

ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ПРОЕКТА  
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА  
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ  
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»



*Учимся разумному финансовому поведению*



ИГОРЬ ЛИПСИЦ  
ОЛЬГА РЯЗАНОВА

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ



МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

УДК 373.167.1:33+336  
ББК 65.26я721  
Л61

Издание допущено к использованию в образовательном процессе  
на основании приказа Министерства образования и науки РФ от 09.06.2016 № 699.

«Финансовая грамотность» — целостная система учебных курсов для общеобразовательных организаций, впервые разработанная в России. Для каждого курса создан учебно-методический комплект, включающий учебную программу, методические рекомендации для учителя, учебные материалы для учащихся, рабочую тетрадь и материалы для родителей.

Предлагаемые материалы содержат значительный объем информации, что позволяет использовать их не только в образовательном процессе, но и во внеурочной деятельности, для самообразования обучающихся, реализации их индивидуальной образовательной траектории, совместной работы с родителями и др.

Авторы:

*Игорь Липсиц*, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ  
*Ольга Рязанова*, PhD, магистр экономики

Прокритические задания к материалу для учащихся составил  
*Е. Лавренова*, кандидат педагогических наук.

**Липсиц И.В., Рязанова О.И.**

Л61 Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8—9 классы  
общеобразовательной организации. — М.: ВАКО, 2018. — 352 с. — (Учимся разумному  
финансовому поведению).

ISBN 978-5-408-04119-0

Пособие освещает наиболее актуальные для граждан принципы управления личными  
финансами, также связанные с ними статьи действующего законодательства и аспекты  
финансовой безопасности. Материалы пособия могут быть использованы как в учебном  
процессе, так и для самообразования обучающихся. Все представленные в пособии материалы  
соответствуют требованиям ФГОС.

Издание предназначено для учителей экономики и финансовой грамотности, также для  
учащихся 8–9 классов общеобразовательной школы и их родителей.

УДК 373.167.1:33+336  
ББК 65.26я721

ISBN 978-5-408-04119-0

© Министерство финансов  
Российской Федерации, 2018  
© ООО «ВАКО», 2018


## СОДЕРЖАНИЕ

ВМЕСТО ВВЕДЕНИЯ	Как добиться финансового благополучия .....	8
--------------------	---	---


### МОДУЛЬ 1


УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ СЕМЬИ .....	13
--	----

Знание 	Деньги: что это такое .....	14
--	-----------------------------	----

Знание 	Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы в вашей семье .....	26
---	--	----

Знание 	Какие бывают источники доходов .....	36
--	--------------------------------------	----

Знание 	От чего зависят личные и семейные доходы .....	54
--	--	----

Знание 	Как контролировать семейные расходы и из-за чего это делать .....	63
--	---	----

Мнение .....	78
--------------	----

Знание	7	Что такое семейный бюджет и как его построить. . . . .	80
--------	---	--	----

Знание	8–9	Как оптимизировать семейный бюджет. . . . .	90
--------	-----	---	----

		Мнение. 21 шаг к сокращению семейных расходов. . . . .	98
--	--	--	----

		Проектирование и исследовательская деятельность. . . . .	106
--	--	--	-----

		Проверим свои знания и умения . . . . .	108
--	--	---	-----

## МОДУЛЬ 2 СПОСОБЫ ПОВЫШЕНИЯ СЕМЕЙНОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ . . . 111

Знание	10	Для чего нужны финансовые организации. . . . .	112
--------	----	--	-----

Знание	11	Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций. . . . .	123
--------	----	--	-----

Знание	12	Для чего необходимо осуществлять финансовое планирование . . . . .	135
--------	----	--	-----

Знания	13–15	Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах.....	143
		Проектная и исследовательская деятельность.....	154
		Проверим свои знания и умения .....	156
<b>МОДУЛЬ 3</b>		<b>РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ.....</b>	<b>161</b>
Знания	16	Особые жизненные ситуации: рождение ребёнка, потеря кормильца .....	162
Знания	17	Особые жизненные ситуации: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы .....	173
Знания	18	Чем поможет страхование .....	182
Знания	19	Какие бывают финансовые риски.....	196

Знания	20–21	Что такое финансовые пирамиды . . . . .	208
		Проектная и исследовательская деятельность . . . . .	221
		Проверим свои знания и умения . . . . .	223

## МОДУЛЬ 4

### СЕМЬЯ И ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ: КАК СОТРУДНИЧАТЬ БЕЗ ПРОБЛЕМ . . . . .

227

Знания	22	Что такое банк и чем он может быть полезен . . . . .	228
--------	----	---	-----

Знания	23	Польза и риски банковских карт . . . . .	239
--------	----	--	-----

Знания	24	Что такое бизнес . . . . .	251
--------	----	----------------------------	-----

Знания	25	Как создать своё дело . . . . .	260
--------	----	---------------------------------	-----

Знания	26	Что такое валютный рынок и как он устроен . . . . .	273
--------	----	--	-----

Знания	27–29	Можно ли выиграть, разместив сбережения в валюте . . . . .	284
		Проектная и исследовательская деятельность . . . . .	298
		Проверим свои знания и умения . . . . .	300

## МОДУЛЬ 5

### ЧЕЛОВЕК И ГОСУДАРСТВО: КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ . . . . .

Знания	30	Что такое налоги и за чем их платить . . . . .	304
Знания	31	Какие налоги мы платим . . . . .	316
Знания	32–34	Что такое пенсия и как сделать её достойной . . . . .	330
		Проектная и исследовательская деятельность . . . . .	345
		Повторим всё изученное . . . . .	347
		Вместо заключения . . . . .	348
		Словарь терминов . . . . .	349

# КАК ДОБИТЬСЯ ФИНАНСОВОГО БЛАГОПОЛУЧИЯ

ВМЕСТО ВВЕДЕНИЯ

Каждый человек хочет быть материально благополучным. И хотя исходная граница благополучия у каждого своя, все считают, что денег должно быть «чем больше, тем лучше». Но все ли люди могут стать богатыми или, по крайней мере, обеспеченными?

Выделяют следующие уровни экономического благосостояния населения: ниже уровня бедности (крайняя бедность, нищета), бедные, выше уровня бедности, средний достаток, состоятельные, богатые, сверхбогатые. Рассмотрим некоторые из них применительно к нашей стране.

**Крайняя бедность.** Человек имеет доходы ниже прожиточного минимума – до 7–8 тыс. руб., что позволяет поддерживать жизнь с помощью весьма ограниченного набора пищевых продуктов, однако нет возможности закупить товары первой необходимости. Иногда человек не имеет постоянного жилья.

**Бедность.** У человека есть постоянное жильё, хотя, возможно, и более чем скромное. При этом его доходы так малы, что он вынужден ограничивать себя даже в еде и приобретать только самые дешёвые продукты питания. Он испытывает по-



стоянную нехватку денег и покупку одежды, обуви и лекарств. По состоянию на 2018 г. к бедным в России относят людей, у которых доход в месяц на человека в среднем составляет не более 11 160 руб. (т. е. ниже прожиточного минимума, утвержденного Правительством РФ). Таких людей в России было около 22 млн человек.

**Средний достаток.** Доходы позволяют получить весь набор товаров и услуг, необходимых для поддержания здоровья или его восстановления в случае болезни. Человек способен приобрести (возможно, с помощью банковского кредита) легковой автомобиль и новое жильё. При этом часть доходов он может сберечь для решения важных жизненных задач в будущем. К этой категории населения (в разной, конечно, степени) в России относятся люди, у которых доход в месяц на человека (член семьи), по мнению официальной статистики, в 2018 г. составлял от 30 тыс. до 60 тыс. руб. Это почти половина населения, т. е. более 73 млн человек.

Многие эксперты, в частности специалисты Аналитического кредитного рейтингового агентства (АКРА), полагают: чтобы быть причисленным к среднему уровню благосостояния, необходимо иметь доход от 60 тыс. до 121 тыс. руб. в месяц (в зависимости от региона проживания).

**Состоятельность и богатство.** Денежные доходы позволяют удовлетворять практически все типы потребностей человека. В России нижняя граница доходов состоятельных семей – 61 тыс. руб. на человека в месяц, богатых – 90 тыс. руб. в месяц (так, по крайней мере, считают официальные источники). К этой группе в России сейчас относится примерно десятая часть населения, т. е. 14–15 млн человек.

Почему уровень благосостояния вшей семьи зависит от родителей и от того, в каком регионе или городе России вы живёте. Но после окончания школы вшей личное благосостояние будет в большей степени определяться вами самими. Исто-

рия знает немало примеров, когда люди из небогатых семей добились богатства своим трудом.

Одни смогли реализовать физические, художественные, интеллектуальные способности и научиться дорого продавать свои услуги или изделия. Другие сумели создать свой бизнес и сделать его успешным. Это довольно трудный путь к благосостоянию, что мы подробно обсудим позже. Но такой путь – вполне реальный, и в сегодняшней России есть немало людей, которые смогли преодолеть все трудности и создать успешные компании. Некоторые изобрели нечто уникальное и сумели очень выгодно продать. Талант изобретателя – прекрасный дар судьбы. Но изобретению необходимо найти коммерческое применение в реальной жизни и довести его до прибыльного производства. А это непросто и по силам далеко не каждому изобретателю.

Вы заметили что-то общее в историях успеха? Всем людям, добившимся финансового благополучия и богатства, пришлось много и упорно трудиться.

Некоторые полагают, что благосостояния можно достичь с помощью большого наследства или выигрыша в лотерею. Однако в реальности множество нечестных наследников крупных состояний их быстро и бездарно простреляет. Причины в том, что эти люди не умеют и не хотят считать деньги и безудержно их тратят. А главное, они не желают трудиться.

Чтобы сберечь и приумножить чужое богатство, необходимо прежде всего знать и учиться, как обращаться с деньгами, уметь руководить работой предприятия, инвестировать капитал, анализировать положение на рынке, привлекать новые вложения, использовать эффективные бизнес-идеи и заработать свою бизнес-стратегию.

Выигрыш крупной суммы денег в лотерею в сознании большинства людей – это истинный под рок судьбы и зловещей счастливой жизни. Но неожиданное богатство

(в большинстве случаев) оборачивается утратой внутреннего спокойствия и равновесия. Многие выигравшие в лотерею, получив сказочные богатства, ввязываясь в опасные финансовые авантюры, из-за неумеренных трат погружаются в долги, т.е. их финансовое положение в итоге даже ухудшается.

Подведём итог.

Человек может стать состоятельным и даже богатым, если он: 1) по-настоящему этого хочет; 2) готов приложить к этому колоссальные усилия; 3) способен воспринимать большие доходы разумно и стремится обеспечить их получение и в будущем.

Итак, добиться финансового благополучия возможно, но это требует определённых знаний и умений. Мы постараемся помочь вам получить необходимые знания, умения придётся развить самостоятельно, используя полученные знания как подсказку при решении тех или иных денежных проблем.

3000

2000

1000

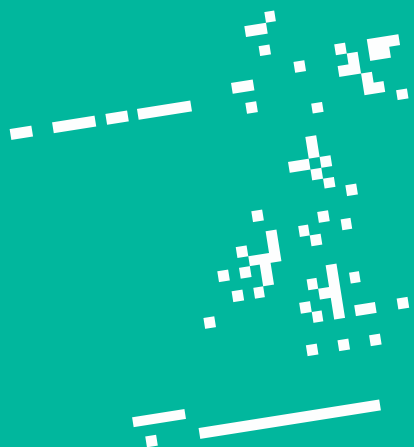
0

1000

2000

3000





МОДУЛЬ

# УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ СЕМЬИ



1

# ДЕНЬГИ: ЧТО ЭТО ТАКОЕ

1

ЗАНЯТИЕ

## Что делать в такой ситуации

Представьте, что родители оставили вам деньги для покупки продуктов на день рождения, который состоится в ближайшее воскресенье. Все гости уже приглашены, и сценарий праздника придуман.

Но, пока вы собирались в магазин, ваш пёс Бобик забрал деньги и разорвал все до единой купюры и оставил лишь клочки!

## Вопрос

То, что осталось, это просто клочки бумаги или всё же деньги?

Прежде чем дать ответ, давайте немного разберёмся с историей вопроса.

Деньги, пожалуй, одно из самых великих изобретений человечества. Даже мёртвые цивилизации с их отдалёнными

2

3

4

5-6

7

8-9

14

ных уголков Земли создали свои виды денег. В древности роль денег как эталон обмена выполнял товар, на который имелся наибольший спрос или который больше всего подходил для этой цели (соль, хлопковые ткани, медные браслеты, золотой песок, лошади, коровы, ружья, сушеная рыба и многое другое), – **товарные деньги**.

Деньги в экономике исполняют четыре основные функции:

- средство обращения (содействия обмену);
- средство измерения (учёт);
- средство сбережения и накопления богатств;
- средство платежа.

Первая функция денег – **средство обращения** – позволяет осуществлять обмен благом. Без денег этот обмен чрезвычайно сложен. Нужно не только найти человека, у которого есть необходимая вам вещь, но и желающего взамен получить имеющуюся у вас вещь. А иначе придётся вовлечь в цепочку обмена ещё несколько человек, пока все не получат то, чего хотят.

Вторая функция денег – **средство измерения** – позволяет сравнить благо между собой по их ценности для людей с помощью единой счётной единицы. Как определить эту ценность? Например, в пустыне, когда человек умирает от жажды, стакан воды он может отдать мешок золота. Если же он доберётся до оазиса, то этот стакан воды уже ничего не стоит – воды там много. Деньги стали тем желанным для всех товаром, через который можно измерить ценность (стоимость) всех других товаров.

Третья функция – **средство сбережения и накопления богатства** – способность денег долго сохранять для своего владельца возможность получения жизненных благ. Иными словами, поместив деньги в банк или сейф, вы можете через несколько лет извлечь их из мест хранения, и они остаются тем же средством платежа, как и сегодня (хотя ценность их

1

может и упсть – дльше мы р сск жем, почему т кое возможно).

Деньги т кже можно превр тить в ценности (золото, ценные бум ги, недвижимость), т. е. в ценности, способные сохр нять покуп тельную способность в будущем.

Функцию средств сбережения р ньше выполняли полноценные деньги – золотые и серебряные монеты. При этом др гоценного мет лл в них должно было содерж ться столько, сколько изн ч льно уст новлено тем, кто эти деньги выпустил. Но пр вители ч сто «портили» деньги – выпуск ли монеты с уменьшенным количеством золот или серебр . Именно «хорошие» деньги люди сберег ли, в обр щении ост в лись в основном «испорченные» монеты\*.

Четвёрт я функция денег – **средство платежа** – позволяет осуществлять в рыночной экономике нем ло опер ций, не связ нных с покупкой тов ров, опл той услуг или н коплением сбережений. Н пример, под вляющее большинство предприятий пользуются кредит ми б нков и других фин нсовых орг низ ций. Б нк выд ёт фирме определённую сумму денег н оговорённый срок с условием возвр т , по истечении этого срок он пог ш ет долг, т. е. возвр щ ет (ср зу или ч стями) предост вленные б нком денежные суммы. Роль средств пл теж деньги игр ют и при упл те н логов, выпл те го суд рственных пенсий и пособий.

Деньги в виде слитков серебр появились у шумерийцев в III тысячелетии до н. э. Эту денежную систему ун следов ли в вилоняне. Торговые дом В вилон выпуск ли серебряные слитки с фиксиров нным весом.

Н к ждом слитке ст вилось клеймо изготовившего его торгового дом – тем с мым торговый дом приним л н себя

---

\* З кон, который сформулиров л нглийский философ Том с Грешем, гл сит: «Худшие деньги вытесняют из обр щения лучшие».

2

3

4

5-6

7

8-9

16

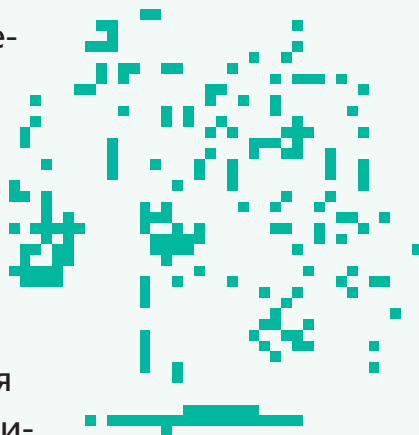


ответственность за чистоту и количество металлов в слитке. Такие сертифицированные (зверенные) слитки затем продавались купцам. А те использовали их при оплате крупных покупок, т. е. именно в качестве денег.

Первые металлические монеты появились в VII в. до н. э. в Древнем Китае, а также в Лидии – небольшом государстве в Малой Азии. Первую единую монетную систему в своей империи ввёл персидский царь Дарий I (552–486 гг. до н. э.).

### Зачем правители «портили» деньги?

Правителям всегда требовалось много денег на содержание государственного аппарата, армии, на привлечение и ведение войн и т. д. Поскольку денег зачастую не хватало, чтобы из одного и того же количества золота или серебра сделать больше монет, в их состав добавляли другие металлы. Такая «порча» денег привела к тому, что многие монеты стали содержать совсем мало серебра. До 1280 г. кельнский пфенниг, например, весил 1,315 г серебра. А в конце XIV в. серебра в нём содержалось не больше 0,075 г. Грош в Средние века был большой серебряной монетой, которая называлась *denarius grossus* – «толстый денарий». А её порча привела к тому, что слово «грош» стало использоваться для обозначения самой мизерной и ничтожной по стоимости монетки.



Возить и носить с собой крупные суммы в слитках и монетах было неудобно. Они немало весили, да и лишиться

их было очень просто: н б з р х промышляли воры-к р м нники, н к р в нных путях купцов поджид ли р з бойники.

И тогд древние б нкиры изобрели денежный инстру-мент, которым можно было р спл чив ться не хуже, чем обычными монет ми, но при этом он был изб влен от их недост тков. Б нкиры ст ли бр ть у людей н хр нение день-ги и д в ть им з это р списки н всю сумму, которые, кроме того, позволяли её вл дельц м выписыв ть чеки н ч сть сум-мы, хр нящейся в б нке.

Т кой способ использо в ния сд нных н хр нение б нк м ценностей ок з лся очень удобен. И б нковские р списки ст -ли всё ч ще выступ ть к к з мен н личных денег. Они пере-ходили из рук в руки, и к ждый новый вл делец вовсе не спе-шил обменять их н золото в б нке. В этом просто не было необходимости: если р списку или чек всегд можно обн -личить в вызыв ющем доверие б нке, то т кие з менители денег охотно приним лись к опл те вновь и вновь. В результ -те чеки ст ли переходить из рук в руки н р вне с монет ми, обеспечив вшее их золото леж ло в сейф х б нкиров.

