

Частное профессиональное образовательное учреждение  
«Магнитогорский колледж современного образования»

**УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ**  
**Краткий курс лекций**  
**по учебному предмету**  
**«Основы финансовой грамотности» (часть 1)**

для студентов, обучающихся по программам среднего профессионального  
образования

Магнитогорск, 2022г.

Разработчики:

Пимонова Т.К., преподаватель специальных дисциплин ЧПОУ «Магнитогорский колледж современного образования»

В современных условиях в РФ наблюдается проблема финансовой грамотности населения, что негативно влияет как на доходы населения и его благосостояние и в конечном итоге приводит к замедлению роста национальной экономики. Сказанное свидетельствует о важности изучения основ финансовой грамотности студентами, обучающимися по специальностям среднего специального образования.

Настоящий курс лекций является наглядным пособием для студентов, позволяющим им воспринимать и усваивать знания по данной дисциплине.

## Содержание

Лекция 1 Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT-анализ как один из способов принятия решений ..	4
Лекция 2 Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета .....	13
Лекция 3 Оптимизация семейного бюджета .....	16
Решение задач по теме «Личный финансовый план» .....	19
Лекция 4. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов .	21
Лекция 5 Банковская система и принципы ее функционирования .....	26
Лекция 6 Банковские депозиты и их виды .....	32
Лекция 7 Кредит .....	36
Лекция 8 Характеристики заемщиков .....	40
Решение задач по теме «Кредит» .....	44
Контрольная работа по теме «Кредит» .....	51
Лекция 9 Расчетно-кассовые операции банков. Виды денег .....	53
Лекция 10. Расчетно-кассовые операции банков. Как управлять движением безналичных денег .....	58

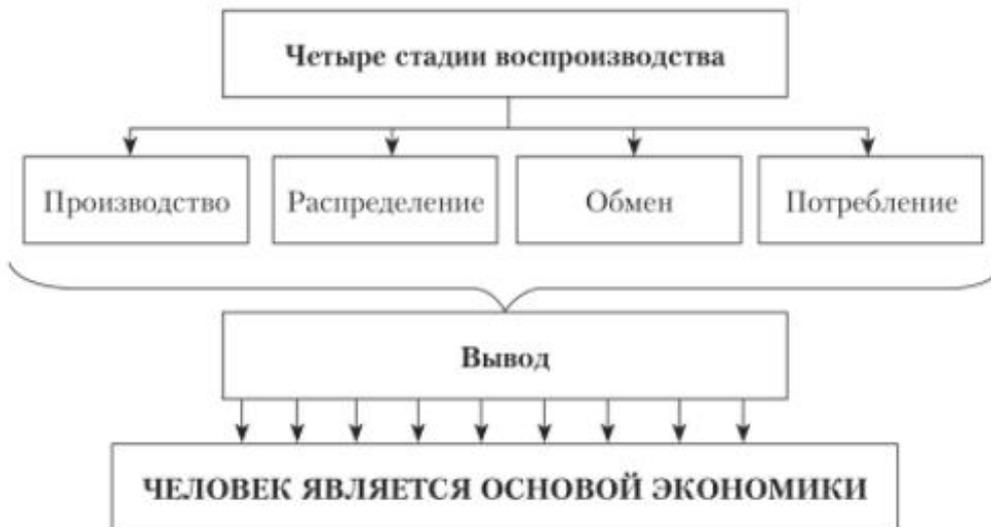
## Лекция 1

**Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.  
SWOT-анализ как один из способов принятия решений**

**1. Воспроизводство продукции, товаров**



Все экономические процессы связаны с человеком и протекают вокруг человека. **Воспроизводство** продукции, товаров является одним из экономических процессов (рис. 1.1).



**Рис. 1.1.** Стадии воспроизводства



В современном мире ценятся люди, обладающие обширными знаниями, хорошими навыками и высокой квалификацией. То есть индивид вкладывает различные средства в свое образование, чтобы быть конкурентоспособным на рынке труда и иметь возможность получать более высокую плату за свой труд.

## 2. Человеческий капитал

Гэри Беккер обосновал эффективность вложений в человеческий капитал, сформулировав экономический подход к человеческому поведению (рис. 1.2).



**Человеческий капитал** является важнейшим элементом национального богатства и фактором экономического роста страны в целом, а также движущей силой социального и экономического развития общества.

**Человеческим капиталом** является музыкальный слух, красивый голос, незаурядные знания, высокий рост, природная гибкость, отличный глазомер, развитые мышцы и множество других индивидуальных качеств, которые можно использовать, чтобы добиться успеха. И для молодого, и для зрелого человека это главное богатство (рис. 1.3).



**Рис. 1.3.** Правила использования капитала

### 3. Классификация человеческого капитала

Структура человеческого капитала показана на рис. 1.4.



**Рис. 1.4.** Классификация человеческого капитала



Существуют также такие понятия, как «пассивный человеческий капитал» и «индивидуальный отрицательный человеческий капитал» (табл. 1.1).

#### Виды и сущность человеческого капитала

Вид человеческого капитала	Сущность
Пассивный человеческий капитал	Человеческий капитал, направленный только на собственное потребление материальных благ, не тратящий собственные силы на развитие страны
Индивидуальный отрицательный человеческий капитал	Накопленный запас особенных и специфических знаний, псевдознаний, навыков, моральных и психологических отклонений индивидуума, позволяющий ему получать для себя доходы и другие блага за счет противоправной, аморальной, мошеннической или некомпетентной деятельности, мешающей созидательной деятельности других лиц и созданию ими новых благ и доходов

#### 4. Принятие решения



**Интересно знать.** Каждый день современный человек принимает около десяти тысяч решений, касающихся абсолютно всех сторон жизни. Примерно в половине из них человек разочаровывается и меняет свое решение. Это тоже решение. Получается длинная цепочка, где каждое звено — это выбор. Но есть решения более сложные, и они требуют размышлений. Их последствия будут более значимыми.



**Принятие решения** — сложный мыслительный процесс, который предполагает осознание проблемы, постановку адекватной цели и выбора средств для достижения поставленной цели<sup>1</sup>.



**Навык принятия решения** — это умение осознанно выбирать из множества вариантов, тот вариант, который повлияет на ситуацию наилучшим образом.



В.В. Чумаченко и А.П. Горяев считают: «Наш финансовый капитал является объектом необходимых взвешенных решений. Сегодня наша жизнь сильно связана с финансами, так что способность принимать эффективные решения по управлению личными финансами становится необходимой для каждого человека»<sup>2</sup>.

Оценить выбор конкретного человека по шкале «правильно — неправильно» можно не всегда, так как он считается наиболее приемлемым с точки зрения конкретного индивида.

Процесс принятия решения не всегда поддается логическому объяснению, в некоторых случаях присутствует такая составляющая, как чувство.

## 5. Виды решений



**Интуитивное решение** — это выбор, сделанный на основе ощущений. О его правильности до получения результата невозможно судить. В данном виде решения не оцениваются все «за» и «против», даже сама ситуация детально не рассматривается и не оцениваются ее последствия. Все зависит от интуиции, так как именно она помогает находить выход из сложившейся ситуации.



**Решение на основе суждений.** Решения, принятые на основе суждений, являются результатом накопленного опыта и знаний, но в некоторых моментах могут казаться не совсем логичными и приемлемыми. Человек берет за основу накопленные знания о том, что происходило когда-то ранее, и существующий опыт для поиска наилучшего решения и прогнозирования результата в будущем. Но у каждого человека есть свои убеждения, система ценностей и задачи. Даже наблюдая за одной и той же



ситуацией, разные люди делают совершенно противоположные выводы. Суждения могут оказаться недостаточными, так как нужно учитывать множество факторов, влияющих на ситуацию, как внутренних, так и внешних. Принимающий решение на основе суждений человек осознанно или неосознанно может избегать новых сведений и фактов. А так как актуальность любой информации со временем устаревает, это может стать причиной больших проблем в будущем.

## 6. Этапы принятия решения

Процесс принятия решений состоит из нескольких этапов, представленных на рис. 1.5.

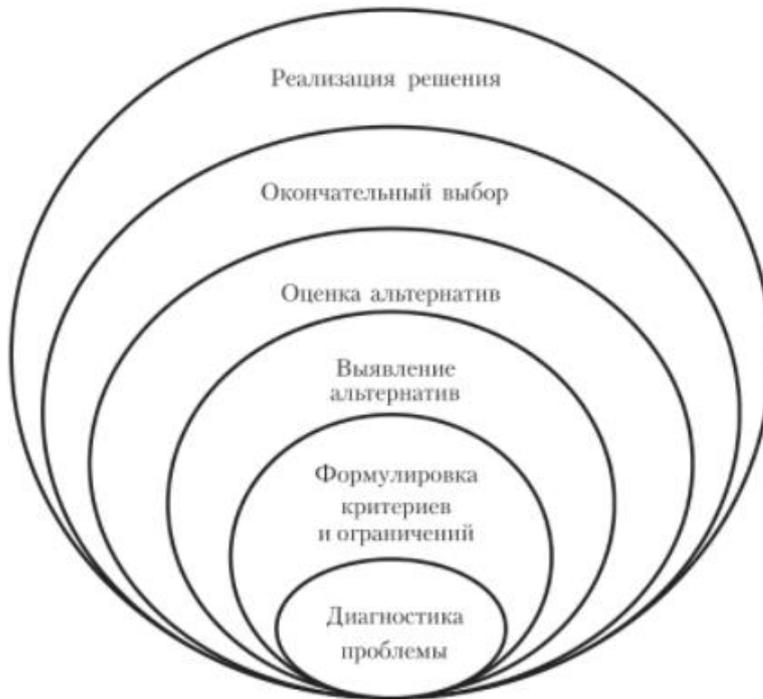


Рис. 1.5. Этапы принятия решения



**Диагностика проблемы** – это первый этап принятия решений (см. рис. 1.5). На данном этапе нужно выявить и осознать проблему, правильно ее сформулировав. Чтобы определить цель и задачу, необходимо сначала установить конечный желаемый результат. Далее необходимо определить способы его достижения. На решение проблемы воздействуют как внешние, так и внутренние факторы.

На рис. 1.6 представлены этапы диагностики проблемы.



Рис. 1.6. Этапы процесса диагностики проблемы



**Формулировка критериев и ограничений.** На данном этапе нужно определить ресурсы для решения поставленной задачи. Необходимо также выявить внешние факторы, воздействующие на проблему, изменить которые невозможно.



**Определение альтернатив.** Выявляются альтернативы, т.е. варианты решения проблемы. Альтернативы изучаются, и выбирается одна, наиболее полно удовлетворяющая потребности и рационально использующая имеющиеся ресурсы.



**Оценка альтернатив.** Необходимо оценить все положительные и отрицательные стороны имеющихся альтернатив, спрогнозировать все последующие последствия при выборе данной альтернативы. Практически при каждой альтернативе имеются свои негативные аспекты, поэтому находим компромисс, который устроит нас в данный момент времени.



**Окончательный выбор.** При выборе решения предпочтение отдается наиболее очевидным и приемлемым вариантам, которые наибольшим образом нас удовлетворят, будут иметь наименьшие негативные последствия.



**Реализация решения** считается успешной, если она одобрена всеми сторонами, вовлеченными в решение проблемы. Необходимо проанализировать последствия своего выбора и сопоставить полученные результаты с прогнозируемыми.



**Интересно знать.** Оказывается, существует целая наука — нейроэкономика — область знаний, где экономисты, нейробиологи и психологи пытаются понять, как мы формируем решение.

Нейроэкономисты считают, что, когда мы принимаем решение, на самом деле его формирует наш мозг под воздействием множества факторов.

Все решения мозг принимает сам. Один. Втихую. Не советуясь с вами, не ставя вас в курс этих решений и не обсуждая их с вами предварительно. И только спустя какое-то время — в период от 2 до 30 с — эти решения «принимаете» вы или, точнее, осознаете УЖЕ принятое мозгом решение как свое собственное. Первые научные эксперименты, подтверждающие, что мозг принимает решения за нас и раньше нас, были проведены еще в начале 1980-х гг. в Калифорнийском университете американским исследователем Бенджаминном Либетом.

Наш мозг — это параллельная вычислительная машина, которая содержит миллионы локальных процессоров. В каждом из них ежесекундно принимаются важные решения. Какие-то программы в этой машине предустановлены, какие-то мы закачиваем сами в течение всей нашей жизни. У этой машины нет центра управления, нет главного штаба, нет начальника<sup>1</sup>.

## SWOT-анализ как один из способов принятия решений

SWOT-анализ — метод стратегического планирования, заключающийся в выявлении факторов внутренней и внешней среды и разделении их на четыре категории: Strengths (сильные стороны), Weaknesses (слабые стороны),

Opportunities (возможности)

Threats (угрозы)

Сильные (S) и слабые (W) стороны являются факторами внутренней среды объекта анализа, (то есть тем, на что сам объект способен повлиять); возможности (O) и угрозы (T) являются факторами внешней среды (то есть тем, что может повлиять на объект извне и при этом не контролируется объектом).

### Задание

Выполнить SWOT-анализ обучения в МКСО

Сильные стороны, которыми я обладаю 1. 2. 3.	Возможности, которые дает обучение в МКСО 1. 2. 3.
Слабые стороны, которые есть у меня 1. 2. 3.	Угрозы, которые связаны с обучением в МКСО 1. 2. 3.

