**План урока**

**Дата: 26.01.2022г.**

**Группа: 2-1**

**Преподаватель: Керимова Д. Н.**

**ДИСЦИПЛИНА: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

**Тема: *«Финансовый план семьи».***

Бюджет семьи

Существует два пути управления семейным бюджетом: «Деньги управляют мной» и «Я управляю деньгами». Второй путь значительно труднее, он требует чёткого планирования и учёта доходов и расходов.

**Бюджет семьи — это план расходов и доходов семьи.**

Каждая семья должна уметь планировать свои доходы и расходы.

**Планирование** бюджета семьи **начинается с определения целей**.

**Финансовые цели принято разделять на стратегические и тактические в зависимости от времени, которое требуется на их достижение.**

*Пример:*

*стратегической финансовой целью семьи может служить покупка дома, квартиры, машины.*

*Тактической финансовой целью семьи может служить покупка бытовой техники, велосипеда, компьютера, смартфона и т. п.*

Бюджет необходимо планировать как на короткий, так и на длительный срок, то есть у семьи должен быть и **краткосрочный** (на месяц, два, три, год), и **долгосрочный** (на 5–10 лет) **финансовый план**.

Финансовый план

В самом простом виде финансовый план семьи можно представить в виде таблицы, состоящей из двух колонок:

1. в первую колонку вносят **все доходы**семьи (заработная плата, социальные пособия, стипендия, доход от сдачи квартиры в аренду, доход от предпринимательской деятельности и т. д.).
2. Во вторую колонку вносят расходы семьи, причём сначала — **обязательные расходы**, то есть те расходы, без которых обойтись нельзя:**на питание, на оплату жилья, услуг ЖКХ, услуг связи, на одежду, на транспорт**.

В конце каждой колонки необходимо подвести **итог**: **общую сумму доходов**и **общую сумму обязательных расходов**семьи.

*Обрати внимание!*

Если сумма расходов меньше, чем сумма доходов, то оставшуюся сумму можно направить на сбережения или на то, чтобы накопить деньги на крупную покупку, или израсходовать её на нужды, которые не являются обязательными, например, на досуг.

Финансовый план семьи, составленный на несколько лет, должен пересматриваться, в него нужно вносить изменения.

Причиной необходимости внесения корректировок являются **возможные незапланированные изменения как в доходах**(например, повышение заработной платы в связи с переходом на новую работу), так**и в расходах семьи**(например, в связи с рождением ребёнка).

В случае, если изменения значительны, может возникнуть **необходимость в разработке нового финансового плана**.

Если подходить к финансовому планированию обдуманно, составлять финансовый план всей семьёй, заложить в него формирование денежного ресурса безопасности, не отклоняться от плана и не совершать незапланированные покупки, то это позволит обеспечить семье финансовую стабильность.

Дефицит и профицит семейного бюджета

Главное правило любого бюджета — это **равенство**доходной и расходной частей.

Если величина доходов больше, чем величина расходов, то бюджет сформирован с **профицитом**.

Если величина доходов меньше, чем величина расходов, то бюджет сформирован с **дефицитом**.

**Дефицит**бюджета **приводит к накоплению долгов**.

**Профицит**бюджета **позволяет формировать сбережения**.

Активы и пассивы семьи

Финансовое планирование включает в себя установление соотношения между **активами**и **пассивами**семьи.

Не реже, чем один раз в год, необходимо сопоставлять активы и пассивы (сравнивать, составлять баланс).

**Пассивы — это все долговые обязательства семьи: кредиты, долги, обязательные выплаты, например, квартплата и т. д.**

**Активы — это всё, чем владеет семья: дом, квартира, депозит в банке, машина и т. д.**

Активы подразделяются на **потребительские**и **инвестиционные**.

**Потребительские активы — это активы, которые нацелены на поддержание уровня жизни (машина, телевизор, мебель и т. д.), они не приносят дохода и требуют расходов на их содержание.**

*Пример:*

*автомобиль требует бензина, ремонта, телевизор расходует электричество.*

**Потребительские активы**необходимы в повседневной жизни и **быстро теряют свою стоимость**. Новый автомобиль, выезжая из салона, уже теряет до 10**%** своей стоимости, а через год — 20**%**.

**Инвестиционные активы — это активы, которые нацелены на получение прибыли и дохода за счёт роста своей стоимости во времени.**

*Пример:*

*к таким активам относятся драгоценности, художественные произведения, ликвидные ценные бумаги, недвижимость, иностранная валюта, депозиты в банках, паи в паевых инвестиционных фондах.*

**Некоторые активы**могут обладать**и потребительскими, и инвестиционными свойствами**, например, квартира, в которой семья живёт, но которую может продать для получения дохода.