Уже в IX в. в р бском мире действов л р зветвлённ я «б нковск я» сеть, где можно было выпис ть чек в Б гд де, получить н личные деньги, н пример, в М рокко. А в XVI–XVII вв. появились бум жные деньги – **банкноты**. Первон -ч льно все б нкноты были полностью обеспечены золотом и по требов нию могли р зменив ться н золото в выпустившем их б нке (б нке-эмитенте). Сейч с б нкноты ст ли просто з -конным средством пл теж . Именно т кие деньги мы и н зы-в ем **символическими**. Стоимость, или покуп тельн я способность, этих денег превосходит издержки н их изготов-ление или ценность при использо в нии н иные цели.

В н стоящее время выпуск денег в обр щение (эмиссия) осуществляется только центр льным б нком госуд рств .



**Центральный банк** – это главный банк государства, осуществляющий эмиссию денег и обеспечивающий стабильность функционирования банковской и денежной системы страны.

С началом Первой мировой войны в большинстве стран мира банкноты стали основным средством всех и личных платежей, т. е. главной формой и личных денежных средств. Их дополняет разновидность монет, которую чек имеют специальные государственные организации – монетные дворы.

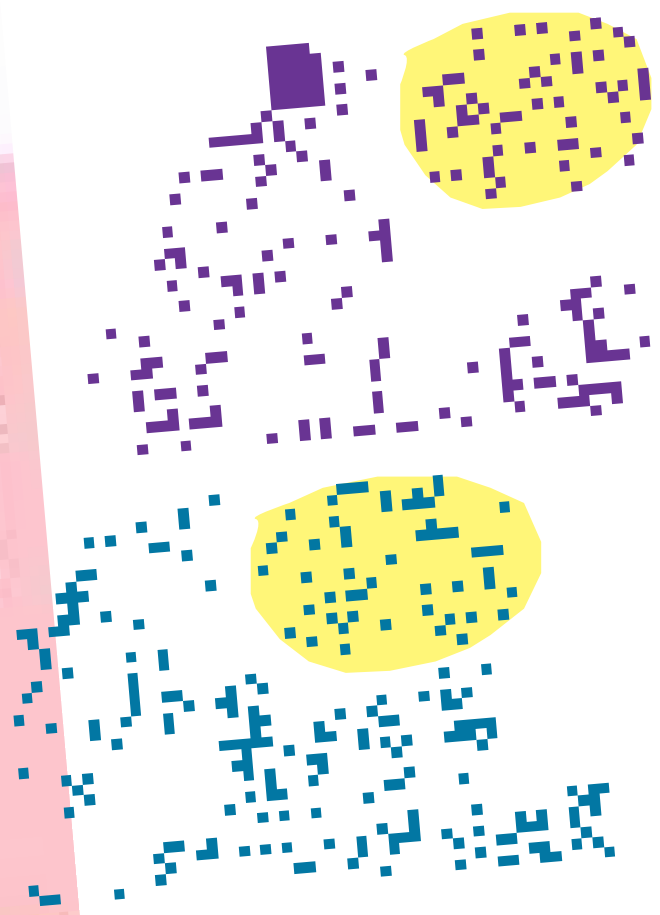
### Можно ли сейчас в банке обменять банкноту на золото?

Нет. Обмен денег на соответствующее им количество золота был прекращён с началом в США в 1933 г., затем в европейских странах. Уже к 1936 г. в большинстве этих стран нельзя было обменять и золото. В России только до 1937 г. существовали золотые червонцы, с 1937 г. был введён в обращение новый червонец, который не был конвертируемым в золото даже теоретически.



XX век породил новые виды взаимодействия между покупателями, продавцами и банком. С появлением телефонной и телеграфной связи, компьютеров и Интернет, связавших в единую информационную сеть крупные торговые точки и банки, стало возможным при покупках обходиться вообще без личности и расплачиваться снятием денег непосредственно





В настоящее время выпуск денег в обращение (эмиссия) осуществляется только центральным банком государства.



Это надо знать!

1

2

3

4

5-6

7

8-9

22

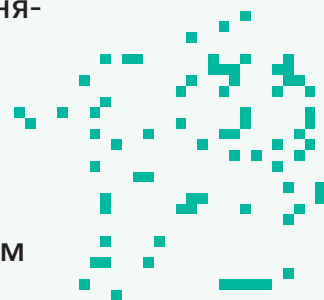
со своего банковского счёта. Для оплаты покупок и услуг используются банковские карты. На платёжной карте содержится информация о вашем банковском счёте. При осуществлении платежа происходит «диалог» между магазином, рестораном, железнодорожной станцией и т. п. и вашим банковским счётом, в результате чего счёт уменьшается на стоимость сделанной покупки или оказанной услуги.

По мере развития компьютеризации даже самые небольшие магазины стали принимать к оплате платёжные банковские карты. Человек получил возможность жить без наличных денег, причём не только в своей стране, но и за рубежом.

Существует несколько видов международных банковских карт. Их выпуск осуществляют банки, платёжные международные системы (например, *Visa* и *MasterCard*) обеспечивают проведение расчётов между банками всех стран. Именно это и позволяет переезжать из страны в страну без наличных денег, получать деньги в банке там либо расплачиваться за товары и услуги с помощью международных карт.

### Можно ли банковские карты считать деньгами?

Нет, банковская карта, конечно, не деньги. Это платёжный инструмент, электронная форма кошелька, которую обслуживает банк, выпустивший данную карточку. С помощью банковской карты человек снимает со своего счёта деньги (или, наоборот, пополняет счёт) через банк, расплачиваясь в кафе, магазине и т. п. Банковская карта позволяет осуществлять взаимодействие между участниками платёжной системы – банком и продавцами товаров и услуг.



Новое явление – **электронные деньги**. Их можно потратить с банковскими картами или с интернет-банкингом – предоставлением банковских услуг (доступ к счетам, операции по ним и т. д.) в любое время и с любого устройства, имеющего доступ к Интернету. Несмотря на то, что это просто более новый, более удобный вариант того же электронного кошелька. Электронные деньги не привязаны ни к имени, ни к фамилии своего владельца и в этом смысле похожи на наличные, только они удобнее. Процесс платежей электронными деньгами осуществляется быстро, не возникает очередей, не надо выдвигать деньги, деньги просто переходят от покупателя к получателю.

В России действует несколько платежных систем, и со временем эти системы становятся всё более удобными для использования и пополнения средств.

Совокупность всех денежных средств в наличной и безналичной форме образует **денежную массу**. Обычные граждане, не знающие финансово-профессионально, чаще всего имеют дело с наличными деньгами, так же как с банковскими вкладами и ценными бумагами. Но об этом мы поговорим далее.

1

2

3

4

5-6

7

8-9

24

### Отвечаем на вопрос

Порванные купюры можно обменять на новые в любом банке. Главное условие: на них должны читаться серийные номера, большая часть банкноты (55%) должна быть целой.

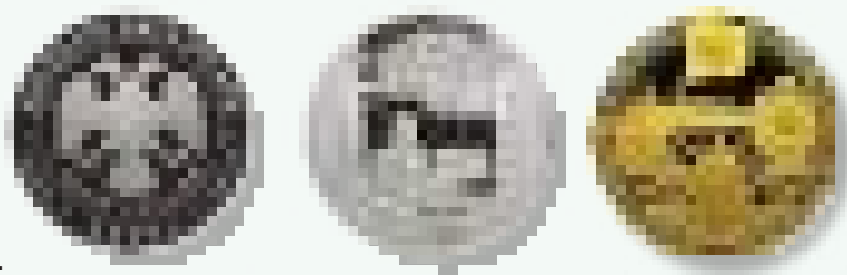
### Тренируемся

Какие называются эти деньги?

1.



2.



3.





### Делаем вывод

1. Деньги играют огромную роль в экономике страны: они служат средством платежа, обменов товаров и услуг, измерения их стоимости, обращения и накопления сбережений.
2. Современные деньги – это деньги символические.
3. Эмиссию денег, как правило, осуществляет центральный банк государства.

### Обсуждаем в классе (темы дискуссий)

1. Какие достоинства и недостатки символических (кредитных) денег?
2. Чем сегодня обеспечены деньги?
3. Почему в некоторых регионах мира сохранились товарные деньги?
4. Сколько денег нужно государству, чтобы благополучно развиваться?

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Нужно ли использовать денежные отношения в семье при выполнении детьми каких-либо домашних работ?
2. Должны ли подростки участвовать в решении финансовых вопросов семьи?

1

2

3

4

5-6

7

8-9

26

# ЧТО МОЖЕТ ПРОИСХОДИТЬ С ДЕНЬГАМИ И КАК ЭТО ВЛИЯЕТ НА ФИНАНСЫ ВАШЕЙ СЕМЬИ

ЗАНЯТИЕ

2

## Что делать в такой ситуации

Представьте, что на следующем семейном совете предстоит обсудить, стоит ли маме переходить на новую работу. Дело в том, что она работает в одной фирме уже три года и получает зарплату 20 тыс. руб. в месяц. Сейчас ей предложили такую же работу с такой же зарплатой, но пообещали ежегодно её увеличивать на процент инфляции. Теперь на семейном совете предстоит решить, стоит ли менять работу ради не очень понятного повышения зарплаты.

## Вопрос

Действительно ли зарплата вырастет? И если да, то насколько?

Деньги – один из важнейших элементов современной экономики. Но, к сожалению, они не всегда могут выполнять свои функции, с ними всё время что-то происходит.

Давайте посмотрим на одно из тех сообщений, что часто встречаются на первых полосках новостных сайтов Интернет (для примера возьмём публикацию от августа 2017 г.).



Тексты таких сообщений довольно скучны – ни необычных картинок, ни броских надписей. Не то что статьи в глянцевых журналах.

Вот только информация о жизни кинозвёзд и рэп-певцов с их фотографиями к реальной жизни никого отношения не имеет, скучные сведения с цифрами, вроде предствленных выше – с моё непосредственное, даже ещё к кое!

Именно такие сообщения определяют, что сможет себе позволить ваша семья: какие покупки, какой отдых, какие развлечения. А когда вы начнёте бороться с ними, то вопросы, что приобрести и, главное, где найти средства, станут вшей зботой.

Чтобы ответить на них, давайте сначала рассмотрим, что такое инфляция, что этот термин означает.

**Инфляция** – это рост цен на товары и услуги внутри страны, т. е. обесценивание денег, когда за одно и то же их количество можно купить меньше товаров, чем к кое-то времени зад (месяц, год).

В новостном сообщении говорилось об инфляции в 3,9%. Как бы, повышение зарплаты на эту величину несущественно. Но давайте произведём несложные подсчёты. Для удобства примем уровень инфляции в 4%.

Зарплата двух работающих членов семьи составляет 60 тыс. руб. в месяц (720 тыс. руб. в год соответственно). Посмотрим, как изменится покупательная способность этих денег с помощью **индекса инфляции** (коэффициент, показывающего, во сколько раз выросли цены за определённый период времени):

$$60\,000 : 1,04 = 57\,692,$$

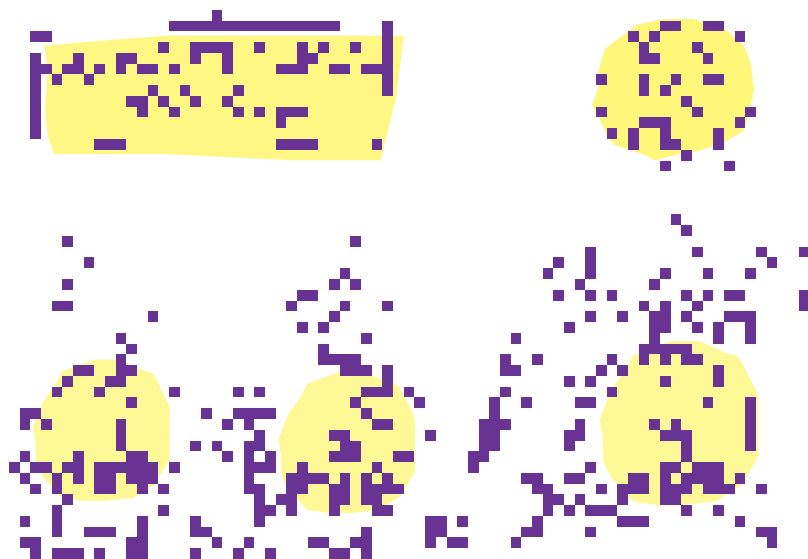
где 1,04 – индекс инфляции ( $1 + 0,04$ ;  $0,04 = 4\%$ ).

Цены выросли в 1,04 раз, **реальный доход** семьи, т. е. количество товаров и услуг, которое можно приобрести на сумму имеющегося дохода, снизилось в денежном выражении на 2308 руб. в месяц ( $60\,000 - 57\,692 = 2\,308$ ).

Если взрослым членам семьи зарплата не повысят (не проиндексируют с поправкой на инфляцию), то именно на эту сумму семье придётся уменьшить свои траты, что за год составит почти 28 тыс. руб. Конечно, при определённом уровне дохода это будут не **жизненно важные расходы** (к ним относятся в первую очередь траты на питание и оплату жилья). Проще говоря, семья из-за инфляции сможет купить товаров и услуг в месяц (в натуральном измерении) существенно меньше, а к концу года от каких-то приобретений придётся отказаться совсем.

Мы рассмотрим уровень инфляции в 4%. В 2014 г. этот показатель, по данным Росстата, составил 11,4%, в кризисные 1990-е гг. он был значительно выше. В январе 1992 г. инфляция в нашей стране достигла 245% (!), т. е. переросла в **гиперинфляцию**.

Хорошо, если семья – богатая и у неё ежемесячно остаются свободные деньги. У той семьи инфляция просто «съест» возможные сбережения. А если семья небогатая или бедная? Из-за роста цен ей придётся отказать не только от желанных, но и от необходимых покупок, чтобы не голодать.



Чем выше инфляция, чем стремительнее растут в стране цены, тем быстрее беднеет большая часть населения. И даже при росте общих доходов семьи, если темпы инфляции опережают темпы роста доходов, семья становится не богаче, беднее.

Это не поминет француз из знаменитого произведения Льюис Кэрролл «Алиса в Зеркальном мире»: «Приходится бежать со всех ног, чтобы только остаться в том же месте! Если хочешь попасть в другое место, тогда нужно бежать по меньшей мере вдвое быстрее!».



Чем выше инфляция, чем стремительнее растут в стране цены, тем быстрее беднеет большая часть населения. И даже при росте общих доходов семьи, если темпы инфляции опережают темпы роста доходов, семья становится не богаче, а беднее.

Это нужно  
запомнить!



Слов Чёрной Королевы точно описывают одно из проявлений поведения в мире финансов.

Можно выявить несколько закономерностей (проявлений):

- цены чаще растут, чем снижаются;
- у большинства людей доходы растут медленнее, чем цены;
- если хочешь с годом стать новителем богаче, добившись, чтобы доходы росли быстрее цен;
- рост цен снижает покупательную способность сбережений, особенно если они просто лежат в надёжном месте, не приносят дополнительного дохода.

Эти проявления мы ещё обсудим подробнее и подсмотрим, к каким пользоваться практикой. А пока остаёмся на первом из них: **цены чаще растут, чем снижаются.**

Верность этого утверждения, к сожалению, подтверждена долгой историей человечества. Так, в Древнем Риме в III в. все доходы шли на содержание армии и двор, цены выросли почти в десять раз. Исправить положение

попытался император Диоклетиан с помощью реформы денежной системы. С 286 г. начали чеканить полноценные, не «порченные» золотые и серебряные монеты. Правда, они практически не поступили в обращение – люди хранили их как драгоценный металл, т. е. в виде сбережений.

Император Рима Диоклетиан (244–311 гг., правил в 284–305 гг.).



Причины роста цен могут быть разными. В те времена, когда деньги служили золотые, серебряные и медные монеты, инфляция чаще всего возникла из-за ухудшения качества металлических денег. Власти сознательно снижали содержание



ние в них ценного металла, чтобы выпустить побольше монет и тем самым увеличить доходы казны. Так поступили уже в VI в. до н. э. в Афинах. Этим опытом воспользовались и римские императоры.

С появлением бумажных денег инфляция перешла на новый уровень. Инфляционные процессы могут быть обусловлены общим состоянием и развитием не только экономики, но и её отдельных отраслей. Так, повышение цен на газ ведёт к росту расходов на оплату электроэнергии, отопления, горячей воды и всех остальных товаров, производство которых требует подорожавшей энергии. А это значит, что на прежнюю сумму люди смогут купить меньше товаров и получить услуг, т. е. станут беднее, если рост их доходов не будет опережать рост цен на товары и услуги.

Кроме роста цен история экономики знает и обратную ситуацию – когда общий уровень цен в стране начинает снижаться. Этот процесс называется **дефляцией**.

На первый взгляд, дефляция кажется полезной для роста благосостояния людей – ведь на ту же сумму, что и прежде, можно купить больше товаров. Но беда в том, что во время дефляции компаниям – производителям товаров и услуг – становится невыгодно производить продукцию по текущим ценам, они вынуждены сокращать количество работников и снижать заработную плату, иногда и сворачивать производство. В результате в стране начинается спад экономики, который может перерасти в серьёзный экономический кризис. В свою очередь кризис запустит инфляционные процессы и приведёт к инфляции, даже умеренной, так называемой **галопирующей**, т. е. нарастающей скачкообразными темпами (от 10 до 50% в год).

Вот почему экономисты считают, что умеренная инфляция (3–6% в год) – это зло, с которым можно смириться. Главное, чтобы рост доходов не отставал от роста цен, лучше их опережал.

1

2

3

4

5-6

7

8-9

34

## Отвечаем на вопрос

Чтобы выяснить, насколько вырос уровень заработной платы в соответствии с ростом инфляции, нужно узнать, какой была инфляция в прошедшем году и какой он будет (по прогнозам, конечно) в следующем году.

Например, если инфляция за прошедший год составила 5%, то заработная плата в 20 тыс. руб. с учётом индекса инфляции повысится до 21 тыс. руб. ( $20\,000 \cdot 1,05$ ). А если в следующем году аналитики прогнозируют рост инфляции до 7% и их ожидания сбудутся, то сумма трудового вознаграждения мамы составит 22 470 руб. ( $21\,000 \cdot 1,07$ ).