## Лекция 2

### Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета

**Бюджет** – совокупность доходов и расходов за определенный период времени.

**Личный бюджет** – это ваш персональный план доходов и расходов на определенный период – месяц, квартал, год.

**Семейный бюджет** – это план доходов и расходов семьи на определенный временной период (месяц или год).

**Доход** - это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности.

**Денежные доходы семьи могут включать поступления денег в виде:**

- заработной платы за работу по найму (на основной работе, по совместительству или на своем предприятии);
- доходов от индивидуальной трудовой деятельности, доходов от бизнеса;
- дивидендов по акциям, процентов по вкладам в банк;
- доходов от сдачи в аренду недвижимости (квартиры, дачи, гаража);
- доходов от продажи недвижимости, продукции с приусадебного хозяйства, личных вещей;
- стипендий, пенсий, пособий на детей;
- алиментов, помощи родных и близких;
- подарков, призов, выигрышей;
- возврата налогов;
- грантов;
- наследства.

**Расход** – это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей:

- расходы на жилье (аренда, налоги, страховка, содержание дома, квартплата);
- расходы на питание (продукты, кафе и рестораны);
- долги (долги, кредиты);
- расходы на транспорт (автомобиль, проезд на общественном транспорте, такси);
- расходы на отдых (отпуск, хобби, культурные мероприятия);
- личные расходы (одежда, косметика, развлечения, книги, лечение и оздоровление);
- сбережения (резервный фонд, пенсионные накопления, инвестиции);
- другие расходы.

Семейный бюджет всегда нуждается в планировании. Этот вопрос нельзя игнорировать, живя только текущим моментом, нужно думать и о перспективе. Секрет благополучия заключается в умении составлять общий бюджет и правильно распределять заработанные средства.

Формирование семейного бюджета напрямую зависит от ежемесячных денежных поступлений супругов и предполагаемых трат. Различают несколько видов доходов семьи:

- Постоянные. К данному виду относятся стипендии, пенсии, заработная плата, пособия, проценты по банковским вкладам, прибыль от сдачи недвижимости в аренду и т.д.
- Временные и одноразовые. В данном случае речь идет о подарках, премиях, выигрышах и заемных средствах.

**Структура расходов не менее разнообразна и переменчива. Можно выделить две группы издержек:**

- **Первичные.** К ним относят траты, которые при всем желании сложно исключить. Каждая семья нуждается в продуктах питания, обуви и одежде. Также часть семейного бюджета уходит на плату за жилье, коммунальные услуги и налоги.

- **Вторичные.** Данная группа расходов связана с приобретением собственной жилплощади, машины, бытовых электроприборов, предметов роскоши и т.д.

**Для составления бюджета необходимы следующие действия:**

- 1) определение статей доходов и расходов;
- 2) запись доходов и расходов;
- 3) группировка доходов и расходов;
- 4) расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами;
- 5) постоянный учет доходов и расходов;

Структура личного (семейного) бюджета отражена в таблице 1.

Таблица 1 - Структура личного (семейного) бюджета

Доходы		Расходы	
Статьи дохода	Сумма в рублях	Статьи расхода	Сумма в рублях
Постоянные:		Постоянные:	
Заработная плата		Питание	
Стипендии, пенсии		Оплата коммунальных услуг	
Разовые:		Переменные:	
Подарок, выигрыш		Отдых, лечение	
Общий доход		Общий расход	

По завершении периода – желательно сравнить насколько смогли уложиться в запланированный бюджет, смогли ли достичь целей по увеличению своего капитала. Желательно проанализировать бюджет по статьям и по всем статьям, где были существенные отклонения разобрать причину отклонений.

При суммировании всех записей о расходах и всех записей о доходах за период вы получите один из трех результатов (таблица 2).

Таблица 2 – Баланс личного (семейного) бюджета

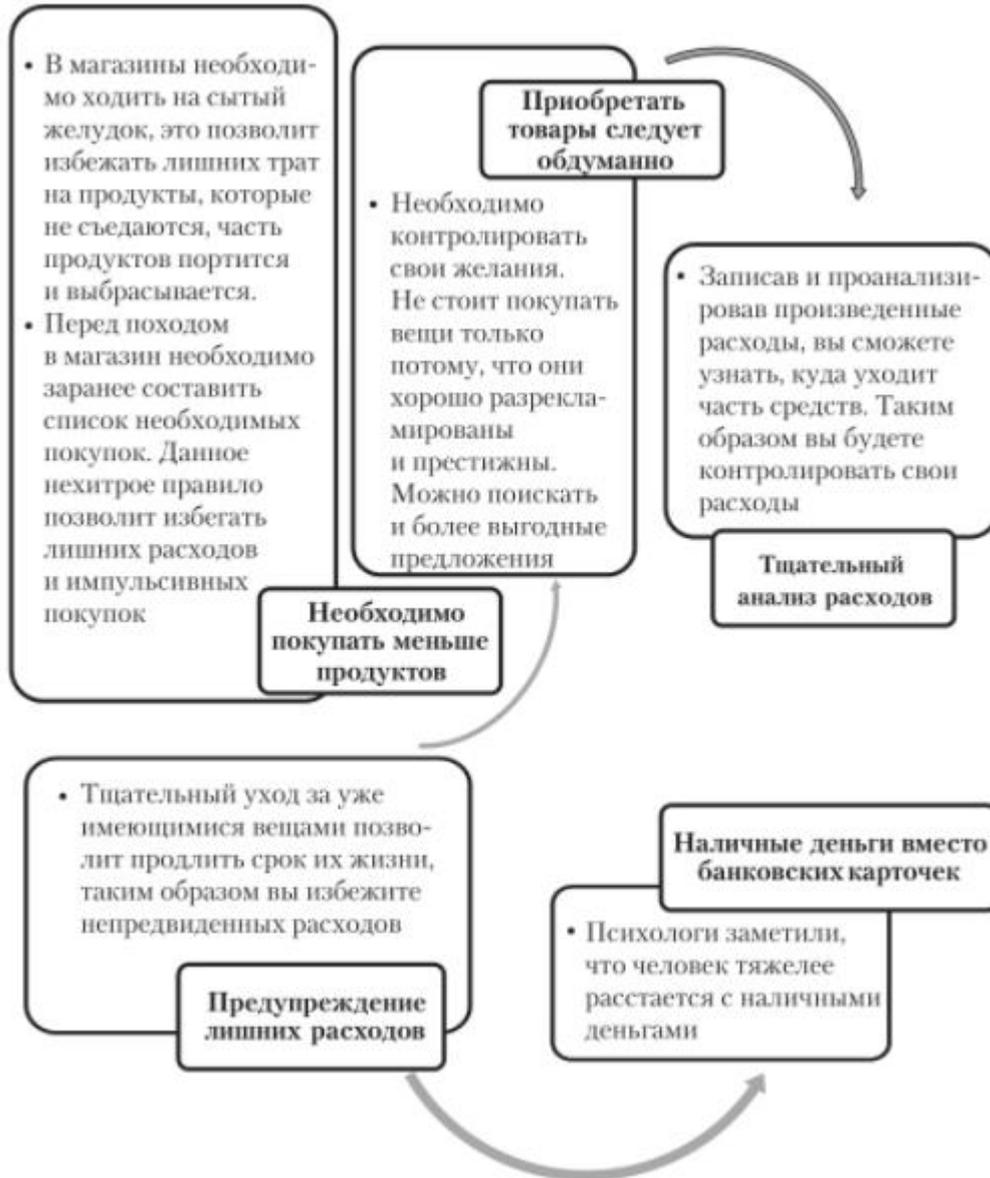
Соотношение	Вид бюджета
$D < P$ (доходы меньше расходов)	Дефицитный
$D = P$ (доходы равны расходам)	Сбалансированный
$D > P$ (доходы превышают расходы)	Профицитный (избыточный)

Наличие бюджета помогает управлять своими финансами таким образом, чтобы двигаться к достижению своих финансовых целей и реализации планов. Вы начинаете руководствоваться

четким планом действий, а не интуицией. Это будет помогать как при принятии серьезных финансовых решений, так и при расстановке приоритетов в ежедневных тратах. Наличие бюджета служит фундаментом создания собственного капитала.

## Лекция 3 Оптимизация семейного бюджета

### Правила оптимизации семейного бюджета



## Варианты ведения семейного бюджета

<p><b>Метод четырех конвертов</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Из доходной части бюджета вычитаем обязательные платежи на коммунальные услуги, питание, транспорт и обязательные платежи.</li> <li>• Оставшиеся денежные средства распределяем на четыре части, которые для наглядности распределяем по конвертам.</li> <li>• Первые семь дней тратим первую часть. Вторую неделю второй конверт и т.д. Оставшиеся денежные средства мы перекладываем в следующий конверт</li> </ul>
<p>Ведение доходов и расходов. Одно из основных правил ведения — это <b>регулярность</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Собираются все чеки и в конце дня заносятся по статьям расходов (коммунальные услуги, одежда и обувь, еда, транспорт и пр.).</li> <li>• В конце месяца подводите баланс доходов и расходов</li> </ul>
<p><b>Метод трех частей</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Доходы бюджета делим на три части.</li> <li>• 50% на расходы на обязательные платежи, такие как коммунальные платежи, питание, транспорт и т.п.</li> <li>• 30% расходов приходится на то, без чего жить не интересно (отдых, развлечения, украшения и т.п.).</li> <li>• 20% откладываем на непредвиденные расходы и приобретение дорогостоящих вещей</li> </ul>

## Задание

1. На основе своего семейного бюджета рассчитать, какую сумму следует положить в конверт по методу 4х конвертов:
  - найти разницу между всеми доходами и обязательными расходами (постоянной частью расходов);
  - полученную разницу разделить на 4
2. На основе семейного бюджета рассчитать, какая величина расходов в рублях должна идти на:
  - 1) обязательные платежи (50% от общего дохода);
  - 2) отдых и личные расходы (30% от общего дохода);
  - 3) непредвиденные расходы (20% от общего дохода).

Сравните полученные расходы с их фактической величиной по семейному бюджету и сделайте вывод, какие фактические расходы превышают рассчитанный уровень.

**Задача**

Составьте месячный бюджет семьи и определите семейные накопления, заполнив предложенную таблицу. Доходы и расходы семьи в месяц: начисленная зарплата отца равна 60 000 руб.; начисленная зарплата матери - 40 000 руб.; начисленная пенсия бабушки - 14 000 руб.; коммунальные платежи - 12 700 руб.; на обеды во время работы семья тратит 11 300 руб.; расходы на покупку новой одежды - 9 000 руб.; питание дома - 25 700 руб.; проезд в общественном транспорте - 3 500 руб.; бытовые расходы - 4 200 руб., развлечения, отдых - 4 000 руб.; обслуживание кредита за покупку телевизора - 4 300 руб.; эксплуатация автомобиля - 11 000 руб., непредвиденные расходы - 3000 рублей.

Используйте простую форму семейного бюджета (без группировки по статьям):

Вид доходов	Рубли	Вид расходов	Рубли
<b>ИТОГО:</b>			

## Решение задач по теме «Личный финансовый план»

### Задача

Вы - студент и получаете стипендию в размере 3000 рублей. Через три месяца у друга день рождения. Вы хотите накопить и сделать ему подарок. Ежемесячно Вы тратите на проезд 380 руб., на поход в кино - 950 руб., на оплату телефона - 300 рублей. Выберите самый выгодный инструмент достижения вашей цели:

- А. Открыть депозит без капитализации процентов под 10% годовых.
- Б. Открыть депозит с ежемесячной капитализацией процентов под 9,5% годовых.

Решение.

1. Определяем величину свободных денег, предназначенных на накопление:

$$СД = 3000 - 380 - 950 - 300 = 1370 \text{ рублей.}$$

2. Определяем, какой из вкладов является более доходным. Формула расчета наращенной суммы вклада при простом начислении процентов определяется по формуле:

$$SUM = X \cdot (1 + p \cdot d / B),$$

где: X - начальная сумма вклада;

p - процентная ставка по вкладу (годовая)/100; d - количество дней в периоде;

B - количество дней в году.

Формула расчета наращенной суммы вклада при сложном начислении процентов несколько раз в год определяется по формуле:

$$SUM = X \cdot (1 + p \cdot d / B)^n,$$

где: X - начальная сумма вклада;

p - процентная ставка по вкладу/100;

d - количество дней в периоде, в котором осуществляется капитализация;

n - количество периодов, в которых осуществляется капитализация; B - количество дней в году.

3. Рассчитаем размеры денежных средств, которые будут в конце срока на каждом вкладе.

При простом начислении процентов:

$$SUM = X \cdot (1 + p \cdot d / B) = 1370 \times (1 + 0,1 \times 3 / 12) = 1404,25 \text{ рубля.}$$

При сложном начислении процентов:

$$SUM = X \cdot (1 + p \cdot d / B)^n = 1370 \times (1 + 0,095 \times 1 / 12)^3 = 1370 \times 1,00792^3 = 1370 \times 1,0239 = 1402,7 \text{ рублей.}$$

Таким образом, выбираем вариант с размещением денег на пополняемый депозит под 10% годовых, так как он более доходный.

Ответ: А.

Самостоятельная работа

### Задача 1

Ваш доход в месяц 50000 рублей. Через 6 месяцев планируется отпуск. Вы хотите накопить деньги до отпуска. Ежемесячно обязательные расходы составляют:

- на коммунальные услуги 8000 руб.,
- на питание - 15000 руб.,
- на оплату образования - 4000 рублей,
- на транспортные расходы – 700 руб.