Характеристики активов

Активы обладают тремя основными характеристиками:

* доходностью;
* ликвидностью;
* надёжностью.

**Доходность в общем виде следует рассматривать как способность изменять свою стоимость во времени.**

Доходность зависит от ликвидности и надёжности. Менее ликвидные и более рискованные активы должны приносить большой доход, иначе их не будут покупать.

**Ликвидность — это способность актива быть быстро проданным и обращённым в наличные деньги.**

Самый ликвидный актив — это наличные деньги. Ликвидны и банковские вклады, поскольку банк обязан вернуть его по первому требованию, но на это требуется время.

*Пример:*

*автомобиль или квартира менее ликвидны, поскольку для их продажи может потребоваться довольно много времени.*

**Надёжность актива — это его способность противостоять рискам; чем надёжнее актив, тем меньше риск, но и меньше доходность.**

Надёжность любого актива меняется во времени и зависит от фазы экономического развития.

**Закрепление изученного материала:**

1. **Что такое постоянные расходы?**а) расходы, которые можно осуществлять или запланировать на какой-либо период, в течение которого они не меняются;
б) расходы, связанные с определенными сезонными явлениями;
в) расходы, включающие в себя расходы, часто связанные с критическими ситуациями.
2. **Дефицитный бюджет это:**а) расходы равны доходам;
б) расходы превышают доходы;
в) доходы больше расходов.
3. **Постоянные расходы – это:**а) расходы, которые можно осуществить или запланировать на какой-либо период, в
течение которого они не меняются;
б) расходы на материалы для ремонта квартиры или дачи;
в) затраты на закупку семян и садового инвентаря.
4. **Сбалансированный бюджет это:**а) доходы больше расходов;
б) расходы равны доходам;
в) расходы превышают доходы
5. **Что входит в обязательные платежи:**а) ЖКХ (свет, газ, вода);
б) зимние сапоги;
в) тетрадь.
6. **К какому уровню потребностей относится группа вещей, которые обеспечивают нормальную жизнь семьи и каждого ее члена?**а) срочные
б) обязательные
в) желательные
г) престижные
7. **Коммунальные платежи – это:**а) плата за отопление,
б) оплата кредита,
в) подоходный налог
8. **Как называется общая сумма, заработанная всеми членами семьи за месяц:**а) финансы семьи
б) доход семьи
в) заработок семьи
9. **Семейный бюджет это:**а) разница между суммой денег от продажи товаров или услуг и затратами на их
производство;
б) доходы и расходы семьи за определенный период (месяц, год);
в) контроль качества продукции.
10. **Лучшим считается бюджет, в котором:**

*а) доходы больше расходов*

б) доходы равны расходам

в) доходы меньше расходов.

***Перейдя по ссылке посмотрите короткое видео:***

<https://yandex.ru/video/preview/?text=биржа+это+простыми+словами&path=wizard&parent-reqid=1642101558143457-16907577328279769125-sas2-0340-sas-l7-balancer-8080-BAL-7662&wiz_type=vital&filmId=13835004582205092999&url=http%3A%2F%2Ffrontend.vh.yandex.ru%2Fplayer%2FvQpSNVPbnQiM>

**Составить конспект урока и ответить на вопросы.**

**Фото выполненных заданий отправлять на почту** **diana.k.94@mail.ru** **или на номер 89882267506**

**План урока**

**Дата: 28.01.2022г.**

**Группа: 2-1**

**Преподаватель: Керимова Д. Н.**

**ДИСЦИПЛИНА: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

**Тема: *«Контроль семейных расходов».***

 ***На какие 2 вида можно разделить расходы?***

*1. Постоянные*

*2 Переменные*

*Постоянные*— это расходы, которые можно осуществить или запланировать на какой-либо период, в течение которого они не меняются. К ним относят покупку основных продуктов питания, плату за квартиру.

*Переменные –*к циклическим расходам относится покупка предметов различного срока пользования (мебель — 10-12 лет, верхняя одежда — 2-3 сезона, бытовая техника, материалы для ремонта квартиры и т. д.).

*Сезонные*расходы связаны с определенными сезонными явлениями (заготовка впрок ягод и овощей, закупка семян и удобрений для садового участка и т. п.).

*Непредвиденные*расходы включают в себя расходы, часто связанные с критическими ситуациями (покупка лекарств, ремонт бытовой техники и др.).

