**Организационно-методические разработки**

**просветительских занятий по финансовой грамотности для сельских жителей**

для педагогов сельских школ:

осваивающих программу повышения квалификации по финансовой грамотности, методике ее преподавания и финансового просвещения;

осуществляющих проведение просветительских занятий

для сельского населения

Разработаны по заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Контракт № FEFLP/QCBS-3.37

«Обучение сельских учителей финансовой грамотности и методике проведения просветительской работы с сельским населением»

2020 год

Оглавление

[Аннотация 4](#_Toc52101406)

[I. Общая часть 5](#_Toc52101407)

[1.Состав и структура 5](#_Toc52101408)

[2. Применение в учебной и просветительской деятельности 6](#_Toc52101409)

[3. Общие проблемы ряда представителей целевой аудитории 7](#_Toc52101410)

[4. Актуальность тематики мероприятий 7](#_Toc52101411)

[5. Общие рекомендации по численности участников и формам проведения 9](#_Toc52101412)

[6. Технические требования к проведению мероприятий 9](#_Toc52101413)

[6.1 Организация удаленного проведения 10](#_Toc52101414)

[6.2 Очная форма взаимодействия 11](#_Toc52101415)

[7. Информационное сопровождение 11](#_Toc52101416)

[II. Организационно-методические разработки просветительских занятий 12](#_Toc52101417)

[1. Просветительское занятие «Личный (семейный) бюджет» 12](#_Toc52101418)

[1.1 Целевая аудитория мероприятия 12](#_Toc52101419)

[1.2 Проблемы ряда представителей целевой аудитории 12](#_Toc52101420)

[1.3 Формируемые (совершенствуемые) компетенции 12](#_Toc52101421)

[1.4 Продолжительность 13](#_Toc52101422)

[1.5 Формы проведения 13](#_Toc52101423)

[1.6 Наглядные, раздаточные материалы, используемый инвентарь 14](#_Toc52101424)

[1.7 План мероприятия: ход проведения, ключевые тезисы 14](#_Toc52101425)

[1.8 Информационно-методическая база для подготовки и проведения мероприятия 19](#_Toc52101426)

[1.9 Рекомендуемые смежные мероприятия 20](#_Toc52101427)

[**2. Просветительское занятие «Инфляция, ключевая ставка и ее влияние на проценты по депозитам, кредитам»** 21](#_Toc52101428)

[2.1 Целевая аудитория мероприятия 21](#_Toc52101429)

[2.2 Проблемы ряда представителей целевой аудитории 21](#_Toc52101430)

[2.3 Формируемые (совершенствуемые) компетенции 21](#_Toc52101431)

[2.4 Продолжительность 22](#_Toc52101432)

[2.5 Формы проведения 22](#_Toc52101433)

[2.6 Наглядные, раздаточные материалы, используемый инвентарь 23](#_Toc52101434)

[2.7 План мероприятия: ход проведения, ключевые тезисы 23](#_Toc52101435)

[2.8 Информационно-методическая база для подготовки и проведения мероприятия 29](#_Toc52101436)

[2.9 Рекомендуемые смежные мероприятия 29](#_Toc52101437)

[**3. Просветительское занятие «Как выбрать финансовую организацию: выбор банка для размещения депозита»** 30](#_Toc52101438)

[3.1 Целевая аудитория мероприятия 30](#_Toc52101439)

[3.2 Проблемы ряда представителей целевой аудитории 30](#_Toc52101440)

[3.3 Формируемые (совершенствуемые) компетенции 30](#_Toc52101441)

[3.4 Продолжительность 32](#_Toc52101442)

[3.5 Формы проведения 32](#_Toc52101443)

[3.6 Наглядные, раздаточные материалы, используемый инвентарь 32](#_Toc52101444)

[3.7 План мероприятия: ход проведения, ключевые тезисы 32](#_Toc52101445)

[3.8 Информационно-методическая база для подготовки и проведения мероприятия 42](#_Toc52101446)

[3.9 Рекомендуемые смежные мероприятия 42](#_Toc52101447)

[**4. Просветительское занятие «Мошенники на рынке микрокредитования»** 44](#_Toc52101448)

[4.1 Целевая аудитория мероприятия 44](#_Toc52101449)

[4.2 Проблемы ряда представителей целевой аудитории 44](#_Toc52101450)

[4.3 Формируемые (совершенствуемые) компетенции 44](#_Toc52101451)

[4.4 Продолжительность 46](#_Toc52101452)

[4.5 Формы проведения 46](#_Toc52101453)

[4.6 Наглядные, раздаточные материалы, используемый инвентарь 46](#_Toc52101454)

[4.7 План мероприятия: ход проведения, ключевые тезисы 46](#_Toc52101455)

[4.8 Информационно-методическая база для подготовки и проведения мероприятия 55](#_Toc52101456)

[4.9 Рекомендуемые смежные мероприятия 55](#_Toc52101457)

[**5. Просветительское занятие «Как распознать «финансовую пирамиду»»** 56](#_Toc52101458)

[5.1 Целевая аудитория мероприятия 56](#_Toc52101459)

[5.2 Проблемы ряда представителей целевой аудитории 56](#_Toc52101460)

[5.3 Формируемые (совершенствуемые) компетенции 56](#_Toc52101461)

[5.4 Продолжительность 57](#_Toc52101462)

[5.5 Формы проведения 57](#_Toc52101463)

[5.6 Наглядные, раздаточные материалы, используемый инвентарь 57](#_Toc52101464)

[5.8 План мероприятия: ход проведения, ключевые тезисы 58](#_Toc52101465)

[5.9 Дополнительные материалы и пояснения, информационно-методическая база для подготовки и проведения мероприятия 67](#_Toc52101466)

[**6. Просветительское занятие «Личное подсобное хозяйств: правовые и финансовые аспекты»** 70](#_Toc52101467)

[6.1 Целевая аудитория мероприятия 70](#_Toc52101468)

[6.2 Проблемы ряда представителей целевой аудитории 70](#_Toc52101469)

[6.3 Формируемые (совершенствуемые) компетенции 70](#_Toc52101470)

[6.4 Продолжительность 71](#_Toc52101471)

[6.5 Формы проведения 71](#_Toc52101472)

[6.6 Наглядные, раздаточные материалы, используемый инвентарь 71](#_Toc52101473)

[6.7 План мероприятия: ход проведения, ключевые тезисы 72](#_Toc52101474)

[6.8 Информационно-методическая база для подготовки и проведения мероприятия 82](#_Toc52101475)

[6.9 Рекомендуемые смежные мероприятия 82](#_Toc52101476)

# Аннотация

Организационно-методические разработки просветительских занятий по финансовой грамотности для сельских жителей (далее допускается — «Организационно-методические разработки») предназначены для педагогов сельских школ, повышающих свою квалификацию в области финансовой грамотности, методики ее преподавания и финансового просвещения сельского населения, а также осуществляющих проведение просветительских занятий для сельского населения.

Разработка осуществлена специалистами Южного федерального университета и Института МФЦ по заказу Минфина России в ходе реализации совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (далее допускается — «Проект»).

Материал может применяться в качестве самостоятельного пособия, использоваться учителями сельских школ при подготовке и проведении просветительских занятий с сельским населением.

Кроме того, Организационно-методические разработки могут включаться в комплект учебных материалов для реализации программы дополнительного профессионального образования (повышения квалификации) учителей сельских школ «Основы финансовой грамотности, методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения» и использоваться обучающимися при освоении указанной программы для выработки компетенций по проведению финансового просвещения сельского населения.

В случае использования в составе учебных материалов Организационно-методические рекомендации могут предоставляться обучающимся как отдельный материал (в печатном или электроном виде), как приложение к Учебному пособию «Финансовая грамотность и методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения» (также в печатном или электронном виде), включаться в состав электронных материалов соответствующего курса дистанционного обучения.

Методическими основами Организационно-методических разработок стали результаты Проекта, в первую очередь, «Система («рамка») финансовой компетентности взрослого населения Российской Федерации. Базовый уровень», а также результаты контракта № FEFLP/QCBS-3.37 «Обучение сельских учителей финансовой грамотности и методике проведения просветительской работы с сельским населением».

Применение Организационно-методических рекомендаций в процессе повышения квалификации учителей сельских школ в области финансовой грамотности, методике ее преподавания и финансового просвещения сельского населения будет способствовать повышению продуктивности обучения, а использование Организационно-методических рекомендаций непосредственно для подготовки и проведения просветительских занятий послужит развитию финансового просвещения сельских жителей.

# I. Общая часть

# 1.Состав и структура

В Организационно-методические рекомендации вошли подходы к подготовке и проведению просветительских мероприятий по шести темам, актуальным для сельских жителей: «Личный (семейный) бюджет», «Инфляция, ключевая ставка и ее влияние на проценты по депозитам, кредитам», «Как выбрать финансовую организацию: выбор банка для размещения депозита», «Мошенники на рынке микрокредитования», «Как распознать финансовую пирамиду», «Личное подсобное хозяйство: правовые и финансовые аспекты».

Структура и наполнение методических разработок позволяют педагогу всесторонне подойти к подготовке и проведению просветительских занятий, используя созданные, по сути, сценарные разработки мероприятий.

Базовая структура каждой из шести методических разработок включает:

* указание на целевую аудиторию;
* проблемы ряда представителей целевой аудитории в финансовой сфере (локальные, применительно к тематике просветительского занятия);
* формируемые (совершенствуемые) компетенции;
* продолжительность мероприятия;
* форму проведения;
* наглядные, раздаточные материалы, используемый инвентарь;
* план мероприятия: ход проведения, ключевые тезисы;
* информационно-методическую базу для подготовки и проведения;
* рекомендуемые смежные мероприятия.

При этом структура разработок по отдельным темам может отличаться от вышеуказанной (базовой).

# 2. Применение в учебной и просветительской деятельности

При использовании в составе учебного материала Организационно-методические рекомендации применяются при освоении тем (в соответствии с учебным (тематическим) планом вышеуказанной программы повышения квалификации, его нумерацией и наименованием разделов), включенных в следующие разделы учебного (тематического) плана:

* 2.3 «Организация и проведение просветительской работы в сфере финансовой грамотности с различными целевыми группами сельского населения»;
* 3.2 «Проектирование деятельности сельского учителя по проведению просветительских мероприятий со взрослым населением».

Кроме того, Организационно-методические рекомендации можно использовать при выполнении итоговой аттестационной работы — подготовки индивидуального или группового методического проекта, связанного с разработкой и проведением просветительских занятий для сельского населения.

Организационно-методические рекомендации могут быть также полезны при проведении практической просветительской деятельности педагога. Их содержание можно использовать при подготовке и планировании просветительских мероприятий по направлениям:

* личный (семейный) бюджет;
* депозиты, кредиты;
* выбор финансовой организации;
* противодействие финансовым мошенничествам;
* финансирование деятельности сельхозпроизводителей.

# 3. Общие проблемы ряда представителей целевой аудитории

К общим проблемам ряда представителей целевой аудитории — взрослого, трудоспособного населения (от 18 до 60 (65) лет), проживающего в сельской местности, с точки зрения уровня финансовой грамотности и типичного финансового поведения относятся:

* слабое представление о возможностях финансовой системы, нежелание, часто отсутствие возможности осуществлять финансовое планирование по причине низких доходов в сельской местности, нежелание сберегать;
* неумение анализировать и делать грамотный выбор среди предложений различных финансовых организаций, неспособность выявлять мошеннические действия.
* внутреннее устойчивое желание легко и быстро заработать, увеличить свои доходы, что часто не соответствует объективным условиям жизни, может вызывать апатию в изучении финансовой сферы или подтолкнуть на необдуманные действия, в результате которых человек может стать жертвами мошенников.

Частные проблемы целевой аудитории, относящиеся к той или иной тематике просветительского мероприятия, выделены непосредственно в рекомендациях к конкретным мероприятиям.

# 4. Актуальность тематики мероприятий

Тематика просветительских занятий, по которой созданы методические разработки, опирается на востребованные направления в сфере повышения уровня финансовой грамотности сельских жителей (финансовое планирование, выбор финансовой организации, финансовые мошенничества и др.), а целевые группы мероприятий затрагивают сельскую молодежь и взрослое трудоспособное сельское население.

Далее в таблице представлено сжатое описание тематических проблем, обуславливающих актуальности предложенной просветительской тематики.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№№** | **Название просветительского мероприятия** | **Актуальность тематики** |
| 1. | Личный (семейный) бюджет | Понимание целесообразности ведения личного (семейного) бюджета, управление им на практике — одни из первостепенных шагов на пути формирования финансово грамотного человека. Одна из причин закредитованности, в том числе сельских жителей, заключается в неумении вести и балансировать свой бюджет. |
| 2. | Инфляция, ключевая ставка и ее влияние на проценты по депозитам, кредитам. | Уменьшение размера ключевой ставки, с одной стороны, делает кредиты (займы) доступнее с точки зрения финансовой нагрузки на заемщиков, с другой, сокращает доходность сбережений, инвестиций, осуществляемых с использованием депозитов. Период снижения размера ключевой ставки выгоден для заемщиков, которые могут взять кредит (заем) под более низкий процент, но не выгоден банковским вкладчикам, у которых снижается доходность депозитов. Финансово грамотному человеку необходимо разбираться в этих механизмах и использовать их с выгодой для себя. |
| 3. | Как выбрать финансовую организацию: выбор банка для размещения депозита. | Грамотный выбор финансовой организации, в том числе банка для размещения депозита, снижает риск вступить в отношения с мошенниками, недобросовестными поставщиками финансовых услуг. |
| 4. | Мошенники на рынке микрокредитования | Сельские жители активно пользуются микрозаймами, предоставляемыми небанковскими профессиональными кредиторами (МФО, КПК, ЖНК, СКПК, ломбардами), среди которых встречаются недобросовестные участники финансового рынка. Кроме того, ряд небанковских кредиторов не только предоставляют займы, но и привлекают займы у населения, порой не доводя до инвесторов необходимую информацию или даже не выполняя свои обязательства по возврату инвестиций. Не останавливается, к сожалению, деятельность и нелегальных кредиторов («черных кредиторов»). |
| 5. | Как распознать финансовую пирамиду | Несмотря на повышение общего уровня финансовой грамотности населения, финансовые мошенники продолжают вовлекать людей в так называемые финансовые пирамиды, когда привлекаемые денежные средства (инвестиции) новых участников таких мошеннических схем, зачастую под завышенные проценты, направляются на выплаты предыдущим участникам. |
| 6. | Личное подсобное хозяйство (ЛПХ): правовые и финансовые аспекты | Что такое ЛПХ? Как можно использовать приусадебный участок? Как, ведя ЛПХ, вдруг не стать предпринимателем со всеми вытекающими последствиями, в том числе возникновению обязанностей по уплате соответствующих налогов? |

# 5. Общие рекомендации по численности участников и формам проведения

Организационно-методические рекомендации предусматривают две формы проведения просветительских мероприятий — очную (в помещении) и удаленную (онлайн-трансляцию).

Несмотря на то, что на практике встречается проведении различных мероприятий в смешанной форме — при одновременном очном участии (в помещении) и трансляции мероприятия (онлайн-трансляции) для удаленных участников (онлайн-участников), рекомендуется выбирать одну форму для проведения того или иного просветительского мероприятия — очную (в помещении) или удаленную (онлайн-трансляцию), т.к. при смешанной форме внимание педагога может рассеиваться, снижаться степень его взаимодействия с участниками.

С точки зрения числа участников просветительского мероприятия при удаленной проведении допускается участие до 50 слушателей включительно, а при очном (в помещении) — до 30 слушателей включительно.

Большее количество слушателей будет снижать интерактивность мероприятия, т.е. взаимодействие между педагогом и участниками.

# 6. Технические требования к проведению мероприятий

Мероприятия могут проходить в сельском клубе, в здании школы или иной организации сельского населенного пункта.