## Тренируемся

1. В январе и феврале 2013 г. семья третила покупки для дома (продукты питания, предметы личной гигиены, бытовая химия) по 10 тыс. руб. в месяц, в январе и феврале 2014 г. ежемесячные затраты на тот же набор товаров выросли до 11 тыс. руб. Какой уровень инфляции за прошедший год (в %)?

2. Представьте, что заработная плата вшего отца составляет 30 тыс. руб. в месяц. В результате резкого повышения цен на нефть, газ и электроэнергию цены на все товары увеличились на 5%. Теперь наш родитель в семье сможет меньше купить товаров и получить услуг. На сколько рублей уменьшится покупательная способность заработной платы?

## Делаем вывод

1. Инфляция – это явление, которое охватывает экономику всех стран мира.

2. Инфляция выражается в том, что происходит длительное устойчивое повышение общего уровня цен на производимые товары и услуги.

3. Инфляция бывает разной: от умеренной (незначительное повышение цен) до галопирующей (крайне неравномерное и существенное повышение цен в небольшие периоды) и гиперинфляции (рост цен превышает 50% в месяц).

4. Последствия инфляции:

- а) повышаются реальные доходы тех групп населения, чьи доходы растут быстрее, чем фактическая инфляция;
- б) снижаются реальные доходы тех групп населения, чьи доходы не меняются со временем или растут медленнее, чем фактическая инфляция.

### Обсуждаем в классе (темы дискуссий)

1. Инфляция – это только отрицательное явление в экономике или она имеет и положительные стороны?

2. К чему может привести дефляция в стране (для семей и бизнес)?

3. Как рост цен на газ и нефть на международном рынке отражается на российских семьях и обществе в целом: позитивно или негативно?

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Нужно ли следить за инфляцией и корректировать своё финансовое поведение?

2. Как инфляция за прошлый год повлияла на реальные доходы вашей семьи?

1

2

3

4

5-6

7

8-9

36

## КАКИЕ БЫВАЮТ ИСТОЧНИКИ ДОХОДОВ

ЗАНЯТИЕ

# 3

### Что делать в такой ситуации

Илья Петров скоро окончит 9-й кл сс и перейдёт в 10-й. Ему нравятся з ним тья хоккеем и пл в нем, ещё он ходит в студию современного т нц . Хотя большинство з нятий бесплатные, но р сходы семьи н увлечения Ильи всё р вно р стут (нужно обновлять экипировку для хоккея, оплачив ть б ссейн и р зличные поездки, связ нные с выступлением т нцев льного коллектив ).

### Вопрос

К к можно повысить доходы семьи Ильи? От чего они могут з висеть?

Чтобы ответить н эти вопросы, д в йте сн ч л обсудим, из чего вообще могут скл дыв тья доходы отдельного человек .

Попробуем перечислить все возможные в нашей стране источники денежных поступлений:

- 1) собственный заработок – возникновение заработка:
  - заработная плата;
  - премии;
  - социальный пакет от фирмы (обучение за счёт компании, бесплатный проезд или оплата расходов на бензин, бесплатное питание, предоставление жилья и т. д.);
  - гранты для учёных и творческих работников;
  - доходы от самозанятости (получение оплаты за свой труд от заказчика, например изготовление буклета или прибыль индивидуального предпринимателя);
- 2) пособия различного рода:
  - социальные пособия по безработице, по болезни, по беременности для женщин;
  - пенсии для пожилых и инвалидов;
  - стипендии для учащихся;
  - помощь от благотворительных фондов;
- 3) доходы от собственности:
  - дивиденды;
  - доходы от сдачи имущества в аренду;
  - проценты по депозиту;
- 4) прочие возможные доходы:
  - алименты;
  - возврат налогов;
  - подарки;
  - помощь родителей, супругов, детей;
  - призы, выигрыш;
  - наследство.



На конец 2016 г. среднедушевой денежный доход населения России составил 30 738 руб. Рост это приводит следующие цифры (табл. 1).

Таблица 1

## СТРУКТУРА ДЕНЕЖНЫХ ДОХОДОВ

Источники поступления	Доля, в %
Доходы от предпринимательской деятельности	7,8
Оплата труда (в различных формах, включая скрытую)	64,7
Социальные выплаты	19,2
Доходы от собственности	6,3
Другие доходы	2,0

Таким образом, основным источником денежных средств является **заработная плата**, т. е. вознаграждение, выплачиваемое работникам за труд.

Первыми получателями регулярной заработной платы можно считать солдат – наёмных воинов Римской империи. Однако широкое распространение оно получило только с приходом в Европу промышленной революции. Именно тогда систем наёмного платного труда стала господствующей. Свободный человек по своей воле соглашался постоянно выполнять какие-то трудовые обязанности, за это ему устанавливалось регулярное денежное вознаграждение.

Таким образом, система получения доходов отличается от предыдущей рядом особенностей, связанных с организацией и оплатой труда наёмного работника.

XX век внес большие изменения и в предствления о заработной плате, и в методы еёчисления. Появились такие формы вознаграждения за труд, как:

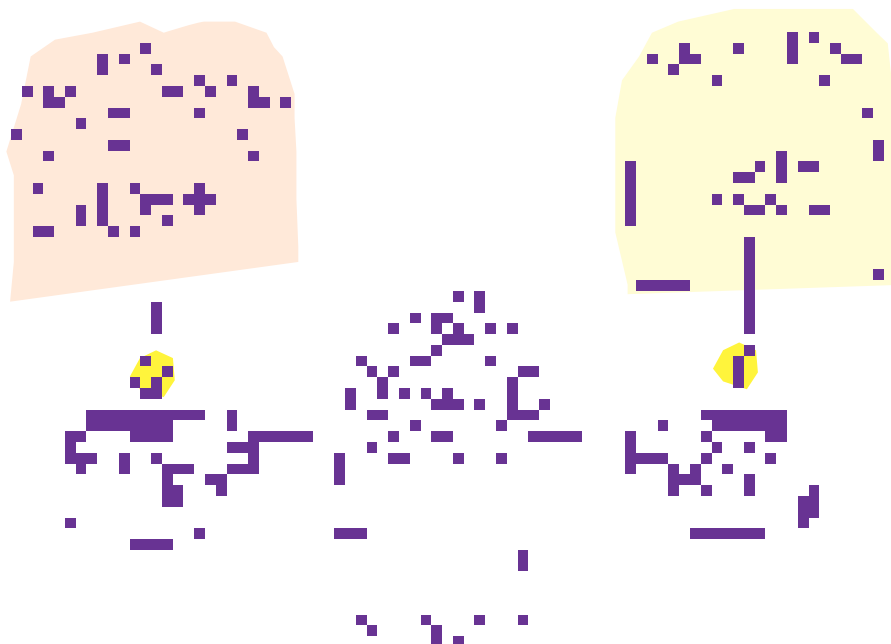
- участие в доходах фирмы;
- отчисления на выплаты работнику в будущем пенсии по старости;

- оплата отпуск ;
- различные формы страхования (дополнительное медицинское страхование работников, страхование работников от травм, несчастных случаев и т. д.).

В большинстве цивилизованных стран мира оплата нёмного труда регулируется специальными законами.

Эти законы влияют:

- минимальную величину месячной заработной платы. В России минимальный размер оплаты труда (МРОТ) – законодательно установленный минимум, применяемый для регулирования оплаты труда, определения размеров пособий по временной нетрудоспособности, а также величины налогов, сборов, штрафов и иных платежей. Начиная с 1 января 2019 г. МРОТ привнесётся к величине прожиточного минимума трудоспособного населения в целом по Российской Федерации;
- запрет дискриминации в сфере труда. Например, женщины не могут получать меньшее вознаграждение, чем мужчины, за выполнение той же работы. На величину оплаты труда влияют только деловые и профессиональные



ные качества работника, внешность, социальное положение, возраст, место жительства, отношения к религии, убеждений;

- порядок и сроки выдачи заработной платы;
- основные права и обязанности работника и работодателя.

Сейчас работодатели оплачивают труд своих работников в валюте своей страны. А в конце XIX в. в нашей стране владельцы заводов и фабрик могли расплатиться со своими рабочими специальными чеками. За продукты и товары ими можно было заплатить только в лавках, принадлежавших владельцам предприятий.

Закон обычно не регулирует величину заработной платы за те или иные виды работ. Исключением является лишь оплата труда работников государственных учреждений – учителей, врачей, библиотекарей, офицеров, служащих.

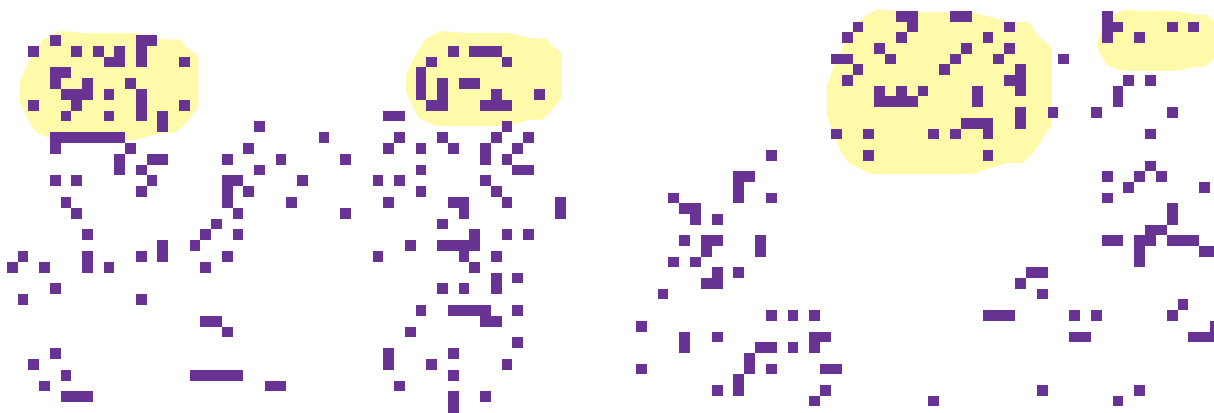
Большинство людей в нашей стране работают по найму и получают заработную плату. По телевизору часто говорят про «белую» и «серую» зарплату. Что это означает и как зарплата лучше? Попробуем разобраться в этом вопросе.

Чтобы получить заработную плату, необходимо устроиться на работу в какую-то организацию (частную или государственную) и подписать специальное соглашение – трудовой договор. Что собой представляет типовой стандартный договор, можно посмотреть в рубрике «Документ» (с. 50). А если что-то в тексте будет непонятно, обратитесь к учителю или родителям – они помогут разобраться.

Когда вы сами будете подписывать трудовой договор – обязательно внимательно прочитайте его текст! Там будет обозначено, когда, сколько и за что вам будут платить заработную плату, а также за что и как вы сможете и даже уволить с работы.



Если подписать трудовой договор, не прочитав и не обговорив все условия своего найма, то есть опускаясь пропустить какое-то важное условие, которое может стать причиной конфликта с работодателем. Например, за допущенную провинность наказывается работнику денежным штрафом, т. е. вычетом из причитающейся ему оплаты, за которую не разрешается. Исключение есть только одно – если вы по небрежности испортили на работе какое-то имущество, вы вправе возместить его стоимость.



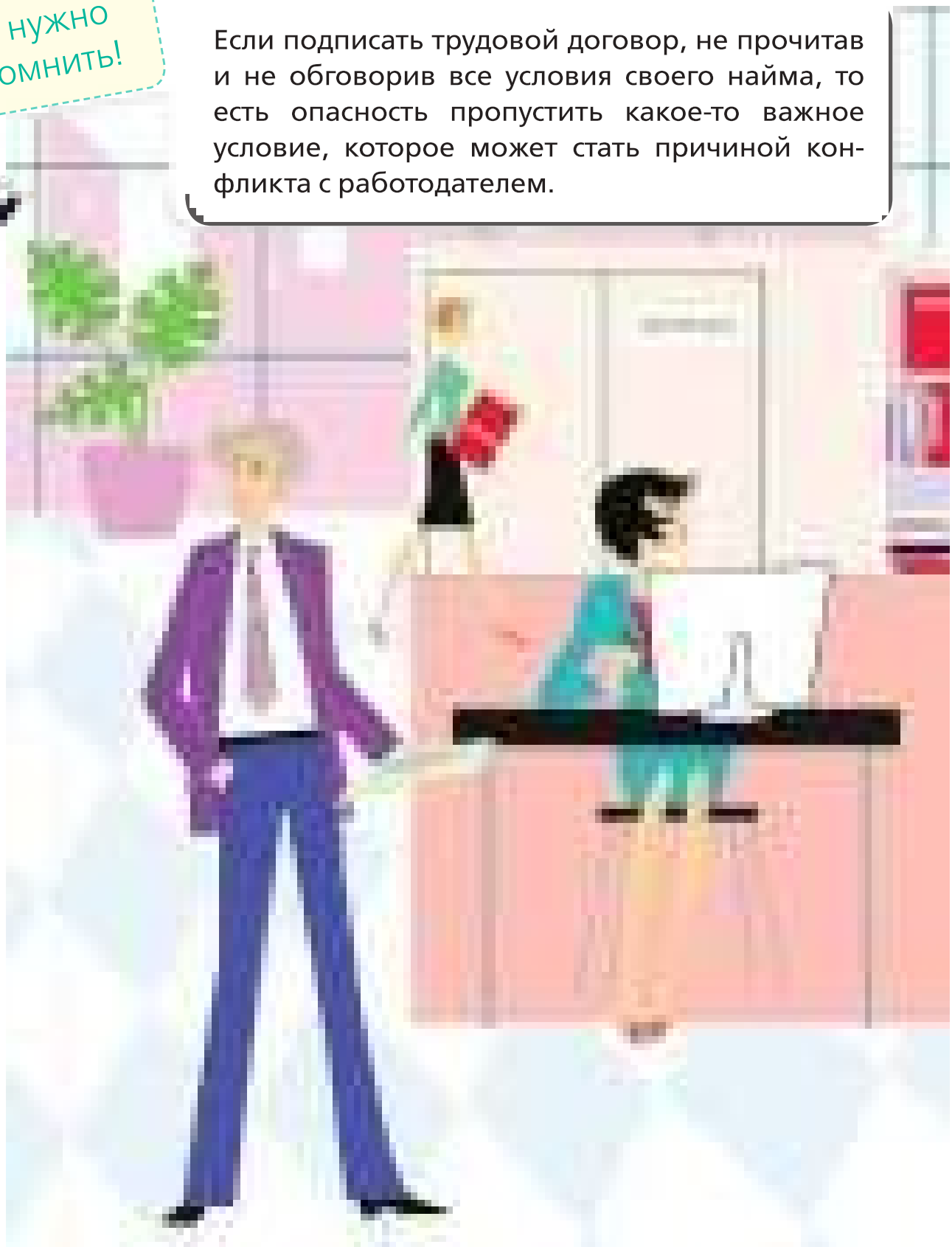
Таким образом, я **белая зарплата** – это установленный в трудовом договоре официальный оклад, с которого будут уплачиваться все налоги и сборы. При белой заработной плате организация будет выплачивать:

- официально установленное вознаграждение – оплата труда;
- премии и компенсации;
- надбавки (за стаж, учёную степень);
- отпускные;
- больничные – оплата дней, пропущенных по болезни.

Но, к сожалению, в России некоторые организации обходят закон и выплачивают такому же сотруднику **серую зарплату**, т. е. часть заработной платы они вручают работнику «в конверте», чтобы избежать уплаты с неё налогов. Такие работодатели могут вычитать из заработной платы «в конверте» незаконные штрафы.

Это нужно  
запомнить!

Если подписать трудовой договор, не прочитав и не обговорив все условия своего найма, то есть опасность пропустить какое-то важное условие, которое может стать причиной конфликта с работодателем.





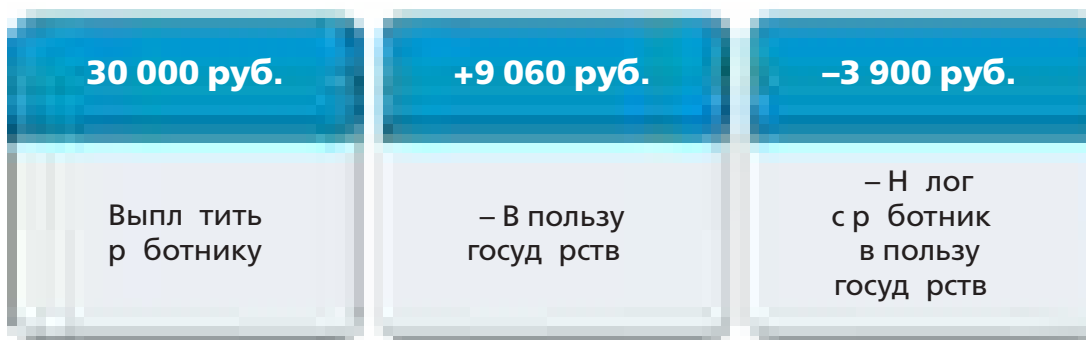
Существуют отчисления с заработной платы работника, которые работодатель платит самостоятельно: обязательное медицинское страхование (5,1%), обязательное пенсионное страхование (22%), обязательное социальное страхование (2,9%), отчисления на страхование от несчастных случаев и профессиональных заболеваний (как минимум 0,2%).

Из средств работника уплачиваются налоги на доходы физических лиц (НДФЛ), который является подоходным налогом. В нашей стране он составляет 13%.

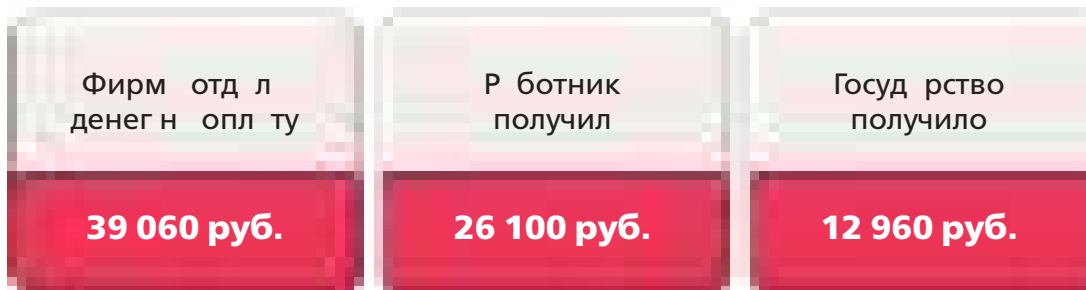
Лучше понять разницу между «белой» и «серой» заработной платой помогут два рисунка.