Можно выделить и *единовременные*расходы. Это приобретение произведений искусства, украшений и т. д.

**Расходы семьи, их статьи**

Перейдем к правому столбцу бюджетной таблицы – расходам семьи (таблица). Ведь именно эта составляющая семейного бюджета требует особого внимания. Именно размер расходов является определяющим для наличия сбережений и их величины. По своей сути, прежде всего контроль над расходами является причиной составления семейного бюджета. Существует множество классификаций семейных расходов. В рамках данного урока мы познакомимся с одной из них, представленной в таблице

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Виды расходов** |  | **Примерный состав** |
| Обязательные платежи |  | Налоги, квартплата, страховка, по кредиту, образование |
| Текущие регулярные расходы |  | Стандартный для семьи набор продуктов питания, средства гигиены и бытовой химии, транспорт, связь |
| Текущие нерегулярные расходы |  | Одежда, обувь, досуг, семейные торжества |
| Крупные покупки |  | Мебель, крупная бытовая техника, отпуск |
| Непредвиденные расходы |  | Лекарства, штрафы, ремонт автомобиля или крупной бытовой техники. |

Сейчас будем выполнять работу в парах. Вы получите листы, на которых написаны названия товаров. Выберите те товары, которые вы посчитаете необходимыми для приобретения на месяц. Не забудьте, что существует ряд услуг, которыми мы пользуемся каждый месяц. Их также надо отметить в вашем списке галочкой. Не забудьте обсудить с соседом по парте ваши решения. Выберите то, на что вы потратите свой месячный бюджет.

**Список товаров и услуг**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Товар или услуга** | **Цена, руб.** | **Ваш выбор** |
| Лекарства | 5 |  |
| Продукты | 40 |  |
| Одежда | 10 |  |
| Обувь | 10 |  |
| Бытовая химия | 4 |  |
| Транспорт | 10 |  |
| Велосипед | 15 |  |
| Музыкальная (спортивная) школа | 10 |  |
| Книги | 6 |  |
| Компьютер | 30 |  |
| Платежи и налоги | 20 |  |
| Диски с фильмами | 7 |  |
| Посещение цирка | 8 |  |
| Посещение боулинга | 7 |  |
| Туристическая поездка | 70 |  |
| Поход в кино | 5 |  |
| Мороженое, конфеты | 5 |  |
| Фрукты | 8 |  |

А теперь на своих листах проставьте цены рядом с выбранными вами товарами и услугами.

Какая сумма у вас получилась? *(…)*

А теперь я вам скажу, что бюджет вашей семьи рассчитан на 100 единиц в месяц.

- У кого сумма больше этой цифры? *(…)*

Что образовалось в вашем бюджете? *(дефицит, нехватка средств, денег)*

У кого сумма меньше 100 ? *(…)* Что вы смогли сделать? *(отложить сбережения)*

Конечно это всё условные цифры. Но что делать, если мы не укладываемся в бюджет? Что можно сократить?

**- Где можно сэкономить?** *(электроэнергию: выключать свет, воду: выключать, экономно расходовать, …бережно относиться к одежде и обуви, чтобы она дольше служила,, развлечения, сладости...)***А на чём нельзя экономить?** *(На отдыхе, еде, здоровье, вещах первой необходимости.)*

Мы с вами просто поиграли в семейный бюджет. А представьте ваших родителей, которые не играют, а каждый месяц зарабатывают деньги и рассчитывают, на что в первую очередь их потратить, а с чем подождать.

Поэтому не обижайтесь, если вы слышите в ответ на свою просьбу: “Сейчас на это нет денег”. Это не значит, что у родителей нет денег в кошельке – они есть, но не для этого.

Поэтому прежде чем обижаться, расстраиваться и требовать чего-либо, поговорите с родителями и посчитайте ваш семейный бюджет.

 Расходы семьи в значительной степени характеризуют уровень жизни её членов. При оценке уровня жизни в качестве ориентира используется потребительская корзина.

***Потребительская корзина***– минимальный набор продуктов, товаров и услуг, необходимый для жизнедеятельности человека. Используется для расчета величины прожиточного минимума.

Структура корзины состоит из трех частей: продукты питания (50%), непродовольственные товары (25%) и услуги (25%). Объем потребления рассчитывается в среднем на одного человека для каждой из основных социально-демографических групп населения: трудоспособное население, пенсионеры и дети.

Потребительская корзина устанавливается в целом по стране. По закону она пересчитывается не реже одного раза в пять лет.