Требуется создать технические условия для проведения мероприятий с учетом планируемой формы проведения: очной или удаленной.

## 6.1 Организация удаленного проведения

В помещении необходимы:

* стол и стул для педагога;
* ноутбук (или стационарный компьютер) для педагога с выходом в Интернет.

На компьютере должна быть установлена коммуникационная платформа (желательно на основе отечественных разработок, например, «Яндекс-Телемост» <https://telemost.yandex.ru/> или Webinar <https://webinar.ru/>, или, которые будут разработаны в последующем[[1]](#footnote-1)), для взаимодействия как минимум с 50 участниками (в зависимости от характеристик подключения к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на селе).

При выборе коммуникационной платформы следует обратить внимание на условия ее использования (за плату или без взимания платы), ограничения для использования бесплатных сервисов, если таковые сервисы предоставляются бесплатно, и, соответственно, заблаговременно урегулировать эти вопросы.

Кроме того, в соответствии с условиями подключения (присоединения) участников к трансляции мероприятия через телекоммуникационную платформу, следует заблаговременно (до начала мероприятия) обеспечить доступ участников, сообщив им об этом (направить ссылку доступа).

Коммуникационную платформу необходимо настроить так, чтобы участникам была видна презентация, у педагога была возможность отвечать на вопросы в интерактивном чате. С помощью функций коммуникационной платформы необходимо записать мероприятие с последующей обработкой записи и размещением новости о его проведении, обработанной записи в информационной системе школы, сельского клуба, в социальных сетях.

## 6.2 Очная форма взаимодействия

В помещении необходимы:

* стол и стул для педагога;
* ноутбук (или стационарный компьютера) для педагога с выходом в Интернет;
* столы и стулья для слушателей;
* мультимедийный проектор;
* доска с мелом и (или) флипчарт с фломастером.

Занятия по отдельным темам, в первую очередь, по теме «Личный (семейный) бюджет» можно провести (по возможности) и в компьютерном классе (например, школьном), где на компьютерах будет размещена Excel-таблица месячного (годового) бюджета со статьями доходов, расходов (примерными, которые характерны для селян) и их баланса.

# 7. Информационное сопровождение

На этапе подготовки мероприятия (сбора участников) и после его проведения используются следующие формы информационного сопровождения:

* анонсирование просветительского мероприятия в социальных сетях, в присутственных местах;
* размещение новости о проведенном мероприятии и самой записи мероприятия (если она осуществлялась) там, где это возможно, например, в социальных сетях села.

# II. Организационно-методические разработки просветительских занятий

## 1. Просветительское занятие «Личный (семейный) бюджет»

### 1.1 Целевая аудитория мероприятия

Взрослое, трудоспособное население (от 18 до 60 (65) лет).

### 1.2 Проблемы ряда представителей целевой аудитории

Непонимание важности ведения личного (семейного) бюджета; превышение расходов над доходами и, как следствие, проблемы закредитованности; скептическое отношение к необходимости финансового планирования в форме бюджета; отсутствие знаний и навыков по ведению семейного (личного) бюджета.

### 1.3 Формируемые (совершенствуемые) компетенции

В соответствии с системой («рамкой») финансовой компетентности взрослого населения Российской Федерации (базовый уровень)[[2]](#footnote-2) целью данного мероприятия является формирование и развитие компетенций:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Предметные области финансовой грамотности | **Компоненты финансовой грамотности** | **Компетенции финансовой грамотности** |
| **Базовый уровень** |
| Финансовое планирование и бюджет | Знание и понимание | Понимать необходимость планирования своих доходов и расходов.  Понимать отличие регулярных и нерегулярных источников дохода и необходимости их учета при планировании расходов.  Понимать отличие обязательных и необязательных расходов и необходимость их учета при планировании.  Понимать необходимость ведения учета доходов и расходов.  Иметь общее представление о налогах.  Понимать, что решения о покупках могут быть приняты под влиянием рекламы и давлением окружения.  Понимать, что существуют финансовые обязательства по отношению к событиям жизненного цикла. |
| Умения и поведение | Уметь составлять личный бюджет и (или) бюджет семьи/домохозяйства.  Уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты.  Знать обязательные ежемесячные траты и актуальные потребности на данный момент.  Уметь вести запись доходов и расходов. |
| Личные характеристики и установки | Соизмерять свои финансовые возможности и потребности. |

*Таб. № 1.1 Компетенции финансовой грамотности, формированию которых способствует просветительское занятие*

### 1.4 Продолжительность

60–90 мин.

В случае онлайн-мероприятия необходимо предусмотреть до 5 мин. на решение проблем со связью, то есть, если мероприятие запланировано на 60 мин, то материала для проведения занятия должно быть минимум на 55 мин. При хорошей связи свободное время можно использовать для дополнительной сессии вопросов и ответов или выполнения практического упражнения.

### 1.5 Формы проведения

Очная беседа (семинар) с возможностью задать вопросы или интерактивный онлайн-семинар (удаленное участие слушателей).

При необходимости допускается сочетание двух форм проведения: одновременное участие удаленных и очных слушателей. В тоже время рекомендуется выбирать одну из форм для проведения конкретного мероприятия, т.к. в противном случае возможно рассредоточение внимания педагога и ухудшение качества его взаимодействия с группой.

### 1.6 Наглядные, раздаточные материалы, используемый инвентарь

Очным участникам предоставляются следующие материалы в печатном виде, а удаленным участникам — в электронном:

* презентация, которая создается педагогическим работником с использованием различных учебно-методических материалов, в том числе разработанных в рамках Проекта;
* форма месячного бюджета (в табличной форме) со статьями доходов, расходов (примерными, которые характерны для селян) и их баланса (в случае проведения занятия в компьютерном классе, файл с данной формой должен быть размещен на компьютерах в формате Excel);[[3]](#footnote-3)
* памятка об актуальных социальных льготах, пособиях, налоговых вычетах для селян в регионе проживания;
* калькуляторы на сотовых телефонах слушателей.

### 1.7 План мероприятия: ход проведения, ключевые тезисы

*Введение. Цель мероприятия и организационные вопросы*

Продолжительность — 5 мин.

Презентация — демонстрируются слайды: название мероприятия, основные цели его и мотивационные тезисы.

*Вводные слова*

Добрый день, уважаемые слушатели! Мы рады приветствовать на нашем семинаре (онлайн-семинаре), который позволит вам познакомиться с современными способами составления, ведении и контроля своих доходов и расходов, с принципами, которые следует учитывать при составлении, ведении и контроле личного, семейного бюджета.

Мероприятие не решит задачу повышения ваших доходов в реальных условиях вашей жизни, однако при освоении навыка ведения и контроля бюджета (ваших доходов и расходов) поможет:

* лишний раз не обращаться в МФО (тут можно привести названия существующих в данной местности ломбарда, СКПК, КПК, другой МФО), что позволить уменьшить или полностью исключить уменьшение ваших доходов на уплачиваемые проценты;
* позволит увидеть и осознать структуру ваших расходов на протяжении длительного периода времени, что поможет взять их под контроль, или, как говорят: «Не потратил, считай заработал»;
* позволит увидеть вашим детям на вашем примере модель поведения, которая будет очень полезна и востребована во взрослой жизни.

*Педагогический работник, исходя из реальной обстановки, может предложить другие тезисы по мотивации слушателей. Например, можно провести опрос о том, кто уже ведет бюджет или почему не решаете так делать…*

Далее, уважаемые слушатели, проговорим небольшие организационные детали…

Необходимо уточнить продолжительность мероприятия, порядок ответа на вопросы (в случае онлайн-мероприятия должна быть озвучена просьба задавать вопросы в чате).

*Основная часть мероприятия. Актуализация основных определений и принципов по ведению бюджета*

Продолжительность — 15 мин.

Презентация — слайды с основными определениями, принципами.

*Повтор основных определений, необходимых для ведения, составления и контроля бюджета*

* Статьи доходов: регулярные/нерегулярные. Один из первых шагов в направлении увеличения доходов представляет собой анализ социального положения семьи (человека) и актуализации знаний о государственных (федеральных и региональных) социальных льготах, пособиях и налоговых вычетов для семьи (человека), о которых семья (человек) возможно и не знает. Соответственно, необходимо перед мероприятием подготовить перечень таких норм, действующим в регионе проживания, и раздать информационный материал слушателям.[[4]](#footnote-4)Вторым действенным вариантом небольшого увеличения доходов это — открытие накопительного счета, карты «Мир» в одном банке и хранения всех (!) денежных средств на накопительном счете[[5]](#footnote-5).
* Статьи расходов по классификации жизненно важные и эмоциональные, постоянные и непостоянные. *С учетом того, что мероприятие призвано показать селянам возможность анализа и управления расходной частью бюджета (возможности увеличения доходной части на селе, скорее всего, ограничены) и статьи сельского жителя более типичны, чем расходы городского жителя, педагогически работник может сразу предложить примерную структуру расходов сельского жителя и акцентировать, какие являются постоянными, а какие могут изменяться, какие являются жизненно важными.*
* Баланс доходов и расходов — профицит/дефицит бюджета.
* Переходящий остаток на следующий период.
* Бюджетный период — месяц.
* Подушка безопасности» (желательно иметь денежных средств, равным шести месяцев расходов семьи (человека) используется только в случае потери дохода семьи (человека).
* Наличие фонда для покрытия обыденных (не форс-мажорных и крупных трат) незапланированных трат небольшого размера (например, ремонт стиральной машины).
* Форма ведения бюджета: на бумаге или в Excel-таблице.[[6]](#footnote-6)

*Основные принципы составления бюджета,*

*к которым надо стремиться*

* Регулярное ведение бюджета: из месяца в месяц, далее по итогам года суммирование статей по году и выведение баланса за год, начало ведения первого месяца нового года с учетом годового переходящего остатка.
* Расходы не должны быть выше доходов не на бумаге, а на деле.
* Оптимизация расходов: вначале сокращаются те, без которых семья (человек) может обойтись, исключаются все незапланированные эмоциональные покупки, что возможно, переносятся в другой бюджетный период.
* Если это семейный бюджет, то необходимо определиться, кто ответственен за составление, ведение и контроль бюджета. В случае контроля можно оставить все, как уже принято в семье, а также коснуться того, чем семейный бюджет отличается от индивидуального.[[7]](#footnote-7)
* Если семья (человек) привык или не может не пользоваться «кредитами до зарплаты» (например, по причине низкого заработка), необходимо проработать план снижения заимствования прежде всего, первый шаг в этом направлении может служить моделирование на бумаге или в Excel действий по снижению своих расходов, что поможет понять за какой период можно без рывков, плавно избавиться от микрокредитов;
* Параллельно, по возможности, при составлении месячного бюджета, необходимо начать немного сберегать для формирования «подушки безопасности» или/и для создания фонда для покрытия обыденных незапланированных трат небольшого размера. Данные сбережения можно начать хранить на накопительном счете.

*Механизм составления, ведения и контроля бюджета*

Продолжительность — 35 мин.

Презентация — слайд с табличной формой бюджета сельского жителя или Excel-таблица с подготовленной формой бюджета сельского жителя.

Необходимо сразу пояснить участникам, что в данном упражнении не рассматриваются форс-мажорные обстоятельства, то есть предполагается, что бюджет составляется в привычных условиях жизни.

* Если на очном занятии используется бумажная форма бюджета, то, необходимо, раздать заготовленные табличные формы бюджета сельского жителя и далее провести занятия по заполнению бюджета с последующим анализом полученной картины, акцентировав внимание на работу с расходной частью.
* Если на очном занятии составление бюджета осуществляется на компьютерах, на основе Excel, то, необходимо предоставить возможность увидеть процесс заполнения формы бюджета и выполнения последующих арифметических действий с данными.
* Цель данного упражнения — показать наглядно возможность работы с расходной частью бюджета и ведения бюджета в соответствии с ранее изученными принципами его ведения для того, чтобы слушатели увидели, как в динамике можно отказаться от займов МФО, как по крупицам за несколько лет можно создать «подушку безопасности» и фонд для небольших непредвиденных расходов.

*Завершающая часть с подведением итогов*

Продолжительность — 5 мин.

Закрепление материала, выводы. Ознакомление слушателей с полезными ссылками на эту тему.

### 1.8 Информационно-методическая база для подготовки и проведения мероприятия

1. Портал «Ваши финансы», раздел «Планирование личного/семейного бюджета»: [https://vashifinancy.ru/finansy-na-kazhdyy-den/domashnyaya-bukhgalteriya/planirovanie-lichnogo-semeynogo-byudzheta](https://vashifinancy.ru/finansy-na-kazhdyy-den/domashnyaya-bukhgalteriya/planirovanie-lichnogo-semeynogo-byudzheta/)

2. Портал «Fincult.info», раздел «Финансовое планирование»: [https://fincult.info/articles/lichnoe-finansovoe-planirovanie](https://fincult.info/articles/lichnoe-finansovoe-planirovanie/)

3. Портал «Fincult.info», материал «Как сохранить деньги, если очень хочется потратить»: [https://finkultura.com/money/kak-sohranit-dengi-esli-ochen-hochetsja-potratit](https://finkultura.com/money/kak-sohranit-dengi-esli-ochen-hochetsja-potratit/)

4. Портал «Fincult.info», материал «Как научиться экономить?»: [https://finkultura.com/money/kak-nauchitsja-jekonomit](https://finkultura.com/money/kak-nauchitsja-jekonomit/)

5. Полезные материалы, разработанные в рамках Проекта, размещенные на сайте Института МФЦ: <https://www.educenter.ru/course-series/course-series_8.html?&page=1875>

* подпроект № FEFLP/FGI-3-2-13 «Содействие развитию потенциала и навыков семей в защите своих прав потребителей финансовых услуг: выставки, мастерские и другие мероприятия, в том числе в рамках фестивалей «Гражданские выходные финансовой грамотности» в городах Пермского края»;
* подпроект FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения».

6. Записи онлайн-семинаров о финансовом планировании, размещенные на сайте Института МФЦ:

<https://www.educenter.ru/course-series/course-series_8.html?&page=1876>

* 22 октября 2019 г. «Виды денег, личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование»;
* 17 декабря 2019 г. «Финансовое планирование. Как начать создавать сбережения?»;
* 12 августа 2020 г. «Личное (семейное) финансовое планирование. Использование кредитов в личном (семейном) бюджете».

7. Всероссийские вебинары по финансовой грамотности:

<http://dnifg.ru/materials/vserossiyskie-vebinary-po-finansovoy-gramotnosti/>

* 19 марта 2020 г. «Финансовый кризис и семейный бюджет»

### 1.9 Рекомендуемые смежные мероприятия

В развитие данного мероприятия педагог может разработать и провести просветительские занятия по темам:

* «Нужно ли сохранять часть доходов? Как для сбережения доходов использовать цифровые (электронные) услуги банков?»;
* «Может ли банк, банковская карта которого есть у пользователя, вести контроль расходов человека и суммировать за отчетный период траты?»;
* «Как сформировать привычку вести бюджет?».

## **2. Просветительское занятие «Инфляция, ключевая ставка и ее влияние на проценты по депозитам, кредитам»**

### 2.1 Целевая аудитория мероприятия

Взрослое, трудоспособное население (от 18 до 60 (65) лет).

### 2.2 Проблемы ряда представителей целевой аудитории

Отсутствие понимания влияния инфляции на размер ключевой ставки, процентов по кредитам и депозитам и, как следствие, отсутствие выверенных решений по получению кредита (займа) с точки зрения привлекательности кредитной ставки, по размещению накоплений (инвестиций) на депозите и (или) с использованием иных финансовых инструментов с целью получения дохода, превышающего инфляцию.

