

Программа «Основы финансовой грамотности» 10-11 класс

Тема: «Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни»

КЕЙС «Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть»

Коммерческий банк предлагает своим клиентам широкую линейку кредитных продуктов, перечень которых представлен в таблице.

Программа кредитования	Сумма кредита	Ставка в рублях	Ставка в валюте	Срок кредита
Экспресс-кредит (в течение 1 дня; документы: паспорт и страховое свидетельство)	До 300 000 руб.	28,5%	—	До 5 лет
Потребительский кредит без обеспечения (рассмотрение и выдача в течение 5 дней; документы: паспорт, страховое свидетельство и справка с места работы о доходах)	До 1 500 000 руб.	До 50 000 долл. США. До 38 000 евро 17,0%	14,0%	До 5 лет
Потребительский кредит под поручительство физических лиц (рассмотрение и выдача в течение 5 дней; документы: паспорт, страховое свидетельство и справка с места работы о доходах, те же документы для двух поручителей)	До 3 000 000 руб.	До 100 000 долл. США. До 76 000 евро 16,5%	13,5%	До 5 лет
Образовательный кредит	Не более 90% стоимости обучения	12%	—	До 11 лет
Жилищный кредит для молодых семей (для семей, в которых мужу или жене не более 30 лет)	До 90% от первоначальной стоимости жилья	12%	—	До 30 лет
Жилищный кредит для покупки квартир в новостройках (из списка, предлагаемого банком)	До 88% от первоначальной стоимости жилья	12%	—	До 12 лет
Автокредит	До 85% от стоимости автомобиля	14,5%	11,5%	До 5 лет

Изучите внимательно таблицу и дайте рекомендации клиентам банка, какой вид кредита им следует выбрать.

1. Михаил Дмитриевич хотел бы получить кредит в размере 1 500 000 руб. на ремонт своей новой квартиры. Михаил Дмитриевич попросил своего отца Дмитрия Викторовича и брата Александра Дмитриевича выступить поручителями по кредиту. Родственники

согласились. Кредит Михаил Дмитриевич предполагает привлечь на 3 года. Какой вид кредита следует предпочесть Михаилу Дмитриевичу?

2. Анастасия Юрьевна хотела бы получить кредит на туристическую поездку в Европу. Сумма кредита — 125 000 руб. Для получения кредита Анастасия Юрьевна заказала в бухгалтерии своей фирмы справку о доходах. Кредит Анастасия Юрьевна предполагает привлечь на 2 года. Какой вид кредита следует предпочесть Анастасии Юрьевне?

3. Елена Александровна предполагает получить кредит на покупку квартиры на вторичном рынке жилья. Стоимость квартиры — 3 125 000 руб. Взнос за квартиру, который предполагает внести Елена Александровна, — 500 000 руб. Срок, на который предполагается привлечь кредит, 10 лет. Мужу Елены Александровны 28 лет, Елене Александровне 27 лет. Какой вид кредита следует предпочесть Елене Александровне?

4. Александр Иванович предполагает получить кредит на покупку жилья в новостройке. Банк предложил список квартир в новостройках, финансируемых за счёт его средств, и Александр Иванович решил купить один из предложенных вариантов. Стоимость квартиры 6 000 000 руб. Взнос самого Александра Ивановича составит 1 500 000 руб. Срок кредита — 10 лет. Возраст Александра Ивановича — 45 лет, возраст его жены — 40 лет. Какой вид кредита следует предпочесть Александру Ивановичу?

Ответы:

1. Михаилу Дмитриевичу следовало бы порекомендовать потребительский кредит под поручительство физических лиц (рассмотрение и выдача в течение 5 дней; документы: паспорт, страховое свидетельство и справка с места работы о доходах, те же документы для двух поручителей). По данной программе ставка значительно ниже, чем по экспресс-кредиту или по потребительскому кредиту без поручительства, допустимый срок кредитования полностью соответствует требуемому для Михаила Дмитриевича сроку кредитования в 3 года, а требуемая сумма входит в диапазон, установленный банком (до 3 млн руб.).