Структура расходов семьи зависит от ряда факторов: размера доходов, состава членов семьи, их вкусов и предпочтений, культурного уровня и экономической ситуации в стране. Об уровне благосостояния населения можно судить по доле расходов на питание: чем меньше удельный вес расходов на питание в общей структуре расходов, тем выше уровень благосостояния граждан данной страны.

**Закрепление изученного материала:**

**1. Из чего складывается семейный бюджет?**

а) из заработной платы, пенсии, стипендии;б) из доходов и расходов;в) из денег

**2. Деньги, которые поступают в бюджет семьи, – это…**

а) расходы; б) проценты; в) доходы

**3. Авторское вознаграждение – это…**

а) зарплата; б) налог; в) гонорар

**4. Деньги, которые тратятся из бюджета семьи, – это…**

а) доходы; б) расходы; в) прибыль

**5. Правильным ведением бюджета считается то, при котором доходы…**

а) больше расходов; б) равны расходам; в) меньше расходов

**6. Зарплата, пенсия, стипендия – это разные виды…**

а) доходов; б) расходов; в) гонорара

**7. Отметьте определение расхода семьи:**

- структура всех доходов и расходов семьи за определенный период времени;

- деньги или материальные ценности, получаемые в виде заработной платы, вознаграждения, подарка за какую-либо деятельность;

- затраты на изготовление, содержание, ремонт, обслуживание каких-либо изделий или услуг;

- подразделение бюджета семьи на расходы, доходы и другие составляющие.

**8. Этот вид расхода обычно превышает над другими расходами:**

- налоги и сборы;

- расходы на питание;

- развлечения и отдых;

- накопления и сбережения.

**ПЛАН УРОКА**

**Дата: 2.02.2022г.**

**Группа: 2-1**

**Преподаватель: Керимова Д. Н.**

**ДИСЦИПЛИНА: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

**Тема: Особые жизненные ситуации и как с ними справиться**

**Особые жизненные ситуации**возникают, когда **расходы** «на жизнь» резко **возрастают**.

**К особым жизненным ситуациям принято относить:**

* **рождение детей;**
* **болезнь;**
* **потерю работы не по своей инициативе;**
* **смерть члена семьи;**
* **форс-мажор: пожар или иное бедствие, вызвавшее потерю имущества, либо иные денежные проблемы.**

**Государство**во многих случаях **помогает**людям, оказавшимся в особой жизненной ситуации. Например, выплачивает в установленных законом случаях социальные пособия, чтобы возместить временно утраченный заработок.

Рождение ребёнка

Одной из особых жизненных ситуаций, в которой государство оказывает помощь, является рождение ребёнка.

**Размер материнского капитала**составляет 483 881,83  руб. на первого ребенка, на второго- 639 431,83 руб.

**Использовать средства материнского капитала можно только на цели, которые определены государством:**

* **улучшение жилищных условий;**
* **оплату расходов на получение ребёнком платного образования;**
* **увеличение пенсии матери;**
* **оборудование жилья средствами для детей-инвалидов.**

При рождении второго ребёнка семья сможет рассчитывать на два вида выплат: единовременные и ежемесячные.

**Единовременные выплаты:**

1. **пособие по беременности и родам (**100**% зарплаты за два месяца до рождения и за два месяца после рождения ребёнка);**
2. **единовременное пособие при рождении ребёнка;**
3. **материнский капитал.**

**Ежемесячные выплаты: ежемесячное пособие по уходу за ребёнком до достижения им полутора лет (**40**% заработной платы).**

В каждом регионе могут быть установлены дополнительные пособия при рождении детей.

Для того, **чтобы получать** какие-либо **пособия**, **необходимо**самому **быть активным**: узнавать, где и как их можно оформить, своевременно писать заявления, готовить и подавать документы.

**Смерть кормильца**

Государство оказывает помощь людям, оказавшимся в такой особой жизненной ситуации, как смерть кормильца.

По законодательству РФ в этом случае полагается **пенсия по случаю потери кормильца**.

**Право на получение пенсии по потере кормильца возникает при одновременном наличии двух условий:**

1. **член семьи умершего, обратившийся за пенсией, должен быть нетрудоспособным (с точки зрения пенсионного законодательства);**
2. **член семьи умершего, обратившийся за пенсией, должен был состоять на иждивении умершего кормильца.**

Рассмотрим **первое условие**: **член семьи, обратившийся за пенсией по потере кормильца, должен быть нетрудоспособным**.