Выберите самый выгодный инструмент достижения вашей цели:

- А. Открыть депозит без капитализации процентов под 6% годовых.
- Б. Открыть депозит с ежемесячной капитализацией процентов под 5,5% годовых.

### Задача 1

Ваш доход в месяц 50000 рублей. Через 6 месяцев планируется отпуск. Вы хотите накопить деньги до отпуска. Ежемесячно обязательные расходы составляют:

- на коммунальные услуги 8000 руб.,
- на питание - 15000 руб.,
- на оплату образования - 4000 рублей,
- на транспортные расходы – 700 руб.

Выберите самый выгодный инструмент достижения вашей цели:

- А. Открыть депозит без капитализации процентов под 6% годовых.
- Б. Открыть депозит с ежемесячной капитализацией процентов под 5,5% годовых.

### Задача 2

Тариф за холодную воду составляет 18,70 рублей/м<sup>3</sup>, тариф за горячую воду составляет 147,29 рублей/м<sup>3</sup>, тариф за водоотведение - 35,14 рублей/м<sup>3</sup>. Определите расходы семьи за месяц за водоснабжение, если по показаниям счетчиков семья потребила 6 м<sup>3</sup> холодной и 4 м<sup>3</sup> горячей воды.

## Лекция 4. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов

### Накопление и инфляция

#### 1. Понятия о накоплении денежных средств

Процесс накопления денежных средств играет важную роль в рыночной экономике (рис. 2.1–2.3).



Накопление денежных средств — это важное экономическое явление, направленное на их сохранение на будущее.

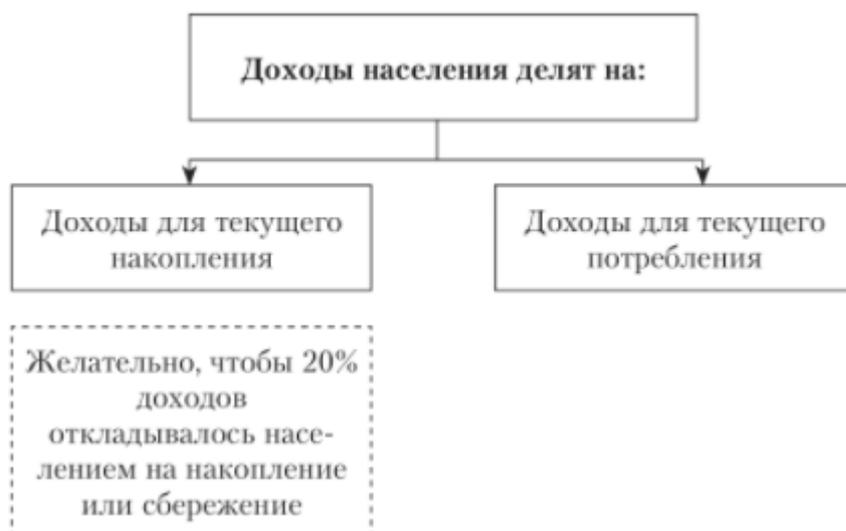


**Рис. 2.1.** Соблюдение баланса интересов участников рынка, связанных с накоплением денежных средств

### Определение термина «накопление»

Понятие	Суть понятия
Накопление	Увеличение запасов материалов, имущества, денежных средств, наращивание капитала с целью получения прибыли не только домашними хозяйствами, но и государством, предприятиями, предпринимателями
Частные накопления	Показатель уровня жизни населения, т.е. разница между получаемым доходом и потребительскими расходами для удовлетворения потребностей в будущем
Денежные накопления предприятий	Чистая прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия
Накопление сбережений	Отложенное потребление населения страны на определенное время





## 2. Инфляция и ее основные виды

Экономистами определены понятие «инфляция» и основные причины ее возникновения (рис. 2.4).



Инфляция – повышение уровня цен на товары и услуги<sup>1</sup>.



Инфляция измеряется с помощью индекса цен.



Индекс — это относительный показатель, характеризующий изменение изучаемого явления во времени или в пространстве<sup>2</sup>.

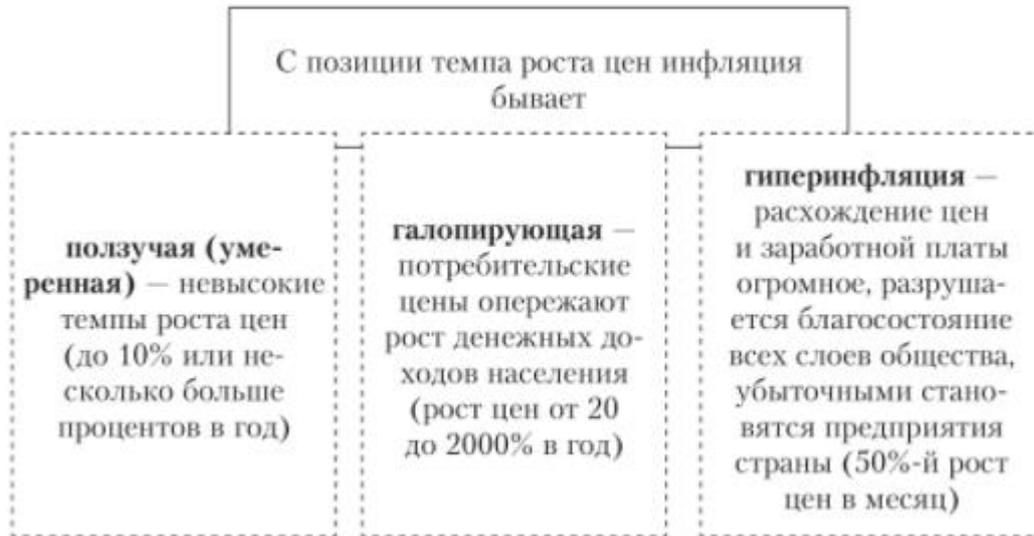


Рис. 2.6. Виды инфляции

### 3. Последствия инфляции

Инфляция имеет целый ряд последствий (рис. 2.7). Она негативным образом отражается на экономической жизни страны: разрушаются хозяйственные связи, дезорганизуется инвестиционный процесс, усиливаются диспропорции и хаос в экономике.

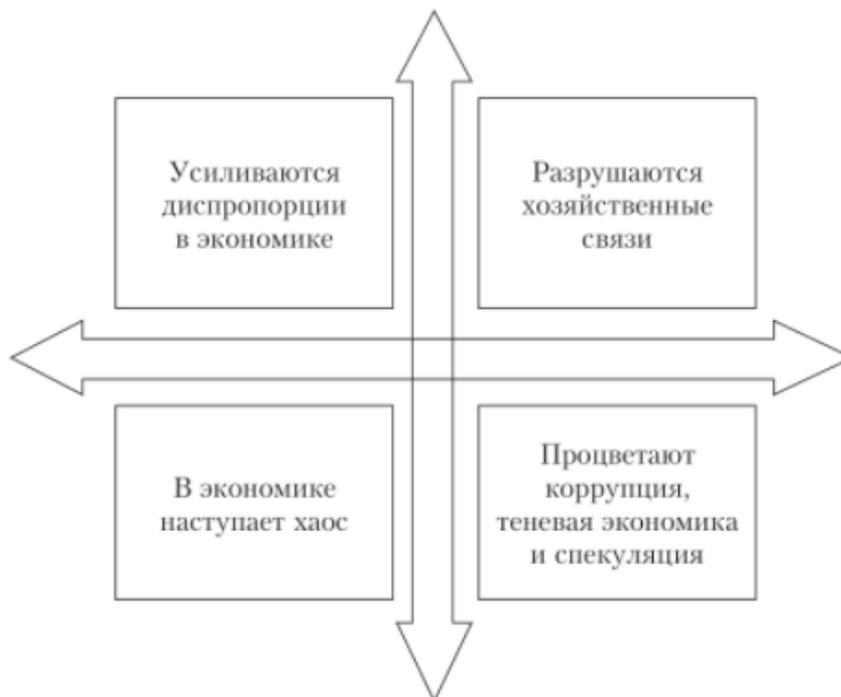


Рис. 2.7. Негативные последствия инфляции

Регулирование инфляции осуществляется различными способами (рис. 2.10).



**Рис. 2.10.** Регулирование инфляции

#### Задача 1

В январе 2021 г. молоко жирностью 2,5% в Челябинской области стоило 56,26 руб./л, а в августе 2021г. оно стало стоить 56,66 руб/л. Чему равен индекс инфляции за данный период?

## Лекция 5 Банковская система и принципы ее функционирования

### 1. Понятие банковской системы

Банковская система — это база всех рыночных отношений.



Совокупность кредитно-финансовых организаций, взаимодействующих для проведения банковских операций в рамках общего денежно-кредитного механизма, составляет банковскую систему.



Банковская система является частью кредитной системы страны, выступая при этом также частью экономической системы.

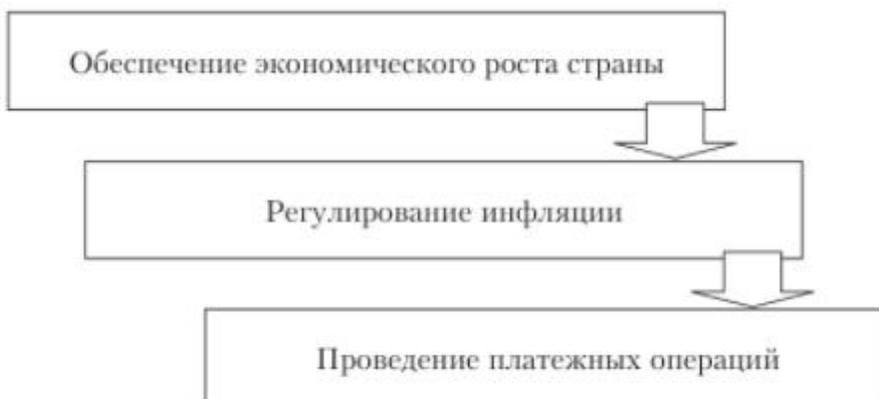


Деятельность и развитие банковской системы связаны с процессом производства, обращением и потреблением благ. Она взаимодействует с бюджетной и налоговой системами, обеспечивает условия внешнеэкономической деятельности.



Банковская система обязана работать в интересах общества.

Банковская система функционирует на базе законов и соответствующих нормативных актов, образующих в совокупности закрепляющую и регулирующую ее инфраструктуру. В целом она отражает основные, фундаментальные направления развития общества (рис. 2.11, 2.12).



**Рис. 2.11.** Задачи банковской системы



**Рис. 2.12.** Основные принципы функционирования банковской системы

## 2. Виды банковских систем



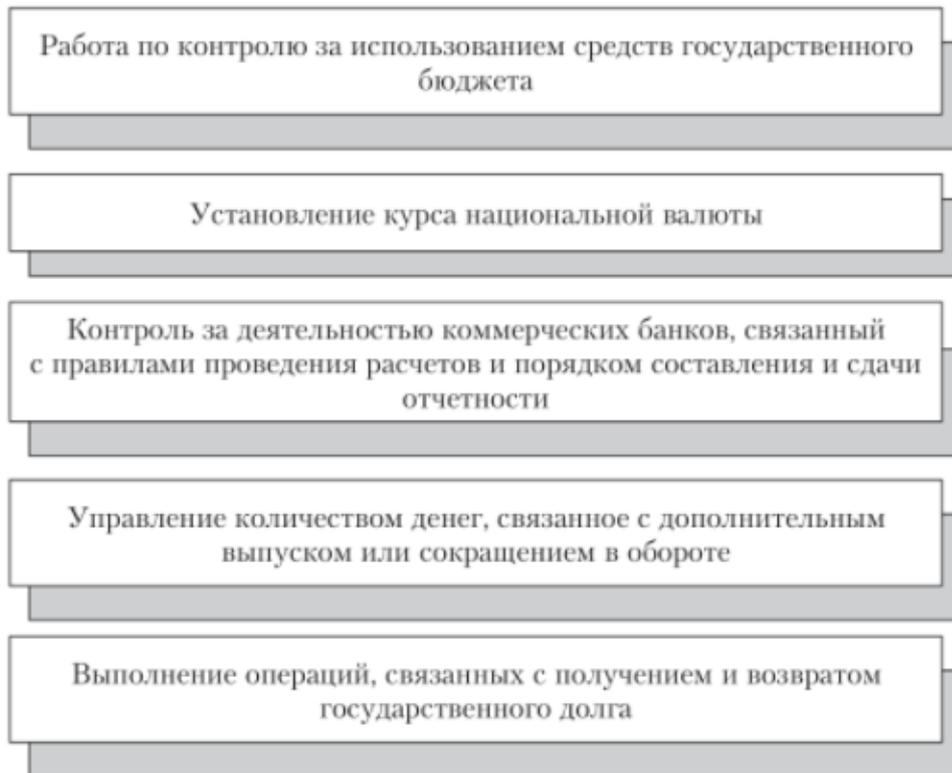
### 3. Центральный банк РФ (Банк России) – первый уровень банковской системы РФ

В России в настоящее время сформировалась двухуровневая банковская система, которая представлена Центральным банком России (ЦБ РФ, Центробанк и Банк России) и кредитными организациями.