### 2.3 Формируемые (совершенствуемые) компетенции

В соответствии с системой («рамкой») финансовой компетентности взрослого населения Российской Федерации (базовый уровень)[[8]](#footnote-8) целью данного мероприятия является формирование и развитие:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Предметные области финансовой грамотности | **Компоненты финансовой грамотности** | **Компетенции финансовой грамотности** |
| **Базовый уровень** |
| Общие знания экономики и азы финансовой арифметики | Знание и понимание | * Знать экономическую обстановку в стране. * Иметь общее представление о системе финансовых институтов в России. * Понимать, какое влияние оказывает инфляция на доходы, расходы и сбережения. * Понимать, что наличные деньги – не единственная форма оплаты товаров и услуг. * Понимать, что процентные ставки и обменные курсы могут варьировать во времени и оказывать влияние на материальное благосостояние сберегателей и заемщиков. |
| Личные характеристики и установки | * Осознавать ответственность за собственные финансовые решения. * Развивать критическое мышление. * Проявлять активность и инициативу в поиске информации и ее обновлении. * Обладать мотивацией повышать финансовую грамотность. |

*Таб. № 2.1 Компетенции финансовой грамотности, формированию которых способствует просветительское занятие*

***Знания, умения и навыки, формируемые дополнительно:***

* формирование знаний о сборе информации по ключевой ставке и инфляции и прогнозированию будущих ставок по депозитам/кредитам, по будущему курсу USD/RUB исходя из таких показателей, как нефтяные котировки;
* формирование умения планировать и рассчитывать личные (семейные) сбережения исходя из понимания взаимосвязи ключевой ставки и инфляции, ключевой ставки и ставок депозитов/кредитов.

### 2.4 Продолжительность

60мин.

В случае онлайн-мероприятия необходимо предусмотреть до 5 мин. на решение проблем со связью, то есть, если мероприятие запланировано на 60 мин, то материала для проведения занятия должно быть минимум на 55 мин. При хорошей связи свободное время можно использовать для дополнительной сессии вопросов и ответов или выполнения практического упражнения.

### 2.5 Формы проведения

Очная беседа (семинар) с возможностью задать вопросы или интерактивный онлайн-семинар.

### 2.6 Наглядные, раздаточные материалы, используемый инвентарь

Презентация, которая создается педагогическим работником с использованием различных учебно-методических материалов, в том числе разработанных в рамках Проекта, а также Рис. 1, Рис.2 и Рис.3, представленных в настоящей методической разработке.

Такая презентация предоставляется, по возможности, в распечатанном виде очным участникам и в электронном виде направляется удаленным участникам.

### 2.7 План мероприятия: ход проведения, ключевые тезисы

*Введение. Цель мероприятия и организационные вопросы*

Продолжительность — 5 мин.

Презентация — тут демонстрируются слайды: название мероприятия, основные цели его и мотивационные тезисы.

*Вводные слова*

Добрый день уважаемые слушатели. Мы рады приветствовать вас на нашем семинаре (онлайн-семинаре), который позволит познакомиться вам с современной денежно-кредитной политикой Банка России: позволить понять, что такое макроэкономический показатель инфляции, ключевая ставка и связь этих понятий со ставками депозитов/кредитов. Должное отношение к материалу поможет вам освоить навык оценки инфляцию (используя данные Банка России) и прогнозировать ставки депозитов/кредитов на будущее, что улучшить ваше личное финансовое планирование.

Дополнительно вы узнаете, как сейчас формируется курс USD/RUB и от чего он зависит.

Увидите, почему в кризис 14-15 гг. золотовалютные резервы (ЗВР) падали, а в кризис 20 года выросли.

Далее, уважаемые слушатели, проговорим небольшие организационные детали…

*Основная часть мероприятия*

Продолжительность — 45 мин.

Презентация — слайд с основными определениями и взаимосвязями.

Дать определения (далее пунктиром приведены эти определения с указанием материалов, которые помогут педагогическому работнику раскрыть эти определения).

Макроэкономическая инфляция — [http://cbr.ru/dkp/about\_inflation](http://cbr.ru/dkp/about_inflation/)

Здесь может быть задан вопрос о том, что наблюдаемая потребительская инфляция выше той, о которой говорит Банк России. Возможный ответ на данный вопрос может быть дан следующим образом: «личная» инфляция, которую вы наблюдаете на товары вам необходимые, может быть больше официальной, поскольку макроэкономическая инфляция считается по товарной группе, которая включает в себя несколько сот наименований товаров и услуг в определенные периоды года. Такая инфляция в 20 гг. нашего столетия стала уменьшаться очень сильно, если сравнить с 90-ми годами.

Ключевая ставка — <http://cbr.ru/dkp/w_infl/> и <http://cbr.ru/hd_base/KeyRate/>

Курс USD/RUB — курс обмена рубля на доллар США <http://cbr.ru/currency_base/>

Международные резервы Российской Федерации — <https://www.cbr.ru/hd_base/mrrf/mrrf_m/>

*Основная взаимосвязь между инфляцией и ключевой ставкой, как на инфляцию влияет Банк России*

С 2014 года Банк России изменил денежно-кредитную политику и теперь старается удержать инфляцию в районе своей цели в 4% (иногда Банк России может менять целевой уровень инфляции) изменяя ключевую ставку. Если ожидается увеличение макроэкономической инфляции, то Банк России может поднимать ключевую ставку, если без изменений или инфляция может упасть, то ключевая ставка будет понижена.

*Взаимосвязь между свободным образованием курса USD/RUB и ЗВР, а значит макроэкономической стабильностью в общей системе финансов*

С 2014 г. Банк России перестал жестко контролировать курс USD/RUB, и теперь курс USD/RUB зависит от потока валюты в и из страны (например, цен нефти, цен экспортируемой сельхозпродукции …) и Банк России больше не тратит ЗВР на поддержание курса USD/RUB. В такой системе развитые страны живут с 1975 года, мы с 2014 г.

Далее, педагогический работник может представить график изменения курса USD/RUB, цены на нефть и суммы ЗВР в кризисы с 2008 по 2020 г. с необходимыми пояснениями к нему (рис. 2.1)

*Основная взаимосвязь между ключевой ставкой и процентами по депозитам/кредитам*

Если ключевая ставка понижена, то падают процентные ставки по депозитам, снижаются процентные ставки по кредитам, в том числе и по ипотеке.

Далее, педагогический работник может представить график движения ключевой ставки, ставок по депозитам и их взаимосвязи (рис. 2.2, 2.3).

*Завершающая часть с подведением итогов*

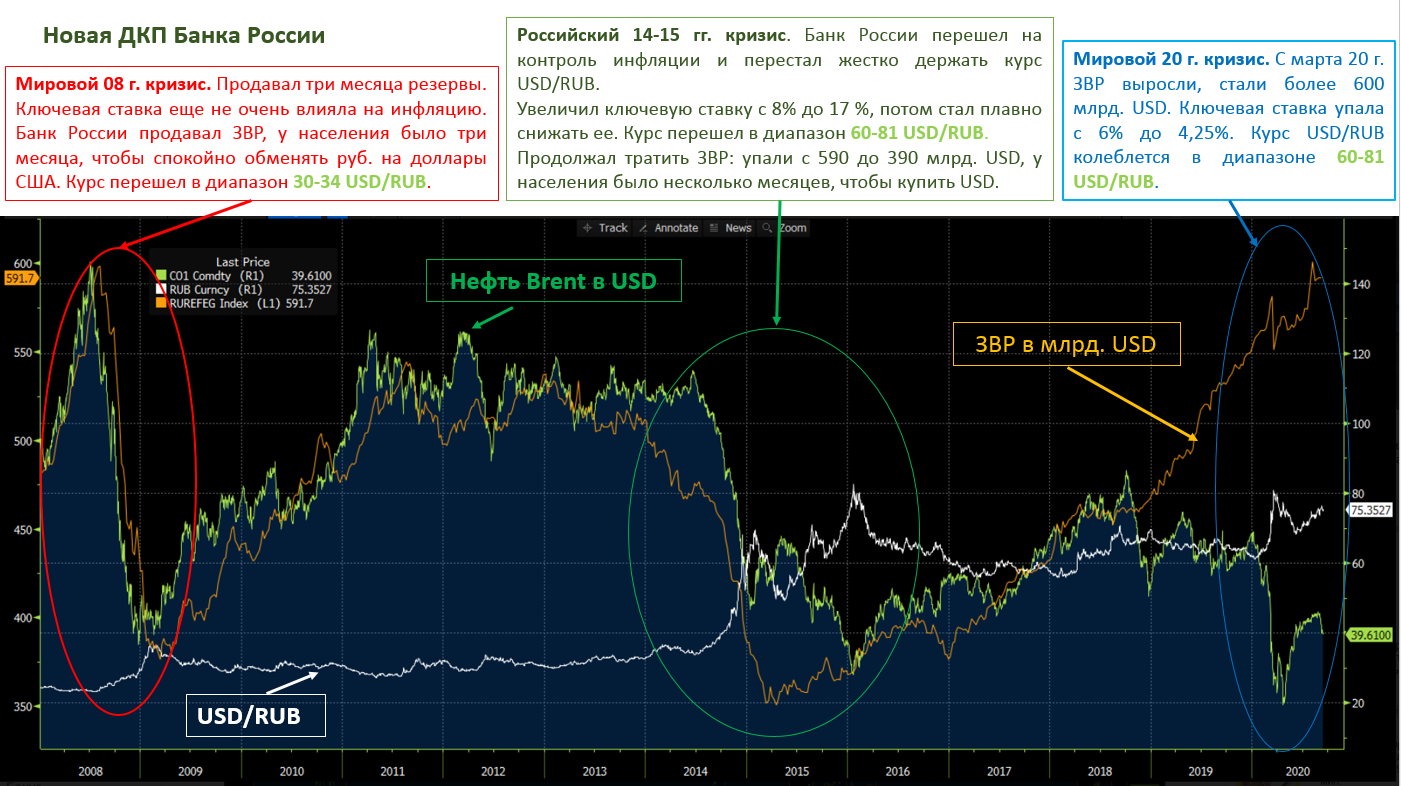
Продолжительность — 5 мин.

Закрепление и выводы.

Основной вывод можно сформулировать следующим образом.

Новая ДКП Банка России помогает увеличить горизонт планирования семейного бюджета, поскольку основные макроэкономические показатели, которые влияют на семейный бюджет (инфляция и курс USD/RUB), в рамках новой ДКП Банка России более предсказуемы.

Новая ДКП Банка России помогает прогнозировать уровень процентных ставок по депозитам/кредитам, а значит увеличивает вероятность принимать верные финансовые решения на большем горизонте времени.

*Рис 2.1 «Новая ДКП Банка России»*

*Рис. 2.2 «Ставки банковских вкладов в России»*

*Рис. 2.3 «Ставки банковских вкладов и ключевая ставка Банка России»*

### 2.8 Информационно-методическая база для подготовки и проведения мероприятия

1. Материалы, размещенные на сайте Банка России:

* Денежно-кредитная политика (ДКП) Банка России: [http://cbr.ru/dkp](http://cbr.ru/dkp/);
* Принципы ДКП: [http://cbr.ru/dkp/objective\_and\_principles](http://cbr.ru/dkp/objective_and_principles/);
* Как Банк России влияет на инфляцию: <http://cbr.ru/dkp/w_infl;>
* Как принимаются решения по ключевой ставке: [http://cbr.ru/dkp/how\_dec](http://cbr.ru/dkp/how_dec/);
* Как Банк России рассказывает о своих решениях: [http://cbr.ru/dkp/information\_policy](http://cbr.ru/dkp/information_policy/);
* Глоссарий: [http://cbr.ru/dkp/voc](http://cbr.ru/dkp/voc/)

2. Материалы на портале «Ваши финансы»:

* Ставки процента и стоимость денег: [https://vashifinancy.ru/finansy-na-kazhdyy-den/vvodnyy-kurs/stavki-protsenta-i-stoimost-deneg](https://vashifinancy.ru/finansy-na-kazhdyy-den/vvodnyy-kurs/stavki-protsenta-i-stoimost-deneg/);
* Как отразится на гражданах снижение ключевой ставки: [https://vashifinancy.ru/for-smi/press/news/rossiyskaya-gazeta-kak-otrazitsya-na-grazhdanakh-snizhenie-klyuchevoy-stavki](https://vashifinancy.ru/for-smi/press/news/rossiyskaya-gazeta-kak-otrazitsya-na-grazhdanakh-snizhenie-klyuchevoy-stavki/)

3. Вебинар на сайте Института МФЦ: <https://www.educenter.ru/course-series/course-series_8.html?&page=1876>

* 26 марта 2020 г. «Возможности Московской биржи для учителей России. ИИС с покупкой на него ОФЗ», подтема со 2 часа 25 мин по 3 час 19 мин «Управление сбережениями во время кризиса. Стоит ли это делать и как?».

### 2.9 Рекомендуемые смежные мероприятия

В развитие данного мероприятия педагог может разработать и провести просветительские занятия по темам:

* «Как изменялась денежно-кредитная политика Банка России, инфляция и ставки по кредитам/депозитам»;
* «Стоит ли сберегать, когда кризисы периодически повторяются?»;
* «Инфляция и сбережения».

## **3. Просветительское занятие «Как выбрать финансовую организацию: выбор банка для размещения депозита»**

### 3.1 Целевая аудитория мероприятия

Взрослое, трудоспособное население (от 18 до 60 (65) лет).

### 3.2 Проблемы ряда представителей целевой аудитории

Отсутствие знаний о критериях, которым должна соответствовать легальная финансовая организация (в том числе банк); отсутствие навыков проверки легальности финансовой организации с помощью электронных сервисов; отсутствие навыков различать надежные и сомнительные финансовые организации, включая банки; отсутствие знаний и навыков по сравнению условий, предлагаемыми финансовыми организациями, в том числе банками по открытию депозитных вкладов.

### 3.3 Формируемые (совершенствуемые) компетенции

В соответствии с системой («рамкой») финансовой компетентности взрослого населения Российской Федерации (базовый уровень)[[9]](#footnote-9) целью данного мероприятия является формирование и развитие компетенций:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Предметные области финансовой грамотности | **Компоненты финансовой грамотности** | **Компетенции финансовой грамотности** |
| **Базовый уровень** |
| Защита прав потребителей | Знание и понимание | * Знать, что потребитель должен рассчитывать на получение качественных услуг. * Знать права и обязанности потребителей финансовых услуг. * Знать, куда обратиться за консультацией по финансовым вопросам. * Знать, куда и в каких случаях нужно жаловаться. |
| Умения и поведение | * Уметь читать договор с финансовой организацией. * Уметь составить жалобу. * Уметь разбираться в счетах и платежных документах, в т.ч. чеках, коммунальных платежах * Уметь находить информацию о финансовом продукте и услуге и осознавать назначение этой информации |
| Личные характеристики и установки | * Проявлять активность в отстаивании своих прав. |

*Таб. № 3.1 Компетенции финансовой грамотности, формированию которых способствует просветительское занятие*

Дополнительные знания, умения и навыки:

* знать об устройстве финансовой системы и о методах выбора различных финансовых организаций;
* уметь выбирать финансовую организацию, финансовый продукт в соответствии со своим финансовым планом;
* уметь читать рейтинги и находить необходимую информацию о финансовых организациях;
* уметь формулировать вопросы и проводить переговоры с представителями финансовых организаций;
* знать содержание финансовых продуктов и уметь читать финансовые договоры;
* осознавать ответственность за склонность к рискованному финансовому поведению; ответственность за соблюдение правил хранения денег в безопасном месте;
* быть способным реально оценивать свои финансовые возможности;
* находить актуальную информацию на сайте Банка России, Агентства АСВ и сайтах финансовых организаций, находить и интерпретировать информацию о рейтинге, ренкинге финансовых организаций;
* уметь оценивать надёжность финансовой организации, сравнение условий по депозитам и кредитам для выбора оптимального варианта с целью решения своих финансовых задач.

### 3.4 Продолжительность

90 мин.