На первом показан, как человек получает зарплату в организации, работая строго по закону.

Если соглашусь с работником зарплата составляет 30 тыс. руб. в месяц, то на руки ему выдают 26 100 руб.,



Итого:



Легальная («белая») зарплата

1

2

3

4

5-6

7

8-9

3900 руб. из его зарплаты удержит бухгалтерия и перечислит государству (подходный налог).

За каждый рубль зарплаты, численной работнику, организация обязана дополнительно перечислить из своих средств около 30 коп. государству. Эти деньги идут на пенсию, бесплатное обслуживание в медицинских учреждениях, пособия по больничным и декретным листам, при травме.

Таким образом, законопослушная организация реально платит за труд своего работника 39 060 руб., из которых он на руки получает 26 100 руб., 12 960 руб. перечисляется государству.

На втором рисунке показана ситуация, где большая часть зарплаты выплачивается личными «в конверте».

Во втором случае зарплата в размере 30 тыс. руб. был оговорен в словесно, в трудовом договоре указана сумма



Легальная и нелегальная («белая» + «серая») зарплаты

в 10 тыс. руб. Остальные 20 тыс. руб. работнику обещали заплатить каждый месяц «в конверте».

В конце месяца бухгалтерия официально выплатила работнику 8700 руб., удержав в 1300 руб. налог. И ещё 20 тыс. руб. он получил «в конверте». Организация перечислила государству отчисления в сумме 3020 руб. (30,2% от 10 тыс. руб.). Таким образом, для организации труд этого человека обошёлся в общей сложности в 33 020 руб. (вместо 39 060 тыс. руб. при соблюдении законности).

Сам человек тоже получил больше: 28 700 руб. против 26 100 руб. в законопослушной компании. На первый взгляд, построилось только государство: оно получило не 12 960 руб., лишь 4320 руб. (т. е. в три раза меньше!).

Но действительно ли работник выиграл, согласившись получить две трети зарплаты «в конверте»? В чём-то да, в чём-то нет, и вот почему.

Во-первых, если из «белой» (официальной) зарплаты денежные штрафы с него взять никто не может, то сделать это из «серой» работнику довольно легко. И пожаловаться (например, в Государственную инспекцию труда) работник не сможет – ведь он сам согласился на незаконную схему оплаты труда, чтобы обмануть государство.

Во-вторых, в случае болезни размер государственного пособия будет исчисляться исходя из известной государству «белой», т. е. заниженной, заработной платы. А значит, в время болезни его доходы резко упадут и прожить им будет труднее.

В-третьих, при уходе в отпуск работнику официально начисляют отпускные на основании размера «белой» зарплаты. А захочет ли фирма доплатить в «конверте» к этой сумме то, о чём договорились неслыхом, ещё неизвестно, и пожаловаться снова никому.

1

2

3

4

5-6

7

8-9

В-четвертых, при выходе на пенсию игры с «серой» заработной платой обернутся большими потерями. Величина пенсии напрямую висит от отчислений, сделанных с «белой», т. е. легальной, заработной платой. И если большая часть заработной платы была получена «в конверте», то и пенсия у того работника окажется меньше, чем у тех, кто получил столько же, но официально.

Избежать вызывания «серой» заработной платы несложно, если человек:

- работает в государственной организации, где заработная плата обычно ниже, чем в частном секторе, но зато вся платится легально;
- работает не себя в собственном бизнесе, где сам определяет свой доход;
- становится настолько ценным специалистом, что может диктовать работодателю, в интересующем его услугах, условия оплаты своего труда.

## Отвечаем на вопрос

В данной ситуации необходимо выделить различные источники доходов семьи и подумать, к какому конкретно можно повысить отдельные виды доходов. Например, родители могут заниматься бизнесом или сдать пустующую квартиру, или пойти работать, где выданы ежеквартальные премии и имеется дополнительная медицинская страховка, которая сократит расходы на лечение. Обсудите в классе, что ещё можно посоветовать семье Ильи.

## Тренируемся

1. Представьте, что совокупный доход в этой семье составляет 55 тыс. руб. в месяц. В него входят заработная плата отца (35 тыс. руб.) и пособие матери по уходу за годовалым ребёнком (7 тыс. руб.). У вас есть квартира, доставшаяся по наследству от бабушки. Родители сдают квартиру в аренду за 8 тыс. руб. в месяц. Несколько лет назад родители купили акции одной крупной компании и получают дивиденды, составляющие 5 тыс. руб. в месяц. Какую структуру доходов в этой семье (в %)?

2. В семье школьник Иван Серов шесть человек: мать, отец, сестра Иван, его старшая сестра и бабушка с дедушкой, которые не ходят на пенсию. Бабушка продолжает работать учителем в школе и получает пенсию в размере 9 тыс. руб. и заработную плату – 15 тыс. руб. Дедушка получает пенсию в размере 12 тыс. руб., также социальные выплаты как ветеран-инвалид Афганской войны – 3200 руб. Отец работает на заводе. Его заработная плата составляет 29 тыс. руб. в месяц. Мать занимается частным предпринимательством (держит небольшой цветочный магазин). Её среднемесячный доход составляет около 25 тыс. руб. Сестра Иван учится в университете и получает

1

2

3

4

5–6

7

8–9



стипендию в размере 1500 руб. Семья Ивана учится в школе. Бабушка даёт внуку 10% от своей пенсии, дедушка – 20%. Сколько рублей составляет совокупный доход семьи Серовых и сколько рублей – доход Ивана?

### Делаем вывод

1. На сегодняшний день существует много видов доходов.
2. Самым распространённым доходом для большинства граждан является заработная плата.
3. При устройстве на работу важно прочитать трудовой договор и прояснить все детали, касающиеся условий и оплаты труда.
4. Для долгосрочного финансового благополучия лучше получать «белую» заработную плату.

### Обсуждаем в классе (темы дискуссий)

1. Как изменилась структура доходов населения России в сравнении с 1990-ми гг.?
2. Какие способы заработка существуют в вашем городе (деревне, посёлке)?
3. Какие способы заработка существуют для школьников в период летних каникул?
4. Должен ли школьник работать во время летних каникул?

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Какую структуру доходов имеет ваша семья?
2. Какие варианты повышения семейного дохода можно привести?

Документ

**Что такое трудовой договор**

**Трудовой договор** – соглашение между работодателем и работником, которое устанавливает их взаимные права и обязанности. В соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации (ТК РФ) он заключается в письменной форме на определённый срок или на время выполнения какой-то работы. Права, обязанности и ответственность сторон, условия оплаты и организация труда устанавливаются с обеих сторон соглашения. В договоре могут быть предусмотрены предусмотренные льготы для создания дополнительных стимулов к труду.

По истечении срока действия договор автоматически продлевается на неопределённый срок, если ни одна из сторон не потребовала прекращения трудовых отношений.

**Примерная форма трудового договора**

ТРУДОВОЙ ДОГОВОР

Д т \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

Предприятие (организация) \_\_\_\_\_  
(наименование)

в лице \_\_\_\_\_,  
(должность, Ф. И. О.)

именуемое в дальнейшем «Предприятие», и \_\_\_\_\_,  
(Ф. И. О.)

именуемый в дальнейшем «Работник», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Работник \_\_\_\_\_  
(Ф. И. О.)

принимается на работу \_\_\_\_\_  
(наименование структурного подразделения)

по профессии, должности \_\_\_\_\_;  
(полное наименование профессии, должности)

квалификации \_\_\_\_\_.  
(разряд, квалификационная категория)

2. Контракт является: договором по основной работе,  
договором по совместительству.

3. Вид контракта :

на неопределённый срок (бессрочный),

на определённый срок \_\_\_\_\_,  
(указать причину заключения срочного контракта)

на время выполнения определённой работы \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(указать, какой)

4. Срок действия контракта :

начало работы \_\_\_\_\_;

окончание работы \_\_\_\_\_.

5. Срок испытания:

а) без испытания;

б) \_\_\_\_\_.  
(продолжительность испытательного срока)

6. Работник должен выполнять следующие обязанности:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_.

*(Указываются основные характеристики работы и требования к уровню их выполнения: по объёму производства (работ), качеству выпускаемой продукции (качеству обслуживания), соблюдению правил по охране труда, выполнению смежных работ в целях обеспечения взаимозаменяемости или делается ссылка на соответствующие пункты должностной инструкции. При совмещении профессий (работ), выполнении смежных операций даётся перечень этих работ и их объёмы.)*

7. Предприятие обязано: организовать труд работников, создать условия для безопасного и эффективного труда, оборудовать рабочее место в соответствии с требованиями охраны труда и техники безопасности, своевременно выплачивать обусловленную контрактом заработную плату.

\_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_.

*(Указываются конкретные меры по организации производственного процесса, оборудованию рабочего места, подготовке и повышению квалификации работника и созданию других условий труда.)*

8. Обязанности Предприятия по обеспечению условий работы на рабочем месте с учетом наличием достоверных характеристик, компенсаций и льгот работнику за тяжелые, особо тяжелые работы и работы с вредными, особо вредными или опасными условиями труда.

\_\_\_\_\_.

9. Работник подлежит обязательному социальному страхованию в соответствии с Трудовым кодексом РФ и другими федеральными законами \_\_\_\_\_.

10. Особенности режим работы рабочего времени:

неполный рабочий день \_\_\_\_\_;

неполная рабочая неделя \_\_\_\_\_;

почасовая работа \_\_\_\_\_.

11. Работнику установлен вливается:

должностной оклад (тарифная ставка) \_\_\_\_\_ руб.

в месяц или \_\_\_\_\_ руб. за 1 час работы, надбавка

(доплата и другие выплаты) \_\_\_\_\_ (указать вид до-

платы, надбавки) руб. или \_\_\_\_\_ (в % к ставке, окладу).

12. Работнику установлен вливается ежегодный отпуск продолжительностью:

основной \_\_\_\_\_ рабочих дней;

дополнительный \_\_\_\_\_ рабочих дней.

13. Другие условия договор , связ нные со спецификой труд \_\_\_\_\_

14. Юридические адрес и подписи сторон

Предприятие	Р ботник
	Адрес
	П спортивные д нные
	Телефон
Должность Подпись И. О. Ф милия	Подпись И. О. Ф милия
М.П.	

*По материалам  
Студенческого порт л nugu.ru*

1

2

3

4

5-6

7

8-9

54

## ОТ ЧЕГО ЗАВИСЯТ ЛИЧНЫЕ И СЕМЕЙНЫЕ ДОХОДЫ

ЗАНЯТИЕ

# 4

### Что делать в такой ситуации

Степ н окончил школу и решил, что больше учиться нез - чем, потому что он и т к н йдёт интересную р боту с вы - сокой з рпл той. К кое-то время он жил н деньги, кото - рые д в ли родители, но их не хв т ло, и ему пришлось устроиться р бот ть сн ч л дворником, потом грузчи - ком в м г зине, з тем и курьером. Ни р бот , ни дохо - ды ник кого удовлетворения ему не приносили. Степ н мечт ет о созд нии семьи, но поним ет, что семью необ - ходимо содерж ть, пок денег едв хв т ет лишь н себя с мого.

### Вопрос

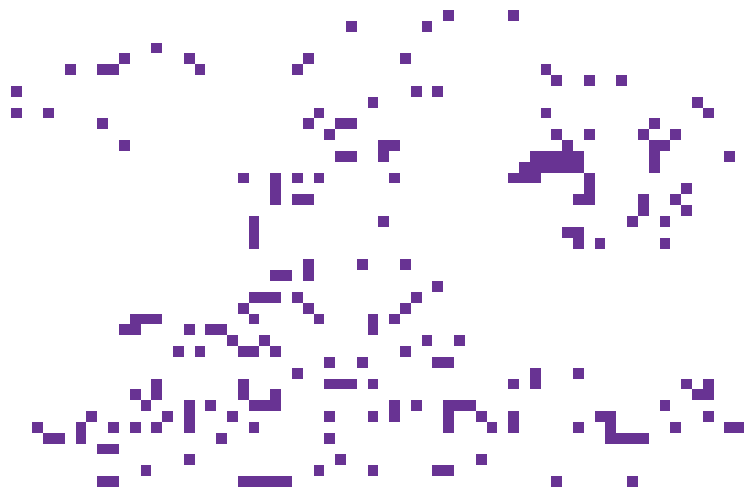
Что дел ть Степ ну?

Н ши доходы (в том числе з р ботн я пл т ) з висят от многих ф кторов. Но к кие из них являются с мыми в жными

и должны учитываться в первую очередь при построении нашей жизни?

Во-первых, это умственные способности человека – то, что даровано ему природой и сумели развить в детстве родители, воспитатели и учителя. Уровень их определяет умственных способностей человека определяют его пригодность к обучению и способность к выполнению той или иной работы.

Во-вторых, это образование (общее и специальное), которое человек сумел получить. Дело в том, что для выполнения многих видов работ необходимо обладать специальными знаниями и навыками. Их даёт среднее (колледжи, техникумы) и высшее (университеты, академии и т. д.) профессиональное образование. Чем больше объём знаний и чем престижнее учебное заведение, в котором они приобретены, тем выше – при прочих равных условиях – у человека шанс найти работу с достойной заработной платой.



Способность выполнять работу, требующую определённого сочетания интеллект и образования, а также полученные знания, навыки и профессиональный опыт человека принято называть **интеллектуальным капиталом**.

В-третьих, это физические возможности человека, дарованные природой и развитые тренировками. Для многих про-

1

2

3

4

5-6

7

8-9

56

фессий высокий уровень физических возможностей – в жнейшее условие получения р боты, существенно влияющее и н уровень опл ты труд . Впрочем, и в тех вид х р бот, где требу ются преимущественно интеллекту льные способности, физи ческие возможности имеют нем лое зн чение. Здоровый че ловек – при прочих р вных условиях – р бот ет больше и лучше, потому получ ет и большую пл ту, чем тот, кто не очень здоров.

В-четвёртых, это трудовой опыт человек – все те зн ния и умения, которые он приобрёл з период р боты по н йму после оконч ния обучения. Ценность т кого опыт чрезвыч йно велик – нед ром в объявлениях о в к нсиях руководителей обя зательно упомин ется о необходимости иметь «опыт р бо ты в н логичной должности не менее... лет».

Т ким обр зом, человек способен предложить н прод жу то, что н зыв ется **человеческим капиталом** – все т л нты и способности, умения и зн ния, которые могут быть с пользой применены р ботод телем и з которые человек впр ве требо вать опл ты. Чем больше этот к пит л, тем выше з р ботн я пл т , н которую может претендов ть р ботник.

Одн ко уровень человеческого к пит л – не единствен ный ф ктор, влияющий н величину з р ботной пл ты. Ещ ё одним в жным ф ктором является уровень риск , с которым сопряжен тот или иной труд. Чем он выше, т. е. чем серьезнее для человек оп с ность при выполнении р боты поте рять здоровье или д же жизнь, тем большую з рпл ту он впр ве требо вать. Кл ссическим примером р бот, связ нных с повышенным риском, является труд ш хтёров, р ботников химических производств, томных электрост нций.





К сожалению, не все люди с профессиональными навыками, образованием и желанием заниматься определённым видом деятельности ещё не достигли для получения высокой заработной платы. Необходимо, чтобы его умения и таланты были востребованы работодателями. Нередко возникают ситуации, когда работодатель обладает большим человеческим капиталом, но в данный момент или в данном месте его знания, умения и навыки не особенно нужны работодателям или на конкретную должность претендует много людей с высоким объёмом человеческого капитала. И в том, и в другом случае высокой заработной платы не получить. Это вынуждает людей переселяться в другие города в поисках работы и более достойных условий оплаты труда.

Если проанализировать данные Росстата по миграции населения по регионам Российской Федерации, можно выделить депрессивные регионы (где число уехавших превышает число прибывших) и развивающиеся регионы. Если сравнить стоимость одной квадратной метровой площади в депрессивных и развивающихся регионах, то в развивающихся она будет выше.

Количественная величина заработной платы зависит и от уровня цен на основные виды продуктов, услуг и товаров. Сумма денег, которую необходимо уплатить за стандартную «корзину товаров», определяет, какую заработную плату потребует себе человек, чтобы прокормить семью и обеспечить тот уровень комфортности жизни, на который считает он вправе претендовать. Его притязания основаны на человеческом капитале, которым он располагает, на уровне риска, с которым связан риск, и ситуации на рынке труда в данный момент.

Немаловажный фактор, влияющий на величину заработной платы – удача. При прочих равных условиях людям может повезти при поиске работы. И человек, сумевший первым найти место с высокой заработной платой, лишится

1

Это надо знать!

Человек способен предложить на продажу то, что называется «человеческим капиталом» – все таланты и способности, умения и знания, которые могут быть с пользой применены работодателем и за которые человек вправе требовать оплаты. Чем больше этот капитал, тем выше заработная плата, на которую может претендовать работник.





1  
2  
3  
4

нять его всех остальных претендентов, которые могут быть ничуть не хуже везунчик .

Однако удача сопутствует только тем, кто проявляет упорство и настойчивость при поиске работы. Возможно, человек, опередивший своих конкурентов на собеседовании, сумел лучше подготовиться к интервью. Например, продумывал и аргументировал примеры особых личных качеств, выгодно отличающих его от остальных претендентов, поддерживал постоянный контакт со службой персонала, собирал информацию о компании, в которую отправился на собеседование.

Таким образом, можно сказать, что величина заработной платы, которую получает человек, зависит от следующих факторов:

- от величины его человеческого капитала ;
  - риск , с которым сопряжён его труд;
  - условий для продажи его трудовых услуг;
  - уровня цен на товары и услуги;
  - удачливости при поиске работы.
- 
-

## Отвечаем на вопрос

Советуем Степ ну освоить какую-нибудь профессию. А для этого нужно учиться. Необходимо подготовиться к экзаменам и получить среднее профессиональное образование в колледже или высшее в институте (университете, академии). Чтобы стать профессионалом, необходимо постоянно пополнять свои знания, т. е. заниматься самообразованием. Важно ещё во время учёбы приобрести опыт в избранной профессии (посещать производственную практику или устроиться помощником к специалисту).

Чтобы помочь Степ ну определиться с выбором, приведём данные об уровне заработных плат в России.

*Государственный сектор.* Средняя заработная плата государственных служащих в федеральных государственных организациях в 2017 г. составила 118 тыс. руб. в месяц, у муниципальных служащих – 42,6 тыс. руб. в месяц.