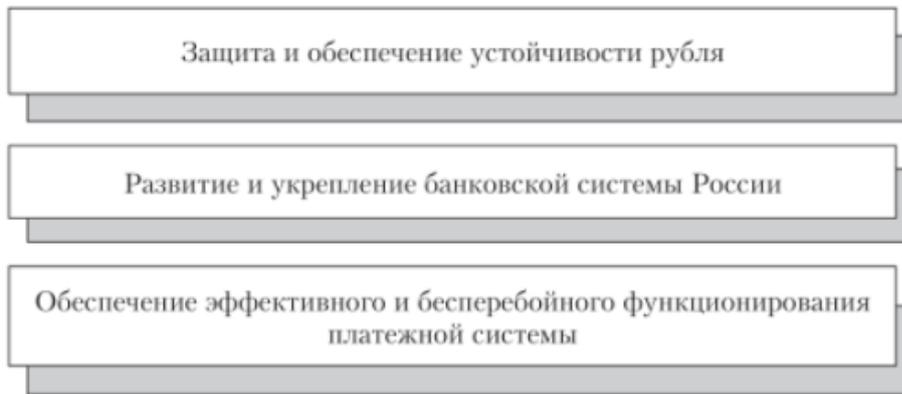


**Первый уровень** – ЦБ РФ – государственное кредитное учреждение, которое осуществляет эмиссию (выпуск денег) и регулирует всю кредитно-банковскую систему через установление размера ключевой ставки.

Статус, цели, функции и полномочия ЦБ РФ закреплены в Конституции РФ, а также в Федеральном законе от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (рис. 2.14, 2.15).



**Рис. 2.14.** Функции ЦБ РФ



**Рис. 2.15.** Цели деятельности ЦБ РФ



**Ключевая ставка** — это показатель того, по какой цене банки получают заемные средства от ЦБ РФ. Ее размер устанавливается Центральным банком на основании экономических показателей и может быть повышен или понижен (табл. 2.2).



Именно по этой ставке ЦБ РФ выдает кредиты банкам сроком на одну неделю и по ней же принимает депозитные вклады. Впервые она была введена в сентябре 2013 г. и с тех пор оказывает значительное воздействие на все финансовые процессы в стране.

**Задание.** Найти величину ключевой ставки в 2021 году. Для выполнения задания использовать информацию с сайта Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru))

#### 4. Кредитно-финансовые организации – второй уровень банковской системы РФ



**Второй уровень** — кредитно-финансовые организации (коммерческие банки и небанковские кредитные организации).



Коммерческие банки представляют широкий спектр услуг юридическим и физическим лицами. Это юридические лица, основная цель — получение прибыли от посреднических операций на денежном рынке.

Для того чтобы заниматься банковской деятельностью, коммерческие банки получают соответствующую лицензию в ЦБ РФ (рис. 2.16).



**Рис. 2.16.** Лицензии для вновь созданных банков

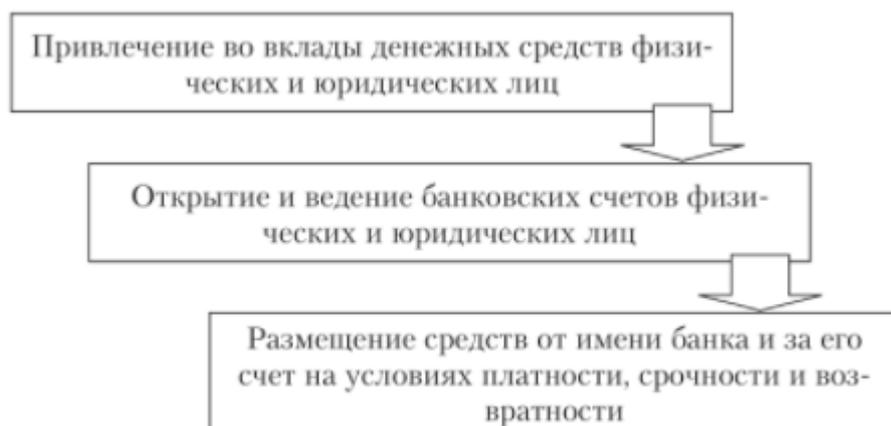


В дальнейшем банки могут расширять свою деятельность путем получения дополнительных лицензий на работу с населением. Банки, получившие Генеральную лицензию, имеют право создавать филиалы за границей Российской Федерации. Период действия лицензии не имеет определенных рамок, но ЦБ РФ имеет право отозвать лицензию на законных основаниях.

Коммерческие банки – это кредитные предприятия, которые работают в банковской сфере в отношении граждан страны для привлечения денег, а также для проведения кассовых и расчетных операций (рис. 2.17–2.20).

Сберегательные	<ul style="list-style-type: none"> <li>Специализируются на привлечении средств физических и юридических лиц (такие виды уже не распространены)</li> </ul>
Инвестиционные	<ul style="list-style-type: none"> <li>Главной задачей является выгодное вложение средств, например в ценные бумаги</li> </ul>
Универсальные	<ul style="list-style-type: none"> <li>Не имеют четкой специализации, а предоставляют широкий спектр разнообразных услуг. В настоящее время – большинство</li> </ul>

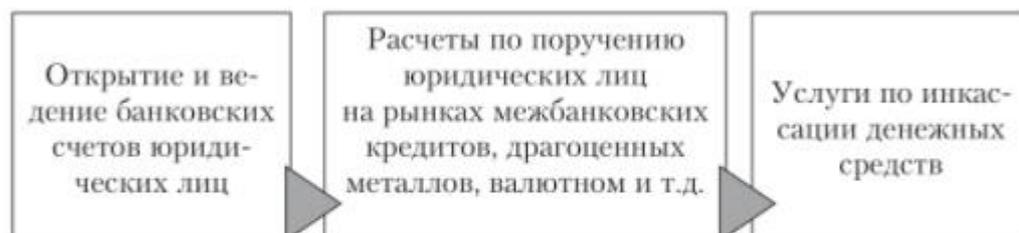
**Рис. 2.17.** Виды коммерческих банков



**Рис. 2.20.** Банковские операции



Небанковские кредитные организации имеют право осуществлять отдельные банковские операции. Законодательные требования к ним ниже, чем к банкам, что связано с меньшей степенью риска по операциям (рис. 2.21).



**Рис. 2.21.** Банковские операции небанковских кредитных организаций



Небанковские кредитные организации не вправе привлекать денежные средства во вклады с целью размещения от своего имени на условиях платности, срочности и возвратности.

## Лекция 6 Банковские депозиты и их виды

«Депозит (банковский вклад) — это определенная сумма денежных средств, которая передается каким-либо вкладчиком банку»<sup>1</sup>.

### Виды депозитов в зависимости от периода

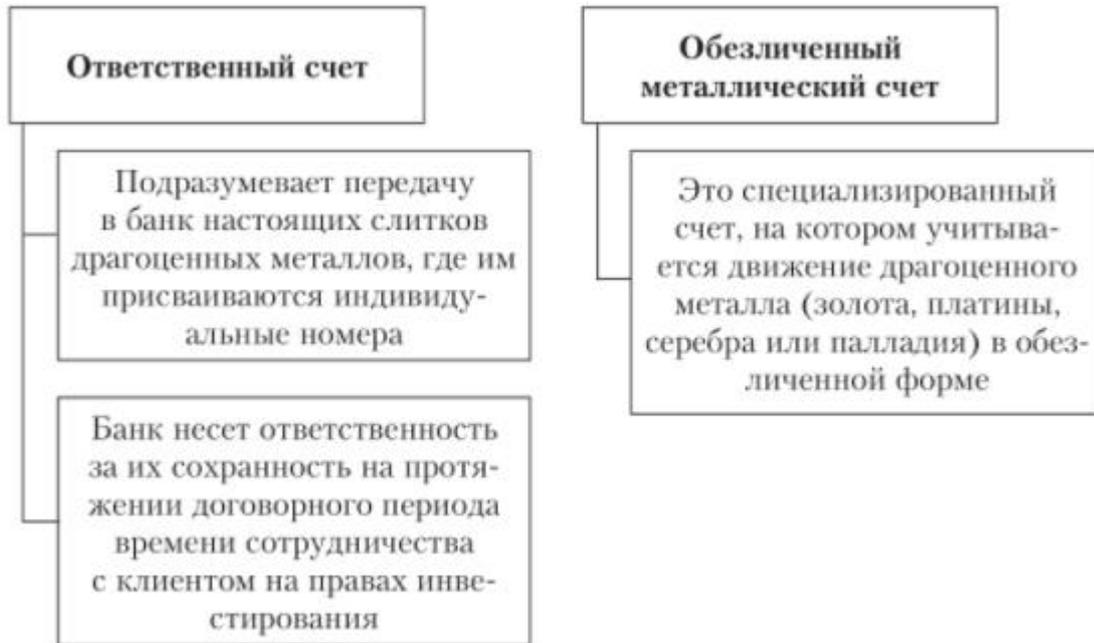
Срочные	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Краткосрочные, которые открываются максимум на год. Обычно депозиты в банках вносятся на 30, 92, 182 и 365 дней.</li> <li>• Среднесрочные, на срок от одного года до трех лет. Для банка это самый удобный вид, так как можно использовать в обороте средства клиентов и получать прибыль.</li> <li>• Долгосрочные. Период хранения средств — свыше трех лет. Денежные средства невыгодно хранить такими временными промежутками, так как результат от размещения средств не будет положительным из-за инфляции.</li> </ul>
До востребования	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Подобный вид депозита без указания какого-либо срока хранения будет возвращен вкладчику по его же первому требованию. Ставки этих процентов несколько ниже, чем по срочным депозитам.</li> <li>• Такой депозит не несет в себе смысла накопления, его главная цель — держать средства в надежном месте до того момента, когда они понадобятся.</li> </ul>

### Виды депозитов в зависимости от валюты

Виды банковских вкладов могут зависеть от валюты, в которой они вносятся и хранятся.  
 Депозиты в российских рублях — рублевые, в иностранной валюте — чаще всего в долларах и евро.  
 Отдельную категорию составляют мультивалютные вклады — одновременно вносятся в рублях, долларах и евро.  
 Наибольшую востребованность этот вид депозитов имеет во времена нестабильности национальной валюты.

Альтернативой депозитам являются металлические счета.

### Виды металлических счетов



### Процентная ставка по вкладу

Под **процентной ставкой по вкладу** подразумевают «ставку, определяющую вознаграждение, которое получает клиент за размещение своих средств во вклад»<sup>1</sup>.

Для установления процента по вкладам банки также ориентируются на инфляционный процент и ключевую ставку ЦБ РФ.

### Виды процентных ставок



**Задание**

Рассмотреть срочные депозиты различных банков на 1 год, заполнить таблицу.

Сделать вывод, какой вклад выгоднее

Банк	Наименование вклада	Срок действия	Возможность пополнения	Возможность снятия	Срок вклада	Процентная ставка	Минимальная сумма
Сбербанк sberbank.ru	Пополняй						
Сбербанк	Дополнительный процент						
Кредит Урал Банк credital.ru	КУБ-Прогрессивный+						
Кредит Урал Банк	КУБ-Максимум						
Челиндбанк chelindbank.ru	Классический						
Челяб-инвестбанк chelinvest.ru	Золотой максимум						

Банк	Наименование вклада	Срок действия	Возможность пополнения	Возможность снятия	Срок вклада	Процентная ставка	Минимальная сумма
Сбербанк sberbank.ru	Пополняй	-	да	нет	До 1 года	2,6% (2,61%)	1 000
Сбербанк	Дополнительный процент	До 31.10.21	нет	нет	До 1 года	3,35%	100 000
Кредит Урал Банк credital.ru	КУБ-Прогрессивный+	-	да	нет		4,2%	5 000
Кредит Урал Банк	КУБ-Максимум	До 31.10.21	нет	нет	367 дней	6,3% (6,0%)	30 000
Челиндбанк chelindbank.ru	Классический	-	нет	нет	366 дней	6,0%	Нет
Челяб-инвестбанк chelinvest.ru	Золотой максимум	-	Первые 7 дней	нет	361 день	5,8%	10 000

## Операции с депозитом: открытие депозита, страхование депозита

Вкладчик самостоятельно выбирает банк, в котором будет размещать депозит, и вправе потребовать от банка предоставления информации о его финансовом положении.

### Для открытия депозита нужно следующее.

#### 1. Обратиться напрямую в банк:

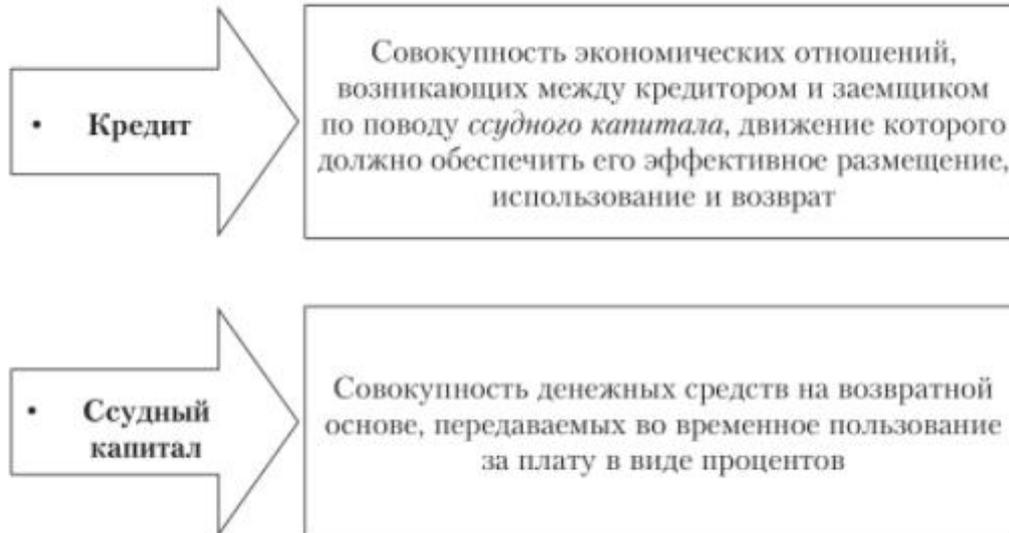
заполняется анкета клиента на основании паспортных данных по выбранному условию вклада;  
подписывается заявление на открытие вклада. Один экземпляр остается у вкладчика и сохраняется на время действия депозита. Данное заявление представляет собой договор, в котором указаны условия депозита.

