




Департамент образования Ивановской области
областное государственное бюджетное
профессиональное образовательное учреждение
«Шуйский технологический колледж»
155901 г. Шуя, Ивановская обл., Учебный городок, 1
 (49351) 4-70-81  www.prof4.ru  liceyshuya@mail.ru

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
для обучающихся

по выполнению практических работ
по учебной дисциплине

ОП.15 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Пояснительная записка

Методические рекомендации по выполнению практических работ составлены в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины ОП.15 Основы финансовой грамотности предназначены для обучающихся и являются частью основной профессиональной образовательной программы по специальности СПО 35.02.16 Эксплуатация и ремонт сельскохозяйственной техники и оборудования

Целью практических занятий является закрепление теоретических знаний и приобретение практических умений и навыков по учебному предмету

Выполнение обучающимися лабораторных работ и практических занятий проводится с целью:

- формирования практических умений в соответствии с требованиями к уровню подготовки обучающихся, установленными рабочей программой дисциплины,
- обобщения, систематизации, углубления, закрепления полученных теоретических знаний;
- совершенствования умений применять полученные знания на практике, реализации единства интеллектуальной и практической деятельности;
- развития интеллектуальных умений у будущих специалистов: аналитических, проектировочных, конструктивных и др.;
- выработки таких профессионально значимых качеств, как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива при решении поставленных задач при освоении общих компетенций.

При выполнении практической работы обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать в тетради дату, тему и цель работы.
2. Ознакомиться с правилами и условиями выполнения практического задания.
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий.
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий.
5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы по работе.
6. Записать в тетрадь ответы на контрольные вопросы.

Для успешного выполнения практической работы обучающиеся обязаны ознакомиться с порядком их проведения и изучить соответствующие разделы теоретического курса. Обучающиеся должны четко представлять задачу, уметь проводить необходимые расчеты.

Критерии оценивания работы обучающихся на практическом занятии:

Оценка «отлично» ставится, если обучающийся:

- самостоятельно и правильно выполнил все задания;
- правильно, с обоснованием сделал выводы по выполненной работе;
- правильно и доказательно ответил на все контрольные вопросы.

Оценка «хорошо» ставится в том случае, если обучающийся:

- правильно выполнил все задания;
- сделал выводы по выполненной работе;
- правильно ответил на все контрольные вопросы.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся:

- правильно выполнил задание, возможно кроме одного;
- сделал поверхностные выводы по выполненной работе;

- ответил не на все контрольные вопросы.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся:

- неправильно выполнил задания;

- не сделал или сделал неправильные выводы по работе.

Перечень практических работ в соответствии с рабочей программой

| № | Разделы и темы рабочей программы | Тема практической работы | Кол-во часов |
|-------|---|---|--------------|
| 1 | Тема 15.01. Личное финансовое планирование | Деловой практикум. Составляем личный финансовый план и бюджет | 1 |
| 2 | Тема 15.05. Страхование | Практикум. Кейс - «Страхование жизни». | 1 |
| 3 | Тема 15.06. Инвестиции | Практикум. Кейс - «Куда вложить деньги» | 1 |
| 4 | Тема 15.09. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке | Практикум. Кейс - «Заманчивое предложение» | 1 |
| 5 | Тема 15.10. Создание собственного бизнеса | Практикум «Создание собственного бизнеса» | 1 |
| ИТОГО | | | 5 |

Практическая работа № 1.

Деловой практикум. Составляем личный финансовый план и бюджет

Цель: получение практических навыков по распределению личных доходов через личное финансовое планирование

Оборудование: компьютер, проектор, экран.

Инструкция по выполнению практической работы

Внимательно изучить раздаточный и краткий теоретический материал.

Выполнить задания кейса. Результат работы записать в тетрадь. Написать вывод к работе.

Финансовый план – это индивидуальный план достижения поставленной вами финансовой цели. Существует три приёма составления финансового плана:

1. Определить свои финансовые цели
2. Определить свои финансовые возможности
3. Сопоставить цели с возможностями и составить план

Перед вами два примера:

1. **Хочу базовую модель телефона стоимостью не более 6000 рублей через 6 месяцев.**

Вывод: это правильная постановка цели.

-она конкретна: хочу телефон

-она реалистична – хочу базовую модель (продвинутых много, но я не могу их себе позволить)

- имеет чёткий горизонт –через 6 месяцев

2. **Когда у меня будут деньги, я куплю себе самую последнюю модель телефона известной марки, чтобы мне все завидовали**

Вывод: неправильная постановка цели.

- она не имеет срока

- она не конкретна и не реалистична

Финансовая цель должна быть конкретной, реалистичной и с определённым горизонтом, т.е. иметь чётко поставленный срок выполнения.

Выполнить задания кейсов

Кейс вариант №1

Семья ИВАНОВЫХ

СОСТАВ СЕМЬИ: мама, папа, бабушка, 3 детей (студент, школьник, ребёнок д/сада)

Семья проживает в собственной квартире (выплаты коммунальных услуг составляют 8670 руб. в месяц). У семьи есть свой приусадебный участок, с которого они получают ежемесячный доход в размере 3900 руб. Мама и папа выплачивают потребительский кредит в размере 2500 рублей в месяц. Сын-студент учится на платной основе в университете. Оплата за обучение составляет 56 тысяч в год. Дочь учится в 11 классе и получает стипендию мэра – 1200 руб в месяц за отличную учебу. Семья имеет в собственности гараж, которым никто не пользуется. Гараж можно сдавать в аренду за 3500 руб. в месяц. Маленький сын посещает детский сад (выплаты за детский сад составляют 760 руб. в месяц) и мечтает на день рождения получить скоростной велосипед стоимостью 85000 рублей.

ДОХОДЫ СЕМЬИ:

Заработная плата папы 25 000 рублей

Заработная плата мамы 18 000 рублей

Пенсия бабушки 7 000 рублей

Пособие на младшего ребенка 500 рублей

Кроме этого семья тратит ежемесячно: на продукты – 16900 руб., транспортные расходы – 2300 руб., на лекарства – 1350 руб., траты на обслуживание автомобиля папы – 4200 руб.

Кейс вариант №2

Семья ПЕТРОВЫХ

СОСТАВ СЕМЬИ: мама, папа, бабушка, 3 детей (студент, студент, школьник)

Семья проживает в собственном доме с приусадебным участком. Бабушка – инвалид и нуждается в постоянном лечении, которое обходится в 4800 руб. ежемесячно. Старшая дочь учится бесплатно в университете в другом городе, живет в общежитии (оплата общежития 1200 рублей в месяц) и получает стипендию. Средняя дочь живет вместе с родителями, учится на заочном отделении и подрабатывает в магазине. Сын учится в 11 классе, посещает секцию бокса (оплата 850 рублей в месяц) и посещает уроки обучения игре на гитаре (оплата 400 рублей в месяц). У семьи в собственности есть гараж, который сдается в аренду. Каждый выходной мама, папа и двое детей посещают развлекательный центр, на который тратится 2800 руб. На продукты питания семья тратит ежемесячно – 11300 руб.

Семья мечтает отправить бабушку на курорт подлечиться (стоимость путевки с дорогой, проживанием в санатории и лечением составляет 135000 рублей).

ДОХОДЫ СЕМЬИ:

Заработная плата папы 17 000 рублей

Заработная плата мамы 12 000 рублей

Пенсия бабушки 9 000 рублей

Стипендия старшей дочери 1850 рублей

Зарплата средней дочери 3500 рублей

Плата за сданный в аренду гараж 1500 рублей

Ежемесячное пособие на детей – 250 руб. на одного несовершеннолетнего ребенк

Кейс вариант №3

Семья СИДОРОВЫХ

СОСТАВ СЕМЬИ: мама, папа, бабушка, 3 детей (школьник, школьник, ребёнок д/сада)

Семья живет в собственной квартире. Старший сын ученик 11 класса, средний сын ученик 9 класса, дочь ходит в детский сад. Семья выплачивает автокредит в размере 5000 рублей месяц.

Средний сын занимается в музыкальной школе (оплата 1500 рублей в месяц), дочь занимается в Школе ремесел (оплата 1200 рублей в месяц). Семья имеет в собственности однокомнатную квартиру, которая сдается в аренду. По выходным вся семья отдыхает в аквапарке (билет на 1 человека в аквапарк стоит 800 руб.). На продукты питания семья тратит ежемесячно – 12100 руб.

Семья мечтает купить дачу с приусадебным участком стоимостью 250000 рублей.

ДОХОДЫ СЕМЬИ:

Заработная плата папы 22 000 рублей

Заработная плата мамы 10 000 рублей

Пенсия бабушки 9 000 рублей

Плата за сданную в аренду квартиру 5500 рублей

Ежемесячное пособие на детей – 250 руб. на одного несовершеннолетнего ребенка

Кейс вариант №4

Семья ВАСИЛЬЕВЫХ

СОСТАВ СЕМЬИ: мама, папа, бабушка, 3 детей (школьник, школьник, ребёнок д/сада)

Семья проживает в квартире, купленной в ипотеку. Плата по ипотеке составляет 12 рублей в месяц. Кроме того семья выплачивает кредит, взятый для развития бизнеса в размере 8500 рублей в месяц. Старшая дочь учится в 11 классе, средний сын в 10 классе, младший сын посещает детский сад. Каждое воскресенье Васильевы всей семьей ходят в кинотеатр (взрослый билет в кино стоит 300 руб., детский – 220 руб.). У семьи Васильевых в собственности есть дом, который сдается в аренду. На продукты питания семья тратит ежемесячно – 10900 руб.

Дети никогда не были на море, поэтому семья мечтает о совместном летнем отдыхе. Стоимость такого отдыха обойдется семье в 250000 рублей.

ДОХОДЫ СЕМЬИ:

Прибыль от предпринимательской деятельности папы 40 000 рублей

Заработная плата мамы 18 000 рублей

Пенсия бабушки 12 000 рублей

Плата за сданный в аренду дом 8500 рублей

Ежемесячное пособие на детей – 250 руб. на одного несовершеннолетнего ребенка

Итог: Личный финансовый план – это навигатор, ведущий вас по выбранному пути к заданной цели.

Памятка «Как правильно экономить деньги»

- Зарабатывайте больше, а тратьте меньше.
- Ставьте перед собой реальные цели и сроки исполнения своего желания.
- Создавайте финансовые накопления («подушки безопасности»)
- Снижайте финансовые риски и не берите денег в долг (в кредит)
- Снижайте свои расходы и увеличивайте доходы
- Грамотно ведите учет всех своих покупок.
- Не «берите займы»
- Грамотно планируйте бюджет и следуйте ему
- Грамотно отличайте «потребности» от «желаний»

Практическая работа №2.