К нетрудоспособным законодательство РФ относит следующие категории граждан:

* дети, братья, сёстры и внуки (если у них нет своих собственных трудоспособных родителей) умершего, не достигшие 18 лет. А в случае их учёбы (по очной форме) в образовательных учреждениях всех типов — не достигшие 23 лет;
* дедушка или бабушка, а также один из родителей (либо брат, сестра), если они заняты уходом за детьми либо братьями и сёстрами, а также внуками умершего кормильца, которым не исполнилось 14 лет;
* родители и супруг умершего кормильца, которые достигли пенсионного возраста либо являются инвалидами.

Рассмотрим **второе условие**: **член семьи, обратившийся за пенсией по потере кормильца, должен был состоять на иждивении умершего кормильца**.

Члены семьи умершего признаются состоявшими на его иждивении в том случае, если они находились на его полном содержании и получали от него помощь, которая была для них постоянным и основным источником дохода.

Пенсия по потере кормильца оформляется в **Пенсионном фонде РФ**.

Для того, чтобы минимизировать финансовые потери и суметь адаптироваться к внезапно поменявшейся жизненной ситуации, необходимо участвовать в программах страхования жизни.

Планирование доходов и расходов семьи

По аналогии с жизнью человека **время жизни семьи**тоже **делят на несколько этапов**, которые связаны с различными событиями.

**На разных этапах своей жизни семья сталкивается с различными проблемами и трудностями (в том числе и финансовыми), к решению которых необходимо готовиться.**

*Пример:*

*Само создание семьи (вступление в брак) связано с расходами на свадьбу. Появление детей в семье — это не только дополнительные расходы на коляску и детское питание, это расходы на улучшение жилищных условий, покупку автомобиля, образование детей и т. д.*

Считается, что особые жизненные ситуации не окажутся тяжёлой финансовой проблемой в том случае, если расходы на них не превысят 30 % регулярных доходов.

Для того чтобы быть готовым преодолеть особые жизненные ситуации, то есть ситуации, связанные с дополнительными расходами, которые возникают в семье, необходимо планировать свои расходы и доходы.

При планировании расходов всегда необходимо откладывать определённую сумму на непредвиденные расходы (3-5 % дохода).

**Закрепление изученного материала:**

**Задание 1. Напишите ответы на вопросы**

Многие люди пытаются ежемесячно откладывать определённую сумму денег «на чёрный день».

Объясните значение этого выражения.

Почему люди откладывают деньги «на чёрный день»?

В каких ситуациях могут потребоваться эти деньги?

**Инструкция**

Ознакомьтесь с вопросами и на каждое суждение выберите один из возможных вариантов ответов. Обведите его кружком.

**Тестовое задание**

1. Рассказываете ли Вы другим людям о своих проблемах и неприятностях:

а) нет, так как считаю, что это не поможет;

б) да, если для этого есть подходящий собеседник;

в) не всегда, так как иной раз самому тяжело думать о них, не то что рассказывать другим.

2. Насколько сильно Вы переживаете неприятности:

а) всегда и очень тяжело;

б) это зависит от обстоятельств;

в) стараюсь терпеть, и не сомневаюсь, что любой неприятности в конечном счете придет конец.

3. Если Вы не употребляете спиртное, то пропустите этот вопрос и переходите к следующему.
Если употребляете спиртные напитки, то по какой причине:

а) для того чтобы утопить в вине свои проблемы;

б) для того чтобы как-то отвлечься от них;

в) просто так, мне нравится время от времени быть навеселе и чувствовать себя свободнее.

4. Что Вы делаете, если что-то Вас глубоко ранит:

а) позволяете себе расслабиться и делаете то, что давно себе не позволяли;

б) идете в гости к друзьям;

в) сидите дома и жалеете самого себя.

5. Когда близкий человек обижает Вас, то Вы:

а) замыкаетесь в себе и ни с кем не общаетесь;

б) требуете от него объяснений;

в) рассказываете об этом каждому, кто готов Вас выслушать.

6. В минуту счастья Вы:

а) не думаете о перенесенном несчастье;

б) боитесь, что эта минута слишком быстро пройдет;

в) не забываете о том, что в жизни есть немало неприятного.

7. Что Вы думаете о психиатрах:

а) Вы бы не хотели стать их пациентом;

б) многим людям они могли бы реально помочь;

в) человек сам, без психиатра, должен помогать себе.

8. Судьба, по Вашему мнению:

а) Вас преследует,

б) несправедлива к Вам,

в) благосклонна к Вам.