#### 2. Оформить счет через интернет:

заполняется анкета клиента на основании паспортных данных по выбранному условию вклада;  
подписывается заявление на открытие вклада. Один экземпляр остается у вкладчика и сохраняется на время действия депозита. Данное заявление представляет собой договор, в котором указаны условия депозита.

В России существует специальный закон, который также регулирует страхование банковских депозитов. **Страхование депозита** означает, что во время банкротства банка вкладчик полностью или частично получит назад все вложенные в депозит денежные средства в максимально короткий промежуток времени. При этом обязательное страхование вкладов физических лиц в Российской Федерации служит условием получения лицензии банком на привлечение денег населения.

## Лекция 7 Кредит



### Условия проведения кредитных операций (принципы)



## Характеристика видов кредитования



### Классификация кредитов по срокам погашения



## Виды кредитов, предоставляемых населению (физическим лицам)



Целевой кредит – кредит, выдаваемый банком на приобретение конкретного продукта. Это может быть как покупка и недвижимости, и автомобиля, и бытовых товаров, так и оплата образования, отдыха, ремонта, медицинских услуг и т.д.

1

### Потребительские займы

- оформление связано с бытовыми нуждами заемщика – ремонт, покупка дорогостоящей бытовой техники. Процентные ставки здесь очень высокие.

2

**Автомобильный кредит**

- оформляется на срок от 1 года до 5 лет. Процентная ставка ниже, чем при потребительском займе. При предоставлении физическим лицам требует залогового обеспечения в виде приобретаемой автомашины. В данном виде заимствования необходимо обязательное страхование жизни и здоровья клиента и автомашины.

3

**Ипотечное кредитование**

- используется при покупке недвижимости. Данное заимствование осуществляется под маленькие процентные ставки, но предусматривает выдачу внушительных денежных сумм на максимальный кредитный срок до 30 лет. Однако ежемесячный платеж высокий. Первый взнос при ипотечном заимствовании составляет 10–15% от общей суммы ипотечного займа. Присутствие поручителей положительным образом сказывается на банковском решении по выдаче ипотеки, заемщик не получает денежные средства, они сразу перечисляются из банка на счет продавца товара или услуги, на приобретение которых брался кредит.

При оформлении **нецелевых кредитов** заемщик самостоятельно распоряжается полученными средствами и не сообщает о целевом назначении заимствования.

1

**Доверительные кредиты физическим лицам**

- можно претендовать на незначительную денежную сумму, а процентные ставки всегда будут максимальными. Существенным преимуществом данного вида кредитования является то, что для оформления требуется только гражданский паспорт.

2

**Овердрафт**

- форма краткосрочного кредита, которая предоставляется банком по договору банковского счета держателям карт и представляет собой отрицательный остаток на счете клиента. Банк оплачивает выставляемые счета независимо от наличия средств;
- **лимит овердрафта** — это сумма, которой может располагать клиент банка при недостатке на счете собственных денег. Кредит носит возобновляемый характер по мере расходования и погашения. Ставка обычно выше, чем по кредиту. Сроки его варьируются от 6 месяцев до 1 года.

**Задание**

Рассмотреть в банках (Сбербанк - sberbank.ru, Кредит Урал Банк - creditural.ru, Челябиндбанк - chelindbank.ru, Челябинвестбанк - chelinvest.ru) кредиты.

Описать **2 кредитных банковских продукта, предоставляемых населению (один целевой кредит и один нецелевой кредит)**, по следующей схеме:

<b>Название банка –</b>		
<b>Заемщик – физическое лицо</b>		
<b>Параметры кредита</b>	<b>Целевой кредит</b>	<b>Нецелевой кредит</b>
Название кредита		
Цель кредита (если есть)		
Сумма кредита		
Ставка процентов по кредиту		
<i>Требования к заемщику:</i>		
- гражданство		
- возраст		
- стаж работы		

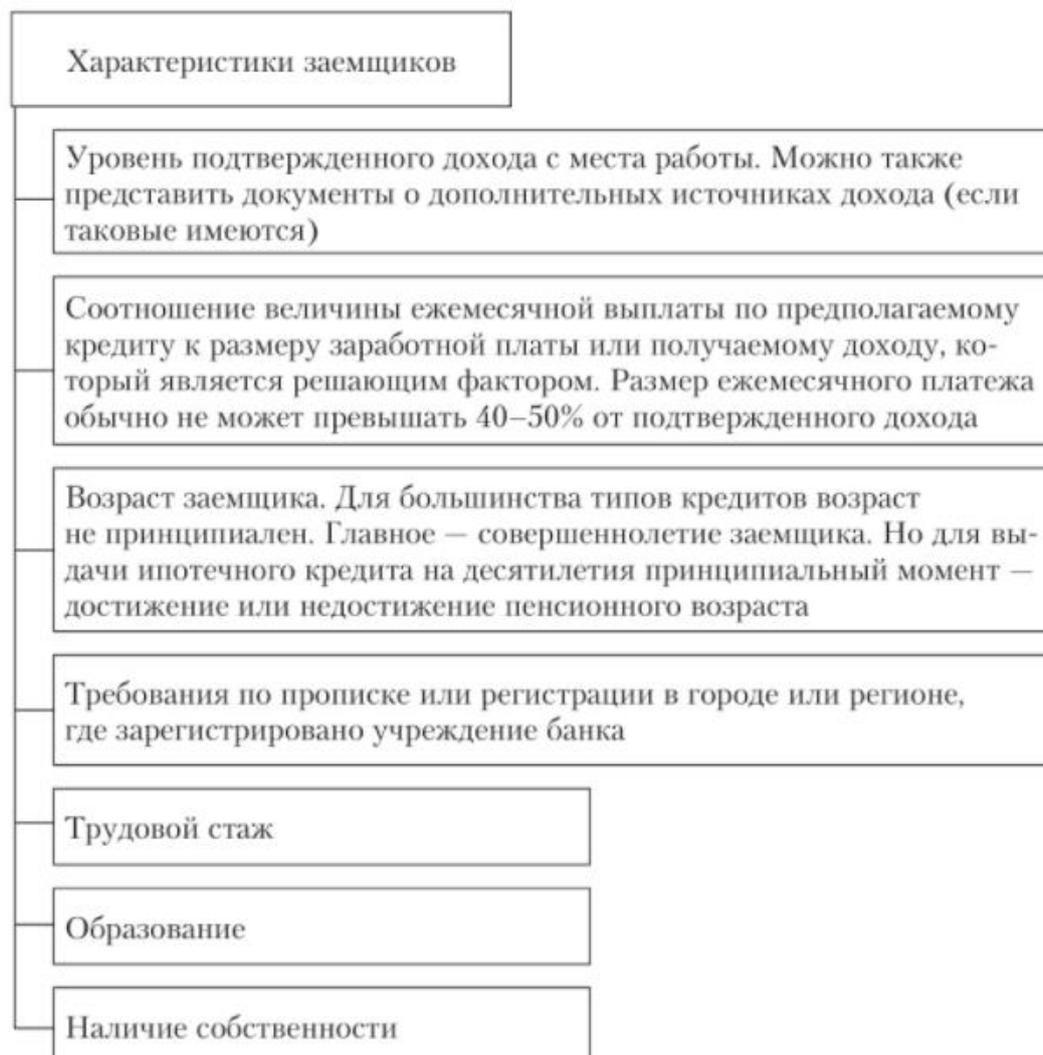
## Лекция 8 Характеристики заемщиков



Банковскими организациями для снижения риска невозврата кредита производятся тщательный отбор заемщиков и постоянный контроль за их финансовым состоянием.



Существуют определенные характеристики, которые обычно принимаются банками во внимание при оценке заемщиков (рис. 2.42).



### Кредитная заявка о выдаче займа



Подготовив все необходимые документы, заемщик оформляет **кредитную заявку** – письменное обращение заемщика в банк с просьбой о выдаче ссуды и приемлемых условиях ее получения (рис. 2.43).

## Перечень сведений, содержащихся в кредитной заявке



## Способы обеспечения возврата кредита



**Поручительство** — способ обеспечения обязательств, согласно которому третье лицо обязуется вернуть долг кредитору, если заемщик не сможет сделать это самостоятельно. Чаще всего потребность в данной услуге возникает при оформлении ипотеки или кредита на автомобиль. Лицо, которое выступает гарантом по сделке, должно очень трезво оценивать свое финансовое положение. В одностороннем порядке отказаться от выполнения обязательств не получится.



**Банковская гарантия** — письменное обещание банка заплатить другому банку за кредитора в случае, если эта сторона не выполнит свои обязательства. Сторона, которая гарантирует, называется **гарантом**. Тот, за кого выдается гарантия, именуется **принципалом**. Получателя по гарантии принято называть **бенефициаром**. При выдаче гарантии принципал уплачивает банку вознаграждение. Банковские гарантии могут быть разного вида в зависимости от потребностей клиентов.



**Залог** — имущество, которое выступает обеспечением по кредиту и гарантирует исполнение заемщиком своих обязательств перед банком. Залогодателем по кредиту чаще является заемщик, но может выступить и любое другое лицо, имеющее право собственности на предмет залога. Залогодержателем выступает банк. Условия залога определяются договором.



Сумма кредита рассчитывается исходя из платежеспособности заемщика и его доходов. Бывает так, что заявка подается на одну сумму, а одобряют другую (больше или меньше). От увеличения суммы можно отказаться. В ситуации, когда одобренная сумма меньше желаемой, можно посоветоваться со специалистом банка. С новым пакетом документов можно заново подать заявку на бóльшую сумму.

### Задание 1

Рассмотреть характеристики заемщика (мамы, папы или другого взрослого работающего родственника) и сделать вывод о возможности получения кредита.

<b>Название банка</b> – Кредит Урал Банк <b>Кредит</b> – КУБ-Комфорт <b>Заемщик</b> – ... (мама, папа, брат, сестра, дядя, тетя)	
Требования к заемщику	Выполнение требований (да/нет)
<b>Регистрация и постоянное проживание:</b> г. Магнитогорск, г. Челябинск, г. Межгорье, Агаповский, Верхнеуральский, Кизильский, Нагайбакский, Карталинский районы Челябинской обл., г. Сибай, Абзелиловский, Баймакский, Учалинский, Белорецкий районы Республики Башкортостан.	
<b>Регулярное получение дохода:</b> не менее 3 месяцев	
<b>Минимальный уровень дохода:</b> не менее 10 000 руб.	
<b>Возраст на дату получения кредита:</b> от 18 лет.	
<b>Возраст на дату окончания срока кредита:</b> до 70 лет.	

### Задание 2

Рассчитать максимальную величину ежемесячного платежа по кредиту вашего взрослого родственника из задания 1. Основное условие - размер данного платежа не должен превышать 40% от месячной зарплаты.

Пояснение. Например, если зарплата составляет 50000 руб., то максимальный ежемесячный платеж составит:  $50\ 000\ \text{руб.} \cdot 40\%/100 = 20\ 000\ \text{руб.}$

## Решение задач по теме «Кредит»

**Кредит** - предоставление банком денег во временное пользование на условиях платности, возвратности, обеспеченности (не является обязательным условием) на определенный срок.

**Потребительский кредит** - кредит, предоставленный банком физическому лицу на приобретение товаров (работ, услуг) для удовлетворения личных, бытовых и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

**Процентная ставка по кредиту** - процент, который составляет плата за пользование кредитом от суммы кредита за конкретный период (год, месяц, день).

**Полная стоимость кредита** - все платежи заёмщика по кредиту в дополнение к сумме основной задолженности и сумме по процентам.

**Переплата по кредиту** - сумма в рублях, которую заёмщик должен переплатить банку сверх того, что получил от него в качестве кредита за весь срок его действия.

**Обеспечение** - материальные ценности, наличие которых у заёмщика гарантирует возможность возвращения долга.

**Автокредит** - кредит для физических лиц на покупку транспортного средства с одновременным его использованием в качестве залога.

**Ипотечный кредит** (в просторечии «ипотека») - долгосрочный кредит, предоставляемый юридическому или физическому лицу банками под залог недвижимости: земли, производственных и жилых зданий, помещений, сооружений.

**Кредитная карта** - электронное средство платежа за счёт банка в пределах лимита, позволяющего получить краткосрочный кредит, отсрочку платежа.

**Дифференцированный платеж** - способ погашения кредита, при котором заемщик выплачивает сумму основного долга кредита равными долями, а проценты начисляются лишь на остаток задолженности.

**Аннуитетный платеж** - вариант ежемесячного платежа по кредиту, когда размер ежемесячного платежа остается постоянным на всем периоде кредитования.

**Основные формулы по разделу:**

1. Формула стоимости кредита под простой процент, выданный на некоторый срок с погашением единым платежом в конце срока:

А. При сроке кредита в годах.

$$\text{SUM} = X \times (1 + p \times t),$$

где:  $X$  – сумма выданного кредита;

$p$  – процентная ставка по кредиту (годовая)/100;

$t$  – срок кредита в годах.