Практикум. Кейс - «Страхование жизни»

Цель: получение практических навыков использования личного страхования как финансового инструмента.

Инструкция по выполнению практической работы

Внимательно изучить раздаточный и краткий теоретический материал.

Выполнить задания кейса. Результат работы записать в тетрадь. Написать вывод к работе.

Основными практическими задачами специалиста по личному страхованию является, определение параметров договора страхования для конкретного страхователя (застрахованного лица), в т.ч. проведение предстраховой экспертизы, расчет страховых тарифов и страховой премии, а также рассмотрение претензии страхователя и выплата страхового возмещения.

Таким образом, можно выделить три направления практических задач:

1. Экспертиза договора страхования;

Расчет страхового тарифа и страховой премии;

3. Определение размера страховой выплаты.

Экспертиза договора личного страхования предусматривает анализ предоставленных страхователем данных о состоянии здоровья, профессиональных обязанностях, образе жизни и прочую информацию, необходимую страховщику для определения степени принимаемого на ответственность риска, с целью определения возможности заключения договора страхования и установления страхового тарифа. Экспертиза должна определить, не относится ли страхователь к категории не принимаемых на страхование (больные опасными для жизни заболеваниями, страдающие психическими расстройствами, инвалиды I группы и пр.) и как влияет состояние его здоровья, образ жизни и прочие факторы на страховые тарифы.

При страховании от несчастного случая и болезней, рисковом страховании жизни и других видах страхования основными инструментами, позволяющие учесть индивидуальную для страхователя степень риска, являются страховые тарифы и поправочные коэффициенты. В частности при расчете страховой премии используется следующая формула:

Стр.премия = Стр.Σ * (Т_{баз} * К_{здор} * К_{проф} * К_{спорт} * К_{проч})

где Стр.премия – страховая сумма по договору страхования

Т_{баз} – базовый страховой тариф

К_{здор} – коэффициент, учитывающий состояние здоровья

К_{проф} – коэффициент профессионального риска страхователя

К_{спорт} – коэффициент, учитывающий опасность занятия рисковыми видами спорта

К_{проч} – прочие поправочные коэффициенты

Пример 1. Заключается договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 100 тыс.руб. Базовый страховой тариф составляет 0,55%. В отношении страхователя применяется повышающий поправочный коэффициент в связи с занятием рисковым видом спорта – 1,20. Рассчитайте страховую премию по договору страхования.

Решение. Страховую премию рассчитаем по формуле:

Стр. премия = 100 тыс.руб. * 0,55% * 1,20) = 660 рублей.

При расчете страховой премии по некоторым договорам медицинского страхования, страхованию туристов, программам типа ассистанс логика расчета страховой премии сохраня-

ется, однако вместо страховой суммы предполагается определенный набор услуг по стоимости (максимальная компенсация, которую может получить страхователь).

При расчете страховой премии по классическим договорам смешанного страхования жизни применяется несколько иной подход. В частности используется так называемый метод дисконтирования, который позволяет рассчитать современную стоимость страхового договора при заданной норме доходности.

Формулу расчета страховой премии (ее нетто-части) при страховании на дожитие с единовременной уплатой страховой премии можно выразить следующим образом:

$$\text{Современная стоимость} = \text{Будущая стоимость} * P * 1 / (1 + i)^n$$

договора (страховая премия) договора (стр. сумма)

где Современная стоимость договора – размер страховой премии, которую должен уплатить страхователь; Будущая стоимость договора – это размер страховой суммы, которую страхователь получит по завершению договора страхования; P – вероятность дожития до возраста n лет; n – количество лет страхования, на которые заключен договор страхования; i – норма доходности.

Пример 2. Страхователь в возрасте 45 лет заключает договор страхования жизни с риском дожития на 5 лет. Вероятность дожития лица до 45 лет составляет 0,98. Норма доходности составляет 6%. Страховая сумма по договору страхования составляет 100 тыс. руб. Доля загрузки в тарифной ставке (f) по договору составляет 10%. Рассчитайте размер страховой премии по договору страхования.

Решение. В соответствии с формулой находим:

$$\text{Страховая премия (нетто-ставка)} = 100 \text{ тыс.руб.} * 0,98 * 1/(1 + 0,06)^5 = 73134 \text{ руб.}$$

Современная стоимость договора – это нетто-ставка. Так как нетто-ставка отражает обязательства страховщика перед страхователем, мы должны найти брутто-ставку, которая будет также отражать и расходы компании на ведение дела:

$$\text{Брутто-ставка (страховая премия по договору)} = (\text{Нетто-ставка} / 100 - f) * 100 = (73134 / 100 - 10) * 100 = 81260 \text{ руб.}$$

Далее при определении страховой премии (брутто-премии, которая отражает и расходы на ведение дела страховой компании) учитывается доля нагрузки в тарифной ставке. Данная величина и показывает размер фактически уплачиваемой страхователем страховой премии по договору страхования жизни.

Следующей важной задачей специалиста по личному страхованию является расчет размера страховой выплаты при наступлении страхового случая.

В первую очередь страховщик должен убедиться, что событие не относится к категории исключений и подпадает под страховое покрытие по договору страхования.

Далее страховщик определяет размер страховой выплаты по конкретному страховому случаю.

При страховании от несчастного случая и болезней для этого используется 2 методики. Первая предусматривает выплату определенной суммы (процент по травме в соответствии с таблицей травм), а вторая – страховую выплату в зависимости от количества дней нетрудоспособности (в данном случае при заключении договора страхования устанавливается выплата в процентах от страховой суммы на один день нетрудоспособности, которая в последствии умножается на количество дней нетрудоспособности). В некоторых случаях при использовании второго варианта страховщик устанавливает франшизу, которая предусматривает, что страховая выплата будет произведена только в том случае, если страхователь был нетрудоспособен более 3,5 или другого количества дней. При этом страховая выплата будет произведена в полном объеме.

Таблица выплат и нормативного срока нетрудоспособности

| № п/п | Вид увечья | Размер выплаты, % | Количество дней нетрудоспособности |
|-------|---|-------------------|------------------------------------|
| | Перелом одной кости локтевого сустава без смещения и отломков | | 45 дней |
| | Перелом двух костей локтевого сустава без смещения и отломков | | 60 дней |
| | Перелом кости локтевого сустава со сме- | | 60 дней |

| | | | |
|--|---------------------|------|----------|
| | щением отломков | | |
| | Проведение операции | + 5% | + 7 дней |

Пример 3. Заключен договор страхования от несчастного случая и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 150 тыс. руб. В результате несчастного случая застрахованное лицо повредило (перелом) две кости локтевого сустава со смещением обломков. В связи с травмой была сделана операция. Рассчитайте размер страховой выплаты по данному страховому случаю.

Решение. На основании данных приведенных в таблице определяем, что выплата при переломе двух костей локтевого сустава составляет 15%, а также в связи с проведенной операцией 5%. Таким образом, страховая выплата составит:

Стр. выплата = $(150 \text{ тыс. руб.} \cdot 15\%) + (150 \text{ тыс. руб.} \cdot 5\%) = 30 \text{ тыс. руб.}$

Пример 4. Заключен договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 50 тыс. руб. Застрахованное лицо получило травму костей локтевого сустава и находилось на больничном бюллетене. Кроме того, при лечении была проведена операция. Нормативное количество дней нетрудоспособности по данной травме составляет 45 дней. Размер страховой выплаты на один день нетрудоспособности составляет 0,25% от страховой суммы на один день нетрудоспособности. По договору страхования предусмотрена условная франшиза – 5 дней. Рассчитайте размер страховой выплаты.

Решение. Так как количество дней нетрудоспособности превышает количество дней, предусмотренное франшизой, страховая выплата будет произведена и произведена в полном объеме. Страховая выплата составит:

Стр. выплата = $(45 \text{ дней} + 7 \text{ дней}) \cdot (50 \text{ тыс. руб.} \cdot 0,25\%) = 6500 \text{ руб.}$

При страховании жизни страховщик несет ответственность за риски смерти страхователя и за риск его дожития до какого-либо возраста или срока, при этом страховая выплата обычно производится в полном размере страховой суммы (если событие не относится к исключениям).

При добровольном медицинском страховании страховщик оплачивает все предполагаемые программой страхования расходы страхователя, связанные с получением им медицинских услуг. В случае если медицинская программа не предусматривала оказание какой-либо услуги, то ее оплату осуществляет страхователь.

Примерно аналогично происходит урегулирование убытков в страховании выезжающих за рубеж (страховании туристов) и приезжающих.

Пример 5. Заключен коллективный договор медицинского страхования. В соответствии с современным законодательством размер страховых взносов по данному виду страхования, который может быть отнесен на себестоимость продукции, составляет 3% от фонда оплаты труда. Определите, может ли предприятие заключить данный договор страхования с отнесением расходов на себестоимость при количестве персонала 60 человек, фонде оплаты труда 6 млн. руб., а стоимость страхового полиса 2850 руб.

Решение. Максимальный размер расходов на медицинское страхование при поставленных условиях составляет $3\% \cdot 6 \text{ млн. руб.} = 180 \text{ тыс. руб.}$

С учетом того, что на предприятии работает 60 человек, максимальная стоимость страхового полиса для одного человека может составлять

$3 \text{ тыс. руб.} (180 \text{ тыс. руб.} / 60 \text{ человек}).$

Соответственно предложение страховой компании приемлемо для предприятия.

ВАРИАНТ 1

Задача.

Клиент, с ежемесячным доходом в 20 тыс. руб., пожелал заключить договор страхования от несчастного случая и болезней. Страховой агент убедил клиента, что целесообразно заключить договор страхования на сумму равную как минимум 2 годовым доходам клиента. Страховой тариф составляет 0,67%.

Рассчитайте страховую премию по договору страхования.

Задача.

Предприятие заключает договор страхования от несчастных случаев и болезней. Договор заключается на время исполнения служебных обязанностей и в быту. Страховая сумма по договору страхования составляет 750 тыс. руб. на каждого застрахованного. Страховой тариф – 1,68%.

Убедитесь, что страховая премия на страхование во время исполнения служебных обязанностей может быть полностью отнесена на себестоимость продукции при условии, что соотношение составляет 80:20. Законодательно установленный взнос на страхование от несчастного случая (который относится на себестоимость) составляет 10 тыс.руб. В случае несоответствия определите на сколько нужно понизить страховой тариф?