В случае онлайн-мероприятия необходимо предусмотреть до 5 мин. на решение проблем со связью, то есть, если мероприятие запланировано на 90 мин, то материала для проведения занятия должно быть минимум на 85 мин. При хорошей связи свободное время можно использовать для дополнительной сессии вопросов и ответов или выполнения практического упражнения.

### 3.5 Формы проведения

Очная беседа (семинар) с возможностью задать вопросы или интерактивный онлайн-семинар.

### 3.6 Наглядные, раздаточные материалы, используемый инвентарь

Презентация создается педагогическим работником с использованием различных учебно-методических материалов, в том числе разработанных в рамках Проекта или педагогический работник может воспользоваться Приложением 1 к МР 3 «Как выбрать финансовую организацию?» (слайды 1-3), размещенным на сайте Института МФЦ: <https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/6/Prilozhenie%20%E2%84%961.pptx>

Презентация предоставляется, по возможности, в распечатанном виде очным участникам и в электронном виде направляется удаленным участникам.

### 3.7 План мероприятия: ход проведения, ключевые тезисы

*Введение. Цель мероприятия и организационные вопросы*

Продолжительность — 5 мин.

Презентация — тут демонстрируются слайды: название мероприятия, основные цели его и мотивационные тезисы.

*Вводные слова*

Добрый день уважаемые слушатели. Мы рады приветствовать на нашем семинаре (онлайн-семинаре), который позволит Вам сформировать представления о том, как выбрать финансовую организацию.

Мероприятие не решит задачу повышения ваших доходов в реальных условиях вашей жизни, однако при нужном и деятельном освоении содержания нашей беседы вы сможете ориентироваться в финансовых организациях, выбирать финансовую организацию и предлагаемую финансовую услугу.

*Педагогический работник, исходя из реальной обстановки, может предложить другие тезисы по мотивации слушателей. Например, можно показать ролик, описывающий различные неудачные вложения граждан в обанкротившиеся банки или др., провести опрос о том, кто и как неудачно сохранял сбережения в банках или рассказать, как мошенники украли деньги через негосударственные пенсионные фонды. В 2010 г. НПФ было более 100, сейчас в АСВ, где страхуются НПФ, которые управляют пенсионными накоплениями, всего 29!* [*https://www.asv.org.ru/pension/*](https://www.asv.org.ru/pension/)

Далее, уважаемые слушатели, проговорим небольшие организационные детали…

*Основная часть мероприятия*

Продолжительность — 75 мин.

Презентация — слайд с основными определениями и взаимосвязями.

Определения (ниже представлены определения тех или иных понятий со ссылками на материалы, которые помогут педагогическому работнику раскрыть определение).

*Банк, депозит, виды депозитов, накопительный счет*

* Комплект информационных материалов «Что такое банк»: <https://vashifinancy.ru/materials/komplekt-informatcionnykh-materialov-chto-takoe-bank/>
* Словарь финансовых терминов: <https://vashifinancy.ru/finansy-na-kazhdyy-den/dictionary/>
* Принципы сбережений: <https://vashifinancy.ru/finansy-na-kazhdyy-den/sokhranit-i-priumnozhit/>
* #оденьгахпросто: доходная карта или накопительный счет?: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10931420>

Далее, педагог решает выполняет практическое задание совместно с участниками.

Допустим, в рамках своего финансового плана человек определил, что ему нужно разместить срочный (на один год) депозит и встал вопрос выбора банка в регионе проживания.

*Простой алгоритм поиска*

В регионе проживания определяются доступные банки, и они проверяются на надежность на сайте Банка России.

Самый простой способ выбора банка — выбрать банк из числа системно значимых банков в регионе проживания:

<http://cbr.ru/banking_sector/credit/SystemBanks.html/>

*Обсуждение развернутого алгоритм поиска*

У любого человека, семьи, когда речь идет о выборе размещения временно-свободных денежных средств в банковский вклад, стоит задача выбрать банк и выбрать подходящий депозит. Ниже представлен порядок действий по выбору банка в целях заключения банковского вклада:

* сбалансируйте текущие расходы и доходы;
* предварительно поймите для чего необходимо делать сбережения, зафиксируйте это финансовом плане. Например, среднесрочная цель «Создание резервного капитала»;
* по мере появления временно-свободных денежных средств храните такие средства пропорционально в трех видах валюты (рубли, евро, долларах), размещая такие средства на банковские депозиты в соответствующих валютах с учетом следующего:
* для резервного капитала используйте банковские вклады в разных валютах до востребования (там минимальные проценты, однако в случае непредвиденных обстоятельств они доступны в любой рабочий день), а для рублевых сбережений резервного капитала доступны банковские вклады, которые, при наличии неснижаемого остатка в течение действия договора (например, 10 тыс. руб.), позволяют в любой день пополнять или снимать денежные средства при этом ставка процентов повышенная;
* другие временно-свободные денежные средства, входящие, например, в инвестиционную часть совокупного капитала, необходимо размещать в соответствии с финансовым планом на определенный заранее временной интервал;

Выбор банка для заключения договора банковского вклада чрезвычайно ответственная задача в любое время для любого человека, поэтому грамотное выполнение соответствующих процедур по отбору банка позволит минимизировать риск потери вклада или блокировки расчетов, если конечно клиент сам не нарушает законы, например, Федеральный закон от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Итак, при отборе банка необходимо:

* изучить законодательство, Гражданский кодекс Российской Федерации, суть услуги, виды услуг (срочный депозит, накопительные счета), свои права и обязанности по договору банковского вклада, используя информационно-правовые системы «Консультант Плюс» и (или) «Гарант», в их бесплатных версиях, сайт Банка России;
* определить для себя основной набор условий для банковских вкладов;
* выбрать «широкий список» банков, которые доступны в конкретном месте проживания для дальнейшего выбора, уже, из такого списка. Следует учесть, что, если в регионе проживания, в связи с отсутствием спроса на такие услуги, банк откажет гражданину в определенных услугах, то необходимо связаться с центральным офисом банка и запросить такую услугу. По мере развития системы «Маркетплейс» Банка России вопросы получения услуг финансовых институтов (с 2020 г депозиты можно будет заключать в Маркетплейсе Банка России на базе технологии Московской биржи <http://cbr.ru/fintech/market_place/> и <https://www.kommersant.ru/doc/4408393?from=four_finance&fbclid=IwAR1mW0sozITLSDuumgFl6XamKG3d2zvoVUGoAT5xHfEO07A4p8G7bygFfIg> Для быстрой оценки, какие банки, какие услуги представляют в регионе проживания, можно использовать сайты-агрегаторы финансовых услуг; [[10]](#footnote-10)
* проверить наличие лицензии у банков из «широкого списка». Зная точное наименование банка можно изучить практически все (в том числе финансовую отчетность) на сайте Банка России; [[11]](#footnote-11)
* далее необходимо провести анализ рейтингов и рэнкингов банков, которые им присваивают кредитные рейтинговые агентства. В информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» необходимо зайти на официальные сайты кредитных рейтинговых агентств: международных и национальных рейтинговых агентств:[[12]](#footnote-12)
* *Рейтинг* — числовой или порядковый показатель, отображающий важность или значимость определенного объекта или явления – чем выше рейтинг, тем надежнее банк, тем меньше процентная ставка по вкладам у таких банков.
* *Рэнкинг* — показывает место банка относительно его конкурентов согласно какому-нибудь показателю. Например, месячные ренкинги банков на декабрь 2018 г.[[13]](#footnote-13) Чем выше ренкинг по определенным показателям (например, рэнкинг по собственному капиталу), тем устойчивее банк в постоянно-изменяющихся условиях банковского бизнеса;
* дистанционно или по телефону изучить какие депозиты предлагают банки из «широко списка», далее необходимо провести анализ соответствия условий основных пунктов договоров банковского вклада целям финансового плана. Не нужно гнаться за высокой доходностью по банковским вкладам, так как повышенная процентная ставка по вкладу, резко отклоняющееся от средних значений означает, что банк, возможно, испытывает проблемы с капиталом, и у него может быть отозвана лицензия;
* значения процентных ставок по банковским вкладам на соответствующих сроках можно найти на сайте Банка России[[14]](#footnote-14), а можно рассчитать среднее значение по данным банковских процентных ставок по вкладам на соответствующем сроке и с похожими условиями. Банковские процентные ставки можно узнать на сайтах нескольких крупных банков с государственным участием, которые работают в регионе проживания — ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), «Газпромбанк» (АО), АО «Россельхозбанк», «Почта-Банк» (ПАО);
* при выборе банковского вклада необходимо помнить, что чем больше прав у вкладчика по управлению вкладом по договору банковского вклада, тем меньше процентная ставка по такому вкладу;
* часто под видом банковских вкладов, продаются страховые продукты (сами по себе такие продукты весьма актуальны), однако банки запутывают клиентов, привлекая повышенной процентной ставкой, но умалчивая, что срок такого «вклада» может быть и пять, и десять лет. После заключения такого договора вкладчик через некоторое время узнает, что срок «вклада» более длинный, но досрочно прерывать договор такого «вклада» без потери значительной суммы уже не получится;
* подобрав наиболее подходящие условия договоров банковского вклада необходимо сформировать «короткий список» банков — два/три;
* посмотреть публикации о таких банках в СМИ, навести справки у знакомых;[[15]](#footnote-15)
* проверить информацию о руководителях и специалистах финансового института, на сайте финансового института, сайте Банка России, сайте Росфинмониторинга;[[16]](#footnote-16)
* обратиться к знакомому, к специалисту или инвестиционному советнику, которые разбираются в отчетности банков, посмотреть вместе финансовые документы отобранных банков (с 2019 г. «инвестиционный советник» – это новый профессиональный участник рынка ценных бумаг, должен состоять в реестре инвестиционных советников, ведет Банк России, должен входить в саморегулируемую организацию инвестиционных советников);
* до заключения любых сделок, изучить договоры банковского вклада, подготовить вопросы. Часто, такие договоры доступны на официальных сайтах банков, таким образом изучить их можно из дома. Однако, часто банки, прикрываясь защитой от конкурентов, не предоставляют информацию о договорах банковского вклада заранее. Тем не менее, ст. 10 Федерального закона от 07 февраля 1992 г. N 2300-1 «О защите прав потребителей» предоставляет такое право гражданину.[[17]](#footnote-17) В случае чего, можно пожаловаться в Роспотребнадзор;[[18]](#footnote-18)
* и только на этом шаге – подготовленным – посетить офисы банков из «короткого списка», познакомится с менеджерами, задать вопросы и провести переговоры по договорам банковского вклада. Часто будет необходимо найти (они обязательно есть!) разбирающегося человека в соответствующем договоре(услуге) среди персонала финансового института, иногда, он будет находиться в другом отделении (филиале) или, даже, в другом городе, но именно с ним надо провести переговоры;
* при подключении удаленного взаимодействия с банком посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» посоветоваться с банком и изучить самостоятельно (посоветоваться с IT-специалистом), как правильно подготовить компьютер (гаджет) для безопасной работы с банком в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», как правильно хранить электронную подпись и так далее. Обратить внимание на наличие услуги системы «Маркетплейс» Банка России, решить, необходимо ли регистрироваться в системах ECИА и ЕБС;
* выбрав банк и завершив все необходимые процедуры подписания, уделив особое внимание вопросам безопасности подключения по удаленным каналам связи к банку, можно сформировать сбережения в виде банковского вклада;
* контролировать информацию о финансовой организации, следить за изменениями законодательства (информационно-правовые системы «Консультант Плюс», «Гарант»), следить за публикациями в СМИ, следить за упоминаниями о финансовой организации на сайте Банка России, смотреть изменения в рейтингах, рэнкингах;
* контролировать инвестиции в финансовые продукты с точки зрения выполнения финансовых целей, которые поставил перед собой человек (семья) в рамках финансового плана.

Дополнительно необходимо добавить, что для целей управления сбережениями, особенно среднесрочного и долгосрочного характера необходимо выбирать среди крупных банков с хорошей репутацией (за, вот, уже почти 30-ти летнюю историю, в любом сегменте финансового рынка появились финансовые институты с хорошей деловой репутацией, которые пережили многие кризисы и научились работать в условиях санкционного давления).

Также следует упомянуть о еще нескольких рисках, которые следует оценить при выборе банковского вклада:

* риск изменения процентных ставок: допустим, у вкладчика есть альтернатива положить на депозит первоначальную сумму сразу на два года (скажем под 7,5% годовых) или на один год, а по окончании еще на один год. Пусть в первый год по банковскому вкладу сроком один год процентная ставка равна 6% годовых. А процентные ставки, которые будут действовать через год пока ничего не известно. В этом случае верная стратегия, положить сразу на два года. Дело в том, что на финансовых рынках, непрофессионалы должны быть консервативными инвесторами – это означает сведение риска неопределенности к минимуму. В нашем случае, поскольку неизвестно какие будут ставки через год по депозитам на год, инвестор сразу выбрал вклад сроком на два года – «Лучше синица в руках, чем журавль в небе»;
* валютный риск: банки предлагают депозиты в разных валютах. Правило и тут простое: чтобы сохранить независимость от колебания валютных курсов, необходимо разложить временно-свободные денежные средства пропорционально в разные валюты и открыть вклады в соответствующих валютах;
* риск инфляции: желательно, чтобы ставка депозита была равна или несколько выше ставки инфляции на соответствующем сроке;
* риск ликвидности: человеку срочно потребовались деньги из текущего или резервного капиталов в рамках ФП. Эти деньги, допустим, находятся на срочном депозите, который заканчивается через 6 месяцев. Если человек досрочно снимет деньги, то процентный доход банк не вернет. Один из способов управления ликвидностью – заключение договора с возможностью частично снимать и пополнять вклад. С 2021 г. вводится налог на процентный доход по вкладам.[[19]](#footnote-19)

*Завершающая часть с подведением итогов*

Продолжительность — 5 мин.

Закрепление и выводы.

Основной вывод можно сформулировать следующим образом

Мы познакомились с простым и расширенным способом выбора банка для размещения временно свободных денежных средств в депозит. Должное следование данным правилам позволит вам снизить вероятность ситуаций, когда банк, в котором размещены ваши сбережения, станет банкротом.

### 3.8 Информационно-методическая база для подготовки и проведения мероприятия

1. «Сборники электронных Паспортов финансовых услуг (7 сборников)»: <https://vashifinancy.ru/materials/sborniki-elektronnyh-pasportov-finansovyh-uslug-7-sbornikov/>
2. Реестр МФО на сайте Банка России: <http://cbr.ru/microfinance/registry/>
3. Реестр брокеров на сайте Банка России: https://cbr.ru/securities\_market/registries/
4. Реестр страховых организаций на сайте Банка России: https://cbr.ru/insurance/registers/
5. Реестр НПФ и управляющих компаний на сайте Банка России: [https://cbr.ru/RSCI/registers/](%20https://cbr.ru/RSCI/registers/)
6. Проверить финансовую организацию на сайте Банка России: <http://cbr.ru/fmp_check/>
7. Проверить финансовую организацию с использованием мобильного приложения «ЦБ онлайн»: <https://cbr.ru/reception/online_app/>
8. Системно значимые банки на сайте Банка России: <http://cbr.ru/banking_sector/credit/SystemBanks.html/>
9. Приложение № 1 к МР 3 «Как выбрать финансовую организацию?»: <https://www.educenter.ru/course-series/course-series_8.html?&page=1839>

Нужно выбрать «Учебно-методические материалы» и далее обратить внимание на пункт 6 «Методические разработки для просветительских занятий в сельской местности».

### 3.9 Рекомендуемые смежные мероприятия

В развитие данного мероприятия педагог может разработать и провести просветительские занятия по темам:

* «Как проверить финансовую организацию на сайте Банка России?»;
* «Как выбрать финансовую организацию?»;
* «Как выбрать банк или МФО для получения кредита (займа)?»;
* «Как выбрать брокера для покупки ценных бумаг?»;
* «Как выбрать страховую компанию?».
* «Как выбрать негосударственный пенсионный фонд?».