9. О чем Вы думаете после ссоры с супругом или любимым человеком, когда Ваш гнев уже
проходит:

а) о том приятном, что у Вас было в прошлом;

б) мечтаете тайно ему отомстить;

в) думаете о том, сколько Вы от него (нее) уже вытерпели.

Спасибо за ответы!

**Ключ к тесту «Выход из трудных жизненных ситуаций»**

**Описание**

Люди по-разному выходят из затруднительных жизненных ситуаций, в том числе таких, которые связаны с педагогической работой. Одни мирятся с проблемами, неприятностями, приспосабливаются к ним, предпочитают плыть по течению. Другие проклинают судьбу, эмоционально разряжаются и в конечном счете также успокаиваются, фактически не решая никаких проблем. Третьи замыкаются в себе и предпочитают не видеть проблем. Четвертые поступают как-то по-другому.

Тест «Выход из трудных жизненных ситуаций» позволяет выявить доминирующий у данного человека способ решения жизненных проблем.

**Ключ к тесту**

Способ перевода ответов, выбранных испытуемым по данной методике, в баллы

| Выбранный ответ | Порядковый номер суждения |
| --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| а | 3 | 4 | 5 | 0 | 3 | 1 | 4 | 5 | 1 |
| б | 1 | 0 | 3 | 2 | 0 | 3 | 2 | 2 | 2 |
| в | 2 | 2 | 1 | 4 | 1 | 5 | 3 | 1 | 3 |

**Интерпретация результата**

На основании общей суммы баллов, набранных испытуемым, судят о типичных для него способах выхода из затруднительных ситуаций.

При сумме баллов от 7 до 15 делают вывод о том, что данный человек легко примиряется с неприятностями, правильно оценивая случившееся и сохраняя душевное равновесие.

При сумме набранных баллов от 16 до 26 приходят к заключению, что не всегда данный человек с достоинством выдерживает удары судьбы. Часто он срывается, проклинает ее, то есть расстраивается при возникновении проблем и расстраивает других.

Если сумма баллов оказалась в пределах от 27 до 36, то это дает основание сделать вывод о том, что данный человек не может нормально переживать неприятности и обычно реагирует на них психологически неадекватно.

**ПЛАН УРОКА**

**Дата: 4.02.2022г.**

**Группа: 2-1**

**Преподаватель: Керимова Д. Н.**

**ДИСЦИПЛИНА: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

**Тема: *«Финансовое мошенничество».***

**Финансовая пирамида *(financial pyramid)***— мошенническая деятельность по привлечению денег или иного имущества физических лиц, при которой выплата дохода осуществляется за счёт ранее привлечённых средств, при отсутствии у организаторов инвестиционной и другой законной предпринимательской деятельности.

Доход первым участникам пирамиды выплачивается за счет вкладов последующих участников. Как правило, создатели пирамиды обещают высокую доходность инвестиций, которую невозможно поддерживать длительное время, а погашение обязательств пирамиды перед всеми участниками становится заведомо невыполнимо.

Обычно финансовые пирамиды регистрируются как коммерческие учреждения и привлекают средства для финансирования некоего проекта. Закономерным итогом такой ситуации является банкротство проекта и убытки последних инвесторов. Практика показывает, что после краха пирамиды удаётся вернуть около 10—15 % собранной на тот момент суммы. Ведь собранные средства не направляются на покупку ликвидных активов, а сразу используются для выплат предыдущим участникам, рекламы и дохода организаторов. Чем дольше функционирует пирамида, тем меньше процент возможного возврата при её ликвидации.

Принципиальным отличием финансовой пирамиды от реального бизнес-проекта является источник выплаты дохода. Если сумма выплаты дохода стабильно превышает размер прибыли, которую обеспечивает данный бизнес, то данный проект является пирамидой.

Чтобы не попасться на удочку финансового мошенника, который хочет устроить финансовую пирамиду, важно знать её основные признаки.

На финансового мошенника может указывать агрессивная реклама, обещающая процент или иную форму дохода заведомо выше среднего по рынку. Свои основные усилия мошенники сосредотачивают на рекламе и презентациях, активно общаются с потенциальными инвесторами как напрямую, так и через Интернет.

При этом вам вряд ли предоставят, даже если вы специально об этом попросите, какую-то конкретную информацию о структуре управления компанией и об источниках прибыли, позволяющих выплачивать столь высокий процент. У таких компаний обычно не бывает даже годового отчёта. Между тем любая инвестиционная компания или фонд обязаны представлять инвесторам информацию о своей деятельности, в том числе баланс, годовой отчёт с заключением аудитора, финансовые и операционные отчёты. Если фонд осуществляет операции на бирже, он должен также представить данные о составе акций в портфеле фонда, их курсе и доходности.