Тест

| Вопросы и варианты ответов | Варианты ответа |
|---|---|
| 1. Какие виды страхования исторически возникли раньше? | а) имущественные б) личные |
| 2. Бонус в страховании жизни – это ... | а) страховой взнос б) страховое обеспечение в) увеличение страхового обеспечения за счет прибыли страховщика |
| 3. Страхование от несчастных случаев и болезней предусматривает следующие варианты расчета страховой выплаты: | а) выплата по таблице травм б) выплата по количеству дней нетрудоспособности в) возможны оба варианта |

ВАРИАНТ 2

1. В чем сущность страхования выезжающих за рубеж?

Задача.

Страхователь пожелал заключить договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 300 тыс. руб. В связи с тем, что страхователь является инкассатором страховщик применил к договору страхования повышающий коэффициент 1,4.

Рассчитайте страховую премию по договору страхования, если базовый страховой тариф равен 0,45%.

Задача.

Семья, состоящая из родителей, шестилетней дочки и 14 летнего сына, а также из бабушки с дедушкой решили застраховать себя от различных опасностей. В отношении членов семьи известно, что:

- а) Папа и мама в свободное от работы время увлекаются велосипедными прогулками;
- б) Старший ребенок любит кататься на роликах;
- в) Младший ребенок занимается балетными танцами;
- г) Дедушка с бабушкой часто путешествуют за границей.

Составьте комплексную страховую программу для всех членов семьи, используя известные вам виды личного страхования. Обоснуйте ваш выбор.

Тест

| Вопросы и варианты ответов | Варианты ответа |
|---|---|
| 1. Известна ли страховщику заранее величина выплаты по договору страхования жизни на дожитие или смерть | а) да б) нет в) в зависимости от условий договора |
| 2. В чем заключается случайный характер пожизненного страхования жизни, имеющий значение при заключении договора страхования? | а) смерть застрахованного б) дожитие застрахованного до определенного возраста в) продолжительность жизни застрахованного |
| 3. Классическим смешанным страхованием считается ... | а) Страхование по одному договору риска смерти, дожития до определенного возраста или срока и риска |

| | |
|--|---|
| | получения травмы или инвалидности в результате несчастного случая; б) страхование по одному договору риска смерти и дожития до определенного возраста или срока; в) страхование по одному договору риска смерти и риска получения травмы или инвалидности в результате несчастного случая |
|--|---|

ВАРИАНТ 3

1. Какие основные факторы риска необходимо учитывать страховой компании при заключении договора страхования от несчастных случаев и болезней?

Задача.

Предприятие заключило договор страхования от несчастного случая и болезней в пользу своих сотрудников на время исполнения служебных обязанностей (страховая сумма 30 тыс. руб. на сотрудника). Следуя в служебную командировку, водитель обещал подвезти коллегу до соседнего города в гости к родственникам. Автомобиль попал в аварию. Водитель, будучи не пристегнутым ремнем безопасности, получил травму головы (выплата по таблице травм – 14%). Второй сотрудник, который был пристегнут ремнем, получил травму колена (выплата по таблице травм – 12%).

Определите сумму убытка страховой компании по данному договору.

Задача.

Вы стоите перед выбором, договор какого вида личного страхования (классическое страхование жизни или страхование от несчастного случая) заключить. Вы свободны в денежных средствах и принятии решения. Продумайте, какой вид личного страхования будет наиболее интересен для вас и приведите как минимум по 5 аргументов и контраргументов.

Тест

| Вопросы и варианты ответов | Варианты ответа |
|--|---|
| 1. Что является основным объектом страхования выезжающих за рубеж? | а) риск несчастного случая б) риск расходов на медицинские услуги в) риск пропажи багажа г) риск гибели д) непредвиденные риски |
| 2. Является ли страхование от несчастных случаев рисковым? | а) да б) нет |
| 3. Возможно ли на практике заключение договора страхования жизни без заполнения страхователем заявления? | а) да б) да, только по рисковым договорам в) нет, не возможно |

ВАРИАНТ 4

1. В чем сущность пенсионного страхования?

Задача.

Страхователь заключил договор страхования от несчастного случая и болезней. По договору страхования страховая сумма составляет 120 тыс. руб. Размер страховой премии по договору страхования составил 1450 руб.

Определите размер базового страхового тарифа в %, если в отношении страхователя был применен повышающий коэффициент 1,15?

Задача.

Известно, в различных регионах России условия жизни различны. А эти условия влияют на среднюю продолжительность жизни. Расположите перечисленные ниже регионы России в порядке возрастания страхового тарифа по страхованию жизни мужчин – жителей следующих регионов: Адыгеи, Кузбасса, Москвы, калужской области. Обоснуйте ваше решение.

Тест

| Вопросы и варианты ответов | Варианты ответа |
|---------------------------------|-----------------|
| 1. Является ли добровольное ме- | а) да б) нет |

| | |
|---|---|
| медицинское страхование в России государственным? | |
| 2. Редукция договора страхования жизни – это ... | а) сокращение срока действия договора страхования жизни при сохранении действия договора; б) сокращение страховой суммы по договору страхования при сохранении действия договора; в) сокращение перечня рисков или иных опций договора страхования при сохранении действия договора |
| 3. Страхование от несчастных случаев и болезней предусматривает следующие варианты расчета страховой выплаты: | а) выплата по таблице травм б) выплата по количеству дней нетрудоспособности в) возможны оба варианта |

ВАРИАНТ 5

1. Что такое смешанное страхование жизни?

Задача.

Семья из трех человек 1 октября заключила три договора страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору составляет 100 тыс. руб. на взрослого и 50 тыс. руб. на ребенка. Страховой тариф 1,3% по каждому договору. Страховая премия уплачивается двумя платежами с рассрочкой три месяца. Договор страхования вступает в силу с 4-го дня после уплаты страховой премии.

Рассчитайте страховое возмещение, если 3 октября один из родителей повредил ногу (выплата – 7%), а 5 октября у ребенка было зафиксировано острое отравление (выплата – 5%).

Задача.

Предприятие заключает договор страхования от несчастных случаев и болезней. Договор заключается на время исполнения служебных обязанностей и в быту. Страховая сумма по договору страхования составляет 750 тыс. руб. на каждого застрахованного. Страховой тариф – 1,68%.

Убедитесь, что страховая премия на страхование во время исполнения служебных обязанностей может быть полностью отнесена на себестоимость продукции при условии, что соотношение составляет 80:20. Законодательно установленный взнос на страхование от несчастного случая (который относится на себестоимость) составляет 10 тыс.руб. В случае несоответствия определите на сколько нужно понизить страховой тариф?

Тест

| Вопросы и варианты ответов | Варианты ответа |
|--|---|
| 1. Является ли добровольное медицинское страхование рисковым? | а) да б) нет |
| 2. Зависит ли страховой тариф по страхованию жизни от средней продолжительности жизни для разных категорий застрахованных? | а) да б) нет |
| 3. Классическим смешанным страхованием считается ... | а) Страхование по одному договору риска смерти, дожития до определенного возраста или срока и риска получения травмы или инвалидности в результате несчастного случая; б) страхование по одному договору риска смерти и дожития до определенного возраста или срока; в) страхование по одному договору риска смерти и риска получения травмы или инвалидности в результате несчастного случая |

ВАРИАНТ 6

1. Что такое программа в медицинском страховании?

Задача.

Заключается договор страхования жизни с риском дожития сроком до 10 лет. Возраст страхователя 30 лет. Норма доходности составляет 4%. Вероятности дожития страхователя до окончания срока действия договора составляет 0,97. Страховая сумма по договору составляет 300 тыс. руб. Доля нагрузки в тарифной ставке по договору составляет 12%.

Рассчитайте размер страховой премии по договору страхования.

Задача.

Гражданином был заключен договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составила 120 тыс. руб. страховой тариф – 1,5%. Страховая премия уплачивается двумя равными платежами с рассрочкой 3 месяца. На втором месяце застрахованное лицо погибает.

Рассчитайте страховую выплату по договору страхования.

Тест

| Вопросы и варианты ответов | Варианты ответа |
|--|---|
| 1. вы купили биле на поезд из Москвы в С.-Петербург. Стали ли Вы застрахованными от несчастного случая на время поездки? | а) да б) нет |
| 2. застрахованы ли работники предприятий в России от несчастного случая на производстве? | а) да б) нет |
| 3. Страхование от несчастных случаев и болезней предусматривает следующие варианты расчета страховой выплаты: | а) выплата по таблице травм б) выплата по количеству дней нетрудоспособности в) возможны оба варианта |

Кейс

Изучите данные в представленной ниже таблице.

а) Какие выводы вы можете сделать из этих данных о финансовой стабильности российских страховых компаний?

б) Какие виды страхования занимают наибольшую долю на рынке страхования в России, а какие наименьшую? Как вы думаете, почему это так?

Структура страховых премий (взносов) и выплат по видам страхования (миллионов рублей)

| | Страховые премии (взносы) | | | | Выплаты по договорам страхования | | | |
|--|---------------------------|-----------|-------------|-------------|----------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Всего по добровольному и обязательному страхованию | 954754,2 | 979 099,3 | 1 036 677,0 | 1 269 762,8 | 633 239,6 | 739 908,1 | 774 830,6 | 902 205,7 |
| Добровольное страхование — всего | 468 764,4 | 420 018,2 | 451 035,0 | 545 112,2 | 200 512,4 | 232 853,5 | 285 017,8 | 242 452,5 |
| в том числе: | | | | | | | | |
| личное страхование | 128 479,6 | 118 404,2 | 140 646,4 | 177 285,5 | 69 553,3 | 76 331,1 | 80 123,5 | 90 354,6 |
| в том числе страхование: | | | | | | | | |
| жизни | 19 229,8 | 16 525,5 | 21 320,4 | 31 605,8 | 6 089,1 | 6 206,4 | 7 698,4 | 7 717,6 |
| от несчастных случаев и болезней | 347 60,1 | 27 531,7 | 38 608,1 | 45 786,2 | 43 96,7 | 54 05,8 | 59 54,8 | 81 52,9 |
| из него пассажиров (туристов, экскурсантов) | 3054,0 | 3069,9 | 2986,3 | 3211,7 | 422,3 | 840,4 | 496,2 | 663,8 |
| медицинское | 74 489,7 | 74 347,0 | 85 717,9 | 96 893,5 | 59 067,5 | 64 718,9 | 66 470,3 | 74 464,1 |
| имущественное страхование | 310 284,8 | 301 614,0 | 310 388,6 | 367 826,7 | 130 959,1 | 156 522,4 | 154 894,3 | 152 097,9 |
| в том числе страхование: | | | | | | | | |
| имуществ юридических лиц | 162 393,9 | 137 877,0 | 142 677,5 | 171 812,3 | 41 627,2 | 44 555,0 | 51 985,0 | 52 773,7 |
| из него средств транспорта | 40 744,7 | 35 921,1 | 35 378,4 | 41 941,5 | 17 985,5 | 22 065,3 | 18 577,3 | 21 913,9 |

Практическая работа №3.