*Частный сектор.* Больше всех зарабатывают сотрудники банков и других организаций, работающие с денежными средствами предприятий и частных лиц. У них заработная плата в 2017 г. в среднем была на уровне 73 тыс. руб. в месяц. Немало – более 65 тыс. руб. в месяц – зарабатывают и те россияне, которые трудились в компаниях, добывающих полезные ископаемые. Работать им приходится платить высокую.

Работники торговли получили в 2017 г. около 28 тыс. руб. в месяц, учёные – 35–37 тыс. руб., преподаватели – около 29 тыс. руб. При этом даже в пределах одной сферы деятельности различия в заработках зависят от занимаемой должности (является ли человек рядовым сотрудником или занимает руководящий пост). Самые высокооплачиваемые директора крупнейших российских компаний зарабатывают в год миллионы рублей, руко-

водящие роботники среднего уровня в Москве (где зарплата выше, чем во многих других городах страны) получают в месяц 120–240 тыс. руб.

### Делаем вывод

1. Размер заработной платы влияет множество факторов.
2. В важнейшем фактором, влияющим на будущие доходы, является образование.
3. Чтобы претендовать на достойную оплату труда, необходимо обладать высоким человеческим капиталом.

### Обсуждаем в классе (темы дискуссий)

1. Готовы ли вы потратить много сил и времени на собственное образование, чтобы иметь высокую зарплату в будущем?
2. Какая профессия сегодня самая востребованная в вашем регионе?

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Где получить образование, которое позволит обеспечить высокие доходы в будущем?
2. Как получить хорошее образование с наименьшими финансовыми затратами?

1

2

3

4

5–6

7

8–9

# КАК КОНТРОЛИРОВАТЬ СЕМЕЙНЫЕ РАСХОДЫ И ЗАЧЕМ ЭТО ДЕЛАТЬ

ЗАНЯТИЯ

# 5-6

## Что делать в такой ситуации

Эту историю повелел финансовый консультант (так называ-ют специалисты, помогающие людям лучше распорядиться своими денежными средствами).

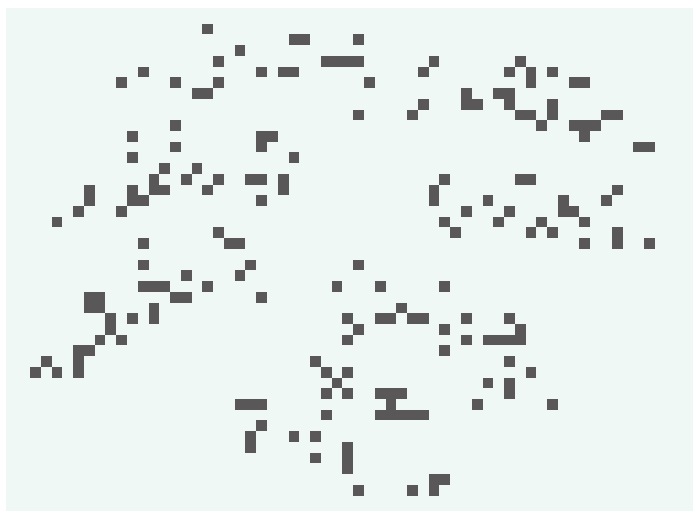
«Ольга, предприниматель, производил впечатление преуспевающего человека, её доходом многие могли бы позавидовать. При этом сумма долгов Ольги гораздо выше стоимости её имущества. Если всё (включая недвижимость – квартиру, загородный дом, принадлежащие ей офисные помещения) продать, то вырученные средства не покроют всех её долгов.

Проанализировав ситуацию, я пришёл к выводу: Ольга не инвестировала средства в развитие своего бизнеса, её личные расходы росли намного быстрее доходов, ведь она хотела позволить себе “всё и сразу”».

## Вопрос

Как контролировать свои расходы, чтобы не попасть в подобную ситуацию?

К сожалению, в скором времени появятся первые зарплатные деньги, тут же возникнут и собственные расходы. И сразу же выяснится, что потребность в расходах много превышает возможности получения доходов. На рисунке представлены виды расходов, которые приходится нести большинству семей.



Сохранить свинку-копилку «Семейные доходы» целой никак не выходит – «молотки» расходов немедленно расклевывают её нечестно, и все деньги тут же тратятся!

Есть три варианта действий:

- 1) смириться с утверждением, что семейные расходы всегда растут быстрее доходов;
- 2) попытаться поставить расходы под контроль;
- 3) постараться настолько увеличить доходы, чтобы все текущие расходы покрывались без проблем.

Конечно, третий вариант является самым предпочтительным.

Но проблема в том, что путь к высоким зарплатам занимает несколько лет. И если не научиться управлять своими расходами в молодости, в зрелом возрасте можно столкнуться с серьезными денежными проблемами независимо от достигнутого к этому времени уровня дохода.



Попытайтесь найти ответ на этот вопрос с помощью следующего рисунка. Здесь представлено условное деление «шкалы жизни». На каждом жизненном этапе приходится управлять расходами в соответствии с возрастом, потому что проблемы у всех разные.



Конечно, представленное на рисунке деление весьма условно – ведь границы между различными жизненными этапами размыты и растянуты на годы. И всё же после окончания школы в жизни любого человека можно выделить пять этапов.

1. Выбор карьеры; создание семьи.
2. Рождение и воспитание детей; обустройство жизни.
3. Взросление детей; подготовка к старости.
4. Выход на пенсию.
5. Жизнь на пенсии; расходы на лечение.

На этих этапах человеку предстоит решить следующие основные задачи.

1. Получение образования и создание основы для регулярных и растущих затрат.

2. Предоставление своей семье (жене / мужу и детям) возможности жить отдельно от родителей (в съёмной или собственной квартире / доме).

3. Удовлетворение основных жизненных потребностей (питание, одежда, обувь, косметика, лекарства, транспорт и т. п.) на сопоставимом с большинством окружающих уровне.

1

4. Подготовка к рождению детей, приобретение для них всего необходимого, создание условий для их нормального развития.

2

5. Возможность оплачивать любимые развлечения, отдых и путешествия.

3

6. Создание поколений, которые позволят детям хорошее профессиональное образование.

4

7. Создание денежного резерва для помощи родителям, если в этом возникнет необходимость после их выхода на пенсию.

5-6

8. Формирование поколений и старость, чтобы после выхода на пенсию с мамой не испытывать трудностей с деньгами ни в питании, ни в развлечениях, ни в лечении.

7

Реализация предствленных задач потребует значительных расходов.

8-9

Вспомним русские пословицы о деньгах. Их очень много, но для того, чтобы задуматься, хватит и нескольких.

- Быть было беде, да деньги на бедре.
- Дурно легко с деньгами расстается.
- За тем дело стало, что денег мало.
- Деньги счёт любят.
- Неистрченные деньги – приобретение.

66

Эти пословицы демонстрируют нормы и родной морали. Они полны глубокого поучительного смысла. Иногда

богатому человеку завистливо говорят: «Просто ему везёт – деньги сами идут в руки», то и

«Лопотой деньги гребёт». Однако в денежных делах приходит не к избранным судьбой везунчикам, к тем, кто умеет не просто зарабатывать свои доходы, но и избегать ситуаций, когда «денег ни на что не хватит» или



когда «в долг х к к в шелк х». Кто ким людям никогда не придут судебные исполнители, чтобы забрать имущество в погашение долгов.

Увы, управлять своими расходами умеют далеко не все наши сограждане (пример грамотного управления приведен в конце занятия). Многие пытаются решить проблему нехватки денег с помощью банковских кредитов.

По данным Центрального банка РФ, совокупный долг граждан России перед банками составил в 2017 г. 12,2 трлн руб. Для сравнения: в 2011 г. – 4,4 трлн руб. При этом в состоянии обслуживания свои долги, т. е. возвращать одолженное с процентами и по графику, согласно условиям, могут далеко не все заемщики. Так, Национальное бюро кредитных историй утверждает: просрочено около 20% потребительских кредитов, задолженности по кредитным картам достигли 25%, более 7 млн человек не смогли внести платежи по кредитам за 90 и более дней.

Каждый десятый, взявший кредит, отдает банку ежемесячно от 50 до 70% своего заработка, каждому четвертому кредит обходится от 25 до 50% его ежемесячного дохода. Когда человек не может вовремя расплатиться с банком, он нередко берет следующий кредит для полного или частичного погашения первого долга. Получается замкнутый круг. А что будет, если человек потеряет работу? Поскольку все крупные кредиты обеспечены определенным имуществом (машиной, квартирой, дачей, домом и т. д.), то банк может забрать его в счет погашения долга. Не умея правильно управлять расходами, многие российские семьи обрекли себя на очень серьезные риски.

Избежать финансовых рисков можно:

- 1) если четко представлять, какие расходы придется нести на протяжении своей жизни;
- 2) уметь держать эти расходы в рамках безопасного уровня задолженности.

Будем надеяться, что вы сможете избежать риски.



### Этап первый (18–30 лет). Выбор карьеры; создание семьи

Сегодня доступно высшее двухуровневое образование – бакалавриат магистратуры. Чтобы поступить на бакалавриат, необходимо окончить 11-й класс средней школы, специализированный колледж, техникум или училище. Обучение длится три-четыре года. Имея степень бакалавра, человек вправе устроиться на работу по специальности.

Однако множество специальностей невозможно освоить даже на бакалаврском уровне за четыре курса. Вторая ступень высшего образования – магистратура. Здесь можно получить образование не по выбранной изначально специальности, углубить теоретические знания и практические навыки. Кроме того, её окончание даёт право занимать руководящие должности.

Однако сразу после получения профессионального образования не стоит рассчитывать на высокие заработки.

Например, заработная плата врачей, учителей состоит из фиксированного оклада и дополнительных стимулирующих выплат (за стаж работы, квалификацию). Зависит она от места работы, и от заработной платы должности. По данным Росстата, средняя заработная плата медицинских работников в 2017 г. в целом по стране составила 52,9 тыс. руб. (в Калмыкии средний уровень заработной платы медиков – 29,9 тыс. руб., на Чукотке – 144,1 тыс. руб.). Ведущий поликлиникой может претендовать на трудовое вознаграждение, превышающее среднюю заработную плату по медицинскому учреждению в 8 раз.

Но и расходы у вас будут относительно небольшими. В нашей стране молодые люди обычно живут с родителями и участвуют своим заработком в общих доходах семьи. Однако уже в

эти годы жёлательно начать создавать свои первые накопления, взяв в вооружение «правило десяти процентов».

### Правило десяти процентов

Отложите из месячного дохода 10% в сбережения, потом уже решайте, как потратить остальные 90%.

Финансовые консультанты, помогающие семьям управлять деньгами, советуют откладывать в сбережения даже 20–30% заработка. Но на первом этапе вшей взрослой жизни, когда доходы ещё довольно скромны, сэкономить столько чрезвычайно сложно. Попробуйте начать с 5%, потом доведите норму накопления до 10%, затем с ростом доходов удастся выйти и на сбережение в 20–30% от заработка.

И если вам действительно удастся приучить себя откладывать часть дохода в сбережения сразу, не по итогам расхода денег за месяц (скорее всего, никого остать не будет!), то вы сделаете первый шаг к повышению благосостояния. Конечно, месячные накопления в размере 1200–1400 руб. – деньги небольшие. Но за несколько лет соберётся сумма, которая очень пригодится в первое время после свадьбы.

### Этап второй (31–42 года). Рождение и воспитание детей; обустройство жизни

На следующем этапе жизни ваши доходы увеличатся. Конечно, это произойдёт не автоматически, в случае, если вы сумеете стать ценным и потому высокооплачиваемым специалистом, занять руководящую должность, открыть своё дело. Но и расходы станут больше, особенно если в семье появятся дети.

В эти годы большинство семей переживает серьёзные трудности с деньгами, поскольку мать после рождения ребёнка



к кое-то время (обычно от одного год до трёх лет) не работает и сидит с ним дома<sup>\*</sup>. А когда он выходит на работу, у семьи появляются расходы на оплату детского сада или няни.

Огромная опасность, которая может подстеречь молодую семью, – внезапная смерть единственного кормильца – отца. По российским законам в случае смерти кормильца семье положена пенсия. Величина этой пенсии напрямую зависит от того, сколько человек получал официально и, соответственно, сколько за него денег отчислял государству организация-работодатель. Вот почему работник с «серой» зарплатой может обернуться большими денежными потерями.

### Этап третий (43–54 года). Взросление детей; подготовка к старости

На этом этапе жизни человек обычно достигнет своего высокого уровня своих доходов. Но и расходы у него растут.

Так, может понадобиться немало финансовых средств на получение детьми высшего образования. За рубежом на эти цели студенты обычно берут в банке кредит, но в России подобный практику широкого распространения не получил.

Молодые люди могут взять образовательный кредит, составяющий до 100% от стоимости обучения. Срок такого кредита: время обучения, увеличенное на 10 лет. Таким образом,

<sup>\*</sup> В соответствии со ст. 256 Трудового кодекса РФ «отпуск по уходу за ребёнком могут быть использованы полностью или по частям также отцом ребёнка, бабушкой, дедом, другим родственником или опекуном, фактически осуществляющим уход за ребёнком».

основную часть кредит они будут погашать из собственных средств, не обременяя родителей.

Множество высших учебных заведений и в нашей стране, и за рубежом предлагает программы бесплатного образования. В России Министерство образования определяет количество бюджетных мест в вузах (студенты не только учатся бесплатно, но ещё и получают стипендию). Для того чтобы иметь возможность поступить на бюджетное место, необходимо набрать высокий балл на Едином государственном выпускном экзамене. Впрочем, даже бесплатное образование требует значительных финансовых затрат, особенно при учёбе вне родного города. Ведь студенту необходимо приобрести одежду, питаться, оплачивать своё проживание в общежитии или в съёмной квартире.

На третьем этапе взрослой жизни человек может столкнуться с необходимостью материально поддерживать престарелых родителей. Не одну только пенсию в России прожить трудно, и многие дети помогают своим пожилым родителям, оплачивая, к примеру, их лекарства или улучшенное медицинское обслуживание\*.

Кстати, за рубежом людей этого возраста часто называют «сэндвичами», поскольку они с двух сторон «обложены» родственниками, требующими денежной помощи: с одной стороны – взрослеющие дети, с другой – пожилые родители.

---

\* Пожилым людям порой приходится принимать лекарства, стоимость которых в месяц составляет 2–8 тыс. руб. При пенсии, например в 12 тыс. руб., такие затраты с минимальными усилиями пенсионеры оплачивать, конечно, не могут.







Это нужно  
запомнить!

Избежать финансовых рисков можно:

- 1) если чётко представлять, какие расходы придётся нести на разных этапах своей жизни;
- 2) уметь держать эти расходы в рамках безопасного уровня задолженности.





Чтобы избежать материальных проблем после выхода на пенсию, финансово грамотные люди на третьем этапе своей взрослой жизни усиленно делают накопления и строительство и завершают улучшение жилищных условий.

### Этап четвёртый. Выход на пенсию

На четвёртом этапе человек часто вынужден помогать своим детям и старшим в их взрослой жизни (например, покрыть расходы на организацию свадьбы). Но эти стартовые расходы постепенно сокращаются, поскольку следующее поколение начинает зарабатывать уже самостоятельно.

Привлечение и собственные доходы семьи тоже начинают падать. На пенсию выходит один из супругов, и на смену зарплате приходит куда меньшая по величине пенсия. Работающие пенсионеры в силу возрастают интенсивно, как прежде, трудиться уже не могут, что сказывается на заработках.

На этом этапе начинают постепенно возрастать расходы на лекарства и вообще на медицину.

Но если человек в течение жизни разумно распоряжался деньгами и к тому же заботился о здоровье, то этот этап он может прожить весьма комфортно. По данным мериканских психологов, ощущение счастья, достигнув своей минимальной отметки примерно в 45 лет, начинают расти по мере старения. Это верно и для российских семей, но только для тех, кто сумел обеспечить финансовую подушку безопасности – денежный запас, накопленный «на старость». В семьях, где сбережений и иных источников доходов, кроме пенсии, нет, о комфорте в зрелые дни говорить сложно.

### Этап пятый. Жизнь на пенсии; расходы на лечение

Этот этап жизни ещё очень далёк от вас, и готовиться к нему вы начинаете не скоро. Но не забывайте, что при правильном управлении своими денежными средствами, при создании существенных накоплений и росте, а также при разумном отношении к своей жизни в целом эти годы можно прожить вполне благополучно.

Зарубежом люди в пенсионном возрасте ведут активный образ жизни и путешествуют по миру на сбережения и доходы от собственности, которую сумели приобрести в предшествующие десятилетия. Такие активные пенсионеры начинают появляться и в России. Будем надеяться, что и вам удастся обеспечить себе достойную жизнь в старости.



1

## Отвечаем на вопрос

Ольге необходимо привести свои расходы в соответствие с доходом и стремиться развивать бизнес.

В любом случае желательно откладывать 10% своих доходов, чтобы создать финансовую подушку безопасности.

2

3

4

5–6

7

8–9

76

## Тренируемся

Представьте, что расходы на жизнь в вашей семье состоят из следующих статей:

Коммунальные платежи – 5 тыс. руб.

Продукты питания – 10 тыс. руб.

Бытовая химия и предметы личной гигиены – 3 тыс. руб.

Одежда и обувь – 15 тыс. руб.

Оплата кредита и покупки машины – 10 тыс. руб.

Образование (дополнительные занятия) – 5 тыс. руб.

Проезд – 2 тыс. руб.

Накопление средств на летний отдых – 5 тыс. руб.

Лекарства – 1,5 тыс. руб.

Оплата телефона и Интернет – 2 тыс. руб.

Прочие платежи – 2 тыс. руб.

Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы ещё откладывать 5% от суммы доходов?

## Делаем вывод

1. При переходе человека от одного жизненного этапа к другому происходит изменение структуры его расходов.

2. Бесконтрольные траты подрывают благосостояние семьи и приводят к финансовым трудностям.

3. Для создания финансовой подушки безопасности необходимо контролировать свои расходы и соотносить их со своими доходами как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

### Обсуждаем в классе (темы дискуссий)

1. Нужно ли жертвовать личными расходами в ущерб общесемейным расходам?

2. Можно ли жить в долг или нужно всегда иметь сбережения?

3. Что делать, если доходы в вашей семье не позволяют приобрести новый телефон (компьютер и т. д.)?

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Как сократить расходы? (Составьте перечень расходов и расположите их по мере убывания необходимости в них. Обсудите, от каких из них можно отказаться.)