2. Сумма кредита значительная, к тому же Анастасия Юрьевна получила справку о доходах, следовательно, ей можно порекомендовать потребительский кредит без обеспечения (рассмотрение и выдача в течение 5 дней; документы: паспорт, страховое свидетельство и справка с места работы о доходах). Процентная ставка по кредиту в данном случае чуть выше, чем по потребительскому кредиту с привлечением поручителей, однако значительно ниже, чем по экспресс-кредитованию. Все прочие требования к сроку и сумме кредита полностью соответствуют условиям банка.

3. Елена Александровна может получить жилищный кредит для молодых семей (для семей, в которых мужу или жене не более 30 лет). В данном случае она получает выгодную процентную ставку по кредиту (12% в год), а также срок кредитования — до 30 лет. По прочим условиям Елена Александровна полностью соответствует условиям банка.

4. Александру Ивановичу целесообразно порекомендовать жилищный кредит для покупки квартир в новостройках (из списка, предлагаемого банком). Срок кредита в данном случае значительно ниже, чем при кредитах, которые предоставляются молодым заёмщикам, однако процент такой же выгодный

Тема: Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России

КЕЙС «Планируем сумму расходов личного бюджета»

Учащимся предлагается спланировать сумму расходов личного бюджета гражданина, связанную с оплатой налогов. О гражданине известен ряд фактов.

1. Начисленная заработная плата гражданина составляла с января по июнь включительно 23 тыс. руб. в месяц, с июля по декабрь — 25 тыс. руб. в месяц.

2. В августе гражданин, участвуя в поэтическом конкурсе, организованном в рекламных целях, был удостоен призового места и награждён электронной книгой стоимостью 10 тыс. руб.

3. В начале года гражданин приобрёл квартиру общей площадью 50 м². Кадастровая стоимость жилья составляет 3 млн руб.

4. Гражданин приобрёл с рук автомобиль 2010 г. выпуска стоимостью 90 тыс. руб. с мощностью двигателя 150 л. с. и поставил на учёт

5 января. 31 августа того же года гражданин продал свой автомобиль и месяцем позже приобрёл лошадь и телегу стоимостью 7500 руб.

Условия: ставка налога на доходы физических лиц в виде зарплаты составляет 13%; ставка налога на доходы физических лиц в виде выигрыша — 35%; ставка транспортного налога установлена на уровне 35 руб. за 1 л. с.; ставка налога на имущество — 0,1%, а налоговый вычет за квартиру — стоимость 20 м².

Ход расчета:

Вид налога	Расчёт	Величина налога
Налог на доходы физических лиц НДФЛ с зарплаты	$(23\ 000 \cdot 6 + 25\ 000 \cdot 6) \cdot 13\%$ 37 440 руб. НДФЛ с выигрыша $(10\ 000 - 4000) \cdot 35\%$ 2100 руб. (37 440 + 2100)	= 39 540 руб.
Транспортный налог	$150 \cdot 35 \cdot 8 : 12$	= 3500 руб.
Налог на имущество	$(3\ 000\ 000 - 1\ 200\ 000) \cdot 0,1\%$	= 1800 руб.
Итого расходы, связанные с уплатой налогов		44 840 руб.

КЕЙС «Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги при работе в сети Интернет»

Базовые понятия и знания: фишинг, фарминг, evil twin / honeypot, нигерийское письмо, хайп (от англ. HIIP); знания о возможных финансовых мошенничествах, с которыми можно столкнуться в Интернете, о последствиях вовлечения в них и о способах сохранения личного бюджета от интернет-мошенников.