Практикум. Кейс - «Куда вложить деньги»

Цель: изучить правила инвестирования, научиться рассчитывать доходность при заданных конкретных условиях

Оборудование: компьютер, проектор, экран.

Инструкция по выполнению практической работы

Внимательно изучить раздаточный и краткий теоретический материал.

Выполнить задания кейса. Результат работы записать в тетрадь. Написать вывод к работе.

Кейс-задание «Как вырастить золотую гусыню или правила инвестирования»

Есть старая эзоповская басня про гусыню несущую золотые яйца. В басне рассказывается, как однажды крестьянин увидел, что его гусыня снесла золотое яйцо. Он подумал, что это чья-то шутка, но все-таки отнес яйцо на проверку ювелиру. Каково было его удивление, когда оказалось что яйцо действительно из чистого золота. Бедный крестьянин, не мог поверить своему счастью, но еще больше он изумился на следующий день, когда его гусыня снесла еще одно золотое яйцо. После этого крестьянин каждое утро находил новое золотое яйцо под гусыней. Вскоре он стал сказочно богат, у него появилось все, чего он хотел, будучи бедным. Все происходило как в волшебном сне.

Однако с богатством пришли алчность и нетерпение. Крестьянин уже не мог ждать следующего дня, чтобы получить новое золотое яйцо. И он решил убить гусыню, чтобы получить все яйца разом. И вот он разрезал гусыне живот, внутри оказалось пусто. У крестьянина не было больше возможности получать яйца в будущем, так как он убил гусыню, несущую золотые яйца.

Вопросы: Как же связана данная басня с инвестированием? И чему она учит? Получив ответы обучающихся, обратив внимание на поведение крестьянина, необходимо сделать вывод о том, что выращивать гусыню необходимо в соответствии с правилами:

Правило I. Чем больше гусыня, тем больше золотые яйца (необходимо выбрать инструмент инвестирования). Для этого ознакомимся с основными терминами и понятиями.

Теоретический материал

Инвестирование (вложение капитала),- это приобретение активов, от которых ожидается получение дохода, превышающего затраты. Частные лица инвестируют сбережения, чтобы их преумножить и накопить средства, которые могут быть в будущем потрачены на потребление либо переданы наследникам.

Инвестиции, приносящие фиксированный доход - это ссуды с обязательством заемщика вернуть инвестору взятые у него займы деньги (основную сумму долга) по истечении определенного срока и выплачивать ему в соответствии с предварительно согласованным графиком доход, рассчитываемый как определенный процент от основной суммы долга.

Проценты бывают простые и сложные.

Простые проценты рассчитывают по формуле:

$$S=P*(1+i*t),$$

Где S – будущая сумма с наращением;

P – первоначальная сумма вклада;

i – процентная ставка, переведенная в коэффициент;

t – срок в годах. При сроке в месяцах и днях используют дроби соответственно $m/12$ и $d/365(366)$, где m–количество месяцев, а d – количество дней.

Сложные проценты рассчитывают по формуле:

$$S=P*(1+i)^t$$

Где t – срок в годах, при начислении процентов несколько раз в год, формула имеет вид:

$$S=P*(1+i/m)^{t*m}$$

Где m – количество раз начислений. Например если поквартальное начисление, то $m = 4$.

Чтобы учесть инфляцию в финансовых вычислениях, необходимо использовать формулу Фишера:

$$i_{\text{реал}} = i_{\text{номинал}} - I / 1 + I$$

где $i_{\text{реал}}$ – ставка, с учетом инфляции;

$i_{\text{номинал}}$ – ставка, установленная банком на данный момент;

I – темп инфляции в процентах.

В качестве примера решим несколько задач.

Задача 1.

Какая сумма была вложена в банк, выплачивающий 8% простых в год, если через 2 года и 8 мес. на счете стало 1820 тыс.д.е.?

Задача 2.

В банк было положено 1500 тыс.д.е. Через 2 года и 3 мес. на счете было 1837,5 тыс.д.е. Сколько простых процентов выплачивает банк в год?

Задача 3.

В банк, выплачивающий 7% простых в год, было положено 250 тыс.д.е., а сейчас на счете находится 293,75 тыс.д.е. Сколько времени деньги пролежали на счете?

Задача 4.

Банк начисляет ежегодно 8% сложных. Клиент положил в этот банк 20000 рублей. Какая сумма будет на его счете: а) через 5 лет; б) через 6 лет и 3 месяца? Сравнить полученную сумму с наращенной суммой, которая могла быть получена в случае выплаты простых процентов.

Задача 5.

Банк выдает ссуду на 10 лет или под 7% годовых (сложных), или под простые проценты. Какую ставку простых процентов должен установить банк, чтобы полученный им доход не изменился?

Инвестиции в акции. Акция представляет собой долю в собственности на фирму. Существует два основных типа акций, в которые инвесторы вкладывают деньги, - привилегированные и обыкновенные (обычные) акции.

По своим характеристикам привилегированные акции во многом сходны с долговыми инструментами.

Как правило, владельцы привилегированных акций имеют право на получение фиксированных дивидендов (аналог процента по облигациям) до того, как будут выплачены какие-либо дивиденды держателям обыкновенных акций. Регулярная выплата дивидендов по привилегированным акциям не является контрактным обязательством эмитента и производится по решению совета директоров корпорации. В большинстве случаев выпускаются кумулятивные привилегированные акции: если по каким-либо причинам выплата дивидендов по этим акциям в данном периоде не состоялась, они должны быть выплачены позднее, но обязательно до того, как получат дивиденды владельцы обыкновенных акций. Дивиденды по привилегированным акциям крайне редко не выплачиваются совсем, поэтому в определенной степени их можно рассматривать как процентные платежи. Вместе с тем, в отличие от долговых ценных бумаг, привилегированные акции не имеют фиксированного срока. В случае банкротства корпорации держатели привилегированных акций имеют преимущество перед владельцами обыкновенных акций в оплате своих требований, однако уступают в очередности держателям долговых обязательств. Обыкновенные акции в самом прямом смысле представляют собственность акционеров на корпорацию. Акционеры избирают директоров корпорации и тем самым контролируют в конечном счете распределение чистых прибылей корпорации, направляя их на выплату дивидендов либо соглашаясь на реинвестицию в расширение предприятия. Цена акций корпорации на фондовых биржах отражает как текущие результаты ее деятельности, так и перспективы будущих прибылей. Поскольку и те и другие могут быстро меняться, инвестиции в обыкновенные акции являются самыми рискованными из всех инвестиций. В долгосрочной перспективе стоимость акций может упасть до нуля (если компания обанкротится) либо, напротив, значительно подняться (если размеры и прибыли компании будут резко расти либо она окажется поглощенной преуспевающей корпорацией). Иногда облигации и привилегированные акции корпораций обладают

свойством конвертируемости - их можно обменять на обыкновенные акции фирмы. Так как это право способно существенно повысить рыночную стоимость данных инструментов, конвертируемые ценные бумаги всегда имеют более низкую текущую доходность по сравнению с неконвертируемыми облигациями и привилегированными акциями того же эмитента.

Недвижимость. Хорошо известной инвестицией, требующей первоначального взноса и последующих платежей по закладной в течение 15-30 лет, является покупка дома. Доходная недвижимость, например многоквартирный дом, может приобретаться на условиях гораздо меньшего по сумме первоначального платежа и приносить т.н. отсроченные доходы (благодаря существованию налоговых льгот) и доходы в форме прироста капитала. Инвестиции в незастроенные участки земли сопряжены с регулярными платежами по ипотечному кредиту и налоговыми платежами, отличаются невысокой степенью ликвидности и могут потребовать значительного опыта и знаний в области застройки.

Кейс-задание

Задание 1. Если квартира в Москве стоит 7500000 и ее можно сдавать за 30 – 35 тыс. руб. в месяц, то за сколько лет она окупится?

Задание 2. Какую сумму принесут 7500000 на депозите под 8 простых % годовых за это же количество лет?

Задание 3. Напишите, какую сумму вы хотите получать ежемесячно в виде пассивного дохода? Сколько вы получите за год?

Какую сумму необходимо положить в банк под 2 % в месяц, чтобы ежемесячно получать необходимую сумму?

Задание 4. Изучите работу финансового калькулятора, воспользовавшись ссылкой – fin-calculator.ru Используйте разные суммы, сроки, проценты и периоды начисления.

Задание 5. Ответьте на вопросы/сделайте выводы

А. От чего зависит размер пассивного дохода?

Б. Кто может создать капитал и получать пассивный доход?

Правило II. Золотая гусыня требует особых условий выращивания, т. е. должна соблюдаться регулярность инвестирования в одних и тех же объемах или больше, но не меньше.

Задание 1. Если вы откладываете 15000 ежемесячно на пополняемый депозит под 8 % годовых, то сколько вы получите через год? Через 5 лет?

Задание 2. Если семья откладывает по остаточному принципу на тех же условиях, то каковы будут потери?

Январь – 5000 (праздники), февраль – 15000, март – 15000, апрель 15000, май – 7000 (у дочки выпускной), июнь – 15000, июль – 0, август – 0, сентябрь – 10000, октябрь – 20000, ноябрь – 20000, декабрь – 5000.

Задание 3.

Клиент банка вкладывает 20000 р. Ежемесячно в течение 5 лет. Доходность 9 % годовых. Рассчитать доход вкладчика.

Ответьте на вопросы/сделайте выводы:

1. Каковы обязательные условия получения максимального пассивного дохода?
2. Что нужно учитывать при финансовом планировании?

Правило III. Учитывайте риски и инфляцию.

Первоначальный размер банковского вклада составляет 80000 у. е. Срок по вкладу – 3 года, Процентная ставка – 7,5 % годовых. Определить размер вклада в будущем и доход по вкладу при ставке инфляции 7%, используя формулу Фишера.

Выводы:

-деньги необходимо не только сберегать, но и инвестировать;

- необходимо понимать риски и перспективы каждого способа инвестирования;
- лучший способ снизить риски – обратиться к профессионалам.

Правило IV. Не стоит ошипывать гуся!!! Т. е. надо постараться не изымать средства.

Очень большое искушение подстерегает тех, кто уже несколько лет выращивает своего «Золотого гуся». Это еще маленький гусенок, но уже он позволяет купить хороший автомобиль или недвижимость, или просто потратить на удовольствия этой жизни.