2. Как найти баланс между личными и семейными расходами (например, вы очень хотите отправиться изучать язык в спецшколе за границей)? Чем можно пожертвовать (какие статьи расходов части семейного бюджета нужно сократить), чтобы осуществить вашу мечту?

1

2

3

4

5–6

7

8–9

78

## МНЕНИЕ

Муж по профессии финансовый контролёр, работает консультантом по финансовому и управленческому учёту. Он понимает, что деньги исчезают моментально, несмотря на то, что мы стали больше зарабатывать. «Куда ты девашь деньги? Ты же только вчера снял огромную сумму!..»

Я предложил ему с мамой ходить в магазин, с мамой вести хозяйство, чтобы понять, сколько всё стоит. Я доказывал, что имею право на небольшие слабости.



Однажды муж предложил вести учёт доходов и расходов в нашей семье. Покал мне программой по семейному бюджету. Я посмотрел ... и увидел причину наших семейных ссор под другим углом.

Во-первых, мой муж – финансист...

Во-вторых, стало сложно удерживать в голове весь объём информации по карточкам, наличности, вкладам, процентам по депозитам, по кредитам и т. д. Простой вопрос: «Есть ли у нас сейчас деньги и сколько точно?» – ставил меня в тупик.

Теперь раз в несколько дней мы (точнее, муж, я в его отсутствие) вносим по выпискам, чекам и по памяти наши

доходы и затраты. Всё хорошо в меру. Поэтому ведём учёт по укрупнённым статьям (еда, покупки, развлечения, обучение, спорт, бензин, техническое обслуживание автомобиля и т. д.). Ежемесячно подводим итоги. Я не учился говорить про свои затраты, включая мелкие слободы. Муж не учился не комментировать некоторые статьи, даже если он не согласен, или обсуждать их без упрёков.

Теперь мы точно знаем, сколько откуда и чего пришло и сколько чего и куда ушло.

Мы ведём тот же учёт уже два года. И перешли на следующий уровень. В декабре, перед годом грядущим, мы встретились вечером в ресторанчике вдвоём и обсудили за три-четыре года, подумаем ли о планах на следующий год, пометим ли, поставим цели (личные, семейные, профессиональные, бытовые). А потом составим бюджет на год. Было смешно, романтично и очень здорово одновременно! Два пакета документов, пометки на страницах, как будто наша семья – это серьёзная корпорация.

Деньги любят счёт. В голове легко упрямлять суммы до 30 тыс. руб., с каждой новой тысячей всё сложнее и сложнее. Более того, тот же укрупнённый учёт помогает соотносить желания и возможности, помнить о своих целях и реализовывать мечты! Ведь если мечта появилась в плане и бюджете, она автоматически становится задачей к выполнению!

*Наталья Коршун.* Финансовый учёт дома: зло или семейное благо? – [www.e-executive.ru](http://www.e-executive.ru)

1

2

3

4

5-6

7

8-9

80

## ЧТО ТАКОЕ СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ И КАК ЕГО ПОСТРОИТЬ

ЗАНЯТИЕ

# 7

### Что делать в такой ситуации

Анстисия и Павел окончили институт и устроились работать на молочный завод технологами. Зарплата каждого составляла 20 тыс. руб. После того как молодые люди поженились и начали вести совместное хозяйство, выявились серьезные проблемы: живя со своими родителями, никто из них не научился учитывать общесемейные расходы и свое необходимое. Анстисия каждый месяц покупала себе новые платья, Павел тратил деньги на компьютерные игры. В результате счета за коммунальные услуги оказывались неоплаченными, денег на продукты питания не хватало.

### Вопрос

Как Анстисия и Павел должны управлять своими финансами (т. е. грамотно планировать расходы и составлять семейный бюджет), чтобы совместных доходов хватало на всё свое необходимое и оставались деньги «для себя» (на личные потребности)?



В начале самостоятельной жизни многие молодые люди сталкиваются с «продоксом Винни Пух». Если в «кричалке» (второй Борис Задер) заменить слово «мёд» на слово «деньги», то вы поймёте, о чём идёт речь.

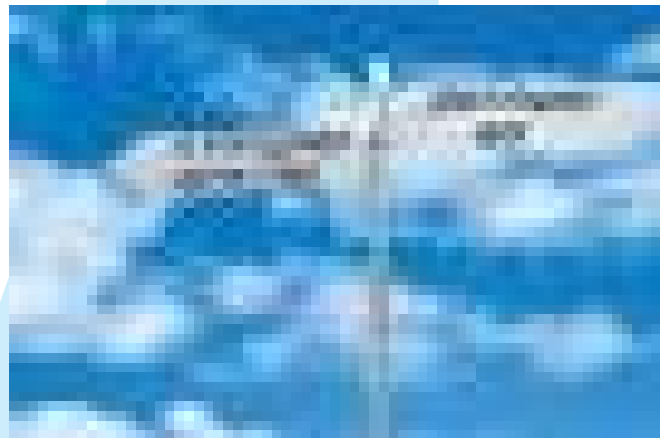
Но мёд, это очень уж хитрый предмет,  
Всякая вещь – или есть, или нет.  
А мёд, – я никак не пойму, в чём секрет, –  
Мёд если есть, то его сразу нет!

При появлении первых личных доходов вы окунётесь в перепутье, как изображено внизу на рисунке. Путь первый – **«Деньги управляют мной»** – самый простой: вы тратите деньги по мере появления потребностей, когда они заканчиваются, затянув себе пояс, отключив себя даже от самых необходимых расходов. Или ещё вариант – одолжить у кого-нибудь деньги до следующей заработной платы.

В начале карьеры умений у вас будет совсем немного, значит, и ценность вашего труда будет невысока. Соответственно и деньги вам платить будут небольшие, так что их нехватка спустя время станет весьма ощутимой.

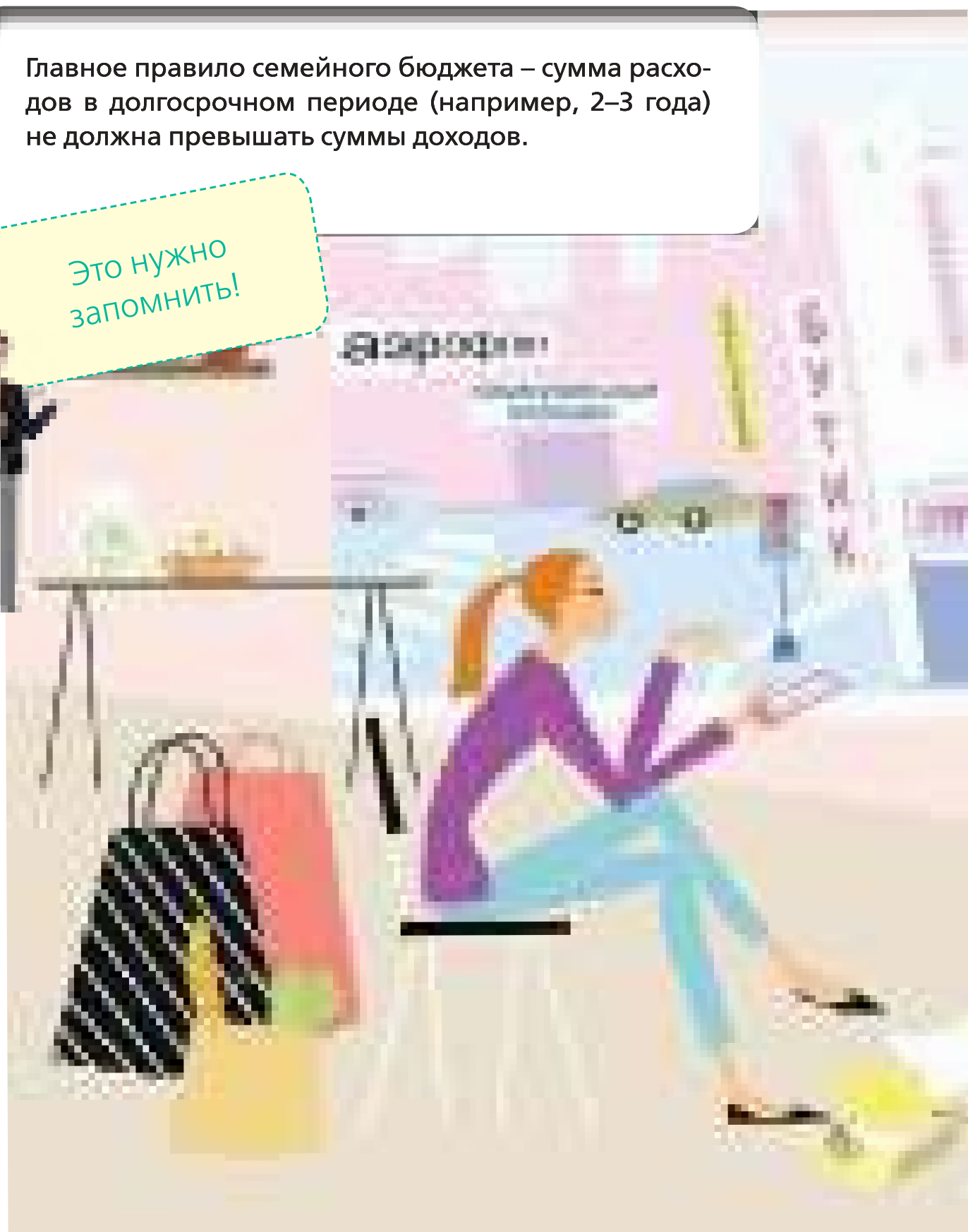
Хочется, конечно, надеяться, что такая ситуация продлится недолго и ваши заработки вскоре заметно увеличатся. Но столь же быстро – и даже ещё быстрее – растут и потребности, значит, и расходы. Некоторые люди всю жизнь одолживают деньги, перехватывая до зарплаты, объясняя постоянную нехватку средств тем, что «семейные расходы всегда растут быстрее, чем семейные доходы».

Английская поговорка «Лёгкий кошелек – тяжёлое проклятие» довольно точно описывает положение таких людей на старости лет, когда они вынуждены жить только на одну пенсию.



Главное правило семейного бюджета – сумма расходов в долгосрочном периоде (например, 2–3 года) не должна превышать суммы доходов.

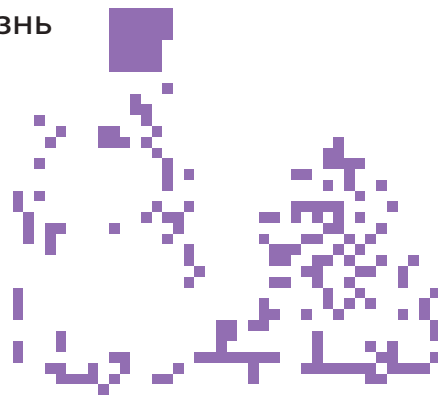
Это нужно  
запомнить!





Второй путь – «Я управляю деньгами» – куда сложнее. Он требует сдержанности и умения грамотно распоряжаться своими финансами. Получить нужные знания мы поможем, вот сумеете ли вы обрести их себе на пользу, зависит только от вас.

Кому не хочется прожить свою жизнь как можно приятнее, позволяя себе и вкусную еду, и красивую одежду, и интересные путешествия? Кто не желает приобрести дорогой автомобиль и просторное жильё, где будет комфортно жить со своей будущей семьёй?



Чтобы решить проблему, с которой столкнулись Нелли и Павел, надо приучить себя составлять личный, потом и семейный план регулярных доходов и расходов – бюджет. Так ведут себя в мире денег все частные компании, и государства, и все по-настоящему богатые люди (им в этом помогают специальные помощники).

**Семейный бюджет** – учёт и план доходов и расходов на определённый период (месяц, год и т. д.) – обычно составляют в виде простой таблицы (см. табл. 2).

Таблица 2

**БЮДЖЕТ СЕМЬИ В СЛЕДУЮЩЕМ МЕСЯЦЕ**

Доходы в следующем месяце	Расходы в следующем месяце
Итого доходов	Итого расходов

Сначала в строки раздела «Доходы в следующем месяце» записываются все виды денежных поступлений, которые вы и ваша семья рассчитываете получить в данный период времени: заработная плата, пособия, платные индивидуальные подработки (если они имеются). В последней строке этого столбца таблицы записывается общая сумма **реально ожидаемых доходов** в предстоящем месяце (предполагаемый выигрыш в лотерею сюда помещать не стоит!).

В строки раздела «Расходы в следующем месяце» записываются те расходы, без которых нельзя обойтись.

В первую очередь семья должна определить, что является самым необходимым и какие траты нельзя отложить на потом.

Например, это могут быть следующие статьи расходов:

- питание;
- оплата жилья, воды, отопления, электричества;
- оплата телефон и Интернет (у кого он подключён);
- хозяйственные товары и косметик;
- одежда и обувь;
- проезд на транспорте;
- лекарства и многое, многое другое.

Хорошо, если в этом же столбце появится строка «Отложить в сбережения».

Несколько строк в разделе «Расходы» можно сперва оставить пустыми. В них мы запишем те расходы, которые не являются обязательными, но желательными (если не это, конечно, хватит денег).

В последней строке этого столбца таблицы указывается общая сумма реально необходимых расходов будущего месяца.

Главное правило семейного бюджета – сумма расходов в долгосрочном периоде (например, 2–3 года) не должна превышать суммы доходов.

Иначе у семьи образуется **дефицит бюджета**, т. е. ситуация, при которой расходы будут превышать доходы. Лучше,

чтобы в семейном бюджете был **профицит**, т. е. ситуация, при которой доходы превышают расходы, и эту разницу можно отложить в сбережения («привило десяти процентов»).



Государство также стремится создать накопления (Фонд национального благосостояния России) и сберегать свои расходы и доходы, но только в более долгосрочном периоде.

Конечно, и семье, и компаниям, и государству иногда приходится занимать деньги. Но при этом должен действовать принцип разумного заимствования. Например, предприниматель занимает средств на развитие бизнеса. Кое-то время его расходы будут превышать доходы, но при грамотном ведении бизнеса в будущем он получит существенную прибыль.

## Отвечаем на вопрос

Анстисии и Павлу надо научиться составлять семейный бюджет, в котором сначала следует определить самые необходимые расходы, затем планировать покупки «для себя».

Например, необходимые расходы – это:

- 1) продукты питания – 8 тыс. руб.;
- 2) оплата жилья (они живут в семейном общежитии, предоставленном работодателем) – 3 тыс. руб.;
- 3) оплата коммунальных услуг: вода, отопление, электричество – 2,5 тыс. руб.;
- 4) оплата телефон и Интернет – 1,5 тыс. руб.;
- 5) хозяйственные товары и косметика, предметы личной гигиены – 2 тыс. руб.;
- 6) проезд на транспорте – 1,6 тыс. руб.;
- 7) оплата кредита за телевизор, холодильник и стиральную машину – 8 тыс. руб.;
- 8) лекарства – 1 тыс. руб.

Итого на постоянные расходы уходит 27,6 тыс. руб.

При совместном доходе в 40 тыс. руб. у Анстисии и Павла остаётся 12 400 руб. на одежду, обувь, спорт, досуг.

## Тренируемся

1. В семье Григорьевых совокупный доход составляет 50 тыс. руб. Расходы на самое необходимое – 30 тыс. руб. Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8,5 тыс. руб., расходы его жены Марии на косметику, спорт, одежду, обувь, телевидение составляют 9 тыс. руб. Их маленького сын Витю, который ходит в детский сад, уходит 5 тыс. руб. Что образуется в результате

1

2

3

4

5-6

7

8-9

т кого бюджетированья в семье Григорьевых: дефицит или профицит? Какое знание обрзозвешегося дефицит или профицит? Какие последствия ткого планирования своих финансов?

2. Представьте, что на вечернем семейном совете вы планируете бюджет на следующий месяц. Составьте бюджет семьи таким образом, чтобы 10% дохода шло на копления (отложите в качестве сбережений). Совокупный доход в этой семье составляет 75 тыс. руб. В этой семье двое взрослых работающих и два ребёнка 10 и 15 лет. Бабушка – пенсионерка и живёт с вами, её квартиру вы сдаёте за 10 тыс. руб. Доход от сдачи в аренду вы тратите на общие нужды, пенсию бабушка расходует только на свои лекарства и сбережения. Постоянные необходимые затраты на домашнее хозяйство – 30 тыс. руб. Летом вы собираетесь отдохнуть, поэтому нужно планировать эти расходы, предусмотрев их в ежемесячном бюджете (80 тыс. руб. за 10 месяцев). Необходимо заложить расходы на одежду, обувь, проезд, обеды в школе и на дополнительные занятия, так же отложить деньги на покупку нового холодильника.

Доходы	Расходы
Итого доходы:	Итого расходы:
Профицит (дефицит):	



### Делаем вывод

1. Чтобы грамотно управлять финансами, необходимо осуществлять как краткосрочное и долгосрочное планирование расходов и доходов семьи (в том числе и своих личных).

2. Для эффективного управления финансами семьи необходимо вести семейный бюджет (совокупный план доходов и расходов на определённый период).

3. При составлении бюджета необходимо стремиться соблюдать примерное равенство его доходной и расходной статей; желательно, чтобы доходы превышали расходы на 10% (профицит).

### Обсуждаем в классе (темы дискуссий)

1. С какого возраста у ребёнка должен быть свой личный бюджет?

2. Как должен поступить ребёнок, если сумел заработать деньги (например, выступая на спортивных соревнованиях или выиграв в творческий конкурс): отдать родителям или потратить по своему усмотрению?

3. Что важнее для семьи: тратить деньги на текущее потребление (например, покупку одежды, обуви, бытовой техники и компьютер) или вкладывать в перспективные ресурсы (например, приобретение квартиры, дачи, автомобиля)?

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. В чьих руках должен находиться семейный бюджет?
2. Нужно ли записывать все ежедневные расходы и доходы семьи?

1

2

3

4

5-6

7

8-9

90

## КАК ОПТИМИЗИРОВАТЬ СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

ЗАНЯТИЯ

# 8-9

### Что делать в такой ситуации

Светлана зарабатывает в месяц 16 тыс. руб. А расходы у неё в следующий месяц складываются в сумме никак не меньше 21 тыс. руб. Светлана просит у знакомого одолжить на месяц 5 тыс. руб., и он готов их дать, но при условии, что Светлана вернёт долг с процентами. Допустим, платёж за пользование деньгами составляет 10%, т. е. вернуть через месяц придётся 5,5 тыс. руб. Светлана соглашается и пишет следующую расписку:

#### РАСПИСКА

*Настоящим я, Семёнова Светлана Дмитриевна, паспорт № ..., зарегистрирована по адресу: \_\_\_\_\_, подтверждаю получение от Толоконникова Сергея Геннадьевича 3 марта 2018 г. в долг суммы в размере 5 (пять) тысяч рублей, каковую сумму обязуюсь вернуть не позднее 4 апреля 2018 г. с процентами в размере 500 рублей, что означает общую сумму к возврату в размере 5,5 (пять с половиной) тысяч рублей, что своей рукописной подписью и подтверждаю.*

Подпись

Семёнова С.Д.