## **4. Просветительское занятие «Мошенники на рынке микрокредитования»**

### 4.1 Целевая аудитория мероприятия

Взрослое, трудоспособное население (от 18 до 60 (65) лет).

### 4.2 Проблемы ряда представителей целевой аудитории

Неумение оценивать свои возможности, риски для погашения взятых микрокредитов (займов); отсутствие знаний и навыков по вопросам проверки легальности микрофинансовой организации и других типов профессиональных небанковских кредиторов (КПК, ЖНК, СКПК, ломбардов); отсутствие знаний по установленным государством ограничениям для профессиональных небанковских кредиторов (по величине процентов за пользование займами, по предельной долговой нагрузке для заемщика и др.)

### 4.3 Формируемые (совершенствуемые) компетенции

В соответствии с системой («рамкой») финансовой компетентности взрослого населения Российской Федерации (базовый уровень)[[20]](#footnote-20) целью данного мероприятия является формирование и развитие компетенций:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Предметные области финансовой грамотности | **Компоненты финансовой грамотности** | **Компетенции финансовой грамотности** |
| **Базовый уровень** |
| Кредитование  Риски и финансовая безопасность  Защита прав потребителей | Знание и понимание | * Понимать основные условия кредитования. * Знать выгоды и риски, связанные с разными способами кредитования * Знать различные виды кредитов понимать различия в процентной ставке по ним. * Понимание того, к чему может привести неисполнение своих кредитных обязательств. * Понимать, что такое финансовые риски, какими они бывают, и что все финансовые инструменты связаны с рисками. * Знать основные виды финансового мошенничества и того, как не стать жертвой таких мошенников. * Знать, что потребитель должен рассчитывать на получение качественных услуг. * Знать права и обязанности потребителей финансовых услуг. * Знать, куда обратиться за консультацией по финансовым вопросам. * Знать, куда и в каких случаях нужно жаловаться. |
| Умения и поведение | * Уметь выделять плюсы и минусы использования кредита. * Уметь оценивать материальные возможности возврата кредита. * Уметь оценивать величину процентной ставки по кредиту. * Уметь читать и выделять важную информацию в кредитном договоре. * Уметь пользоваться кредитной картой. * Уметь находить информацию о финансовом продукте и услуге и осознавать назначение этой информации. |
| Личные характеристики и установки | * Осознавать мотивы и цели (необходимость) получения кредита. * Осознавать персональную склонность к рискованному поведению * Быть способным реально оценивать свои финансовые возможности * Развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям. * Проявлять активность в отстаивании своих прав. |

*Таб. № 4.1 Компетенции финансовой грамотности, формированию которых способствует просветительское занятие*

Дополнительные знания, умения:

* знать и понимать, кто такой черный кредитор;
* знать какие проценты могут быть начислены по микрозайму;
* уметь проверить организацию МФО (ломбард, КПК, СКПК) на легитимность.

### 4.4 Продолжительность

90 мин.

В случае онлайн-мероприятия необходимо предусмотреть до 5 мин. на решение проблем со связью, то есть, если мероприятие запланировано на 90 мин., то материала для проведения занятия должно быть минимум на 85 мин. При хорошей связи свободное время можно использовать для дополнительной сессии вопросов и ответов или выполнения практического упражнения.

### 4.5 Формы проведения

Очная беседа (семинар) с возможностью задать вопросы или интерактивный онлайн-семинар.

### 4.6 Наглядные, раздаточные материалы, используемый инвентарь

Презентация, создаваемая педагогическим работником с использованием различных учебно-методических материалов, в том числе разработанных в рамках Проекта.

Такая презентация предоставляется, по возможности, в распечатанном виде очным участникам и в электронном виде направляется удаленным участникам.

### 4.7 План мероприятия: ход проведения, ключевые тезисы

*Введение. Цель мероприятия и организационные вопросы*

Продолжительность — 5 мин.

Презентация — тут демонстрируются слайды: название мероприятия, основные цели его и мотивационные тезисы.

*Вводные слова*

Добрый день уважаемые слушатели. Мы рады приветствовать на нашем семинаре (онлайн-семинаре), который позволит вам сформировать представления о том, как правильно вести себя на рынке микрокредитования.

Мероприятие не решит задачу повышения ваших доходов в реальных условиях вашей жизни, однако при нужном и деятельном освоении содержания нашего мероприятия вы сможете:

* ориентироваться при выборе легальной микрофинансовой организации при обращении за займом или размещении инвестиций;
* осознавать ответственность за склонность к рискованному финансовому поведению;
* быть способным реально оценивать свои финансовые возможности;
* владение компетенциями, позволяющими решать практические финансовые задачи по вопросам микрокредитования.

*Педагогический работник, исходя из реальной обстановки, может предложить другие тезисы по мотивации слушателей. Например, можно показать ролик, описывающий мошенников микроредитных организаций, провести опрос о том, кто и как использовал микрокредиты в практической жизни.*

Далее, уважаемые слушатели, проговорим небольшие организационные детали…

Необходимо уточнить продолжительность мероприятия, порядок ответа на вопросы (в случае онлайн-мероприятия должна быть озвучена просьба задавать вопросы в чате).

*Основная часть мероприятия*

Продолжительность — 75 мин.

Презентация — слайд с основными определениями, сайт с основными принципами.

Определения (ниже представлены определения тех или иных понятий со ссылками на материалы, которые помогут педагогическому работнику раскрыть определение):

* *Кредит*

«Типы банковских кредитов»:

<http://zpp.rospotrebnadzor.ru/news/federal/179324>:

«Индивидуальные условия договора потребительского кредитования. «Шпаргалка» от Банка России»:

<http://cbr.ru/Content/Document/File/54534/individual.pdf>

* *Микрофинансирование*

На сайте Банка России:

<http://cbr.ru/microfinance/>

«Комплект информационных материалов «Микрофинансирование»:

<https://vashifinancy.ru/materials/komplekt-informatcionnykh-materialov-mikrofinansirovanie/>

«Взять в долг» «Серия статей о кредитовании):

<https://fincult.info/articles/vzyat-v-dolg/>

«Сборники электронных Паспортов финансовых услуг (7 сборников)» (Микрокредит):

<https://vashifinancy.ru/materials/sborniki-elektronnyh-pasportov-finansovyh-uslug-7-sbornikov/>

* *Микрофинансовые организации*

«Микрофинансовые организации: чем отличаются МКК от МФК»:

<https://fincult.info/article/mikrofinansovye-organizatsii-chem-otlichayutsya-mkk-ot-mfk/>

* *Ломбарды*

«Ломбард — как это работает и в каких случаях пригодится»:

<https://fincult.info/article/lombard-kak-eto-rabotaet-i-v-kakikh-sluchayakh-prigoditsya/>

Важные аспекты залога в ломбарде. «Шпаргалка» от Банка России:

<http://cbr.ru/Content/Document/File/54533/zalog.pdf>

* *Кредитный потребительский кооператив и сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив*

«Кредитный потребительский кооператив: что это и зачем он нужен?»:

[https://fincult.info/article/kreditnyy-potrebitelskiy-kooperativ-chto-eto-i-zachem-on-nuzhen](https://fincult.info/article/kreditnyy-potrebitelskiy-kooperativ-chto-eto-i-zachem-on-nuzhen/);

«Комплект материалов «Микрофинансирование. Кредитные кооперативы»:

<https://vashifinancy.ru/materials/komplekt-materialov-mikrofinansirovanie-kreditnye-kooperativy/>

* *Черные кредиторы*

«Как не стать жертвой черных кредиторов?»:

<https://fincult.info/article/kak-ne-stat-zhertvoy-chernykh-kreditorov/?sphrase_id=224296>;

«Роспотребнадзор предупреждает:»:

<http://zpp.rospotrebnadzor.ru/news/federal/157242>;

Необходимо проверить финансовую организацию, которая выдает микрозаймы в месте проживания, легальная она или нет.

*Алгоритм проверки небанковского кредитора*

Желательно до обращения в, например, КПК изучить Стандарт деятельности КПК. Его можно и нужно изучить на сайте Банка России в разделе «Базовые стандарты КПК»: <http://cbr.ru/microfinance/sro/>

Выбираем (например, КПК «Ромашка») из населенного пункта (региона), где проводится мероприятие.

1. Необходимо проверить, входит ли КПК «Ромашка» в действующий реестр КПК (ведет Банк России). Реестры субъектов рынка микрофинансирования <http://cbr.ru/microfinance/registry>, *далее надо найти Государственный реестр кредитных потребительских кооперативов.* В нем нужно найти КПК «Ромашка» и изучить все о нем: юридический адрес, кто руководитель и др.

3. Необходимо проверить, входит ли КПК «Ромашка» в действующую саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка (СРО), реестр которых также ведет Банк России. Эту информацию надо найти на сайте КПК. КПК должен быть членом СРО. Кроме того, информацию о членстве КПК в СРО надо проверить на сайте Банка России. Посмотреть информацию об СРО и является ли конкретный КПК членом СРО можно на сайте Банка России в разделе «Саморегулируемые организации на рынке микрофинансирования»: [http://cbr.ru/microfinance/registry](http://cbr.ru/microfinance/registry/)*,* *далее СРО надо найти в Едином реестре саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка. В этом же реестре найти информацию о КПК, относящемуся к конкретной СРО.*

Выводы: если КПК не входит в реестр, то он является черным кредитором! Если КПК не является членом СРО, то он нарушает законодательство об обязательном членстве в СРО и с ним не надо иметь дел.

Педагогический работник может обсудить со слушателями формы рекламных объявлений от черных кредиторов. Далее приведены примеры.





*Рис. 4.1 Примеры объявлений «черных кредиторов»*

Последующий материал по мошенничеству в области микрокредитования можно построить на основании представленных ниже ссылок (педагогический работник может выстроить оставшуюся часть основной части по своему усмотрению).

* «Правила финансовой безопасности при обращении за микрозаймом»:

<https://vashifinancy.ru/for-smi/press/news/pravila-finansovoy-bezopasnosti-pri-obrashchenii-v-mfo/>

* «Как отличить честные МФО от мошенников»:

<https://fincult.info/article/kak-otlichit-chestnye-mfo-ot-moshennikov/>

* «Как не отдать деньги мошенникам (статья про кооперативы)»:

<https://vashifinancy.ru/finansy-na-kazhdyy-den/expertopinion/kak-ne-otdat-dengi-moshennikam/>

* «Что делать, если ваши права нарушены»:

<https://fincult.info/article/chto-delat-esli-vashi-prava-narusheny/?sphrase_id=224296>

* «Эксперт рассказала, как общаться с коллекторами»:

[https://vashifinancy.ru/for-smi/press/news/ekspert-rasskazala-kak-obshchatsya-s-kollektorami](https://vashifinancy.ru/for-smi/press/news/ekspert-rasskazala-kak-obshchatsya-s-kollektorami/)

* Вопросы и ответы по МФО:

<http://cbr.ru/faq/microfin/>

* Материал «Как обманывают микрофинансовые организации: Топ-3 самых распространенных мошеннических схем»:

<http://www.rosned.ru/kak_obmanyvayut_mikrofinansovye_organizacii_top_3_samyx_rasprostranennyx_moshennicheskix_sxem/>

Отдельным вопросом может быть рассмотрен правильный порядок начисления процентов по потребительским кредитам и займам. Государство ввело ограничения в 2019-20 годах по ставке потребительского кредитования, микрокредитования (величине процентов за выдачу займов, микрокредитов):

Согласно Федеральному закону «О потребительском кредите (займе)» № 353-ФЗ:

* заемщик имеет право досрочно часть долга без каких – либо санкций со стороны кредитора
* запрещены разнообразные комиссии, например, за рассмотрение заявки о предоставлении кредита
* ограничивается размер штрафов и пеней.

Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита (займа) не может превышать двадцать процентов годовых в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) на сумму потребительского кредита (займа) проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются, или в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) проценты на сумму потребительского кредита (займа) за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются, 0,1 процента (36,5% год) от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств (п.21 ст.5 353-ФЗ).

С 01 января 2020 г. года вступили в силу изменения в действующее законодательство, устанавливающие новое единое ограничение предельной задолженности заемщика по договору потребительского кредита (займа) сроком до 1 года в размере 1,5-кратной суммы такого займа.

После достижения этой суммы закон запрещает дальнейшее начисление процентов, а также взимание неустойки (штрафов, пени), других платежей и применение к заемщику иных мер ответственности.

Таким образом, заемщик, взявший в долг, например, 1 тыс. рублей, ни в какой момент времени не должен будет кредитору более 2,5 тыс. рублей (тело долга 1 тыс. руб. плюс начисленные проценты и иные платежи 1,5 тыс. руб.).

Кроме того, вводится ограничение ежедневной процентной ставки (для МФО) и ограничение предельного значения полной стоимости кредита (займа). С 1 июля 2019 года ежедневная процентная ставка снижена до 1% в день. Допустим взять кредит до зарплаты в 5 тыс. рублей. В день можно начислять только 50 руб. Таким образом, полная стоимость потребительского кредита (займа) в процентах годовых не может превышать либо 365 процентов годовых, либо больше чем на одну треть рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского (ПСК) кредита (займа). Эти данные можно узнать на официальном сайте Банка России:

[https://www.cbr.ru/statistics/bank\_sector/psk](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/psk/)

*«При этом, основываясь на среднем размере краткосрочного займа (так называемого займа «до зарплаты»), законодатели ввели специализированный вид займа* — *в сумме до 10 тыс. рублей на срок до 15 дней. Сумма начисленных процентов по такому займу не должна превышать 3 тыс. рублей (или 30% от суммы займа, если на 15 дней выдано менее 10 тыс. рублей). Ежедневная выплата по такому займу не должна превышать 200 рублей. В отношении такого займа не будут действовать ограничения, изложенные выше, однако запрещено его продлевать или увеличивать его сумму».[[21]](#footnote-21)*

Видеоролик об ограничении процентов и штрафов по займам:

<https://www.youtube.com/watch?v=IlAbaiV2sHU&feature=youtu.be>

Дополнительная информация от Банка России: <http://cbr.ru/Press/event/?id=3906>

*Закрепление теоретического материала.*

Рефлексия. Анализ результативности просветительской беседы.

Узнали ли вы сегодня что-нибудь новое о финансовой безопасности и рисках мошенничества?

Обращаетесь ли вы за советом к друзьям или родственникам за советами по поводу финансовой безопасности при микрокредитовании?

Будете ли вы сами теперь давать советы родственникам и друзьям по поводу финансовой безопасности при микрокредитовании?

Какие виды мошенничества из тех, которые мы обсуждали, кажутся вам наиболее опасными?

Хотели бы вы поделиться мнениями или опытом по поводу других видов мошенничества?

По окончании беседы ведущий благодарит всех за посещение мероприятия.

*Завершающая часть с подведением итогов*

Продолжительность — 5 мин.

Выводы. МФО или любой другой тип профессиональных небанковских кредиторов (КПК, ЖНК, СКПК, ломбард) нужно проверять на легальность, необходимо изучить договор займа! Лучше это делать заранее, просто, даже когда у вас нет потребности в кредите, изучите рынок микрокредитования в вашем месте проживания.