Не трогайте гуся ни при каких условиях. Это особая птица, она выращивается не для супа. В рамках инвестиционных программ всегда есть возможность изъять средства. Это одно из преимуществ таких программ – ликвидность средств. Но эта возможность часто становится препятствием для выращивания «Золотого гуся».

Выводы:

- не закрывайте инвестиционную программу раньше времени;
- не изымайте частично средства из инвестиций, если это не предусмотрено финансовым планом.

Правило V. Чем дальше вы откладываете решение о выращивании Золотого гуся, тем дороже вам он обойдется.

Пример. Человек в 20 лет задумался о создании капитала. Хочет создать его к 60 годам. При этом иметь ежемесячный доход в 3000 евро в сегодняшних деньгах. При открытии накопительной программы с доходностью 12% ему надо откладывать всего 130 евро в месяц. Другой наш герой задумался о капитале в 51 год. Хочет тоже создать его к 60 годам. И тоже хочет иметь 3000 евро в месяц пассивного дохода. При открытии программы на тех же условиях, ему надо откладывать 2358 евро в месяц. Переплата во втором случае составит более 192000 евро. При этом в обоих случаях учитывается инфляция, которая в первом случае значительно выше (срок программы больше).

Ответьте на вопрос:

1. Сколько будет стоить вам месяц бездействия?
2. Каков возраст для начала инвестирования?

Критерии оценки при условии максимального выполнения заданий:

Задания по правилу I – 3 балла

Задания по правилу II – 3 балла

Задания по правилу III – 2 балла

Задания по правилу IV – 1 балл

Задания по правилу V – 1 балл

Итого 10 баллов

Практическая работа № 4. **Практикум. Кейс - «Заманчивое предложение»**

Цели:

1. рассмотреть примеры финансового мошенничества;
2. выявить основные методы финансовых мошенников;
3. выявить «слабые» стороны потерпевших от финансовых мошенников;
4. выявить «зоны риска» встречи с финансовыми мошенниками;
5. создать «Памятку правильного поведения для минимизации рисков от действий финансовых мошенников».
- 6.

Оборудование:

1. ПК;
2. Электронная доска с заготовкой «Памятки...»
3. Листы с подготовленными таблицами, в которых заполнены только столбцы «Ситуация». Другие столбцы обучающиеся заполняют самостоятельно.

Инструкция по выполнению практической работы

Внимательно изучить раздаточный и краткий теоретический материал.

Выполнить задания кейса. Результат работы записать в тетрадь. Написать вывод к работе.

Понятие мошенничества дано в статье 159 Уголовного Кодекса РФ: «Мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием».

Педагог просит обучающихся принять участие в социологическом опросе и ответить на вопросы анкеты «Жертвы финансового мошенничества» (Приложение 1), помогают педагогу 4 модератора из числа студентов-старшекурсников (по 10 респондентов на каждого), которые анализируют результаты анкетирования и к концу занятия готовят сводную презентацию с итогами.

Финансовые мошенничества в сфере экономики разнообразны:

- финансовые пирамиды,
- телефонные мошенничества,
- мошенничества с пластиковыми картами,
- интернет-мошенничества и др. (с кредитами, недвижимостью).

Одной из наиболее широко известных и опасных моделей криминального поведения на рынке финансовых инвестиций является финансовая пирамида или «пирамида Понци». Эта криминальная схема посягательств на интересы акционеров, вкладчиков и других инвесторов получила широкое распространение в кризисный период развития финансового рынка во многих странах и названа именем итальянского иммигранта Карло Понци, придумавшего, как извлекать деньги из воздуха.

Финансовая пирамида - это мошенническая схема, в которой выплаты по вкладам старых инвесторов (по обязательствам перед старыми клиентами) производится из средств новых инвесторов. Т.е. прибыль тех, кто пришел раньше, формируется за счет денег тех, кто пришел позже.

Условия возникновения финансовых пирамид:

- существование рынка акций или ценных бумаг;
- отсутствие законодательных ограничений на организацию деятельности финансовых структур, действующих по пирамидальному принципу;
- наличие возможности населения делать сбережения;
- низкая финансовая грамотность населения, стремление получить «легкие деньги».

Последствия участия - обещанная прибыль не получена, организаторы исчезли.

Рейтинг самых крупных финансовых пирамид в мире, составленный по общему ущербу принесенному вкладчикам представлен в Приложении 2.

В целом, по некоторым оценкам, в 1990х годах в России функционировали около 1800 финансовых пирамид, по результатам деятельности которых было возбуждено более 900 уголовных дел. До суда дошли лишь 20 дел, наказание понесли всего девять человек.

Мошенничество в Интернете

Интернет, несомненно, совершил революцию в жизни людей. Он открыл безграничные возможности для коммуникации и поиска информации. Можно, не вставая со стула, совершать виртуальное путешествие по планете, посещая веб-страницы, базирующиеся на любом континенте. Но в то же время Интернет многократно увеличил и риски быть жестоко обманутым виртуальными мошенниками.

Электронные кошельки - WebMoney, Яндекс.Деньги, Qiwi кошелёк

Мошенники активно используют e-mail рассылку от имени технической поддержки той или иной платёжной системы. Обычно в письме говорится, что интернет кошелёк пользователя заблокирован и для его повторной активации необходимо пройти по ссылке ниже, где ввести свои личные данные (логин, пароль). Нужно чётко понимать, что официальная техническая поддержка никогда не будет запрашивать у пользователя идентификационные данные

Нигерийские письма

Е-mail письма, в которых чаще всего какой-то наследник богатства просит получателя письма помочь это наследство получить, заплатив пошлину и т.п. В благодарность пользователь станет обладателем пары миллионов... Этот вид мошенничества придумали в Нигерии, отсюда и название

Письма счастья

Разновидность предыдущего вида мошенничества. Письмо сообщает о выигрыше в лотерею или т.п., для получения которого необходимо оплатить налог

Конфискат

Предлагают купить крупную партию какого-нибудь конфискованного товара за очень малые деньги. Распространяется, в основном, через спам по e-mail

Фишинг

Данный вид интернет мошенничества заключается в том, чтобы направить пользователя на какой-либо поддельный сайт, который с виду похож на сайт известного сервиса, платежной системы и т.д. для того, чтобы узнать сведения о персональных данных. Ссылки рассылаются спам-мерами в основном по e-mail, но используются и другие способы

Вишинг

Идентичен фишингу, вместо e-mail мошенничество происходит по телефону

Системы активной рекламы

Существует такой малооплачиваемый способ заработка (\$0,005 – за клик по ссылке). Если предлагают \$0,5 за клик – явно один из видов мошенничества в интернете

Скандинавский аукцион

На таком аукционе товар выставляется по очень низкой цене (пару рублей и т.п.), участники делают минимальные ставки и за каждую ставку с них снимается определенная сумма. В идеале – неплохой способ купить что-нибудь дешево с элементами азартной игры. На деле – очередной вид интернет мошенничества, где пользователь просто теряет деньги

Ставки на спорт

Вокруг букмекерских контор тоже крутятся интернет-мошенники. Они предлагают купить чудо прогнозы от «профессионалов» или вообще «знают» все о договорных матчах в российском футболе и с удовольствием поделятся этим за деньги...

Социальные сети

Опасность заключается в том, что в социальных сетях активно продвигаются фишинг, смс-мошенничество и т.д. Причем, всякие ссылки, просьбы отправить смс, скинуть пару рублей на мобильный телефон и т.д. приходят от друзей, чьи аккаунты уже взломали интернет-мошенники

Как обезопасить себя от интернет-мошенников:

1. Установка и еженедельное обновление антивирусной базы на компьютере.
2. Отказ от посещения сайтов, содержащих сомнительный контент.
3. Осторожность и осмотрительность при проверке электронной почты с неизвестных адресов (спам), так как часто во вложении в них скрываются «трояны», «черви» или другие вредоносные вирусы.
4. Внимательность при прочтении уведомлений банков, копий счетов и прочей конфиденциальной информации, приходящей по электронной почте. Документы могут быть подделками, с помощью которых злоумышленник пытается узнать персональные данные пользователя. При наличии сомнений необходимо обратиться в банк за подтверждением.
5. Хладнокровный и расчётливый подход к заманчивым предложениям быстрых и легких денег. Бесплатный сыр бывает только в мышеловке.

Мошенничество с пластиковыми картами

Развитие телекоммуникационных технологий и интернета предоставляет определенный уровень удобства не только в жизни порядочных пользователей, но также и в жизни криминальных элементов. Это связано с тем, что в данной области существует возможность действовать наиболее скрытно, не привлекая к себе внимания и часто, даже не выходя из дома. Причем злоумышленнику даже не обязательно обладать высокой квалификацией: в интернете много информации, а также можно купить любые вспомогательные программы и оборудование.

Развивающиеся технологии дистанционного банковского обслуживания предоставляют очень удобные сервисы, от которых уже сложно отказаться. Противоборство поставщиков этих сервисов и представителей криминального мира происходит постоянно. Одни разрабатывают и внедряют новые механизмы защиты, а другие придумывают новые способы обойти эту защиту. Способ обойти защиту, конечно, есть всегда, но он, как правило, очень трудоемкий и поэтому затратный. Гораздо проще обмануть обычного человека, который в повседневной жизни далек от

современных технологий, т.к. технологии постоянно меняются. Для того чтобы минимизировать риски потери денег, необходимо повышать свою финансовую грамотность

Основная схема мошенничества с пластиковыми картами - скимминг (от англ. skim — снимать сливки) - для того чтобы изготовить поддельную карту, необходимо считать информацию, записанную на магнитной полосе оригинала. Для этого мошенники пользуются специальным оборудованием, известным как скиммер.

Однако для успешного обналичивания денежных средств через банкомат, кроме поддельной карты, нужен еще и ПИН-код. Для получения ПИН-кодов используют ФИШИНГ (описано выше, от англ. fishing — ловля рыбы). Мошенник вначале как бы закидывает удочку доверчивому владельцу карты, присылая сообщение по электронной почте или SMS якобы от банка. Содержания подобных посланий могут быть разнообразны. Итог один - потеря денег с карточки.

Или для получения ПИН-кода используется миниатюрная видеокамера.

Иногда вместо камеры устанавливают специальную накладку поверх клавиатуры, которая запоминает нажатые клавиши.

Для того чтобы защититься от скиммеров, с некоторых пор банки стали оборудовать банкоматы антискиммер-устройствами, которые мешают установке скиммера.