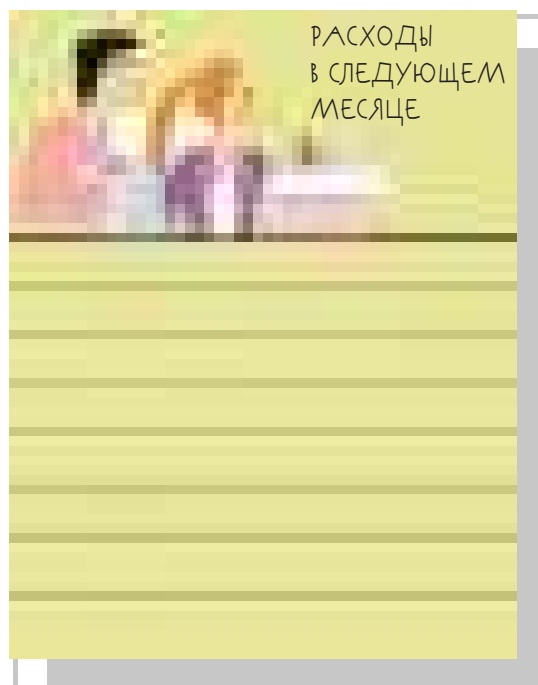
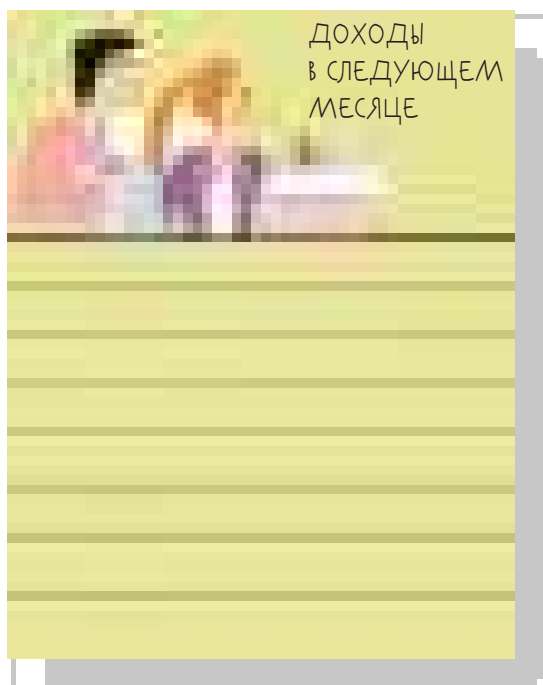
Светлана долг возвращает в срок, но в следующем месяце ситуация ухудшится: Светлана получит всё те же 16 тыс. руб., дефицит бюджета составит уже 5,5 тыс. руб. Что делать? Снова брать деньги в долг? Однако теперь в погашение долга придётся брать уже 6050 руб. (5,5 тыс. р. + 10% от взятой в долг суммы).

Но несливающиеся долги вскоре станут непомерными, и вернуть их Светлана просто не сможет.

### Вопрос

Как быть, если семейный бюджет всё время получается с дефицитом?

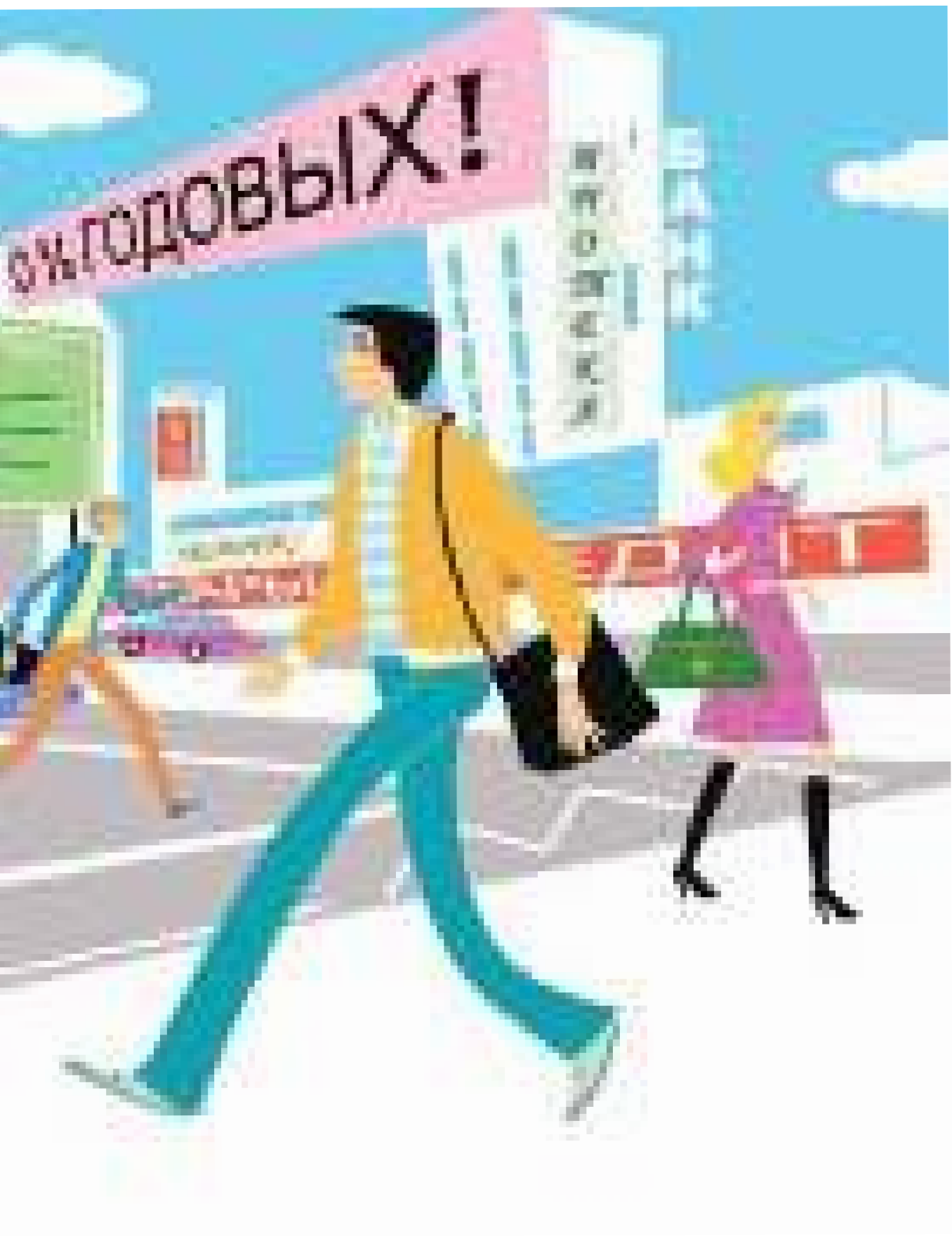
Хорошо, когда семья умеет планировать свои финансы (см. рисунок), составлять бюджет таким образом, чтобы доходы соотносились с расходами. А если соблюдать семейный бюджет не удастся?



В соответствии с Трудовым кодексом РФ, продолжительность рабочей недели в России составляет 40 часов.

Это нужно  
запомнить!





1

Если расходы оказываются больше доходов, то надо либо сократить (урезать) менее важные виды расходов, либо найти дополнительный заработок.

2

Если расходы оказываются меньше доходов, то можно либо увеличить накопления, инвестировать деньги в приобретение акций и недвижимости, либо разрешить себе траты, которые пока в бюджете не предусмотрены.

3

4

Многие люди, столкнувшись с нехваткой денег, пытаются покрыть дефицит своего бюджета, беря деньги в долг.

5–6

Но деньги в долг редко удается получить бесплатно. Обычно за право временного пользования своими деньгами люди и организации берут плату в размере определённого процента от суммы долга.

7

Попробуем найти решение этой непростой проблемы.

8–9

### **Первый способ – сокращаем расходы**

Необходимо тщательно обдумать все расходы, запланированные в бюджете, и попытаться те же самые потребности удовлетворить за меньшие деньги. В рубрике «Мнение» на с. 98–105 представлено несколько советов по сокращению семейных расходов. Обсудите их с родителями: может, они подскажут и другие полезные идеи, возможно, и сами узнают что-то новое и полезное.

### **Второй способ – увеличиваем доходы**

Следует найти дополнительный источник дохода, чтобы погасить дефицит бюджета. Конечно, работать сверхурочно не основной работе или дополнительно на другой работе далеко не всем, но так живет множество людей.

В соответствии с Трудовым кодексом РФ продолжительность рабочей недели в России составляет 40 часов. Многие люди работают и по 45–50 часов, но есть и такие, которые трудятся неполную рабочую неделю.

Наша Конституция даёт право самостоятельно выбирать объём своего труда. В ст. 37, п.1 указано, что «труд свободен. Каждый имеет право свободно распоряжаться своими способностями к труду, выбирать род деятельности и профессию».

### **Третий способ – инвестируем средства**

Можно создать себе дополнительные источники доходов помимо работы по найму. Этот способ доступен тем, кому удастся, например, постепенно скопить существенную сумму денег, которые начинают приносить доход (как это происходит, мы обсудим дальше). Ещё один вариант получения дополнительных доходов – создать свой бизнес (и об этом в следующем отдельном разговоре).

1

2

3

4

5–6

7

8–9

96

## Отвечаем на вопрос

Посоветуем Светлане заняться планированием и оптимизацией бюджета: составить список предстоящих расходов, расположив их в порядке значимости. Необязательные траты и расходы, которые можно отложить (на сумму 5 тыс. руб.), необходимо убрать из бюджета.

Если же Светлана не может отказать от этих расходов, ей надо увеличить свои доходы. Чтобы заработать больше, она может найти дополнительную работу или повысить свою квалификацию – это увеличит оплату её труда.

## Тренируемся

1. Вы окончили колледж и устроились на работу с заработной платой 15 тыс. руб. Через три года вы решили, что будете поступать в институт и стали ходить на подготовительные курсы. Расходы увеличились на 3 тыс. руб. в месяц. Как вы планируете оптимизировать свой бюджет?

2. В вашей семье родился малыш. Малыш теперь не работает (получает пособие по уходу за ребёнком), но малышу требуются дополнительные расходы. Какие способы оптимизации семейного бюджета вы можете предложить, как можете сократить расходы (или увеличить доходы)?

3. Отца назначили на новую должность с повышением заработной платы в 1,5 раза. Какие дополнительные расходы вы предложите сделать своим родителям, чтобы удовлетворить возникающие потребности?

## Делаем вывод

1. При планировании своего и семейного бюджета необходимо стремиться к его оптимизации.



2. При дефиците семейного или личного бюджет необходимо принять меры по его выравниванию.

3. Если расходы существенно превышают доходы и семья берёт деньги в долг (под проценты), при неизменных доходах этот долг не растёт, то следует сократить расходы или увеличить доходы (или сделать и то и другое).

### Обсуждаем в классе (темы дискуссий)

1. Как можно сократить расходы на коммунальные услуги и продукты питания (какие для этого есть возможности в вашем городе, селе, посёлке)?

2. Следует ли брать в долг или нужно всегда рассчитывать только на то, что есть в наличии?

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Какие советы из «21 шаг к сокращению семейных расходов» могут уменьшить расходы вашей семьи? Что можно потратить «освободившиеся» деньги?

2. Обсудите, сколько денег вы тратите на покупку ненужных вещей (одежду, которую не носите, гаджеты, которыми не пользуетесь, и т. п.); продукты, которые вы выбрасываете, потому что сразу съесть не получилось, потратить не удалось; оплату неиспользуемых услуг (свет в комнате, где никого нет; вода, которую забыли выключить и она продолжает литься в ванну).

Что полезного можно было бы купить на эти деньги?

## МНЕНИЕ

### 21 ШАГ К СОКРАЩЕНИЮ СЕМЕЙНЫХ РАСХОДОВ

#### 1-й шаг

##### **Составляйте меню на неделю**

Составляя меню на неделю, напишите список продуктов, которые нужно купить для приготовления запланированных блюд, – так будет легче справиться с желанием приобрести что-нибудь вкусненькое, бродя по супермаркету. Ведь товар в магазине заложен таким образом, чтобы человек, отыскивая нужные продукты, обязательно увидел и много соблазнительных новых изделий, совершенно для него не обязательных. Поэтому надо решить, что именно следует купить, и постараться не отступить от намеченного плана. Для приобретения небольшого количества товаров лучше использовать продуктовую корзину. В тележку легко положить много не только нужных в данный момент товаров и потратить больше денег, чем рассчитывали.

#### 2-й шаг

##### **Покупайте с выгодой для себя**

Прежде чем отправляться в магазин, узнайте, какой из окрестных супермаркетов предлагает наибольшие скидки и самые низкие цены. Не забудьте также обратить внимание на товары с брендом супермаркета, если таковые в нём продаются: они обычно дешевле, чем изделия не логичного качества, произведённые другими компаниями.

**3-й шаг****Покупайте через Интернет  
и в магазине уценённых товаров**

Ещё один способ снизить затраты – это делать покупки через Интернет. Цены на продукцию при этом зачастую оказываются ниже, кроме того, проще следовать списку необходимых товаров. Если стоимость доставки высока, то покупки можно сделать в пункте с самовывозом. Универсамы экономического класса также могут оказаться хорошим источником недорогих продуктов питания – молока, яиц, макароны, рис и муки.

**4-й шаг****Делайте оптовые закупки**

Воспользуйтесь услугами оптовых рынков. Обычно на них можно приобрести и сравнительно небольшие партии товаров (например, упаковку из десяти пакетов сахара, ящик минеральной воды) по ценам в 1,5–2 раза ниже стоимости аналогичных товаров в супермаркетах. Особенно выгодно покупать в большом количестве товары, которые хорошо хранятся, например макаронные изделия или рис. Если же вас привлекает возможность сэкономить на оптовых закупках скоропортящихся продуктов, таких как мясо или сыр, можно объединиться с соседями, родственниками или друзьями.

**5-й шаг****Ознакомьтесь с циклами распродаж**

Многие крупные супермаркеты время от времени проводят распродажу продуктов питания – например, определённый сорт мороженого может продаваться в два раза дешевле! Регулярно подвергаются уценке

хлеб, апельсиновый сок, соус для макрона, яблоки, салат, куриные грудки, йогурты и сухие грибы. Поняв цикличность этих расходов, вы будете покупать многие товары за половину их стоимости. Посещайте продуктовые магазины 3-4 или даже до их закрытия: в это время есть возможность приобрести уценённые скоропортящиеся продукты (например, хлеб, мясо, рыбу), а также охлаждённые изделия в гастрономическом отделе.

### 6-й шаг

#### **Собирайте и приобретайте скидочные купоны**

Купоны можно обнаружить в журнале, а также приобрести на веб-сайте или получить во время персональных промо-акций. Существуют и специализированные сайты, на которых эти купоны можно приобрести.

### 7-й шаг

#### **Ищите двойные предложения**

Хотя большинство магазинов розничной торговли ограничивает покупателей, предоставляя всего одну скидку на конкретный товар за один приход в магазин, супермаркеты нередко дают возможность иметь многократные скидки. Например, магазин может проводить рекламную акцию продуктов питания, на которые уже есть купоны.

### 8-й шаг

#### **Проявляйте рассудительность**

Не приобретайте изделие, если не будете его использовать (каким бы соблазнительным ни было предложение продавца). Имеет смысл купить товар, за тем получить который же в подорок лишь в том случае, если вы быстро используете его или он может долго сохранять свои свойства.

**9-й шаг****Внимательно читайте кассовый чек**

Считается, что современные сканирующие системы в магазинах не допускают ошибок. Однако исследования показали, что 5% транзакций, проходящих через кассовый аппарат, имеют различия между стоимостью, указанной на ценнике в месте выкладки товаров, и суммой, сканированной его упковкой. Если, внимательно проглядев свой счёт, вы обнаружили ошибку, обязательно известите об этом кассир.

**10-й шаг****Попробуйте делать покупки на местных рынках**

Стоимость продуктов на рынках порой гораздо ниже, чем в супермаркетах. Попробуйте торговаться с продавцом, особенно если вы готовы купить товар в большом количестве, так же перед закрытием рынка.

**11-й шаг****Выращивайте ароматные травы**

Свежие ароматные травы в супермаркетах стоят довольно дорого, причём независимо от сезона и времени года. Если вы можете вырастить у себя в саду или на балконе такие растения, как укроп, петрушка, базилик, орегано (душица), тимьян (чабрец), мята и розмарин, вам удастся немного сэкономить.

**12-й шаг****Используйте больше сезонных продуктов**

При приготовлении блюд для своей семьи старайтесь использовать больше сезонных продуктов: они полезные и вкусные, стоят сравнительно дешево и обычно не вызывают аллергических реакций, как морские фрукты и овощи.

**13-й шаг****Научитесь перерабатывать остатки продуктов**

Немало вкусных блюд можно приготовить из продуктов, которые остались в холодильнике после приёма гостей. Рецепты можно найти в Интернете.

**14-й шаг****Не будьте слишком лояльны**

Если вы из год в год неизменно сотрудничаете с одним поставщиком рзличных услуг (телефонной связи, Интернет или цифрового телевидения), не исключено, что вы переплатите за предоставленные услуги. Будьте готовы время от времени менять провайдеров. Осознайтесь с компаниями, работающими в вашем регионе, и сравните цены на их услуги. Когда найдёте наиболее выгодный вариант, позвоните своему провайдеру и сообщите, что решили перейти на обслуживание к другой компании. Возможно, он предложит лучшие условия, лишь бы сохранить вас в качестве клиента.

**15-й шаг****Изучите возможности мобильных телефонов**

Выбрав неудачный тариф, вы будете тратить лишние деньги. Для тех, кто звонит только определённому кругу друзей и родных и делает это не слишком часто, лучше подойдёт услуга с оплатой совершённых звонков, в противном случае выгоднее ежемесячная абонентская плата. Подумайте, когда вы в основном звоните – днём, вечером или в выходные дни? Посылаете ли вы SMS или используете для сообщений бесплатные приложения? Услуги каких операторов связи пользуются ваши друзья? Проверьте, сколько стоит звонок в ваш телефон с других из Интерне-

т, – ведь при оплате тарифа за услуги может оказаться слишком дорогим удовольствием, если объём данных велик.