### 4.8 Информационно-методическая база для подготовки и проведения мероприятия

1. Материал на портале «Ваши финансы»:

[https://vashifinancy.ru/for-smi/press/news/pravila-finansovoy-bezopasnosti-pri-obrashchenii-v-mfo](https://vashifinancy.ru/for-smi/press/news/pravila-finansovoy-bezopasnosti-pri-obrashchenii-v-mfo/);

[https://vashifinancy.ru/materials/komplekt-materialov-mikrofinansirovanie-kreditnye-kooperativy](https://vashifinancy.ru/materials/komplekt-materialov-mikrofinansirovanie-kreditnye-kooperativy/);

[https://vashifinancy.ru/materials/zaemshchik-mfo-kto-on-i-kak-ego-zashchitit](https://vashifinancy.ru/materials/zaemshchik-mfo-kto-on-i-kak-ego-zashchitit/);

[https://vashifinancy.ru/for-smi/press/news/ekspert-rasskazala-kak-obshchatsya-s-kollektorami](https://vashifinancy.ru/for-smi/press/news/ekspert-rasskazala-kak-obshchatsya-s-kollektorami/) и др. — указанный в разделе 4.7 «План мероприятия: ход проведения, ключевые тезисы.

2. Материал на сайте Банка России:

<http://cbr.ru/Press/event/?id=3906>;

[https://www.cbr.ru/statistics/bank\_sector/psk](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/psk/);

[http://cbr.ru/faq/microfin](http://cbr.ru/faq/microfin/) и др. — указанный в разделе 4.7 «План мероприятия: ход проведения, ключевые тезисы.

### 4.9 Рекомендуемые смежные мероприятия

В развитие данного мероприятия педагог может разработать и провести просветительское занятие по теме «Роль финансового уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг в спорах с микрофинансовыми организациями».

Полезный материал для занятия «Роль финансового уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг в спорах с микрофинансовыми организациями». С 1 января 2020 года действует новый порядок урегулирования споров потребителей с микрофинансовыми организациями:

<https://finombudsman.ru/>

Подробнее: <https://www.youtube.com/watch?v=YUEc6f8P3CY&feature=youtu.be>

## **5. Просветительское занятие «Как распознать «финансовую пирамиду»»**

### 5.1 Целевая аудитория мероприятия

Взрослое, трудоспособное население (от 18 до 60 (65) лет).

### 5.2 Проблемы ряда представителей целевой аудитории

Отсутствие навыков распознавания «финансовых пирамид»; желание получать повышенный доход от вложений (инвестиций) без учета факторов риска потери денежных средств; осуществление вложений (инвестиций) без представления о легальности финансовой структуры, ее правового положения и особенностей деятельности; осуществление вложений (инвестиций) за счет текущих доходов («на все») и (или) заемных средств.

### 5.3 Формируемые (совершенствуемые) компетенции

В соответствии с системой («рамкой») финансовой компетентности взрослого населения Российской Федерации (базовый уровень)[[22]](#footnote-22) целью данного мероприятия является формирование и развитие компетенций:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Предметные области финансовой грамотности | **Компоненты финансовой грамотности** | **Компетенции финансовой грамотности** |
| **Базовый уровень** |
| Риски и финансовая безопасность  Защита прав потребителей | Знание и понимание | * знать основные виды финансового мошенничества и того, как не стать жертвой таких мошенников, иметь представление об основных видах финансового мошенничества и способах их деятельности; о финансовых рисках, их классификациях; * осознавать, что деньги необходимо хранить в безопасном месте * понимать, что решения о покупках могут быть приняты под влиянием рекламы и давлением окружения. |
| Умения и поведение | * оценивать степень финансового риска продуктов и услуг; абсолютные и относительные номинальные и реальные величины; |
| Личные характеристики и установки | * осознавать ответственность за склонность к рискованному финансовому поведению; ответственность за соблюдение правил хранения денег в безопасном месте; * быть способным реально оценивать свои финансовые возможности. * владение компетенциями, позволяющими решать практические финансовые задачи: анализировать практическую задачу в сфере финансов; ставить цели финансовой деятельности; планировать достижение целей, направленных на решение финансовой задачи; предлагать варианты решения финансовой задачи; оценивать варианты решения финансовой задачи и делать оптимальный выбор; * развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям. |

*Таб. № 5.1 Компетенции финансовой грамотности, формированию которых способствует просветительское занятие*

### 5.4 Продолжительность

90 мин.

В случае онлайн-мероприятия необходимо предусмотреть до 5 мин. на решение проблем со связью, то есть, если мероприятие запланировано на 90 мин., то материала для проведения занятия должно быть минимум на 85 мин. При хорошей связи свободное время можно использовать для дополнительной сессии вопросов и ответов или выполнения практического упражнения.

### 5.5 Формы проведения

Очная беседа (семинар) с возможностью задать вопросы или интерактивный онлайн-семинар.

### 5.6 Наглядные, раздаточные материалы, используемый инвентарь

Презентация, создаваемая педагогическим работником с использованием различных учебно-методических материалов, в том числе разработанных в рамках Проекта.

Такая презентация предоставляется, по возможности, в распечатанном виде очным участникам и в электронном виде направляется удаленным участникам.

### 5.8 План мероприятия: ход проведения, ключевые тезисы

*Введение. Цель мероприятия и организационные вопросы*

Продолжительность — 5 мин.

Презентация — тут демонстрируются слайды: название мероприятия, основные цели его и мотивационные тезисы.

*Вводные слова*

Добрый день уважаемые слушатели. Мы рады приветствовать на нашем семинаре (онлайн-семинаре), который позволит вам сформировать представления о том, что такое финансовые пирамиды, как не попасть в «лапы» финансовых мошенников — устроителей финансовых пирамид.

Мероприятие не решит задачу повышения ваших доходов в реальных условиях вашей жизни, однако при нужном и деятельном освоении содержания нашей беседы вы сможете:

* ориентироваться при выборе варианта управления своими сбережениями;
* осознавать свою ответственность за склонность к рискованному финансовому поведению в целях быстрого и легкого заработка, что так хочется порой, особенно при невысоких зарплатах в сельской местности;
* научиться понимать основные признаки финансовых пирамид, их виды, сможете критически оценивать предложения из вне о вариантах сбережения (даже от ваших близких и друзей), научитесь понимать, что предложение по созданию сбережений под более высокий процент, нежели в среднем в официальных и крупных банках (Сбербанк, ВТБ, Почта-банк…), несет более высокие риски и может оказаться финансовой пирамидой.

*Педагогический работник, исходя из реальной обстановки, может предложить другие тезисы по мотивации слушателей группы 2. Например, можно показать ролик, описывающий ситуации с людьми, утратившими свои деньги при вложении в финансовые пирамиды, провести опрос о том, кто и как в практической жизни вкладывал деньги в финансовые пирамиды, чем это закончилось.*

Далее, уважаемые слушатели, проговорим небольшие организационные детали…

Необходимо уточнить продолжительность мероприятия, порядок ответа на вопросы (в случае онлайн-мероприятия должна быть озвучена просьба задавать вопросы в чате).

*Основная часть мероприятия*

Продолжительность — 75 мин.

Презентация — слайд с основными определениями, сайт с основными принципами.

Определения (ниже представлены определения тех или иных понятий, ссылки на материалы, которые помогают педагогическому работнику раскрыть определения).

*Финансовая пирамида* — мошенническая схема получения дохода. Финансы поступают за счет постоянного привлечения новых участников. Те вносят деньги, затем привлекают новых людей — пирамида растет. При этом верхушка действительно может заработать. А низы пирамиды ничего не получают — они наивно пожертвовали свои деньги тем, кто стоит на ступеньку выше пирамиды.

О финансовых пирамидах на портале «Ваши финансы»:

<https://vashifinancy.ru/child/articles/kak-khranit-i-kopit/finansovye-piramidy/>

Последующий материал по финансовым пирамидам можно построить на основании представленных ниже ссылок (педагогический работник может выстроить оставшуюся часть основной части по своему усмотрению).

*Вспоминаем пирамиды прошлого*

Используйте проект, который ведет Федеральный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров «Музей финансовых пирамид»: <http://museum.fedfond.ru/>

Работая с этим сайтом, нужно сообщить, что проект «Музей финансовых пирамид» собирает свою коллекцию и ждет от людей о новых пирамидах. Завершить этот пункт можно информацией о том, что Банк России признал в 2018 г. организацию «Кешбери» финансовой пирамидой.

«ЦБ выявил большую финансовую пирамиду»: <https://rg.ru/2018/09/26/cb-vyiavil-bolshuiu-finansovuiu-piramidu.html>

В 2019 г. Центробанк обнаружил 237 финансовых пирамид, рассказал директор департамента противодействия нелегальной деятельности.

«Число финансовых пирамид в России достигло рекорда»: <https://news.mail.ru/economics/40454895/?frommail=1>

Опасность реальна. Так как же понять, что перед вами финансовая пирамида?

*Признаки финансовых пирамид*

Банк России о финансовых пирамидах: <https://www.cbr.ru/faq/pnp/>

По каким признакам можно распознать финансовую пирамиду?

Существует несколько общих для всех финансовых пирамид признаков:

* обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень;
* гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг);
* агрессивная реклама в средствах массовой информации, сети Интернет с обещанием высокой доходности;
* отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации и компания зарегистрирована недавно;
* выплата денежных средств новым участникам из денежных средств, внесенных другими вкладчиками ранее;
* отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов;
* нет точного определения деятельности организации;
* отсутствие лицензии на осуществление деятельности на финансовом рынке / информации в реестрах Банка России.

Но наличие этих признаков не является достаточным основанием для однозначного (безошибочного) вывода об отнесении той или иной организации к финансовой пирамиде. Для правоохранительных и надзорных органов они являются лишь одним из сигналов для проведения в отношении организации, которая обладает такими признаками, проверочных мероприятий.

*Дополнительные материалы по вопросу признаков финансовых пирамид:*

* «Признаки финансовых пирамид»

<http://www.cbr.ru/finmarkets/files/protection/booklet_200516.pdf>

* «Финансовые пирамида: как ее распознать?»

<https://fincult.info/article/finansovaya-piramida-kak-ee-raspoznat/>

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид финансовой пирамиды** | **Описание** |
| Позиционирующие себя как финансовые пирамиды | Данный вид финансового мошенничества организуется на принципах сетевого маркетинга (multilevel marketing, MLM): доход участника (инвестора/вкладчика) формируется за счет последующих привлекаемых инвестиций/вложений новых участников. |
| «Псевдомикрофинансовые организации» / «псевдокредитно-потребительские кооперативы» / «псевдоломбарды» | Как правило, средства от населения привлекаются в виде займов или путем продажи различных векселей с целью дальнейшей выдачи займов клиентам под более высокий процент. Такие проекты могут существовать в виде виртуальных бирж. |
| Позиционирующие себя как альтернатива ипотечному и потребительскому кредитованию | Потенциальными заемщиками зачастую выступают люди, которым отказали другие финансовые учреждения. |
| Организации, предлагающие услуги по рефинансированию и софинансированию долгов перед кредитными организациями | По такой схеме компания обязуется погасить все задолженности гражданина перед банком или МФО при условии перечисления ей порядка 30 процентов от суммы взятого кредита или займа. Особая опасность от деятельности данного вида пирамид состоит в масштабах последствий: ущерб наносится не только населению, но и кредитным организациям, первоначально выдавшим кредиты и займы. |
| «Псевдопрофессиональные участники» финансового  рынка | предлагают услуги по торговле на валютном рынке FOREX. |

*Таб. 5.2 Виды финансовых пирамид*

Человек сам может понять, что перед ним финансовая пирамида. Допустим, к вам обратились друзья или незнакомцы, или руководители села (это может быть и реклама в бесплатных газетах, или даже в поселковых социальных сетях, или в рассылках персональных по e-mail, в социальной сети, это могут быть маркетинговые предложения об участии в системе, подобной гербалайф, это может быть предложение вложиться в СКПК или КПК и так далее…) с предложением разместить сбережения, скажем под 10% на год!

Первое, что человек должен сделать это сказать: «Спасибо. Я подумаю!», а далее совершить ряд действий.

1. Человек заходит на сайт-витрину, например, на сайт[www.sravni.ru](http://www.sravni.ru) или, скажем, в свой «Сбербанк-онлайн», или человек идет в отделение Почта-банка (любого другого банка, лучше в несколько), где необходимо узнать какие ставки по депозитам на один год. И, допустим, человек понимает, что средняя ставка в разных банка 5,5% годовых!

2. Далее, можно вспомнить, что «бесплатный сыр только в мышеловке»: почему поступившее предложение от третьего лица в два раза лучше, чем в любом банке. Скорее всего, предложение с 10% годовых это мошенничество! Спросите себя, почему «птица счастья завтрашнего дня» выбрала меня?

3. Вам точно, что-то не договаривают! Не играйте в казино, откажитесь от заманчивого предложения.

Вся игра мошенников с финансовыми пирамидами строится на бессознательном желании человека заработать быстро и побольше, тем более сельские жители, как правило, более доверчивы.

Вариант проверки финансовых продуктов — мобильное приложение «ЦБ-онлайн» (скачайте себе на гаджет, зарегистрируйтесь и спрашивайте Банк России): <https://cbr.ru/reception/online_app/>

*«ЦБ онлайн» — помощник для тех, кто пользуется финансовыми услугами*

В приложении можно:

* в режиме онлайн получить ответ на вопрос о финансовых продуктах и услугах; (*в приложении человек может написать в Банк России, что ему предлагают такой-то продукт, что ставка высокая, что предлагают настойчиво, а далее необходимо дождаться ответа Банка России);*
* проверить банк или страховую компанию на наличие лицензии;
* выяснить, имеет ли право оказывать услуги микрофинансовая организация;
* узнать об услугах финансовой организации и найти на карте ее ближайший офис;
* поделиться с регулятором опытом приобретения и использования финансовых услуг и продуктов;
* оставить отзыв о работе банка, страховой компании или другой организации финансового сектора;
* прочитать новости и полезные статьи о финансах.

*Что делать, если вас вовлекли в финансовую пирамиду?*

Изучите:

* «Что делать, если вы стали жертвой финансовой пирамиды»:

<https://fincult.info/article/vy-stali-zhertvoy-finansovoy-piramidy;>

* Банк России о финансовых пирамидах: <https://www.cbr.ru/faq/pnp/>

Какие меры для противодействия деятельности финансовых пирамид принимает Банк России?

В Банке России действует распределенная региональная модель выявления и противодействия нелегальным участникам финансового рынка, в том числе финансовым пирамидам. В семи главных управлениях Банка России, которые находятся в столицах федеральных округов, созданы отделы противодействия нелегальной деятельности. Дополнительно для агрегации информации и анализа деятельности нелегальных финансовых организаций и финансовых пирамид, действующих на межрегиональном уровне, созданы Центр противодействия нелегальной деятельности на финансовом рынке в Краснодаре и Центр компетенции по противодействию финансовым пирамидам в Хабаровске. Информация, полученная из обращений потребителей, из открытых источников, из рекламных материалов, анализируется на предмет наличия признаков финансовой пирамиды, и в случае подтверждения материалы направляются в уполномоченные органы для рассмотрения и принятие мер в рамках их компетенции: [https://www.cbr.ru/inside](https://www.cbr.ru/inside/)

Далее, необходимо рассказать о Федеральный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров (<https://fedfond.ru/>), который активно борется против финансовых пирамид.

Обратите внимание на его проект: <https://stoppiramida.ru/>

Федеральный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров выплачивает небольшие компенсации жертвам финансовых пирамид:<https://fedfond.ru/compensation_payments/get_compensation/>

Полезно упомянуть статьи КоАП и УК о финансовых пирамидах.

КоАП РФ Статья 14.62. Деятельность по привлечению денежных средств и (или) иного имущества:

<http://www.consultant.ru/law/hotdocs/45836.html/>

[Федеральный закон от 09.03.2016 N 54-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_194888/)».

В частности, организация либо осуществление лицом деятельности по привлечению денежных средств или иного имущества физических или юридических лиц, при которой выплата дохода или предоставление иной выгоды лицам, чьи денежные средства привлечены ранее, осуществляются за счет привлеченных денежных средств иных физических или юридических лиц при отсутствии инвестиционной, законной предпринимательской или иной деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных средств, в объеме, сопоставимом с объемом привлеченных денежных средств, если эти действия не содержат уголовно наказуемого деяния, повлечет наложение штрафа на граждан в размере от 5 тысяч до 50 тысяч рублей, на должностных лиц - от 20 тысяч до 100 тысяч рублей, на юридических лиц - от 500 тысяч до 1 миллиона рублей.