Телефонное мошенничество

Сегодня в повседневной жизни используется множество разнообразных высокотехнологичных устройств. Одними из них являются мобильные телефоны. Одновременно с развитием таких устройств появляются виды мошенничества, позволяющие обмануть и присвоить денежные средства граждан. Чтобы не поддаваться на уловки злоумышленников, достаточно знать, как они действуют, и соблюдать правила пользования мобильными телефонами. Анализ случаев телефонного мошенничества, изучение сводок специалистов Управления МВД России позволили выделить наиболее распространенные схемы телефонного мошенничества:

- Обман по телефону: требование выкупа или взятки за освобождение якобы из отделения полиции знакомого или родственника.

- SMS-просьба о помощи: требование перевести определённую сумму на указанный номер, используется обращение «мама», «друг», «сынок» и т.п.

- Телефонный номер-«грабитель»: платный номер, за один звонок на который со счёта списывается денежная сумма.

- Выигрыш в лотерее, которую якобы проводит радиостанция или оператор связи: абонента просят приобрести карты экспресс-оплаты и сообщить коды либо перевести крупную сумму на свой счёт, а потом ввести специальный код.

- Простой код от оператора связи: предложение услуги или другой выгоды – достаточно ввести код, который на самом деле спишет средства со счёта владельца.

- Штрафные санкции и угроза отключения номера: якобы за нарушение договора с оператором мобильной связи.

- Ошибочный перевод средств: просят вернуть деньги, а потом дополнительно снимают сумму по чеку.

- Услуга, якобы позволяющая получить доступ к SMS и звонкам другого человека.

Для общения с потенциальной жертвой мошенники используют либо SMS, либо телефонный звонок.

SMS – это мошенничество «вслепую»: такие сообщения рассылаются в большом объёме – в надежде на доверчивого получателя.

Телефонный звонок позволяет манипулировать человеком при разговоре, но при таком общении можно разоблачить мошенника правильным вопросом.

Цель мошенников – заставить абонента передать свои денежные средства «добровольно».

Мошенники хорошо знают психологию людей. Они используют такие мотивы, как:

1. Беспокойство за близких и знакомых.
2. Беспокойство за свой телефонный номер, счёт в банке или кредитную карту.
3. Желание выиграть крупный приз.
4. Любопытство – желание получить доступ к SMS и звонкам других людей.

Чтобы противодействовать обману, достаточно знать о существовании мошеннических схем и в каждом случае, когда от абонента будут требовать перевести сумму денег, задавать уточняющие вопросы.

Телефонные мошенники рассчитывают на доверчивых, податливых людей, которые соглашаются с тем, что им говорят, и выполняют чужие указания. Спокойные, уверенные вопросы отпугнут злоумышленников.

Группа №1

| Ситуация | Какие исходы возможны? | Качества потерпевшего, на которые рассчитывает мошенник. (Возможные ответы обучающихся) | Что делать? |
|--|--|--|---|
| ВКонтакте к Вам приходит сообщение: «Привет!!! Я почти выигрываю в конкурсе «Лучшее фото к 8 марта», меньше процента не хватает! Главный приз – смартфон, почти мой!!!) ... (Ваше имя), можешь мне помочь? Нужно отправить смс с текстом «фото8» без кавычек на номер ****. Если не тяжело, проголосуй за меня, в долгу не останусь! Конечно, если 1.5 рубля не жалко ;-) Заранее спасибо!!!» | С большой долей вероятности после отправки смс со счета спишется гораздо больше, чем 1,5 руб. (Обычно - 200-300 руб., но предела нет.) | | 1. Проверяйте просьбы своих друзей! Уточните у Вашего контакта, отправлял ли он Вам сообщение. (Возможно, Ваш аккаунт взломан.) 2. Прежде чем отправить смс на короткий номер, узнайте стоимость исходящего смс по данному короткому номеру (для этого есть сайты) |
| Вы получили смс с текстом: http://ru-mms.ru/masha «Я тебя люблю!!!)». Для просмотра MMS перейдите по ссылке(указывается адрес ссылки) | 1. При переходе по ссылке возможно установится вирус, рассылающий смс на короткие номера 2. Для подтверждения просмотра MMS могут потребовать отправить смс на короткий номер 3. Возможно, Вам написал кто-то знакомый | | Не переходите по ссылкам в сообщениях с неизвестных номеров! Не открывайте файлы, пришедшие в MMS от неизвестных отправителей! Вирус может оказаться в сообщении. Посоветуйтесь с родителями и установите на мобильный антивирусную программу. |
| Вы с родителями уехали на курорт. Друзья на Facebook просят Вас о встрече. Вы размещаете очень красивые фотографии всей семьи с подписью : «Увидимся после 2 июля. Мы сейчас все на Кипре!" Прокомментируйте ситуацию. | 1. Друзья за Вас порадуются, вы отдохнете, приедете домой и все будет хорошо). 2. Вернувшись домой, обнаружите, что квартира ограблена. | | 1. Ограничьте круг своего общения в социальных сетях хорошо знакомыми вам людьми. 2. Помните, что ваш аккаунт может быть взломан. 3. Не размещайте в социальных сетях косвенным образом информацию о том, что в вашей квартире длительное время никого не будет. При современных воз- |

| | | | |
|--|---|--|--|
| | | | возможностях доступа к различным базам не составит большого труда узнать ваш адрес. |
| В Интернете Вам пришло письмо, что Вы выиграли крупную сумму денег, и Вам надо всего лишь прислать подтверждение, что Вы – это ВЫ (фото паспорта). Вам повезло? | По копии паспорта мошенники могут оформить кредит или другую финансовую сделку. | | Ни в коем случае не передавайте копии своих паспортов! Не реагируйте на информацию подобного типа! Уходите с «навязчивых» сайтов! |

Группа №2

| Ситуация | Какие исходы возможны? | Качества потерпевшего, на которые рассчитывает мошенник. (Возможные ответы обучающихся) | Что делать? |
|--|--|---|--|
| На совершеннолетие бабушка Вам подарила некоторую сумму денег. Вы решили обменять эти деньги на валюту в обменнике рядом с Вашим домом. Но вот незадача: валюта закончилась. Вы расстроенный выходите на улицу, и тут очень приятный человек предлагает купить валюту по очень выгодному курсу. Чтобы у Вас не было сомнений в подлинности купюр, он предлагает их проверить тут же, в обменнике. Почему нет? Деньги проверили, сделка состоялась. Все хорошо? | С большой долей вероятности купюры могут оказаться фальшивыми! Что ж, кассиры «сомнительных обменников» иногда «ошибаются». Особенно, если им это выгодно! | | Не проводите финансовые операции в сомнительных местах! Обращайтесь в надежные банки или обменные пункты, имеющие лицензии и оборудованные видеокамерами. |
| На вечеринке у приятеля Вы познакомились с очень активным молодым человеком Александром: он молод, а у него есть уже своя машина, немалые наличные деньги. Оказывается, он занимается распространением какого-то бальзама для спортсменов. По очень выгодной, хотя и высокой, цене. (Но дешевле, чем аналоги в Интернете!) Он предлагает Вам заняться тем же. Ведь Вам нужны наличные деньги? Сколько можно просить у родителей? Вам надо подумать. Деньги у | «Заговор спроса и предложения». Мошенники сбыли свой товар, заработав на Вас. | | Не соглашайтесь на предложения мало знакомых людей поучаствовать в торговле с целью быстрого заработка. Вы рискуете остаться без денег с ненужным Вам товаром. |

| | | | |
|---|---|--|---|
| <p>Вас есть, но совсем немного. Вы обмениваетесь телефонами.</p> <p>Через пару дней неожиданно другой Ваш новый знакомый, Никита, сообщает, что хотел бы купить именно это бальзам! И готов заплатить за него сумму в 2 раза большую, чем просит Александр. И не только он! У него много друзей-спортсменов, которым это товар необходим!</p> <p>Вы решаетесь выступить в роли продавца. Созваниваетесь с Александром, покупаете несколько банок этого бальзама.</p> <p>Но Никита на звонки не отвечает. Так же как и Александр. Почему?</p> | | | |
| <p>Ваша мама получила по электронной почте письмо, в котором сотрудник какого-то банкнота на плохом английском языке сообщает потрясающую новость: Смирнова Ирина, Ваша мама, должна получить наследство. В Африке умер ее дальний родственник, одинокий миллионер Джон Смирнов. Его адвокат стал разыскивать родственников и, после долгих поисков, нашел.</p> <p>В результате непродолжительной переписки «наследнице» предложили оплатить «накладные расходы» и ожидать перевода наследства на ее счет.</p> <p>Прокомментируйте, какое развитие ситуации возможно?</p> | <p>Конечно, это мошенники!</p> <p>Вряд ли они будут отвечать на звонки и письма, если Смирнова Ирина все же решится уплатить «накладные» расходы.</p> | | <p>Игнорируйте подобные письма! Не вступайте в контакт с мошенниками! Расскажите об этом своим родителям, особенно, если они мало имеют дела с Интернетом. Надо понимать, что «по другую сторону» переписки находятся анонимы, готовые представиться кем угодно, лишь бы заработать на этом.</p> |

Группа №3

| Ситуация | Какие исходы возможны? | Качества потерпевшего, на которые рассчитывает мошенник. (Возможные ответы обучающихся) | Что делать? |
|---|--|---|--|
| Вы получили смс о проведении благотворительной акции просьбой отправить смс или | Возможно, что подобная акция действительно | | Уточняйте информацию о благотворительных акциях! Если сообщение |

| | | | |
|--|---|--|--|
| <p>позвонить на короткий номер, чтобы пожертвовать небольшую сумму на благотворительность. Вы – добрый и отзывчивый человек! Нуждающимся надо помогать!</p> <p>Вы будете участвовать в этой акции?</p> | <p>проводится. А возможно – это мошенники, и со счета при отправке смс будет списаться довольно большая сумма, причем совсем не на благотворительность!</p> | | <p>показалось Вам подозрительным, перепроверьте информацию в Интернете или через известные благотворительные организации.</p> |
| <p>Вам позвонили на телефон и радостно сообщили: «Вам звонят с радиостанции «Русское Радио»! Поздравляем! Вы стали победителем нашей, совместно с Билайн, игры! Вы выиграли ноутбук!</p> <p>Вы готовы получить приз?»</p> <p>Конечно! Кто не готов?</p> <p>«В этом случае Вам надо купить очень быстро, в течение часа, 2 карты экспресс-оплаты Билайн номиналом 1000 рублей, позвонить по номеру*****. Мы Вас соединим с оператором, Вы сообщите номера этих карт, мы их активируем на Ваш номер телефона(это неременное условие Билайн).И ноутбук будет Вашим! »</p> | <p>После покупки карт и сообщения их номеров другим лицам карты будут активированы, но не на Ваш номер.</p> | | <p>Не перезванивайте!</p> <p>Помните, что если вы не слушаете «Русское Радио», не участвуете в их конкурсах, то и на какой-либо приз вы рассчитывать не можете.</p> <p>Будьте бдительны, и все будет хорошо!</p> |
| <p>Новая знакомая предложила Вам стать членом очень престижного закрытого молодежного клуба и, при этом, заработать, т.е. стать финансово независимым! В него входят избранные! Клуб очень интересный. Знакомства в нем могут пригодиться в дальнейшем: в нём состоят дети бизнесменов, известных спортсменов, актеров, политиков. Но вступить в него можно только после внесения членского взноса – 10 000 рублей. Плата, прямо скажем, символическая для такого уровня. Кроме того, если Вам понравится, и Вы «приведете» в клуб своих знакомых, то с каждого вновь прибывшего по Вашей рекомендации, Вы получите 1000 рублей. От того, кого приведут они, вы тоже получите проценты ! И интересно, и выгодно!</p> | <p>Данный клуб - финансовая пирамида! Выгода от участия в ней не только сомнительна. Создание финансовой пирамиды преследуется законом!</p> | | <p>Не верьте создателям пирамиды! Их интерес – обогатиться за Ваш счет, а не преумножить Ваше состояние! В любой момент пирамида может «лопнуть», тем более, это противозаконно. Участие в финансовых пирамидах не приведет Вас к финансовой независимости!</p> |

| | | | |
|--|--|--|--|
| У Вас всего 10000 рублей. Вы копили их 2 года! Попробуете преумножить капитал? | | | |
|--|--|--|--|