Умения: защищать свой личный бюджет от мошеннических атак в Интернете. Личностные характеристики и установки: 1) понимание сущности виртуальных

мошенничеств и механизмов их функционирования; 2) понимание последствий вовлечения индивидуума в виртуальное мошенничество; 3) понимание способов защиты от виртуальных ловушек. Компетенции: компетенция распознавания мошеннической схемы в сети Интернет

В начале занятия учитель предлагает учащимся определить, на какой из предложенных интернет-страниц деньги пользователя рискуют оказаться в руках мошенников:

1. <https://online.sberbank.ru/CSAFront/index.do>

2. <http://sberbank-online1.ru/>

3. <http://www.superkopilka.com>

В случае отсутствия доступа к Интернету педагог заранее подготавливает информацию, содержащуюся на данных сайтах (кроме <http://sberbank-online1.ru/>), и демонстрирует её с помощью мультимедийного оборудования.

Анализ практической задачи В рамках обсуждения практической задачи учитель акцентирует внимание учащихся на том, что Интернет в настоящее время является пристанищем разного рода мошенников, которые готовы присвоить средства любого доверчивого пользователя. Поэтому уже сегодня необходимо знать о самых распространённых типах финан-совых мошенничеств в сети Интернет и способах защиты от них своих финансов.

Для решения поставленной практической задачи необходимо остановиться на следующих ключевых вопросах:

- 1) определить суть наиболее часто встречающихся виртуальных ловушек;
- 2) определить способы защиты своего бюджета от интернетмошенников.

Для решения практической задачи учитель чётко формулирует учебную задачу: с целью снижения ущерба от различного рода виртуальных ловушек определить основные виды мошенничеств, с которыми можно столкнуться в сети Интернет, а также способы защиты от них.

В ходе проведения лекции-беседы учитель должен, с одной стороны, сформулировать основные понятия, с другой — сформировать понимание того факта, что осторожность и внимательность при совершении финансовых операций в сети Интернет позволят обезопасить личный бюджет.

Обсуждение базовых понятий

Аферисты адаптировали мошеннические схемы к электронным технологиям, с которыми можно встретиться в Интернете. Среди наиболее часто встречающихся выделяют несколько видов интернет-мошенничеств.

Фишинг — вид интернет-мошенничества, предполагающий выуживание конфиденциальных данных пользователей (логинов, паролей, номеров банковских карт, кодовых слов и т. п.) посредством поддельных сайтов, внешне копирующих настоящие.

Фарминг — автоматическое перенаправление мошенниками пользователя Интернета на ложный сайт — точную копию реального банка, компании, интернет-кошелек и т. п.

Eviltwin / honeypot — вид мошенничества, при котором пользователь подключается к мошеннической вайфай-сети (созданной самим аферистом с помощью обычного ноутбука), после чего все сведения, вводимые пользователем, проходят через компьютер мошенников.

Нигерийское письмо — распространённый вид мошенничества, который основан на массовой рассылке писем (изначально в бумажной форме, затем в электронной) с обещаниями финансового характера (перечислить деньги, оставить наследство, совершить дарение) адресату с условием предварительного совершения определённых финансовых операций последним.

Финансовая пирамида-НУИР — высокодоходная инвестиционная программа, капитал которой формируется из взносов пользователей сети Интернет, имеющая все признаки финансовой пирамиды.

Учитель предлагает учащимся соотнести виды интернет-мошенничеств и способы защиты от них.

Виды мошенничества:

- 1) нигерийское письмо;
- 2) eviltwin / honeypot;
- 3) фишинг;
- 4) фарминг.

Способы защиты от мошенничества

1. Перед тем как ввести платёжные реквизиты и пароль, необходимо обратить внимание на адресную строку. Не вводить личные данные на странице сайта, если изменена хотя бы одна буква.
2. Пометить как спам, не предпринимать никаких действий.
3. Узнать у официальных лиц организации наименование её вайфай-сети и пользоваться только подтверждёнными сетями; отключить функцию автоматического подключения к вайфай-сети; не отключать фаерволл на компьютере.
4. Установить хорошую антивирусную программу.

Ответ практической задачи:

<http://sberbank-online1.ru/> — фишинг;

<http://www.superkopilka.com> — финансовая пирамида-НУИР.