УК РФ. Статья 172.2. Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества:

<http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/f495e538cbd830549504e85df0c84f27001900de/>

«1. Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц в крупном размере, при которой выплата дохода и (или) предоставление иной выгоды лицам, чьи денежные средства и (или) иное имущество привлечены ранее, осуществляются за счет привлеченных денежных средств и (или) иного имущества иных физических лиц и (или) юридических лиц при отсутствии инвестиционной и (или) иной законной предпринимательской или иной деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных средств и (или) иного имущества, в объеме, сопоставимом с объемом привлеченных денежных средств и (или) иного имущества, —

наказывается штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет, либо принудительными работами на срок до четырех лет, либо лишением свободы на тот же срок с ограничением свободы на срок до одного года или без такового.

2. Деяние, предусмотренное [частью первой](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358826/f495e538cbd830549504e85df0c84f27001900de/#dst1884) настоящей статьи, сопряженное с привлечением денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц в особо крупном размере, -

наказывается штрафом в размере до одного миллиона пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет, либо лишением свободы на срок до шести лет с ограничением свободы на срок до двух лет или без такового».

*Закрепление теоретического материала.*

Рефлексия. Анализ результативности просветительской беседы

Узнали ли вы сегодня что-нибудь новое о финансовой безопасности и рисках мошенничества?

Обращаетесь ли вы за советом к друзьям или родственникам за советами по поводу финансовой безопасности при управлении сбережениями?

Будете ли вы сами теперь давать советы родственникам и друзьям по поводу вложений в разные «высокодоходные» варианты сбережений?

Как вы думаете, почему сельский житель и пожилые люди очень привлекают мошенников, которые продвигают финансовые пирамиды?

Хотели бы вы поделиться мнениями или опытом по поводу финансовых пирамид?

По окончании беседы ведущий благодарит всех за посещение мероприятия.

*Завершающая часть с подведением итогов*

Продолжительность — 5 мин.

Выводы. Мы уязвимы в силу человеческой природы и желания быстро подзаработать! Однако, рост числа афер с финансовыми пирамидами, просто настоятельно требует воспитание в себе критического подхода к заманчивым предложениям быстро и легко подзаработать!

### 5.9 Дополнительные материалы и пояснения, информационно-методическая база для подготовки и проведения мероприятия

1. Материалы на портале «Ваши финансы»: <https://vashifinancy.ru/child/articles/kak-khranit-i-kopit/finansovye-piramidy/>

2. Используйте проект, который ведет Федеральный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров «Музей финансовых пирамид»: <http://museum.fedfond.ru/>

3. Банк России о финансовых пирамидах: <https://www.cbr.ru/faq/pnp/>

4. Вариант проверки финансовых продуктов — мобильное приложение «ЦБ онлайн»: <https://cbr.ru/reception/online_app/>

5. «Фирма предлагает внести вклад под высокие проценты, заключив договор займа. В чем риск?»:[https://www.cbr.ru/faq/pnp](https://www.cbr.ru/faq/pnp/)

Привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады вправе только банки на основе специальной банковской лицензии, которая выдается Банком России. Некоторые организации (не банки) привлекают денежные средства под проценты, при этом по ошибке — а иногда и умышленно — называют эти операции вкладами. Но не следует путать их с банковскими вкладами. Только банковские вклады [застрахованы государством](https://fincult.info/article/sistema-strakhovaniya-vkladov/).

Средства граждан при определенных условиях могут привлекать микрофинансовые организации, кредитные кооперативы. Это не банки, они действуют на основании законов «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», «О кредитной кооперации». Все иные случаи привлечения организациями средств населения, как правило, по своей юридической сути имеют статус обычного займа, то есть граждане дают им деньги в долг. К подобным предложениям нужно относиться осторожно, есть риск столкнуться с финансовой пирамидой. Внимательно изучите пределы ответственности организации по договору, проверьте ее учредительные документы, финансовое состояние, способность обеспечивать свои обязательства.

6. «Осторожно! Финансовые пирамиды!»: <https://35.xn--b1aew.xn--p1ai/press/consultation/Ostorozhno_Finansovie_piramidi>

7. «Жертва финансовой пирамиды»:

<https://www.ivanovonews.ru/reports/1009643/>

…Жертвой организаторов финансовой пирамиды стала жительница Иванова. Аферисты замаскировали этот пирамидальный механизм по отъему денег вкладчиков под так называемый кредитный потребительский кооператив.

8. Как отличить потребительский кооператив от финансовой пирамиды?

Любой кредитный кооператив — это некоммерческая организация, то есть ее целью не может быть получение прибыли. Настоящий КПК работает по принципу кассы взаимопомощи для пайщиков, выдавая им займы из средств других членов кооператива.

Слишком активная и агрессивная реклама свойственна финансовой пирамиде, а не кредитному кооперативу. Навязчивый маркетинг нужен, чтобы привлечь максимальное число участников. Верный признак пирамиды — предложения приводить как можно больше друзей и знакомых.

Гарантированная доходность вложений и их страховка также должна настораживать.

Кооператив — не банк, понятие «вклад» он использовать не может. При этом имущественные интересы кооператива действительно могут быть застрахованы в страховой компании. В этом случае стоит проверить копию страхового договора и какие конкретно случаи в нем считаются страховыми.

Привлекать деньги пайщиков и принимать новых может только КПК, входящий в реестр Банка России и состоящий в саморегулируемой организации. Реестр и кооперативов, и СРО доступен на сайте Банка России <https://cbr.ru/microfinance/registry/>

Базовые стандарты деятельности КПК, в том числе «[Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц — получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы](https://cbr.ru/Queries/XsltBlock/File/90010/9)», разработаны и действуют <https://cbr.ru/microfinance/sro/> раздел «Деятельность Кредитных потребительских кооперативов».

## **6. Просветительское занятие «Личное подсобное хозяйств: правовые и финансовые аспекты»**

### 6.1 Целевая аудитория мероприятия

Взрослое, трудоспособное население (от 18 до 60 (65) лет).

### 6.2 Проблемы ряда представителей целевой аудитории

Незнание (слабое знание) достоверных правовых и финансовых аспектов ЛПХ, отличий правового положения ЛПХ от других форм сельскохозяйственных товаропроизводителей; слабое представление и применение на практике правил, принципов налогообложения при осуществлении деятельности ЛПХ.

### 6.3 Формируемые (совершенствуемые) компетенции

В соответствии с системой («рамкой») финансовой компетентности взрослого населения Российской Федерации (базовый уровень)[[23]](#footnote-23) целью данного мероприятия является формирование и развитие компетенций (необходимо рассматривать знаниевые компоненты применительно к ЛПХ):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Предметные области финансовой грамотности | **Компоненты финансовой грамотности** | **Компетенции финансовой грамотности** |
| **Базовый уровень** |
| Финансовое  планирование и бюджет | Знание и понимание | * понимать необходимость планирования своих доходов и расходов. * понимать отличие регулярных и нерегулярных источников дохода и необходимости их учета при планировании расходов. * понимать отличие обязательных и необязательных расходов и необходимость их учета при планировании. * понимать необходимость ведения учета доходов и расходов. * иметь общее представление о налогах |
| Умения и поведение | * уметь составлять личный бюджет и (или) бюджет семьи/домохозяйства. * уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты |
| Личные характеристики и установки | * соизмерять свои финансовые возможности и потребности |

*Таб. № 6.1 Компетенции финансовой грамотности, формированию которых способствует просветительское занятие*

Дополнительные знания, умения и навыки:

* знание базовых понятий и знания: статус «личное подсобное хозяйство» (ЛПХ), режимы землепользования;
* быстрое реагирование на изменения законодательства (по общим вопросам) и определение своего поведения в соответствии с законодательными изменениями.

### 6.4 Продолжительность

60 мин.

В случае онлайн-мероприятия необходимо предусмотреть до 5 мин. на решение проблем со связью, то есть, если мероприятие запланировано на 60 мин, то материала для проведения занятия должно быть минимум на 55 мин. При хорошей связи свободное время можно использовать для дополнительной сессии вопросов и ответов или выполнения практического упражнения.

### 6.5 Формы проведения

Очная беседа (семинар) с возможностью задать вопросы или интерактивный онлайн-семинар.

### 6.6 Наглядные, раздаточные материалы, используемый инвентарь

Презентация, которая создается педагогическим работником с использованием различных учебно-методических материалов, в том числе разработанных в рамках Проекта.

Такая презентация предоставляется, по возможности, в распечатанном виде очным участникам и в электронном виде направляется удаленным участникам.

### 6.7 План мероприятия: ход проведения, ключевые тезисы

*Введение. Цель мероприятия и организационные вопросы*

Продолжительность — 5 мин.

Презентация —демонстрируются слайды: название мероприятия, основные цели его и мотивационные тезисы.

*Вводные слова*

Добрый день уважаемые слушатели. Мы рады приветствовать на нашем семинаре (онлайн-семинаре), который позволит вам сформировать представления о том, как правильно вести свое личное подсобное хозяйство (ЛПХ) и когда при этом необходимо платить налоги, связанные с ведением личного подсобного хозяйства.

Мероприятие не решит задачу повышения ваших доходов в реальных условиях вашей жизни, однако при нужном и деятельном освоении содержания нашей беседы вы сможете:

* ориентироваться при выборе оплате налогов с ЛПХ;
* осознавать ответственность за риски при неуплате налогов и нарушении налогового законодательства;
* овладеть компетенциями, позволяющими решать практические финансовые задачи по вопросам налогообложения.

*Педагогический работник, исходя из реальной обстановки, может предложить другие тезисы по мотивации слушателей. Например, можно привести примеры неправильного поведения человека при оформлении земли, ведении ЛПХ, уплаты налогов.*

Далее, уважаемые слушатели, проговорим небольшие организационные детали…

*Основная часть мероприятия*

Продолжительность — 35 мин.

Презентация — слайды с основными определениями, основными принципами.

*Повтор основных определений необходимых для формирования общих представлений о налогообложении ЛПХ.[[24]](#footnote-24)*

Что такое личное подсобное хозяйство?

Личное подсобное хозяйство — это вид разрешенного использования земель.

Посмотрим федеральный закон от 7 июля 2003 г. N 112-ФЗ «О личном подсобном хозяйстве», ст. 2 (далее Закон об ЛПХ), согласно которому:

«Статья 2. Понятие личного подсобного хозяйства

1. Личное подсобное хозяйство — форма непредпринимательской деятельности по производству и переработке сельскохозяйственной продукции.

2. Личное подсобное хозяйство ведется гражданином или гражданином и совместно проживающими с ним и (или) совместно осуществляющими с ним ведение личного подсобного хозяйства членами его семьи в целях удовлетворения личных потребностей на земельном участке, предоставленном и (или) приобретенном для ведения личного подсобного хозяйства.

3. Сельскохозяйственная продукция, произведенная и переработанная при ведении личного подсобного хозяйства, является собственностью граждан, ведущих личное подсобное хозяйство.

4. Реализация гражданами, ведущими личное подсобное хозяйство, сельскохозяйственной продукции, произведенной и переработанной при ведении личного подсобного хозяйства, не является предпринимательской деятельностью».

Под ведением хозяйства имеется в виду: выращивание сельхозпродукции; ее переработка; разведение скота; домашних птиц.

Земли в Российской Федерации делятся на категории: всего выделено 7 основных категорий земель[[25]](#footnote-25) по их целевому назначению, из них наше внимание сегодня посвящено только двум:

* землям населенных пунктов (ЗНП);
* землям сельскохозяйственного назначения (ЗСН).

ЛПХ может входить в состав одной из этих категорий, причем их целевое назначение будет существенно отличаться друг от друга. ЛПХ, входящий в состав ЗНП, называется приусадебным, а в состав земли сельхозназначения — полевым.

Существует классификатор видов разрешенного использования (ВРИ) земли.[[26]](#footnote-26)

*Как можно использовать приусадебный участок?*

ВРИ приусадебное хозяйство наиболее распространен в сельской местности и поселках городского типа. Также, встречается он и на окраинах больших городов.

[Земельный кодекс Российской Федерации](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_33773/f8352cc9588bf3e40931a5fd5fa6c2f219470405/)[[27]](#footnote-27) определил, что ЗНП должны быть использованы для развития и благоустройства населенных пунктов.

В соответствии с этим на приусадебном участке ЛПХ владелец имеет право:

* возводить жилые постройки и подсобные помещения:
* заниматься выращиванием садовых культур;
* огородных культур;
* цветоводством;
* разводить скот и домашних животных.

На приусадебном участке личного подсобного хозяйства разрешено строить:

* жилые дома, предназначенные для проживания одной семьи с количеством этажей не более трех, если не учитывать подвальные помещения;
* подсобные помещения типа гаража, сарая, кладовой;
* иные сооружения личного пользования: баня; летняя кухня и т.д.

Все объекты не должны нарушать норм и правил местного градостроительного регламента, а также должны быть согласованы с местной администрацией. Но здесь есть оговорка, помимо основного вида разрешенного использования любой земельный участок может иметь также вспомогательный ВРИ.

Вспомогательный ВРИ используется всегда совместно с основным и на возведение построек такого типа отдельное разрешение брать не нужно.

На участке с основным видом использования приусадебный ЛПХ, вспомогательным ВРИ станет возведение построек бытового и хозяйственного назначений, а это значит:

* сарай;
* гараж;
* свинарник;
* курятник и т.д.

При необходимости построить на участке иные сооружения, которые представляют собой: магазин, парикмахерскую или столовую, необходимо получить соответствующее разрешение от комиссии по землепользованию, которая может наделить участок условно разрешенным ВРИ.

*Как определить категорию и вид разрешенного использования?*

Категорию земель и вид разрешенного использования земли можно посмотреть в кадастровом паспорте участка.

Если кадастрового паспорта на руках нет, владелец участка может подать запрос на его оформление.

В ином случае узнать ВРИ участка можно следующими способами:

* посмотреть правила землепользования и застройки вашего населенного пункта, где будет указан не только существующий ВРИ участка, но и все возможные для присвоения условно разрешенные виды использования.
* сделать запрос в местную администрацию для предоставления сведений о ВРИ того или иного участка (сделать такой запрос может владелец участка).

В свою очередь, полевой участок ЛПХ (категория ЗСН) может находиться только за границей населенного пункта. Как пример, земельные участки, выделяемые селянам для посадки картошки, зерна и иных культур.

Федеральный закон от 7 июля 2003 г. № 112-ФЗ «О личном подсобном хозяйстве»[[28]](#footnote-28) определил, что полевой участок личного подсобного хозяйства предназначен исключительно для сельскохозяйственных нужд. Здесь можно делать все то же, что и на приусадебном ЛПХ, помимо возведения каких бы то ни было строений.

Государство поощряет граждан и собственников на ведение своего подсобного хозяйства, а потому предоставляет владельцам полевых и приусадебных участков ЛПХ определенные финансовые субсидии и льготы.

Так, местная администрация обязана предоставить гражданам субсидии, при необходимости:

* закупить корм для скота;
* закупить новую сельхозтехнику;
* компенсировать затраты на убой скота;
* закупить топливо для сельхозтехники;
* закупить удобрения;
* закупить ветеринарные препараты.

Размер субсидий устанавливается каждым регионом в отдельности.

*Налогообложение личных подсобных хозяйств[[29]](#footnote-29)*

Если к труду на участке не привлекались наемные работники и, если его общая площадь не превышает 50 соток, реализуемая продукция (при условии ее выращивания или изготовления в пределах участка) не облагается налогом.