Группа №4

| Ситуация | Какие исходы возможны? | Качества потерпевшего, на которые рассчитывает мошенник. (Возможные ответы обучающихся) | Что делать? |
|--|--|---|---|
| На совершеннолетие родители подарили Вам банковскую дебетовую карту. Вдруг на телефон Вам приходит смс: «Уважаемый клиент! Ваша карта заблокирована, была попытка несанкционированного снятия денег. Для возобновления пользования счетом сообщите по телефону***** данные по Вашей карте: № и PIN-код. В ближайшее время вопрос будет решён. Банк России.» | Если Вы сообщите эти данные, то с карты мошенники спишут деньги | | Будьте внимательны и недоверчивы в данном вопросе! Запомните, что никто не имеет права узнавать у вас такую личную информацию , тем более посредством телефона или почты. Даже работникам банка вы не должны сообщать свой пин-код. И старайтесь его нигде не записывать, а хранить в памяти. Блокировать карту надонемедленно в случае её утери! |
| Вы хотели бы немного заработать, чтобы иметь свои карманные деньги. Нашли объявление в Интернете о том, что требуется наборщик текста на ПК с зарплатой – 100 рублей за страницу. Но нужно сделать взнос на тот случай, если Вы не выполните заказ в срок, и заказчик не получит результат. Согласитесь ли Вы на эти условия? | Заказчик, скорее всего, исчезнет, как только получит взнос. | | Не доверяйте тем, кто предлагает большие деньги при минимальном вложении труда. Это мошенничество. Никогда при трудоустройстве не соглашайтесь платить за что-либо! Деньги должны платить вам, а не вы! Это непреложное правило! |
| При выходе в Интернет Вам приходит сообщение-реклама от Forex о возможности быстрого и высокого заработка на рынке ценных бумаг. Вы давно слышали о том, что торговля акциями – рискованное дело, но может оказаться очень прибыльным. Forex предлагает бесплатное обучение и последующее «трудоустройство». У Вас есть банковская карта с небольшой суммой, подаренная родителями на совершеннолетие. Попробуете? | Возможны проблемы с программным обеспечением – несвоевременное срабатывание заявок, зависание платформы, ошибки и пр. Под видом «случайных» зависаний торгового терминала, проскальзываний вполне могут скрываться попытки брокера закрыть позицию | | Не стоит пытаться заработать на Forex! Сегодня в интернете покупается и продается абсолютно все. Поэтому доверять отзывам и довольным комментариям в социальных сетях нельзя ни в коем случае. |

| | | | |
|--|---------------------|--|--|
| | трейдера с убытком. | | |
|--|---------------------|--|--|

Кейс 1.

Задание: определите признаки наличия факта мошенничества.

- В Контакте к Вам приходит сообщение: «Привет!!! Я почти выигрываю в конкурсе «Лучшее фото к 8 марта», меньше процента не хватает! Главный приз – смартфон, почти мой!!!) ... (Ваше имя), можешь мне помочь? Нужно отправить смс с текстом «фото8» без кавычек на номер ****. Если не тяжело, проголосуй за меня, в долгу не останусь! Конечно, если 1.5 рубля не жалко ;-)
Заранее спасибо!!!»
- Вы получили смс с текстом: <http://ru-mms.ru/masha> «Я тебя люблю!!!)». Для просмотра MMS перейдите по ссылке(указывается адрес ссылки)
- Вы с родителями уехали на курорт. Друзья на Facebook просят Вас о встрече. Вы размещаете очень красивые фотографии всей семьи с подписью : «Увидимся после 2 июля. Мы сейчас все на Кипре!"
- В Интернете Вам пришло письмо, что Вы выиграли крупную сумму денег, и Вам надо всего лишь прислать подтверждение, что Вы – это ВЫ (фото паспорта).

Кейс 2.

Задание: рассмотрите предложенные ниже факты мошенничества и предложите алгоритм действий для предотвращения подобных ситуаций

- Игорю на электронную почту пришло письмо с поздравлениями о том, что он победитель в лотерее/конкурсе (хотя он нигде не участвовал). Для того чтобы забрать свой «выигрыш» ему всего-то нужно либо открыть файл, прикрепленный к письму, либо перевести небольшую сумму денег на любезно указанный злоумышленниками счёт, а потом Игорю тут же отдадут честно выигранные \$100 000 (или какой-нибудь другой приз).
- В одном из магазинов Вам попался злоумышленник – недобросовестный продавец-мошенник. Принимая для расчета вашу банковскую карту, он незаметно сфотографировал нужные данные (номер карты, срок действия, имя владельца и код на обратной стороне), а после расплатился ей в интернете.
- Вам в кафе официант принес POS-терминал, вы расплатились, но официант вам пояснил, что оплата не прошла, и просит повторно ввести ПИН-код. Сделав это, вы заплатили дважды за свой обед.
- У Евгении есть банковская карта с системой бесконтактной оплаты, ей можно расплачиваться мгновенно, в одно касание, если платеж не превышает определенный лимит. ПИН-код при этом вводить не нужно. В одно недоброе утро в транспорте злоумышленники похитили деньги с ее карты, прислонив считыватель/POS-терминал к сумке.
- Ивану с незнакомого номера пришло смс-сообщение о том что его карту заблокировали. В сообщении был указан номер, по которому нужно было позвонить для уточнения деталей. Иван испугался, так как на карте были все его накопленные деньги и он неразумно решил позвонить. По телефону Ивана попросили сообщить данные карты или подойти к ближайшему банкомату и произвести операции. Иван согласился передать данные карты и все его накопленные деньги были украдены.

Примерное содержание «Памятки правильного поведения для минимизации рисков от действий финансовых мошенников»:

- 1) не игнорируйте сообщения о мошенниках, получаемые из средств массовой информации и социальных сетей;
- 2) критически относитесь к финансовым просьбам незнакомых людей;
- 3) думайте о последствиях своего решения;
- 4) знайте о своих слабых сторонах; помните, что мошенники – прекрасные психологи;
- 5) при наличии опасности пострадать от финансового мошенника, не вступайте с ним в контакт; если контакт уже есть, то прервите его;
- 6)) будьте внимательны!

Практическая работа № 5. Практикум «Создание собственного бизнеса»

Цель: познакомить с основными этапами создания коммерческой организации, рассмотреть источники финансирования предпринимательской деятельности, изучить основные правовые аспекты ведения бизнеса, ознакомить с программами поддержки предпринимательства федерального и регионального уровня.

Оборудование: интерактивная доска, мультимедиапроектор, компьютер, презентация, буклеты по предпринимательству

Инструкция по выполнению практической работы

Внимательно изучить раздаточный и краткий теоретический материал.

Выполнить задания теста. Результат работы записать в тетрадь. Написать вывод к работе.

Видеоролик, мотивирующий на создание собственного бизнеса

<https://youtu.be/EgPSf6Q6BEc>

или

<https://youtu.be/cHSZ76j18iA>

или

<https://youtu.be/b3G-FSO7eXA>

Схема создания собственного бизнеса



Сравнительная таблица основных характеристик организационно-правовых форм, принятых в малом предпринимательстве

| <i>Форма</i> | <i>Участники</i> | <i>Ответственность</i> | <i>Учредит. Документы</i> | <i>Количество участников</i> | <i>Капитал, имущество</i> | <i>Примечания</i> |
|--|--|---|----------------------------------|--|--|--|
| Индивидуальный предприниматель (ИП) | Гражданин | ИП отвечает всем принадлежащим ему имуществом (кроме того имущества, на которое по закону не может быть обращено взыскание) | Нет | 1 участник. Несколько ИП могут объединяться на основании договора простого товарищества (ст.1041 ГК РФ), объединяя вклады и действуя совместно без образования юр. лица | | ИП вправе иметь наемных работников, их количество не ограничено законом |
| Полное товарищество (Данная ОПФ практически не используется) | ИП и коммерческие организации. Участники называются “полными товарищами”. Лицо может быть участником только одного полного товарищества. Участник полного товарищества вправе выйти из него, заявив об отказе от участия не менее чем за 6 месяцев до фактического выхода. | Участники солидарно несут субсидиарную ответственность своим имуществом по обязательствам товарищества. Участник, выбывший из товарищества, отвечает по обязательствам товарищества, возникшим до момента его выбытия, наравне с оставшимися участниками в течение двух лет со дня утверждения отчета о | Учредительный договор | Несколько участников, если остается 1, то должно быть ликвидировано или преобразовано в иную форму в течение 6 месяцев. | Каждый участник вносит свой вклад в так называемый “складочный капитал”. Размер капитала законом не регламентируется | В случае смерти участника полного товарищества его наследник может вступить в полное товарищество лишь с согласия других участников. Участник полного товарищества вправе с согласия остальных его участников передать свою долю в складочном капитале другому участнику товарищества или третьему лицу. Любой участник полного товарищества может действовать без доверенности. Директора нет. Любой участник может представлять |