Б. При сроке кредита в днях.

$$\text{SUM} = X \times (1 + p \times d / B),$$

где:  $d$  – срок кредита в днях;

$B$  – количество дней в году.

В. При сроке кредита в месяцах.

$$\text{SUM} = X \times (1 + p \times m / T),$$

где:  $m$  – срок кредита в месяцах;

$T$  – количество месяцев в году.

2. Формула стоимости кредита под сложный процент (капитализация процентов), с погашением единым платежом в конце срока:

$$\text{SUM} = X \times (1 + p / m)^n,$$

где:  $X$  – сумма выданного кредита;

$m$  – количество раз начисления процентов по кредиту в течение года ( $m=1$  при ежегодной капитализации %,  $m=12$  при ежемесячной капитализации %,  $m=365$  при ежедневной капитализации %);

$p$  – процентная ставка по кредиту/100;

$n$  – количество периодов, в которых осуществляется капитализация ( $n = m \times t$  при сроке кредита в годах ( $t$ )).

3. Формула определения ежемесячного аннуитетного платежа по кредиту.

В соответствии с формулой аннуитетного платежа размер периодических (ежемесячных) выплат будет составлять:

$$A = K \times S$$

где:  $A$  – ежемесячный аннуитетный платеж;

$K$  – коэффициент аннуитета;

$S$  – сумма кредита.

$$K = \frac{i \times (1+i)^n}{(1+i)^n - 1}$$

где:  $i$  – месячная процентная ставка по кредиту (годовая ставка / 12);

$n$  – количество периодов, в течение которых выплачивается кредит.

4. Формула расчета ежемесячного дифференцированного платежа по кредиту.

Платеж включает две части, для расчета каждой из них используется своя формула. Первая часть – это выплата основного долга. Вторая часть – это проценты, которые нужно заплатить за расчетный месяц.

$$b = B + p,$$

где:  $b$  – размер ежемесячного платежа;

$B$  – первая часть основного платежа;

$p$  – сумма начисленных процентов.

Первая часть считается по формуле:

$$B = S / N,$$

где:  $B$  – первая часть основного платежа;

$S$  – сумма взятого кредита;

$N$  – количество месяцев в периоде, на который взят кредит.

Величины процентов, которые нужно выплатить определяется по формуле:

$$p = S_n \times P / 12,$$

где:  $p$  – сумма начисленных процентов к уплате;  
 $S_n$  – размер оставшейся заемной суммы;  
 $P$  – годовая процентная ставка, которая установлена договором кредитования.

Для подсчета величины оставшейся задолженности на определенный момент времени, нужно воспользоваться формулой:

$$S_n = S - (B \times n),$$

где:  $n$  – это количество прошедших расчетных периодов.

### Задача 3.1.

Гражданин решил взять кредит в банке «Рассвет» для покупки сверхмощной строительной машины в размере 5 000 000 руб. под 11% годовых на 5 лет при условии ежегодной капитализации процентов.

Какую сумму в общей сложности выплатит гражданин банку, если возврат средств с начисленными процентами осуществляется одним платежом по завершении срока кредита?

#### Решение.

Воспользуемся формулой сложных процентов:

$$SUM = X \times (1 + p / m)^n,$$

где:  $X$  – начальная сумма кредита;  
 $m$  – количество раз начисления процентов в течение года;  
 $p$  – процентная ставка по кредиту /100;  
 $n$  – количество периодов, в которых осуществляется капитализация.

$$S_5 = 5\,000\,000 \times (1 + 0,11)^5 = 5\,000\,000 \times 1,6850581 = 8\,425\,290 \text{ рублей.}$$

**Ответ:** 8 425 290 рублей.

**Обсуждение.** Насколько выгоден кредит при его оплате одним платежом в конце срока.

**Задача 3.5.**

Рассчитайте проценты по кредиту и полную стоимость кредита по формуле простого процента для вариантов, приведенных в таблице. Предполагается, что полная стоимость кредита выплачивается в конце срока, на который выдается кредит.

Номер варианта	Размер кредита (P), в рублях	Годовая процентная ставка (R), в %	Срок кредита (T) в годах	Проценты по кредиту (I), в рублях	Полная стоимость кредита (P+I), в рублях
1.	300 000	13,3%	3	?	?
2.	1 000 000	10,8%	8	?	?
3.	6 500 000	6,3%	25	?	?

**Решение.**

Воспользуемся формулой простого процента:

$$I = P \times R \times T,$$

где: I – проценты, выплачиваемые по кредиту;

P – размер кредита;

R – процентная ставка (в десятичных долях);

T – срок на который выдан кредит в годах.

1)  $I = 300\,000 \times 0,133 \times 3 = 119\,700$  рублей;  $(P + I) = 419\,700$  рублей.

2)  $I = 1\,000\,000 \times 0,108 \times 8 = 864\,000$  рублей;  $(P + I) = 1\,864\,000$  рублей.

3)  $I = 6\,500\,000 \times 0,063 \times 25 = 10\,237\,500$  рублей;  $(P + I) = 16\,737\,500$  рублей.

**Ответ:** 1. 119 700 рублей; 419 700 рублей. 2. 864 000 рублей; 1 864 000 рублей. 3. 10 237 500 рублей; 16 737 500 рублей.

**Обсуждение.** Определение величины возвращаемого кредита по заданным условиям. Надо иметь в виду, что наиболее распространенные формы возврата кредита при помощи аннуитетного платежа и дифференцированного платежа.

**Задача 3.3.**

Жительница города N взяла кредит на сумму 2 000 000 руб. под 10,7% годовых для открытия парикмахерской. Через 7 месяцев кредит был полностью погашен одним платежом. Считать, что в месяце 30 дней, продолжительность года 365 дней. Рассчитайте, какую сумму она отдала банку. Определите начисленную сумму по кредиту.

**Решение.**

Применяем формулу простых процентов для вычислений:

$$K_T = K_0 \times (1 + r \times t);$$

где:  $K_T$  – сумма кредита с начисленными процентами;

$K_0$  – сумма кредита,  $r$  – процентная ставка по депозиту в долях;

$t$  – время кредита в годах.

$K_T = 2\,000\,000 \times (1 + 0,107 \times \frac{210}{365}) = 2\,000\,000 \times 1,06156 = 2\,123\,123$  рублей.

Определим размер начисленной суммы по кредиту:

$K_{\Delta} = K_T - K_0 = 2\,123\,123 - 2\,000\,000 = 123\,123$  рублей.

**Ответ:** 2 123 200 рублей, 123 200 рублей.

**Обсуждение.** Определение величины возвращаемого кредита по заданным условиям.

**Задача 3.4.**

Предприниматели обращаются в банк за кредитом. Банк рассчитывает размер ежемесячных платежей по кредиту, которые позволят им полностью погасить кредит.

Заявки предпринимателей представлены в таблице.

Согласно условиям кредитования:

1. Доля ежемесячного аннуитетного платежа не должна превышать 40% от совокупного дохода заемщика ( $П/Д \leq 40\%$ ).
2. Коэффициент ипотечной задолженности (соотношение суммы кредита и стоимости залога) составляет не более 80%.  $К/З \leq 80\%$ .

Пред-прини-матель	Запрашивае-мая сумма кредита, тыс. руб.	Ежемесяч-ный платеж, тыс. руб.	Доходы заемщи-ка, тыс. руб.	Стоимость недвижи-мости, тыс. руб.
А.	2000	31,0	79,5	2900
Б.	3000	55,0	111,0	3850
В.	2900	46,7	98,7	5920
Г.	1500	24,200	87,5	1700

Определите:

1. Кто из предпринимателей удовлетворяет требованиям банка и может получить кредит?

2. При каких условиях другие предприниматели смогут получить кредит в данном банке (что им необходимо сделать, чтобы соответствовать условиям кредитования)?

**Решение.**

Анализируем представленные в таблице материалы на соответствие условиям кредитования, обозначенные банком. Формулируем рекомендации, позволяющие привести их в соответствие требованиям банка.

1) Сможет получить кредит предприниматель А.

2) Предприниматель Б должен понизить ежемесячный платеж:

Т.к.  $\frac{55}{111} = 0,495 - 49,5\%$ . Ежемесячный платеж должен быть не больше  $111 \times 0,4 = 44,4$  тыс. рублей.

Предприниматель В должен понизить ежемесячный платеж:

Т.к.  $\frac{46,7}{98,7} = 0,473 - 47,3\%$ . Ежемесячный платеж должен быть не больше  $98,7 \times 0,4 = 39,5$  тыс. рублей.

Предприниматель Г должен снизить сумму кредита:

Т.к.  $K / 3 = 1500 / 1700 = 0,882 - 88,2\%$ . Сумма запрашиваемого кредита не должна быть больше  $1700 \times 0,8 = 1360$  тысяч рублей.

**Ответ:** 1. А. 2. Б – понизить ежемесячный платеж до 44,4 тыс. рублей; В – понизить ежемесячный платеж до 39,5 тыс. рублей; Г – снизить сумму запрашиваемого кредита до 1360 тыс. рублей.

**Обсуждение.** Какие условия должны соблюдаться для того, чтобы банк выдал кредит.

**Контрольная работа по теме «Кредит»****Вариант 1****Задача 1**

Даша и Олег брат и сестра. Они решили купить две одинаковые квартиры в новостройке и обратились за ипотечным кредитом в банк «Слава». Как первой, так и второму нужен был кредит на сумму 5 000 000 руб. на 15 лет под простой процент.

У Даши хорошая кредитная история и банк одобрил ей кредит с процентной ставкой 6,5% годовых.

У Олега в кредитной истории зафиксированы два случая нарушения сроков погашения кредита, поэтому банк одобрил ему кредит с процентной ставкой 7% годовых.

На сколько у Олега сумма процентов будет выше, чем у сестры? Погашение кредита осуществляется одним платежом по завершению срока кредита.

**Задача 2**

Москвич хочет взять в банке годовой кредит в сумме 1 000 000 рублей.

Банк предлагает для этой суммы кредиты трех видов:

1 - под 10% годовых с ежеквартальным начислением процентов,

2 - под 10,5% годовых с полугодовым начислением процентов,

3 - под 9,5% годовых с ежемесячным начислением процентов.

Определить наиболее выгодный вариант кредитования.

Какую сумму экономит москвич на выплате процентов по кредиту воспользовавшись самым выгодным для себя кредитом по сравнению с самым невыгодным?

Погашение кредита осуществляется одним траншем по завершению срока кредита.

**Контрольная работа по теме «Кредит»****Вариант 2****Задача 1**

Даша и Олег брат и сестра. Они решили купить две одинаковые квартиры в новостройке и обратились за ипотечным кредитом в банк «Слава». Как первой, так и второму нужен был кредит на сумму 4 000 000 руб. на 20 лет под простой процент (кредиты на других условиях в это время не выдавались). У Даши хорошая кредитная история и банк одобрил ей кредит с процентной ставкой 5% годовых. У Олега в кредитной истории зафиксированы два случая нарушения сроков погашения кредита, поэтому банк одобрил ему кредит с процентной ставкой 6,5% годовых. На сколько у Олега сумма процентов будет выше, чем у сестры? Погашение кредита осуществляется одним платежом по завершению срока кредита.

**Задача 2**

Москвич хочет взять в банке годовой кредит в сумме 800 000 рублей.

Банк предлагает для этой суммы кредиты трех видов:

- 1 - под 11% годовых с ежеквартальным начислением процентов,
- 2 - под 12% годовых с полугодовым начислением процентов,
- 3 - под 10% годовых с ежемесячным начислением процентов.

Определить наиболее выгодный вариант кредитования.

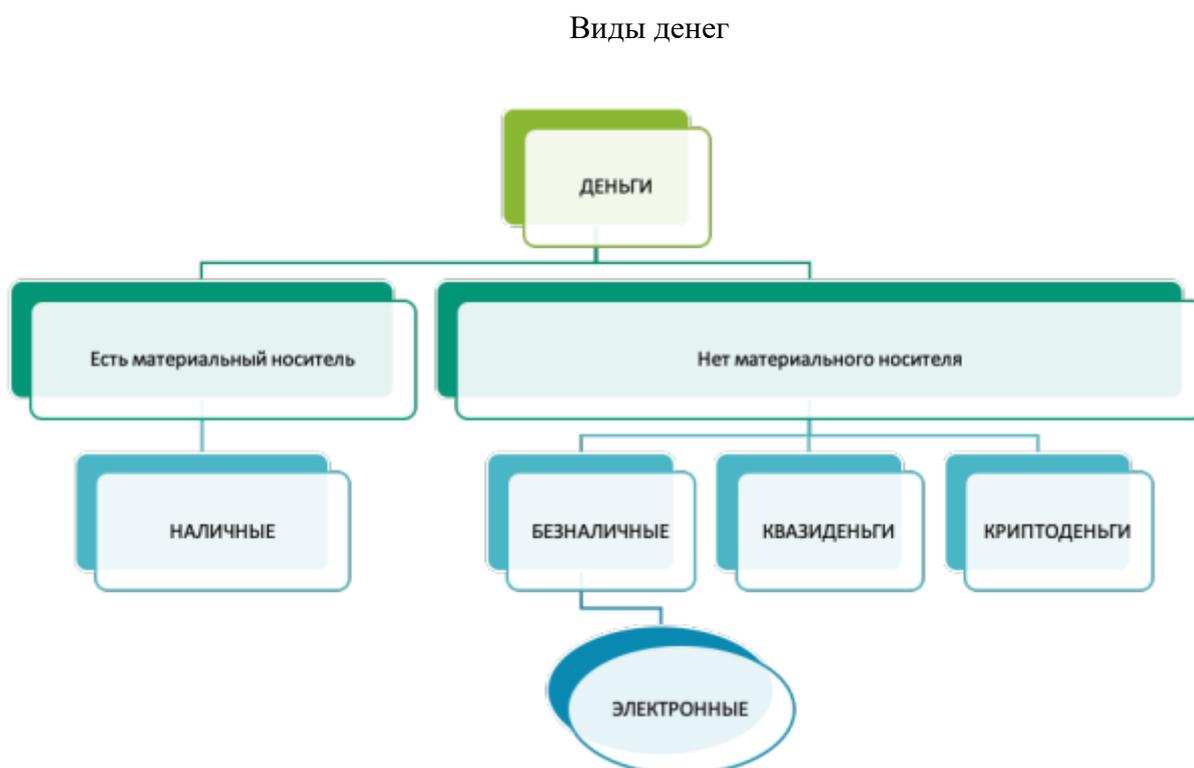
Какую сумму сэкономит москвич на выплате процентов по кредиту воспользовавшись самым выгодным для себя кредитом по сравнению с самым невыгодным?