**Признаки финансовой пирамиды**

1. Предлагаемый доход значительно выше среднерыночного, например ставки рефинансирования ЦБ, которую всегда можно найти на сайте www.cbr.ru
2. Агрессивная реклама в Интернете, по телевидению, радио и в других средствах массовой информации
3. Простота процедуры вступления в фонд, невысокий первоначальный взнос, минимальные требования к документам
4. Отсутствие офиса или представительства, а зачастую и лицензии на осуществление данной деятельности и даже устава
5. Организаторы имеют имидж богатых и влиятельных бизнесменов или банкиров с широкими связями в бизнес-среде
6. Перевод вложенных денег между разными компаниями и разными странами

**Ответственность за финансовое мошенничество**

Финансовые пирамиды, как и другие виды финансового мошенничества, прямо запрещены законом. В России такого рода деятельность подпадает под действие статей о мошенничестве, незаконном предпринимательстве. Финансовых мошенников привлекают к уголовной ответственности по ст. 159 УК РФ, если они старше четырнадцати лет и совершили хищение имущества или приобрели право на имущество путём обмана или злоупотребления доверием.

**Согласно ст. 159 УК РФ:**

1.Мошенничество наказывается штрафом в размере до 120 тыс. р. или дохода осуждённого за период до одного года либо обязательными работами до 360 часов, либо исправительными работами до 1 года, либо ограничением свободы до 2 лет; либо принудительными работами до 2 лет, либо арестом до 4 месяцев, либо лишением свободы до 2 лет.

2. Мошенничество, совершённое группой лиц по предварительному сговору, с причинением значительного ущерба гражданину, наказывается штрафом в размере до 300 тыс. р. или дохода осуждённого за период до 2 лет, либо обязательными работам до 480 часов, либо исправительными работами до 2 лет, либо принудительными работами до 5 лет с ограничением свободы до одного года, либо лишением свободы до 5 лет с ограничением свободы до одного года.

3. Мошенничество, совершённое лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере, наказывается штрафом в размере от 100 до 500 тыс. р. или дохода осуждённого за период от одного года до 3 лет, либо принудительными работами до 5 лет с ограничением свободы до двух лет, либо лишением свободы до б лет со штрафом в размере до 80 тыс. р**.**или дохода осуждённого за период до шести месяцев и с ограничением свободы до полутора лет.

4. Мошенничество, совершённое организованной группой либо в особо крупном размере или повлекшее лишение права гражданина на жилое помещение, наказывается лишением свободы до 10 лет со штрафом в размере до миллиона рублей или дохода осуждённого за период до трёх лет и с ограничением свободы до двух лет.

Если вы оказались жертвой финансовых мошенников, чьи действия подпадают под статьи Уголовного кодекса РФ, обращайтесь в местное отделение полиции с заявлением. Чем быстрее вы это сделаете, тем больше будет шансов вернуть хотя бы часть похищенных у вас денег.

Если мошенничество против вас пока ещё не совершено, но вы подозреваете, что сообщённые вами по Интернету или иным образом финансовые данные могут попасть в руки финансовых мошенников, действуйте по следующему алгоритму.

**Шаг 1.**Замените пароли доступа ко всем своим онлайновым счетам и другим сайтам, где могут содержаться ваши личные финансовые данные (например, сайтам онлайновых магазинов, где вы совершали покупки; сайту налоговой службы, если вы платите налоги через Интернет; сайтам туроператоров, если вы покупали путёвки на отдых через Интернет).

**Шаг 2.**Внимательно изучите последние выписки со своего банковского счёта и банковских карт. Обнаружив покупку, которой не делали, банковскую операцию, которой не совершали, или даже название неизвестных вам магазинов или сайтов, немедленно свяжитесь со своим банком (онлайн-магазином или эмитентом кредитной карты) и письменно поставьте его в известность о возможном мошенничестве.

**Шаг 3.**Если ваш банк (онлайн-магазин или эмитент банковской карты) не в состоянии объяснить происхождение финансовой (торговой) операции, вызывающей у вас сомнение, потребуйте от банка немедленно закрыть эту банковскую карту и поменять номер своего банковского счёта (счёта в онлайн-магазине). После этого необходимо обязательно заполнить документ, перечисляющий все операции, которых вы не совершали. Если вы этого не сделаете, банк или магазин смогут переложить свои финансовые потери на вас.