| Форма | Участники | Ответствен- ность | Учредит. Документы | Количество участников | Капитал, имущество | Примечания |
|--|---|--|---|---|--|--|
| | | деятельности товарищества за год, в котором он выбыл из товарищества. | | | | интересы товарищества. |
| Товарищество на вере (или - коммандитное товарищество) (Данная ОПФ практически не используется) | 2 вида участников - полные товарищи и вкладчики (коммандитисты) | Полные товарищи солидарно осуществляют субсидиарную ответственность своим имуществом. Вкладчики вносят вклад и не несут ответственности по долгам товарищества, а рискуют только своим вкладом | Учредительный договор, подписанный всеми полными товарищами. | Если вкладчиков не остается, то коммандитное товарищество должно ликвидироваться или может быть преобразовано в полное товарищество | - “- | Управление деятельностью товарищества на вере осуществляется полными товарищами. Вкладчики не вправе оспаривать действия полных товарищей по управлению и ведению дел товарищества. В остальном товарищество на вере аналогично полному товариществу |
| | Полными товарищами могут быть ИП и коммерческие организации. Вкладчиками могут быть граждане и любые юр. лица. Лицо может быть . ПТ-шем только в одном товариществе на вере. Участник ПТ-ва не может быть ПТ-шем в товариществе на вере | | | | | |
| Общество с ограниченной ответственностью (ООО) | Граждане и любые юридические лица | Участники не отвечают по обязательствам ООО своим имуществом и несут риск в | Учредительный договор, Устав. Если один участник, то только устав | 1 или несколько участников, но не более 50. Если участников больше, то должно быть ликвидировано или | Каждый участник вносит свой вклад в уставный капитал. Уставной капитал разделен на доли. Уставный капитал не | Высшим органом управления является Общее собрание участников, текущее руководство осуществляет |

| <i>Форма</i> | <i>Участники</i> | <i>Ответствен- ность</i> | <i>Учредит. Документы</i> | <i>Количество участников</i> | <i>Капитал, имущество</i> | <i>Примечания</i> |
|--|-------------------------|---|--|--|--|--|
| | | размере внесенных ими вкладов | Если в учредительных документах оказались расхождения, то судебной практикой признается приоритет Устава | преобразовано в ОАО или производственный кооператив в течение года | может быть меньше 100 МРОТ, т.е. 10 тыс.рублей Уставной капитал определяет минимальный размер имущества общества, гарантирующего интересы его кредиторов. Уставной капитал должен быть оплачен участниками общества на момент регистрации не менее, чем на половину. Оставшаяся часть неоплаченной части уставного капитала подлежит оплате в течение первого года деятельности | исполнительный орган (единоличный или коллегиальный), подотчетный общему собранию участников. Участник общества вправе продать или уступить свою долю в уставном капитале одному или нескольким участникам общества, а так же третьим лицам, если это не запрещено Уставом. Участник общества вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников. |
| Общество с дополнительной ответственностью (ОДО) (Данная ОПФ практически не используется) | - “- | Участники ОДО солидарно несут субсидиарную ответственность по обязательствам общества своим имуществом в одинаковом для всех кратном размере к стоимости их | - “- | - “- | общества. - “- | В остальном ОДО аналогично ООО |

| Форма | Участники | Ответствен- ность | Учредит. Документы | Количество участников | Капитал, имущество | Примечания |
|--|---|---|--|---|---|---|
| | | вкладов | | | | |
| Акционерное общество (АО) | Граждане и любые юр. лица. Участники называются акционерами | Участники не отвечают по обязательствам АО своим имуществом и несут риск убытков в размере стоимости принадлежащих им акций | Устав <i>Договор о создании АО в письменной форме</i> | Общества принято делить на Публичные и Непубличные. Публичные Акционерные Общества (ПАО) могут распространять свои акции повсеместно. Владелец ценных бумаг может продать их кому угодно. Непубличные Акционерные Общества (НПАО) намного ближе к устройству ООО, так как акции (как формальное подтверждение вкла да) могут находиться только у работника фирмы. То есть продать их на аукционе третьему лицу нельзя, можно лишь аннулировать, подарить или продать другому акционеру. | Уставной капитал разделен на акции, каждый участник покупает акции, тем самым формируя уставный капитал. Уставный капитал НПАО не может быть меньше 100 МРОТ, т.е. 10 тыс. рублей, а ПАО - не менее 1000 МРОТ. | В ЗАО акции распределяются только среди заранее строго определенного (закрытого) круга лиц (например, только среди его участников). Высшим органом управления является общее собрание акционеров. Текущее руководство деятельностью общества осуществляет Исполнительный орган: коллегиальный (правление, дирекция) или единоличный (Генеральный директор, Директор) |
| Производственный | Граждане. | Члены | Устав | Количество | Уставной капитал | Предусмотрено личное |

| <i>Форма</i> | <i>Участники</i> | <i>Ответствен- ность</i> | <i>Учредит. Документы</i> | <i>Количество участников</i> | <i>Капитал, имущество</i> | <i>Примечания</i> |
|---------------------|--------------------------------------|---|--------------------------------------|---|--|--|
| кооператив | Допускается участие юридических лиц. | производственного кооператива несут по обязательствам кооператива субсидиарную ответственность в размерах и порядке, предусмотренном законом о производственных кооперативах и Уставом. | | участников не менее 5 | формируется за счет объединения личных паевых взносов. Члены кооператива обязаны внести к моменту регистрации кооператива не менее 10% паевого взноса, а остальную часть – в течение года с момента регистрации. Кооператив не вправе выпускать акции. | <p>трудовое участие членов кооператива.</p> <p>Член кооператива вправе выйти из кооператива по своему усмотрению. По окончании финансового года вышедшему должна быть выплачена стоимость пая.</p> <p>Член кооператива может быть исключен по решению общего собрания в случае неисполнения (или ненадлежащего исполнения) обязанностей, возложенных на него уставом кооператива</p> <p>Член кооператива вправе передать свой пай другому члену кооператива или третьему лицу, если это не запрещено Уставом. В случае смерти члена производственного кооператива его наследники могут быть приняты в члены кооператива, или кооператив обязан выплатить наследнику стоимость пая.</p> |

Процедура регистрации

| | ИП | Юридическое лицо |
|--|---|--|
| Количество собственников | 1 физ.лицо | Одно или несколько лиц |
| Пакет документов | заявление на регистрацию, квитанция об оплате госпошлины и копия паспорта | Заявление на регистрацию (форма Р11001) Протокол собрания учредителей (если 2 и более учредителя) Договор об учреждении ООО (если 2 и более учредителя) Устав Гарантийное письмо о предоставлении юридического адреса Квитанция госпошлины за регистрацию |
| Размер госпошлины | 800 руб. | 4000 руб. |
| Внесение уставного капитала | --- | Минимум 10 000 руб. |
| Срок регистрации | 5 рабочих дней | 5 рабочих дней |
| Открытие расчетного счета | 0 – 2 000 руб. (необязательно) | 0 – 2 000 руб. |
| Изготовление печати | 500-1000 руб. (необязательно) | 500-1000 руб. |
| Платеж за закрепление юридического адреса (если для организации не планируется аренда помещения или регистрация по месту жительства) | --- | 1000-20000 руб. |
| Виды деятельности | Нельзя заниматься некоторыми видами деятельности (производство и торговля алкоголем, страхование, банковская и инвестиционная деятельность, ломбарды, туроператоры, производство лекарств и т.д.) | Нет ограничений по видам деятельности |

Финансовая господдержка бизнеса (<http://www.deloros.ru/finansovaya-gospodderzhka-biznesa.html>)

| | На ИНВЕСТИЦИИ | На пополнение ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ | ЛИЗИНГ | На выполнение ГОСЗАКАЗА | На ЭКСПОРТ | На ИССЛЕДОВАНИЯ |
|--------------------------------|--|--|----------------------|-------------------------------|---------------------|--------------------|
| Субъект МСП (общие условия) | Программа 6,5 Кредиты Гарантии Субсидии Гранты | Кредиты Гарантии Программа 6,5 | Гарантии Субсидии | Кредиты Гарантии | Кредиты Гарантии | Субсидии Гранты |
| ПРОМЫШЛЕННОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ | Программа 6,5 Кредиты Гарантии Субсидии | Кредиты Гарантии Субсидии Программа 6,5 | Кредиты Субсидии | Кредиты Гарантии | Кредиты Гарантии | Субсидии Гранты |
| АГРОБИЗНЕС | Программа 6,5 Кредиты Субсидии | Кредиты Программа 6,5 | Кредиты | Гарантии | Кредиты Гарантии | Субсидии |
| | | | | | | |
| НАЧИНАЮЩИЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ | Гранты Участие в капита- ле | | | | | Гранты |

* Идёт постоянная актуализация финансовых продуктов

**Тестовое задание
для контроля знаний по теме «Создание собственного бизнеса»**

На выполнение задание дается 5 минут.

Вариант 1

Дайте правильный ответ на вопросы. В задании может быть один или несколько ответов).

1. Для организации собственного бизнеса первоначально необходимо:

- а) найти рыночную нишу;
- б) найти покупателей;
- в) сформировать предпринимательскую идею.

2. Начинаящий молодой предприниматель может привлечь источники финансирования

- а) кредит;
- б) грант;
- в) субсидия.

3. Организационно-правовые формы бизнеса :

- а) ООО;
- б) ИП;
- в) НПАО;
- г) холдинг;
- д) синдикат;
- е) финансово-промышленная группа.

4. Регистрация какой формы бизнеса быстрее:

- а) ИП;
- б) ООО;
- в) одинакова по времени.

5. Для чего существуют различные организационно-правовые формы:

- а) свобода экономической деятельности
- б) существующее право выбора в) разнообразие законодательства

Эталон ответа:

| Вопрос | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---------------|----------|----------------|----------------|----------|----------|
| Ответ | В | А, Б, В | А, Б, В | В | А |

**Тестовое задание
для контроля знаний по теме «Создание собственного бизнеса»**

На выполнение задание дается 5 минут.

Вариант 2

Дайте правильный ответ на вопросы. В задании может быть один или несколько ответов).

1. Какова цель создания собственного бизнеса:

- а) уплатить налоги;
- б) собрать команду и работать на себя;
- в) получить прибыль.

2. Какие ресурсы нужны для создания бизнеса :

- а) материальные;
- б) финансовые;
- в) трудовые;
- г) информационные.

3. Законно ли осуществлять предпринимательскую деятельность без государственной регистрации?:

- а) да;
- б) нет;
- в) в зависимости от ситуации на рынке.

4. Чем отличаются ПАО от НПАО?:

- а) размер акционерного капитала;
- б) количество акционеров;
- в) срок регистрации.

5. Источники финансирования подразделяются на:

- а) собственные
- б) заемные
- в) привлеченные
- г) государственные

Эталон ответа:

| Вопрос | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---------------|----------|-------------------|----------|-------------|----------------|
| Ответ | А | А, Б, В, Г | Б | А, Б | А, Б, В |