Погашение кредита осуществляется одним траншем по завершению срока кредита.

## Лекция 9 Расчетно-кассовые операции банков. Виды денег

Наш мир стремительно меняется, и если еще недавно, во времена наших бабушек и дедушек, расплачивались наличными деньгами (не считая продуктовых карточек и бартерных сделок), то сейчас каждому гражданину России доступны расчеты самыми разными видами денег, а именно:

- наличными деньгами;
- безналичными деньгами;
- электронными деньгами;
- квазиденьгами (или «дополнительной валютой»);
- криптовалютой.



### 1. Наличные деньги

Все знают, что можно расплачиваться наличными деньгами. Обратите внимание, что наличными деньгами именно в национальной валюте страны, на территории которой вы находитесь. Для России единственно законная валюта - это рубли, для Украины - гривны, для Монголии - тугрики (а вы думали, это просто смешное слово?), для Франции и других стран Евросоюза - евро и так далее. На территории России нельзя расплачиваться долларами, евро или оставшимися после поездки в Таиланд батами.

**Наличные эмитируются уполномоченным на то государственным органом, который имеет право выпуска наличных денег и изъятия их из обращения. В России это Банк России.**

Непосредственно производство денег (чеканку монет и печать банкнот) осуществляют специальные предприятия (монетные дворы и специализированные типографии).

**Банк России является гарантом, что деньги, выпущенные им, примут как платежное средство в любом магазине, банке, ларьке, терминале и другой организации на территории Российской Федерации.**

## 2. Безналичные деньги

Производить расчеты и платежи можно и не используя банкноты и монеты, а перечисляя денежные средства через счета в кредитных организациях. То есть, например, оплачивая в магазине продукты на ужин безналичным способом, вы поручаете банку перечислить с вашего счета сумму покупки на счет магазина в банке, в котором открыт этот счет. Это называется безналичной операцией.

Официального определения безналичных денег в законодательстве нет, но ключевым моментом здесь является наличие банковского счета - именно через него и осуществляются операции с безналичными деньгами.

Безналичные деньги создаются в экономике банками через систему выдачи межбанковских кредитов: то есть один банк выдает кредит безналичными средствами другому банку, который в свою очередь вводит эти деньги в экономику. В России таким первичным кредитором является Банк России.

За сохранность денежных средств на банковских счетах, а также точное и своевременное исполнение переводов по вашему велению отвечает коммерческий банк, то есть он является гарантом безналичных расчетов.

**Безналичные деньги – это средства а счетах в банках.**

**Безналичные деньги - это запись на счету в банковской системе, гарант коммерческий банк.**

## 3. Электронные деньги

Электронные деньги - это тип безналичных денег, используемых для расчетов в электронных платежных системах.

Электронная платежная система - это особая система, принципиально отличная от банковской системы, хотя и взаимодействующая с ней. При этом гарантом, что ваши электронные деньги находятся в целости и сохранности и будут переведены по электронным каналам исключительно согласно вашему желанию, является электронная платежная система.

Некоторые примеры известных в России платежных систем:

- российская система «ЮMoney»,
- популярная у участников интернет-аукционов PayPal,
- система «с птичьим лицом» Qiwi,
- распространенная в РФ и странах ближнего зарубежья WebMoney,
- менее известные в России, но удобные и прогрессивные AdvCash, Bitcoin (не путайте с криптовалютой биткойнами — в данном случае это просто название системы),
- PayPal и другие, а также китайская платежная система Alipay, через которую удобно оплачивать заказы на известной торговой площадке AliExpress.

Правила и возможности у разных электронных платежных систем разные, более того, часто они «не дружат», то есть перевести деньги из электронного кошелька, созданного в одной системе, на электронный кошелек друга, открывшего себе электронный кошелек в другой платежной системе, может не получиться.

Отметим, что с помощью современных технологий создаются новые средства платежей, которые активно используют электронные деньги, - сейчас это не только электронные кошельки в интернет-пространстве, это предоплаченные карты (как, например, пополняемая карта для проезда на метро), постоплатные карты, которыми можно расплачиваться в кредит и потом пополнять,

деньги на счету мобильного телефона, которыми можно оплатить не только услуги сотовой связи, но и ряд других услуг, не связанных с телефонией (например, парковку).

Таким образом, можно определить электронные деньги как запись на счетах электронной платежной системы.

**Электронные деньги - это электронный эквивалент реальных денег, которые заводят в электронный мир через терминал, банк или других платежных агентов.**

**Электронные деньги - это запись на счету электронной системы, гарант - электронная система.**

Практический вопрос: как превратить наличные деньги в электронные? Для этого нужно:

- во-первых, обзавестись электронным кошельком или prepaid картой, или, «по-финансовому», электронным средством платежа (об этом подробнее ниже);
- во-вторых, пополнить это электронное средство платежа - для этого можно внести наличные денежные средства через банкоматы или платежные терминалы (терминалы могут быть как кредитных организаций, так и банковских платежных агентов), и в этом случае наличные деньги превращаются в электронные, или перевести необходимую сумму с вашего банковского счета (а в этом случае в электронные деньги превращаются уже деньги безналичные).

#### **4. Квазиденьги (дополнительная валюта)**

**В современной экономике расплачиваться можно не только наличной и безналичной национальной валютой (рублями - в России, евро - на территории Евросоюза, фунтами стерлингов - в Великобритании и так далее), но и бонусами, баллами, милями и прочими неденежными единицами, которые по согласию участников программы принимаются как платежное средство. Эти единицы, заменяющие обычные деньги в определенных условиях, и называются квазиденьги (приставка «квази» имеет латинское происхождение и обозначает «якобы», «почти»).**

Приведем распространенный вариант использования квазиденег: покупателю начисляются бонусы при оплате покупок картой банка, после чего он может расплатиться этими бонусами в компаниях - партнерах этого банка (в магазинах, на автозаправках, в кафе и ресторанах, салонах связи, авиакомпаниях и так далее).

В рамках такой сети партнеров устанавливаются свои правила (как можно получить валюту, на что ее можно поменять и по какому курсу), которые могут меняться, и гарантом исполнения обязательств по установленным правилам является компания, выпустившая эту дополнительную валюту (авиакомпания, торговая сеть, сеть бензоколонок и так далее) и создавшая свое «государство», на территории которой ходит эта валюта (круг партнеров, с которыми она договорилась о приеме данной валюты).

**Квазиденьги - это запись на счету компаний, которые «придумали» и используют эти деньги (в т.ч. компаний-посредников, или кэшбэк-сервисов), гарант - компания-эмитент данных квазиденег.**

#### **5. Криптоденьги (криптовалюта)**

**Криптовалюта - это новый вид платежного средства, предназначенный для использования в интернете. Криптовалюта не имеет физических носителей и существует только в виде программного кода. Поэтому ее еще часто называют виртуальной или цифровой валютой.**

**Первые криптоденьги появились в 2009 году (криптовалюта биткойн), после чего появились другие виды криптовалют (Ethereum, Ripple, Litecoin, Peercoin и другие).**

До относительно недавнего времени криптовалюты существовали как будто в параллельном мире, никаким образом не соприкасаясь с жизнью большинства простых граждан и не участвуя в их экономических отношениях. Однако сейчас они у всех на слуху, в СМИ то и дело появляются статьи то о продвинутом фермере, продающем сельхозпродукцию за криптовалюту, то о майнинговых фермах, создающих криптовалюту не по дням, а по часам, то о невероятном росте курса криптовалюты. Все это создает ажиотаж у населения при отсутствии понимания, что это такое, чем в том числе спешат воспользоваться аферисты и мошенники. Чтобы не совершить ошибок ценой в тысячи рублей (как некоторые наши сограждане, купившие биткойны с рук на улице в виде монеток), давайте разберемся, что такое криптовалюта и для чего она нужна.

- **Ключевая особенность этого вида денег - то, что они существуют исключительно в цифровом виде (только в интернете) и не существуют на материальном носителе (монетах, банкнотах).** Поэтому купить биткойны или другую криптовалюту в обменнике или с рук невозможно! Если вам пытаются продать биткойны на улице, то это мошенники.

- **Криптовалюту можно обменять на обычные деньги, товары или услуги напрямую между заинтересованными участниками или через многочисленные площадки обмена цифровых валют, которые называют себя биржами, однако в строгом смысле ими не являются (так как не имеют соответствующей регистрации и биржевой лицензии, а значит, сделки на таких площадках не попадают под биржевое законодательство).** Вообще, в настоящий момент в России криптовалюта и операции с ней не регулируются в правовом пространстве.

- **Операции с криптоденьгами невозможно подделать или отменить.** За счет этого они позволяют обеспечить надежность при переводе средств и отслеживании платежей и во многих случаях анонимность.

- Если национальная валюта эмитируется централизованно, одним уполномоченным на то органом (например, национальным банком страны) и он является гарантом, то криптовалюта является децентрализованной, то есть отсутствует такой орган-гарант, который выпускает и контролирует цифровые монеты, влияет на их курс и объем в сети, а также может заблокировать транзакции, счета и так далее. Зато криптоденьгами распоряжается только их владелец, плюс эмитировать их может каждый, кто хочет и обладает необходимыми техническими средствами и навыками.

- **Единицы криптовалюты создаются посредством процесса, получившего название «добыча», или «майнинг».** Он предполагает использование компьютерных мощностей для решения сложных математических задач, которые генерируют так называемые монеты.

В разных странах криптовалюты имеют разный статус в рамках финансовой системы и законодательства страны и могут использоваться как платежное средство, как специфичный товар, иметь ограничения в обороте (например, запрет операций с ними для банковских учреждений) или быть объявленными вне закона.

**Криптоденьги - это запись на особом счету компьютерной сети, первоначально в блокчейне (сейчас есть криптовалюты, создаваемые с помощью другой технологии), гарант - отсутствует.**

Виды денег	Наличие материального носителя	Гарант	Существуют в форме записи на счету какой системы
Наличные	Да	Центральный банк страны	Отсутствуют любые записи
Безналичные	Нет	Коммерческий банк	Банковская система
Электронные	Нет	Электронная денежная система	Электронная денежная система
Квазиденьги	Нет	Компания–эмитент данных квазиденег	Компания–эмитент данных квазиденег
Криптоденьги	Нет	Отсутствует	Блокчейн и другие

## Лекция 10. Расчетно-кассовые операции банков. Как управлять движением безналичных денег

### 1. Как «путешествуют» безналичные деньги при расчетах и переводах

Как безналичные деньги путешествуют с вашей банковской карточки на карточку, например, вашего друга, которому вы возвращаете 500 рублей, которые он за вас заплатил в музее, или из одного города в другой, где живут ваши родственники, которым вы посылаете деньги, и во множестве других случаев?

Во всех этих случаях ключевым звеном выступает счет. Счет — это запись остатков в результате движений денежных средств. То есть если вы с помощью терминала положили 1000 рублей на свою карточку, то по вашему счету в банке будет произведена запись «+1000 рублей». Если вы кому-то перевели денег (за билет в музей, например), то по вашему счету будет сделано списание на соответствующую сумму (то есть снова запись), а по счету вашего контрагента (друга, купившего для вас билет) запись о приходе этой суммы.

А что происходит, если у вас нет банковского счета или вы его не используете для расчетной операции — например, вы пришли в отделение одной из систем денежных переводов, дали операционисту денег и сказали ему перевести их вашему родственнику в другой город? Конечно же, денежные переводы не летят голубиной почтой к получателю и их не развозят «поезда счастья», как, например, письма и бандероли. То есть как и в предыдущем случае, в тот момент, когда осуществляется денежный перевод, — от момента передачи купюр в окошко операционисту до момента получения их в другом окошке от другого операциониста в другом городе за тысячи километров — фактического движения наличных денег не происходит. Снова используются счета, но на этот раз не банковские счета людей, задействованных в операции, а счета организаций, в рамках которых открываются (без вашего участия) субсчета, на которых записывается, кто кому должен.

Итак, изобразим схематично, какие счета используются, чтобы осуществлять расчетные операции граждан, и какими деньгами можно оперировать по этим счетам.

#### Типы счетов



Таким образом, любую расчетную операцию безналичными деньгами человек осуществляет двумя способами:

(1) используя свой банковский счет;

(2) не используя банковский счет, а используя, как мы теперь знаем, субсчета в соответствующих организациях – банка, операционист которого проводит оплату вашей квитанции ЖКУ, электронной платежной системы, на которой вы открыли электронный кошелек, системы денежных переводов, через которую вы отправляете родителям деньги, и так далее.