**Шаг 4.**В случае непризнания банком или магазином своей обязанности защищать вашу финансовую информацию и попытки списать убытки с вашего счёта обратитесь в суд. Если в действиях банка или магазина прослеживаются элементы экономического преступления, обратитесь с заявлением в отделение полиции по месту жительства. В зависимости от характера преступления оно либо займётся расследованием само, либо передаст его в вышестоящие полицейские инстанции

**Шаг 5.** Финансовая пирамида может быть «честной» и «не очень»

Такие пирамиды отличаются качественным сайтом, отличной техподдержкой и хорошими отзывами в Сети. Если вовремя выйти из «честной» пирамиды, можно остаться в неплохом плюсе.

**Шаг 6**. Входить в любую пирамиду нужно через несколько месяцев после ее запуска — на стадии активного роста. Если сервис wordstat.yandex.ru показывает, что пик популярности ФП уже позади (или проект так и не смог раскрутиться), ловить в нем уже нечего

**Шаг 7.** По-настоящему хорошие деньги в пирамидах зарабатываются только за счет привлечения новых участников. Поэтому придется позаботиться о том, как и где Вы будете рекламировать новый проект (собственный блог, тематические форумы, реклама, соцсети, YouTube, почтовая рассылка)

В России новые ФП открываются чуть ли не каждую неделю. Если Вы хотите испытать удачу (или, наоборот, исключить финансовые пирамиды из своего инвестпортфеля), очень рекомендую этот сайт. На сайте представлены самые крупные финансовые пирамиды 2015 года в виде удобного списка.

**Подведем итоги.**

1. Что такое финансовое мошенничество?
2. Какие преступления относятся к финансовым?
3. Как строятся финансовые пирамиды для неграмотные и доверчивых?

4. Каковы основные признаки финансовой пирамиды?

1. Как наказывается финансовое мошенничество в России?
2. Как необходимо действовать, столкнувшись с финансовым мошенничеством?

Финансовое мошенничество представляет собой хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием.

Под финансовой преступностью понимается совоку**п**ность преступлений, связанных с посягательством на формирование, распределение и использование фондов денежных средств. Различают финансовые преступления в сфере налогообложения; на рынке ценных бумаг; в сфере страхового, валютного и кредитного рынков; на рынке товаров и услуг.

Финансовая пирамида представляет собой мошенническую деятельность по привлечению денег или иного имущества людей, при которой выплата дохода осуществляется за счёт ранее привлечённых средств, при отсутствии у организаторов законной предпринимательской деятельности.

Финансовую пирамиду можно отличить от законной финансовой деятельности по ряду признаков, прежде всего понереально высоким обещаемым доходам для инвесторов и отсутствию прозрачности в деятельности.

Финансовое мошенничество является уголовным преступлением и наказывается лишением свободы сроком 10 лет.

Если вы стали жертвой финансового мошенничества, необходимо сообщить об этом в полицию по месту жительства или напрямую в МВД.

Выполните тест.

**1. Кто такой финансовый мошенник?**

⃝⃝ Человек, присвоивший чужое имущество обманом

⃝⃝ Человек, нашедший кошелек на улице

⃝⃝ Человек, выигравший в лотерею

**2. Как вы считаете, почему люди становятся жертвами финансовых**

**мошенников?**

⃝⃝ Из-за излишней доверчивости

⃝⃝ Из-за желания заработать быстро и много

⃝⃝ Все вышеперечисленное

**3. Что необходимо сделать в первую очередь, если вашу банковскую карту**

**украли?**

⃝⃝ Забыть о случившемся

⃝⃝ Заблокировать карту

⃝⃝ Открыть новую карту

**4. Вам необходимо снять деньги. В каком банкомате из нижеперечисленных**

**вы снимете нужную сумму?**

⃝⃝ В уличном. Много людей ходит мимо, хотя улица плохо освещена.

⃝⃝ В торговом центре. Не очень удобно, что вокруг банкомата постоянно

много людей, но я сделаю это аккуратно.

⃝⃝ В офисе банка. Там наверняка банкоматы проверяют на наличие устройств

видео фиксации данных карты.

**5. Почему рекомендуют при наборе ПИН-кода в банкомате или POS-терминале**

**прикрывать клавиатуру рукой?**

⃝⃝ Так довольно сложно подсмотреть или заснять на видео ПИН-код, который вы набираете на клавиатуре банкомата или POS-терминала.

⃝⃝ Если не прикрывать клавиатуру рукой, то тогда ПИН-код не будет считываться в устройстве.

⃝⃝ Не знаю, я никогда не прикрываю