Ведение личного подсобного хозяйства — это форма непредпринимательской деятельности (статья 2 Закона об ЛПХ), связанная с производством и переработкой сельскохозяйственной продукции для собственных нужд и реализацией излишек этой продукции населению. Владелец ЛПХ не имеет права нанимать сторонних рабочих. В производстве с/х продукции на земельном участке, предоставленном и (или) приобретенном для ведения личного подсобного хозяйства, может принимать участие только он сам и члены его семьи. Вся произведенная и переработанная сельскохозяйственная продукция является собственностью владельца ЛПХ (пункт 3 статья 2 Закона об ЛПХ), реализация данной продукции не является формой предпринимательской деятельность (пункт 4 статья 2 Закона об ЛПХ).

Владельцы ЛПХ продают излишки собственноручно произведенной продукции, в их доходах отсутствует систематичность и сознательная направленность на получение дохода — главные признаки предпринимательской деятельности.

При реализации собственной продукции необходимо взять справку в отделе городского хозяйства Администрации округа, в которой будут указаны сведения об ЛПХ, размере используемого земельного участка и видах осуществляемой переработки или производства с/х продукции. Именно этот документ освободит от обязанности платить налог по месту реализации.

Доходы с реализации продукции освобождаются от налогообложения при одновременном соблюдении следующих условий: если общая площадь земельного участка (участков), который (которые) находится (одновременно находятся) на праве собственности и (или) ином праве физических лиц, не превышает максимального размера, установленного в соответствии с п. 5 ст. 4 Закона об ЛПХ; если ведение налогоплательщиком личного подсобного хозяйства на указанных участках осуществляется без привлечения в соответствии с трудовым законодательством наемных работников. Максимальный размер общей площади земельных участков, которые могут находиться одновременно на праве собственности и (или) ином праве у граждан, ведущих личное подсобное хозяйство, устанавливается в размере 0,5 га. Максимальный размер общей площади земельных участков может быть увеличен законом субъекта Российской Федерации, но не более чем в пять раз.

Доходы, перечисленные в ст. 217 НК РФ, освобождаются от налогообложения при условии представления налогоплательщиком документа, выданного соответствующим органом местного самоуправления, правлением садоводческого, огороднического или дачного некоммерческого объединения граждан.

Данный документ должен подтверждать, что продаваемая продукция произведена налогоплательщиком на принадлежащем (принадлежащих) ему или членам его семьи земельном участке (участках), используемом (используемых) для ведения личного подсобного хозяйства, дачного строительства, садоводства и огородничества, с указанием сведений о размере общей площади земельного участка (участков).

*Закрепление теоретического материала*

Обсуждение конкретных примеров при применении нормативных правил.

Пример 1

Гражданин производит органические удобрения. В ситуации, вынесенной в подзаголовок данного раздела, НДФЛ уплатить придется. Данный вывод подтверждается, в частности, Постановлением Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 03.03.2015 N Ф01-81/2015 по делу N А28-15338/2013. По материалам дела гражданин производил на принадлежащем ему на праве собственности земельном участке органическое удобрение биогумус и другую продукцию на его основе (биогрунт, жидкий биогумус), которые в дальнейшем он реализовывал покупателям оптом и в розницу за наличный и безналичный расчет.

Суд указал, что названная продукция не относится к продукции животноводства. Следовательно, названный доход получен в результате осуществления гражданином предпринимательской деятельности, а не в рамках ведения личного подсобного хозяйства, поэтому не подлежит освобождению от налогообложения на основании п. 13 ст. 217 НК РФ.

Аналогичным образом в Постановлении ФАС Северо-Западного округа от 20.04.2009 по делу N А56-10081/2008 арбитры признали неправомерным применение предпринимателем льготы, предусмотренной п. 13 ст. 217 НК РФ, в отношении производства (выращивания) и реализации дерновой земли и почвенных смесей. Как указал суд, данную продукцию нельзя расценивать в качестве продукции растениеводства либо животноводства.

Пример 2

Наличие личного подсобного хозяйства подтверждено справкой животноводческого общества. Для применения освобождения от НДФЛ по п. 13 ст. 217 НК РФ налогоплательщику необходимо представить документ, выданный соответствующим органом местного самоуправления, правлением садоводческого, огороднического или дачного некоммерческого объединения граждан.

Согласно ст. 1 Федерального закона от 15.04.1998 N 66-ФЗ «О садоводческих, огороднических и дачных некоммерческих объединениях граждан» садоводческое, огородническое или дачное некоммерческое объединение граждан — это некоммерческая организация, учрежденная гражданами на добровольных началах для содействия ее членам в решении общих социально-хозяйственных задач ведения садоводства, огородничества и дачного хозяйства. Если справка представлена от иной организации, надлежащей ее считать нельзя (см. Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 28.04.2007 N А78-4246/06-С2-8/240-Ф02-2192/07 по делу N А78-4246/06-С2-8/240).

Пример 3

От ведения личного подсобного хозяйства гражданин получает доход в большом размере Нормы налогового законодательства не содержат никаких ограничений как по минимальному, так и по максимальному размеру дохода, который позволял бы применять льготу, предусмотренную в п. 13 ст. 217 НК РФ.

Однако материалы судебной практики подтверждают, что деятельность граждан, получающих значительный доход, может привлечь внимание проверяющих. Так, по материалам одного из дел налоговый орган пытался привлечь гражданина к ответственности за неуплату НДФЛ с дохода от предпринимательской деятельности. В суде представители инспекции указывали, что систематичность значительного объема реализуемой предпринимателем продукции не позволяла сделать вывод о том, что он осуществлял продажу излишков продукции в рамках ведения личного подсобного хозяйства. Кроме того, по мнению инспекторов, реализация товаров не через объекты стационарной торговой сети, а по договору поставки путем доставки этого товара до покупателя относилась к оптовой торговле, что также указывало на то, что гражданин осуществлял деятельность, которая по своему характеру являлась предпринимательской.

Суд же проверяющих не поддержал, указав, что раз гражданином соблюдены все условия, предусмотренные п. 13 ст. 217 НК РФ, оснований для начисления налогов, пеней и штрафов у налогового органа не имелось (Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 27.10.2015 N Ф09-6758/15 по делу N А47-11096/2014).

Пример 4

Гражданин получил субсидию из бюджета. Достаточно распространенным является следующее ошибочное суждение: вся деятельность, связанная с функционированием личного подсобного хозяйства, не облагается НДФЛ.

В соответствии с п. 13 ст. 217 НК РФ от налогообложения освобождается только доход от продажи соответствующей продукции. Субсидии, получаемые гражданами за счет бюджетных средств на возмещение затрат на производство реализуемой продукции растениеводства и животноводства, не могут рассчитываться в качестве дохода от продажи этой продукции, освобожденного от налогообложения на основании п. 13 ст. 217 НК РФ. Налоговые льготы, в том числе по субсидиям, могут предоставляться только отдельным категориям плательщиков, прямо закрепленным в НК РФ.

В данном конкретном случае в ст. 217 НК РФ субсидии прямо не поименованы. Исключение предусмотрено только в п. 35 ст. 217 НК РФ. Эта норма устанавливает, что не облагаются НДФЛ суммы, получаемые налогоплательщиками за счет средств бюджетов бюджетной системы РФ на возмещение затрат (части затрат) на уплату процентов по займам (кредитам). Следовательно, субсидии, получаемые гражданами за счет бюджетных средств на возмещение затрат на производство реализуемой продукции растениеводства и животноводства, облагаются НДФЛ в обычном порядке. Подтверждают данный вывод и материалы судебной практики (см., например, Решение Лабинского районного суда Краснодарского края от 19.12.2011 по делу N 2-833/2011 г.).

Завершающая часть с подведением итогов.

Продолжительность — 5 мин.

Выводы.

Государство поощряет граждан и собственников на ведение своего (собственного) — личного подсобного хозяйства, а потому предоставляет владельцам полевых и приусадебных участков ЛПХ определенные финансовые субсидии и льготы.

Если к труду на участке не привлекались наемные работники и, если его общая площадь не превышает 50 соток, реализуемая продукция (при условии ее выращивания или изготовления в пределах участка) не облагается налогом.

### 6.8 Информационно-методическая база для подготовки и проведения мероприятия

Дополнительный материал для работы по теме ЛПХ можно найти в подпараграфе 1.6.2.4 «Личные подсобные хозяйства (ЛПХ)» учебного пособия для учителей сельских школ «Финансовая грамотность и методы ее преподавания в системе общего и дополнительного образования, финансового просвещения сельского населения», разработанного по заказу Минфина России.

### 6.9 Рекомендуемые смежные мероприятия

В развитие данного мероприятия педагог может разработать и провести просветительские занятия по темам:

* «Поддержка малых форм товарных сельскохозяйственных производителей со стороны государства»;
* «Финансовое планирование, учет и отчетность индивидуального предпринимателя — сельскохозяйственного товаропроиводителя»;
* «Налогообложение крестьянского (фермерского) хозяйства»;
* «Налогообложение индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность сельскохозяйственных товаропроизводителей».

1. ## В России начали тестировать отечественную платформу для дистанционного обучения <http://ug.ru/news/30639>

   [↑](#footnote-ref-1)
2. Презентация «Система («рамка») финансовой компетентности взрослого населения Российской Федерации. Базовый уровень» на портале «Ваши финансы»: <https://vashifinancy.ru/upload/iblock/7f2/7f2bca2a8fa91b63c078cf5bcf50d386.pdf> [↑](#footnote-ref-2)
3. «Финансовые прописи» (разработка Проекта), размещенные на сайте Института МФЦ: <https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/6/Opornye%20kontrakty/3.4/Tablitsy%20byudzheta.%20Semeynye%20finansovye%20propisi.pdf> [↑](#footnote-ref-3)
4. Информационный материал о действующих социальных льготах можно подготовить на основе интернет-портала <https://www.gosuslugi.ru/>, сайта Пенсионного фонда Российской Федерации (его региональных интернет-страниц), сайта ФНС России, на интернет-проекте газеты «Комсомольской правды» (на примере Томской области — <https://www.tomsk.kp.ru/daily/rubric/aid/>, региональные ресурсы по социальным льготам, в том числе на селе. [↑](#footnote-ref-4)
5. # О накопительном счете прочитайте «#оденьгахпросто: доходная карта или накопительный счет?» <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10931420>или «Накопительный счет или вклад (депозит): в чем отличие и каковы выгоды» https://www.finam.ru/education/likbez/nakopitelnyiy-schet-ili-vklad-depozit-v-chem-otlichie-i-kakovy-vygody-20190531-195115/

   [↑](#footnote-ref-5)
6. «Планирование личного/семейного бюджета» на портале «Ваши финансы»: <https://vashifinancy.ru/finansy-na-kazhdyy-den/domashnyaya-bukhgalteriya/planirovanie-lichnogo-semeynogo-byudzheta/> [↑](#footnote-ref-6)
7. «Как вести семейный бюджет» на информационно-просветительском ресурсе Fincult.info: [https://fincult.info/article/kak-vesti-sovmestnyy-byudzhet](https://fincult.info/article/kak-vesti-sovmestnyy-byudzhet/) [↑](#footnote-ref-7)
8. Презентация «Система («рамка») финансовой компетентности взрослого населения Российской Федерации. Базовый уровень» на портале «Ваши финансы»: <https://vashifinancy.ru/upload/iblock/7f2/7f2bca2a8fa91b63c078cf5bcf50d386.pdf> [↑](#footnote-ref-8)
9. Презентация «Система («рамка») финансовой компетентности взрослого населения Российской Федерации. Базовый уровень» на портале «Ваши финансы»: <https://vashifinancy.ru/upload/iblock/7f2/7f2bca2a8fa91b63c078cf5bcf50d386.pdf> [↑](#footnote-ref-9)
10. Интернет-ресурс финансовый супермаркет компании ООО «Сравни.ру» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.sravni.ru/> или https://www.banki.ru/

    В ближайшее время будет принято законодательство, которое регулирует деятельность таких сайтов-агрегаторов. [↑](#footnote-ref-10)
11. Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://cbr.ru/fmp_check/> или в мобильном приложении Банка России <https://cbr.ru/reception/online_app/> [↑](#footnote-ref-11)
12. Сайт международного кредитного рейтингового агентства «Fitch» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.fitchratings.com/site/russia> Сайт национального кредитного рейтингового агентства АКРА в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.acra-ratings.ru/> Сайт рейтингового агентства «Эксперт РА» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://raexpert.ru/> [↑](#footnote-ref-12)
13. Сайт рейтингового агентства «Эксперт РА» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://raexpert.ru/ratings/bank/monthly/dec2018> [↑](#footnote-ref-13)
14. Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/> и <https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/> [↑](#footnote-ref-14)
15. Сайт проекта ООО «Банки.ру» Народный рейтинг банков – <https://www.banki.ru/services/responses/?source=submenu_banksresponses> [↑](#footnote-ref-15)
16. Сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.fedsfm.ru/documents/terr-list> [↑](#footnote-ref-16)
17. Информационно-правовая системе «Консультант Плюс» в информационно-телекоммуникационной «Интернет» –

    <http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_305/e96b1cbe2a0795305a08c97b1a7f34ddab4ae908/> [↑](#footnote-ref-17)
18. Сайт Роспотребнадзора по республике Алтай в информационно-телекоммуникационной «Интернет» – <http://04.rospotrebnadzor.ru/index.php/consumer-information/faq/3485-170920> и сайт Роспотребнадзора в информационно-телекоммуникационной «Интернет» – <http://rospotrebnadzor.ru/feedback/hotline.php> [↑](#footnote-ref-18)
19. Сайт Минфина России:

    <https://www.minfin.ru/ru/press-center/?id_4=37016-razyasnenie_minfina_rossii_ob_uplate_ndfl_s_protsentnykh_dokhodov_po_vkladam> [↑](#footnote-ref-19)
20. Презентация «Система («рамка») финансовой компетентности взрослого населения Российской Федерации. Базовый уровень» на портале «Ваши финансы»: <https://vashifinancy.ru/upload/iblock/7f2/7f2bca2a8fa91b63c078cf5bcf50d386.pdf> [↑](#footnote-ref-20)
21. Сайт Банка России: <http://old.cbr.ru/press/event/?id=2349> [↑](#footnote-ref-21)
22. Презентация «Система («рамка») финансовой компетентности взрослого населения Российской Федерации. Базовый уровень» на портале «Ваши финансы»: <https://vashifinancy.ru/upload/iblock/7f2/7f2bca2a8fa91b63c078cf5bcf50d386.pdf> [↑](#footnote-ref-22)
23. Презентация «Система («рамка») финансовой компетентности взрослого населения Российской Федерации. Базовый уровень» на портале «Ваши финансы»: <https://vashifinancy.ru/upload/iblock/7f2/7f2bca2a8fa91b63c078cf5bcf50d386.pdf> [↑](#footnote-ref-23)
24. При подготовке методических рекомендаций были использованы материалы, представленные в разделе «Информационно-методическая база для подготовки и проведения мероприятия». [↑](#footnote-ref-24)
25. Интернет-журнал «Строим домик»: <https://stroim-domik.org/podgotovka/zemelnyj-uchastok/kategorii> [↑](#footnote-ref-25)
26. Интернет-журнал «Строим домик»: <https://stroim-domik.org/podgotovka/zemelnyj-uchastok/vri/klassifikator-vidov-razreshennogo-ispolzovaniya-zu> [↑](#footnote-ref-26)
27. Земельный кодекс Российской Федерации от 25.10.2001 № 136-ФЗ [↑](#footnote-ref-27)
28. Федеральный закон от 7 июля 2003 г. N 112-ФЗ «О личном подсобном хозяйстве». [↑](#footnote-ref-28)
29. Налогообложение личных подсобных хозяйств/ Режим доступа: <https://hozyaistvo.com/articles/323-nalogooblozhenie-lph-uslovija-osvobozhdenija-ot-nalogov-i-primery-iz-zhizni.html> (дата обращения 25.08.2020 г.) [↑](#footnote-ref-29)