Отдельного внимания стоит разговор об управлении движением безналичных денег – когда вы, к примеру, переводите денежные средства со своего текущего счета, на который приходит ваша заработная плата, на счет по вкладу, где на ваши деньги будут начисляться проценты, оплачиваете услуги или товары, обналичиваете средства и так далее. Чтобы управлять движением безналичных денежных средств, существуют различные способы. Для начала представим эти способы в виде наглядной схемы.

### Способы управления движением безналичных денег



**Операционист**

Самый традиционный способ - прийти в отделение соответствующей организации (банка, системы денежных переводов, почты, салона связи и других) и попросить операциониста (кассира) провести необходимую платежную операцию. Если вы переводите деньги физическому лицу (другу, родственнику), то для этого потребуются ваш паспорт и реквизиты получателя, например номер банковской карты получателя. В случае перевода юридическому лицу (энергетической компании, обслуживающей ваш дом, детский садик и так далее) потребуются номер счета компании, наименование банка, в котором открыт этот счет, корреспондентский счет и некоторые другие данные, которые обычно пишут в квитанциях. Так наши бабушки платили, например, за ЖКУ, приходя в банк с квитанциями, так же иногда платим мы штрафы, госпошлины за оформление документов и так далее. Эта опция доступна и в случае, если у вас открыт банковский счет (и тогда для доступа к безналичным деньгам на счете потребуется банковская карта) и если его нет (в этом случае вы оплачиваете операцию наличными деньгами). За любое действие обычно берется комиссия.

### **Платежный терминал банка**

Это своего рода электронный операционист. Так как издержки на содержание такого электронного работника ниже, чем зарплата операционистов, то чаще всего комиссии в терминалах ниже или вовсе отсутствуют. При этом желательно пользоваться терминалами,

которые стоят в банковских отделениях - так вы меньше рискуете стать жертвой [МОШЕННИКОВ](#) .

Не путайте платежный терминал банка с платежным терминалом других организаций, с помощью которых можно сделать всякого рода платежи - заплатить за телефон, электричество и так далее. Эти организации называются "[платежные агенты](#)", так как они выступают техническими исполнителями ваших платежей в адрес других компаний. Платежные агенты, в отличие от платежных банковских терминалов, не дают доступа к личному счету, а также удерживают комиссии, порой внушительные.

При выборе средств платежа учитывайте размеры комиссии! Особенно большой может быть комиссия в системах денежных переводов: ее величина меняется в зависимости от государства – места нахождения получателя и суммы перевода и может достигать 25% в некоторых системах. Там же есть суточные ограничения по сумме переводов. Выбирайте способ оплаты с умом, чтобы не прогадать.

### **Карта**

На текущий момент карта является популярным способом доступа к безналичным средствам на счетах. Это может быть:

- банковская карта, обеспечивающая доступ к банковскому счету владельца;
- карта, выпущенная по вашему желанию к электронному кошельку и обеспечивающая доступ к некому субсчету в электронной платежной системе;
- карта, дающая вам доступ к рублям или бонусам, баллам, минутам и прочим единицам дополнительной валюты, которые записаны на некоем субсчете в электронной платежной системе, - платежная карта.

Рассмотрим последовательно особенности управления счетом с помощью разных карт.

- **Банковская карта** . Теперь почти у каждого совершеннолетнего гражданина РФ есть банковская карточка - кому-то на нее начисляют стипендию, кому-то - зарплату или пенсию. Карточка привязана к банковскому счету и является своеобразным ключом к этому безналичному сундуку с деньгами. Обратите внимание, что, если у вас есть банковская карта, значит, существует привязанный к этой карте счет в банке, выпустившем ее. При этом владелец карты и владелец счета могут совпадать, но могут и не совпадать. Приведем такой пример: родители оформляют банковскую карту на своего несовершеннолетнего ребенка (то есть владельцем карты, который с ее помощью может осуществлять расчеты и платежи, является ребенок), но при этом счет, к которому привязана эта карта, принадлежит родителю, и именно он является собственником средств на счету (он пополняет счет или обналчивает средства с него, устанавливает лимиты для других пользователей и так далее). К своему счету можно открывать и привязывать банковские карты и на имя совершеннолетних людей, как состоящих в родстве (мама, бабушки-дедушки, супруг), так и не состоящих.

Для осуществления платежа с помощью банковской карты используются специальные терминалы, которые устанавливают соединение с вашим банком. Сейчас терминалы для оплаты можно видеть во все большем количестве магазинов, кафе и ресторанов, метро и в пригородных кассах вокзалов.

В итоге операции деньги списываются с вашей карты (то есть делается соответствующая запись по вашему банковскому счету) и зачисляются на счет организации, оказавшей вам услугу или продавшей товар (то есть делается запись на банковский счет этой организации).

- **Карта, выпущенная к электронному кошельку**, работает так же, как и банковская: вы можете расплачиваться ею в магазинах через терминалы во всех точках приема такого платежного средства и средства будут списываться с электронного кошелька.



*Как выглядит карта, выпущенная к электронному кошельку*

**Платежная карта**. Этой картой также можно расплачиваться как банковской картой в пределах определенного лимита; если это фирменная карта, то оплатить ей можно только те товары и услуги, под которые она была выпущена (литры бензина на автозаправке, минуты разговора в компании сотовой связи и так далее), и в пределах ее номинала - то есть суммы, в размере которой она была предоплачена (1000 рублей, 500 бонусных миль, 60 минут и так далее). Позже, в третьем разделе данной главы, мы поговорим о предоплаченных картах подробнее.



*Платежная карта для оплаты интернет-услуг номиналом 3000 рублей*

## Интернет

Управлять своими безналичными деньгами, которые лежат на банковском счете, или электронными деньгами в электронном кошельке или на платежной карте (то есть на определенных субсчетах электронной платежной системы), можно через интернет. В любом случае у вас есть личный кабинет на веб-сайте организации, доступ к кабинету открывает ваш персональный логин и пароль, и, используя интерфейс, вы можете осуществлять все доступные платежные и расчетные операции. Так, если мы говорим об управлении банковской картой через интернет, то есть через личный кабинет на веб-сайте банка, то это называется **интернет-банкинг**. В сети интернет можно также управлять движением электронных денежных средств (которые, как мы помним, находятся не в ведении банка и банковской системы в целом, а в ведении электронной платежной системы) и таким инструментом управления является **электронный кошелек**. Рассмотрим эти два способа управления денежными средствами через интернет подробнее.

- **Интернет-банкинг для управления банковской картой.** Сейчас банки все чаще предоставляют эту услугу своим клиентам. Более того, есть банки, которые полностью ушли в интернет и все операции совершаются там. В России ярким представителем этой бизнес-модели является "Тинькофф Банк" - вы не увидите их отделений на улицах города, а документы и банковские карты клиентам на дом привозят курьеры. Для управления банковским счетом через интернет-банкинг потребуется лишь компьютер с интернетом и телефон, на который приходят СМС с кодами для подтверждения операций. Это удобно, и комиссия ниже, чем через отделение банка. При этом вам не только доступен широкий круг операций со своими денежными средствами (переложить деньги со своей зарплатной карты на сберегательный счет, купить иностранную валюту, открыть вклад и так далее), но и есть дополнительные удобные опции - например, история ваших операций (здесь можно проверить, оплатили ли вы счета за ЖКУ за прошлый месяц или запомнили), статистика и анализ ваших расходов (на что и сколько у вас уходит денег в месяц - 10 000 рублей на рестораны? Ого!), финансовое планирование и прогноз расходов (надо отложить на выплаты по образовательному кредиту, на подарок маме или на поездку на море), настройка автоматических платежей (за те же коммунальные услуги, телефон или в счет погашения кредита) и многое другое.
- **Система Быстрых Платежей** С начала 2019 года пользователям интернет-банкинга доступен новый сервис Банка России – СБП или Система Быстрых Платежей. Как подсказывает нам название, сервис обеспечивает быстрый перевод денег. В отличие от привычного межбанковского перевода, который занимает несколько часов, перевод через СБП можно назвать мгновенным – деньги поступают на счет получателю в течение нескольких секунд. Кроме того, сервис работает круглосуточно и каждый день, что означает, что деньги можно отправить ночью, а также в выходные и праздничные дни, когда банки не работают.

Оператором СБП является Банк России, операционным платежным клиринговым центром – Национальная система платежных карт (НСПК). На официальном сайте сервиса [СБП](#) можно найти ответы на частые вопросы – размер комиссии, что делать если деньги не дошли до получателя, отмена перевода и т.д. С апреля 2020 года и до конца июня 2022 года Банк России [решил обнулить](#) свои тарифы, установленные для банков за переводы между физическими лицами. Это означает, что комиссия за переводы в СБП для граждан станет минимальной или вовсе равной нулю.

- **Электронный кошелек** - это средство управления электронными денежными средствами в сети интернет, знакомое многим. По сути, электронный кошелек представляет собой специальную программу или интернет-сервис, который выглядит аналогично личному кабинету в интернет-банкинге. В случае с электронным кошельком вы управляете электронными денежными средствами, которые хранятся на тех самых невидимых пользователю субсчетах электронной платежной системы.

С помощью такого инструмента можно оплачивать коммунальные платежи, услуги связи, игровой контент, всевозможные онлайн-покупки - от покупки холодильника в интернет-магазине или картины Ван Гога на интернет-аукционе eBay до покупки-продажи акций и других ценных бумаг, переводить средства с банковских карт на кошелек и обратно, оплачивать кредиты, получать вознаграждение за выполненную работу (что очень удобно для фрилансеров).

Наверное, у вас зреет вопрос: зачем нужен электронный кошелек, если есть банковская карта? На первый взгляд, они очень похожи. Да, но только на первый взгляд - если присмотреться, есть существенные различия, которые делают более выгодным и удобным (а иногда и единственно возможным) один или другой инструмент. Давайте на них посмотрим!

### С помощью мобильного телефона

Сейчас мобильный телефон с выходом в интернет становится незаменимым помощником в финансовых операциях - здесь и за коммунальные платежи можно заплатить, и репетитору деньги перевести, и парковку оплатить, и даже в магазине расплатиться за покупки. Рассмотрим основные способы, как это можно сделать:

- **Мобильный банкинг.** Для этого в банке нужно зарегистрировать номер телефона, привязав его таким образом к банковской карте и, соответственно, банковскому счету. Вход в мобильный банк возможен только с вашего личного телефона или планшета, к которому подключена сим-карта.
- **СМС-банкинг.** Можно управлять услугами и средствами на карте при помощи СМС, которые вы отправляете на специальный номер с определенными командами. Таким способом можно переводить деньги на счет другому физическому лицу (другу или родственнику, репетитору за урок и так далее), пополнять счет, делать перевод через систему денежных переводов и так далее.

Обратите внимание, что вы также можете зайти в свой личный кабинет в банке со смартфона (как и с любого другого устройства с выходом в интернет), указав логин и пароль, однако это будет именно интернет-банк, а не мобильный банк. Мобильный банк удобен тем, что сделать перевод или платеж можно буквально на ходу, но возможности интернет-банка гораздо шире. Поэтому необязательно выбирать между ними - можно пользоваться и тем, и другим. При этом учтите, что эти два интерфейса - экран мобильного телефона и компьютера или ноутбука - влияют определенным образом на восприятие и эффективность работы. Учитывайте особенности поведения!

- **Приложения мобильного сервиса.** Современные банки предлагают своим клиентам собственные приложения мобильного сервиса, которые можно установить на смартфоне или планшете, к которому подключена сим-карта с номером, привязанным к банковской карте. Подключить услугу можно в любом отделении вашего банка, часто бесплатно. Обратите внимание, что в случае управления счетом через мобильное приложение команды отдаются не через сотовую связь, как в случае с СМС-банкингом, а через интернет. Так что если у вас закончился пакет интернета, то купить дополнительный пакет через мобильное приложение вы не сможете, а вот через СМС - вполне. В путешествиях вдали от цивилизации, где сеть буквально приходится ловить, мобильное приложение тоже не поможет, а эсэмэску отправить так или иначе получится.
- **Мобильный телефон как карта.** Телефон сам по себе может выступить средством доступа к вашим денежным средствам, то есть в этом случае для совершения покупки вы прикладываете телефон к платежному терминалу. Но, конечно, телефон должен быть не простым, а умным, то есть смартфоном, быть оснащенным NFC-чипом, и на нем должно быть установлено соответствующее мобильное приложение (поддержки бесконтактных платежей), разрабатываемое банками. Для осуществления платежа вам необходимо запустить приложение, авторизоваться в нем (с помощью PIN-кода, отпечатка пальца и других способов), ввести платежный PIN-код и поднести смартфон к терминалу, который поддерживает бесконтактную оплату. Деньги списываются с карты, привязанной к приложению. При этом кассир видит только ваше имя и срок действия карты, но не номер карты - в связи с этим такие платежи считаются более безопасными, чем платежи банковской картой, поскольку в момент, когда клиент оплачивает банковской картой через терминал, можно визуально или с помощью специальных технических средств и приемов установить номер карты и ее код безопасности, что дает доступ к средствам на карте.

Есть и недостатки использования мобильного телефона как ключа доступа к вашим денежным средствам: в случае пропажи вашего мобильного вы рискуете не только контактами, дорогой вашему сердцу перепиской или фотографиями (что, впрочем, с облачными технологиями уже не привязано к самому телефону), но и вашими денежными средствами. Обезопасьте себя заранее - вот правила безопасности!