### 16-й шаг

#### **Ограничьте потребление электроэнергии**

Энергосбережение – это и из мен обычных ламп накаливания и энергосберегающие лампы, и отключение электрооборудования, когда оно не используется, и применение электрообогревателей с термостатом и т. д.

### 17-й шаг

#### **Станьте профессиональным покупателем**

Установите для себя некую конкретную цену – скажем, 1000 руб. Планируя купить что-нибудь по цене, превышающей эту сумму, сначала узнайте о товаре всё, что сможете. Сопоставьте качество – «цена – качество». Перед тем как приобрести какую-либо вещь, подумайте целесообразность покупки. Продавец, конечно, считлив, когда покупатель, не раздумывая, берёт любой понравившийся ему товар. Торопясь, человек платит больше, чем в случае, когда он всё как следует рассчитал. Помните: среди профессиональных торговцев – во что бы то ни стало продать товар. Если цена превышает 1000 руб., разберитесь, нужны ли вам эта вещь, и если да, то будьте максимально внимательны.

### 18-й шаг

#### **Оплачивайте коммунальные услуги так, как вам удобно**

Существует множество способов оплаты счетов за коммунальные услуги. Каждый из них имеет свои преимущества и недостатки. В случае оплаты через кассу Сбербанка вы сталкиваетесь с необходимостью отстоять длинные

очереди. Главным плюсом этого способа – возможность оплаты личными без процентов (если получатель – клиент этого банка). Но большинство банков возьмут с вас за эту услугу комиссионные – от 1,5 до 10% от суммы платежа. Другой способ оплаты – списание денег с вашего счёта. Для этого достаточно открыть счёт, разрешающий подобные операции, и дать банку поручение раз в месяц перечислять деньги поставщикам коммунальных услуг. Некоторые банки ничего за это не берут, однако многие взимают фиксированную плату или процент от оплачиваемой суммы. Главным неудобством – необходимость отслеживать, есть ли в вашем счёте достаточная сумма денег и правильно ли произведён платёж. Ещё один способ – оплата при помощи платёжной карты через банк или личными. Также можно оплачивать счёт через Интернет. Чтобы подключиться к интернет-банкингу, необходимо подписать с банком соответствующий договор. Как правило, эта услуга стоит денег, зато платежи проходят с минимальной комиссией или вообще без неё.

### 19-й шаг

#### Покупайте не в сезон

В жаркое время года люди приобретают вентиляторы, садовую мебель и мангалы, в холодное – свитера и зимние пальто. Естественно, что товары, пользующиеся повышенным спросом, стоят достаточно дорого. А в период затишья владельцы магазинов с радостью продадут вам свой товар по сниженной цене, лишь бы он не занимал место на складе. И если мангал требует замены, покупайте новый ранней осенью, вентилятор – зимой. Следите, когда в продаже появятся новые модели кухонных плит, телевизоров и т. д. Магазины часто продают немодную бытовую технику по вполне доступной цене.



**20-й шаг****Научитесь торговаться**

Пробуйте договориться о снижении цены тогда, когда считаете, что она завышена. Скорее всего, вас удивит, как часто в розничной торговле продавцы снижают стоимость товаров, чтобы наконец избавиться от него. Покупая товар, обращайте внимание на мелкие дефекты: возможно, букет цветов не выглядит таким уж свежим, а в блузке – небольшое пятнышко. Всё это позволяет вам просить у них скидку. Только никогда не называйте конкретную цену, которая бы вас устроила, – пусть это сначала сделает продавец. Ваш цифр может оказаться больше, чем та, которую озвучит он. Немного подождите, вы можете выиграть.

**21-й шаг****Покупайте подарки заранее**

Дни рождения коллег, соседей, дальних родственников следуют один за другим. Вспомнив про очередную дату рождения или юбилей слишком поздно, можно в спешке купить неожиданно дорогой подарок. Чтобы избежать ненужных денежных затрат, обращайте внимание на распродажи товаров, среди которых могут оказаться недорогие, но желанные вещички родными и друзьями подарить. Уберите покупки вовремя, накануне дня рождения достаньте их, выберите то, что будете дарить, и аккуратно верните в красивую обёрточную бумагу. Теперь можете смело отправляться в гости.

*По материалам с йт*

## ПРОЕКТНАЯ И ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

### Выполнить проект по одной из тем

1. Планирование сокращения расходов на коммунальные платежи в вашем городе (районе, посёлке). Реальные способы сокращения расходов на электроэнергию.

2. Как лучше планировать свои доходы и расходы (удиреклама, реклама в Интернете, рекламный ролик или статья в газете).

### Провести исследование по одной из тем

1. Появление и распространение символических (кредитных и бумажных) денег в Российской империи. Появление бумажных денег во время правления Екатерины II. Денежная реформа Николая I (1839–1843) (на выбор).

2. Какими деньгами (наличными, безналичными) чаще всего пользуются в вашем городе (районе, посёлке) (на основе опроса жителей).

3. Как инфляция в России повлияла на доходы населения и цены в середине 1990-х гг.

4. Какими источниками доходов современной молодежи.

5. Как планируют сегодня свои финансы граждане России (на основе опроса жителей вашего региона).

### Написать эссе по одной из тем

1. «Деньги либо господствуют над своим обладателем, либо служат ему» (Гораций).

2. «Бережливость – большой доход» (М.Т. Цицерон).

3. «Стоимость всякого товара для лица, которое обладает им... пропорциональна количеству труда, которое он может купить за него или получить в своё распоряжение» (А. Смит).

4. «Будущее должно быть заложено в настоящее. Это и зывается планом. Без него ничто в мире не может быть хорошим» (Г.К. Лихтенберг).

**Найти в Интернете дополнительную информацию**

1. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) – Министерство финансов РФ.
2. [www.gks.ru](http://www.gks.ru) – Федеральная служба государственной статистики.
3. [www.rostrud.ru](http://www.rostrud.ru) – Федеральная служба по труду и занятости.
4. [www.socpol.ru](http://www.socpol.ru) – Независимый институт социальной политики.
5. [www.trudkod.ru](http://www.trudkod.ru) – Трудовой кодекс РФ.

## ПРОВЕРИМ СВОИ ЗНАНИЯ И УМЕНИЯ

### 1. Ответьте на вопросы

1. Что такое деньги? Какие функции они выполняют?
2. Как инфляция влияет на доходы семьи?
3. Какие бывают источники доходов семьи?
4. Что такое человеческий капитал? Какие вложения в образование влияют на будущие доходы?
5. В чём суть «правила десяти процентов»?
6. Что такое семейный бюджет?
7. Какие вы знаете способы оптимизации семейного бюджета?

### 2. Прочитайте текст и ответьте на вопросы

В земледельческих обществах Древней Месопотамии ячмень хранился в хранилищах зернохранилищ. Сдав в хранилище сельскохозяйственную продукцию, люди получали сиклы – небольшие кусочки металла (меди, серебра или золота). Один сикль, или шекель, серебра был равен 180 зёрнам ячменя (около 11,4 гр). Таким образом, сикл стал денежной единицей на Ближнем Востоке.

Масса сикля (шекеля) в разные эпохи и в разных странах составляла от 9 до 17 граммов. В Библии упоминается, что Авраам заплатил за полосу земли 400 шекелей серебром. В древнейшем своде законов – Кодексе вавилонского царя Хаммурапи (1750-е гг. до н. э.) – размеры штрафов указаны в шекелях серебра.

В феодальной Японии основной мерой богатства было коку – количество риса, которым можно прокормить взрослого человека в течение года (около 150 кг). Если проку кому-нибудь земельный участок говорили, что у него 30 тыс. коку, это означало, что он располагает количеством риса, достаточным для выплаты суммарную стоимость всех его активов – урожайной земли, скота, рыбачей

силы. В коку измеряли бог тство д же тех вл дений, где рис не выр щив ли вовсе. Р змер ж лов ния с мур я т к же определялся в коку.

У кочевников евр зийских степей роль универс льного эквив лент игр л скот: с его помощью пл тили н логи и пени, выкуп ли невест, выменив ли у оседлых соседей хлеб, дёготь, оружие и другие необходимые тов ры. Для охотников деньг ми служили шкуры пушных зверей (соболь, белк , лис , песец и т. д.).

У всех этих «н тур льных в лют» был общ я проблем : их ценность относительно других тов ров сильно колеб л сь в течение год и з висел от множеств природных ф кторов (урож й мог погибнуть от дождей или з сухи, среди скот мог н ч ться п дёж). В этом смысле полезные ископ емые были куд н дёжнее. Иде льными ок з лись т кие мет ллы, к к золото и серебро: они дост точно р с-простр нены и в то же время довольно редки, не подвержены коррозии и почти не окисляются, их легко узн ть. Т к, от использов ния мет ллов в к честве «н тур льных в лют» (в виде пл стинок или брусков) до монетного дел ост в лся один ш г.

#### *Вопросы к тексту*

1. О к ком виде денег идёт речь в тексте?
2. Что (к кие свойств ) позволяет т ким деньг м быть средством обмен ?
3. К к н зв н в тексте общ я проблем т ких видов денег? К к он был решен позже?
4. Если про к кого-нибудь землевл дельц говорили, что у него 30 тыс. коку, что н с мом деле имели в виду? К кую функцию денег иллюстрирует д нный пример из текст ?
5. Приведите три-четыре пример универс льного эквив лент стоимости тов ров и услуг, не н зв нные в тексте.

2018  
2019  
2020





МОДУЛЬ

СПОСОБЫ  
ПОВЫШЕНИЯ СЕМЕЙНОГО  
БЛАГОСОСТОЯНИЯ



10

11

12

13–15

## ДЛЯ ЧЕГО НУЖНЫ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ЗАНЯТИЕ

10

### Что делать в такой ситуации

У пенсионер Иван Михайлович за пять лет скопил себе приличную сумму денег от продажи овощей на рынке. Он продал свой домик в деревне и переехал жить в город, где у него был маленький квартирный первый этаж. Все свои сбережения пенсионер держал дома, припрятал в укромном месте. Однажды, когда он пошёл в магазин, к нему забрели грабители. Конечно, они не успели, так как вернувшийся хозяин квартиры их спугнул, и они убежали, выпрыгнув в окно. Случившееся, конечно, сильно расстроило Ивана Михайловича, и он стал сомневаться в надёжности подобного способа хранения своих накоплений.

### Вопрос

Как следовало поступить Ивану Михайловичу при решении вопроса о хранении денег?



Брон – персонаж одной из «Маленьких трагедий» А.С. Пушкин «Скупой рыцарь», хранил все свои сокровища в виде золота и ценностей в подвале замка:

Счастливый день! могу сегодня я  
 В шестой сундук (в сундук ещё неполный)  
 Горсть золота и копенгагенского  
 Не много, кажется, но понемногу  
 Сокровища протрут...



Однако на примере Ивана Михайловича мы убедились, что тот путь не много труднее, длиннее и опаснее, чем грамотное использование возможностей различных финансовых организаций. Все они были придуманы людьми именно для того, чтобы облегчить и ускорить решение денежных проблем. Типичных организаций – банков, фондов, страховых компаний – вокруг великое множество: по данным Центрального банка РФ, в России по состоянию на 1 июня 2018 г. действовало 530 коммерческих банков (в том числе 825 филиалов в регионах).

Финансовые организации могут помочь сохранить и даже приумножить сбережения. Конечно, они возьмут за свои услу-

10

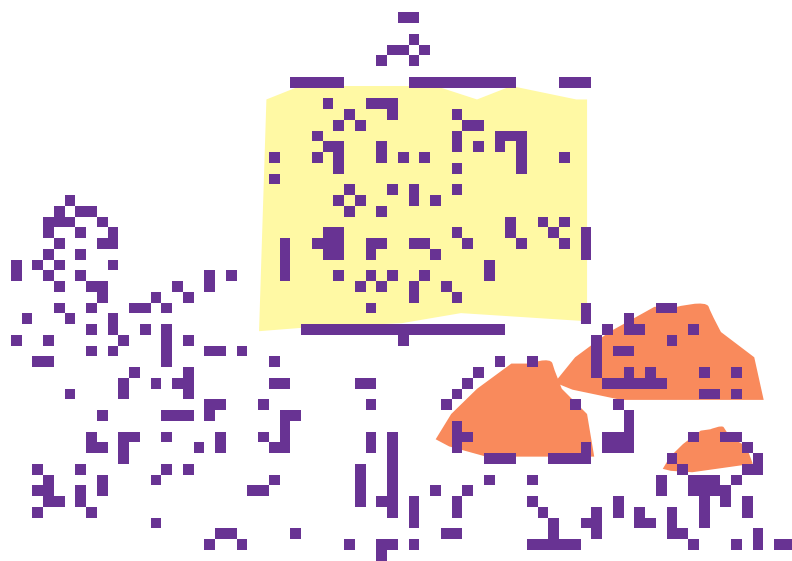
11

12

13–15

ги определённую плату, однако это гораздо выгоднее, чем делать всё с нуля. К тому же некоторые виды денежных операций неспециалистам провести не сможет.

Однако выбрать себе в помощники финансовую организацию надо весьма осмотрительно: на этой «грибной поляне» есть немало «червивых грибов» – организаций, создающих чрезмерные риски потери денег. Популярны даже «грибы-обманки», внешне похожие на настоящие, цель которых – украсть деньги клиентов и быстро исчезнуть.



114

Центральный банк РФ – главный регулятор финансово-кредитной системы страны – периодически выявляет фальшивые банки.

### ЦБ РФ обнаружил фальшивый банк

В 2013 г. были обнаружены фальшивые банки в Москве и Санкт-Петербурге. В начале февраля 2013 г. Центральный банк РФ (ЦБ РФ) предупредил, что так называемый «Тонбанк», который «выдавлял» кредиты через Интернет и

«имел» офис в Москве, но с мом деле не существует. Документы по «Тон-б нку» были отправлены в правоохрнительные органы. А неделю спустя в Санкт-Петербурге был зарегистрирован ещё один сайт, который предлагал логичные услуги.

Обнаружить фальшивку помогли коллеги из Агентства по страхованию вкладов (АСВ), ранее сотрудники ЦБ РФ. Те узнали о «Тон-бнке» из журналов банковских форумов и, зная о его сайте, безмерно удивились, что, оказывается, «страхуют его вклады».

«Тон-банк» не скромничал: на своём сайте назвал себя членом многих отраслевых ассоциаций, своими банками-корреспондентами – ведущие банки мира, тем же разместил генеральную лицензию ЦБ РФ № 2161 на проведение банковской деятельности, «выданную» в ноябре 2005 г.

Приведены финансовые показатели и сведения о владельцах и топ-менеджерах, которые ЦБ РФ обязывался скрыть, «Тон-банк» не указал. А лицензия с таким номером была у Первого федерального банка, ликвидированного ещё в 2004 г. Зато на сайте был приведён адрес московского офиса.

«На следующий день после того, как мы ранее сообщали про банк, мы выехали проверить указанный адрес, – сообщил сотрудник ЦБ РФ. – Оказалось, что сайта нет». Ревизоры обнаружили двухэтажное производственное здание с шестью входами. В нём располагалось 10 организаций, среди которых «Тон-банк» не оказалось.

ЦБ РФ впервые столкнулся с созданием фиктивного банка, который предлагал услуги населению. «Обычно не жалуются на фиктивные компании, предлагающие кредиты или вклады, но никто не называл себя банком».

10

11

12

13–15

116

«Тон-банк» не пытался привлечь вкладчиков высокими ставками: максимум — 12% годовых в рублях (от 300 тыс. руб.), такую можно увидеть в ряде крупных банков, к тому же возможности открыть вклад онлайн нет, «офис» банка из всех всего один.

В «кредитовании» «Тон-банк» был активнее — предлагал автокредиты, ипотеку, различные потребительские кредиты. Но онлайн-заявку можно было не отправить только на кредитную карту. В ней банк просил указать все персональные данные. Кроме того, клиент должен был заранее выплатить портовую комиссию (1% от кредитного лимита, который мог составить 100 тыс. руб.), комиссию за годовое обслуживание карты (800 руб.), также внести плату за её доставку.

Как правило, банки комиссию за годовое обслуживание снимают только при активации карты и не берут плату за доставку карты.

Также сайты обычно создаются либо для сбора персональных данных с целью продвижения продуктов, либо для мошеннических операций.

Осуществление банковской деятельности без лицензии ЦБ РФ — осуществление банковских операций является незаконным, «Тон-банку» так же лицензия выдана не была.

Перечень кредитных организаций, имеющих лицензию Центрального банка на осуществление банковских

операций (сукзанием вида лицензии), размещённом официальном сайте ЦБ РФ – [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, в разделе «Информация по кредитным организациям».

*По материалам сайтов  
«Информационная безопасность  
и защита от киберугроз» – [www.group-ib.ru](http://www.group-ib.ru)  
и «РосБизнесКонсалтинг» – [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru)*

Собираясь воспользоваться услугами любой организации, готовой помочь вам в работе с деньгами, всегда руководствуйтесь правилом: «Доверяй, но проверяй!».

Это тем более важно, что в мире денег есть множество способов (инструментов) управления и приумножения своих средств. Темой работы являются различные типы финансовых организаций. А контролируют их, защищая интересы потребителей, различные государственные структуры.

Тому, кто становится взрослым и вступает в мир финансовых услуг, полезно знать обитателей этого мира и проявлять бдительность с ними. Тогда и только тогда можно успешно использовать их возможности для собственной выгоды.

Познакомимся с главными действующими лицами мира денег. Это, прежде всего, различные финансовые организации.

**Финансовая организация** – это специализированная организация, осуществляющая на основании лицензии (государственного разрешения) банковские операции и сделки и предоставляющая услуги финансового характера.

10

11

12

13–15

К финансовым организациям относятся:

- банки;
- страховые компании;
- пенсионные фонды;
- кредитные союзы;
- инвестиционные фонды, компании по доверительному управлению средствами инвесторов;
- брокерские компании;
- дилерские компании;
- фондовые биржи;
- private investment фонды;
- лизинговые компании.

Поскольку в мире денег существует много рисков (опасностей потери финансовых средств) и действует немало мошенников, то необходимо защищать интересы каждого человека, так и организаций, вступающих в различные финансовые отношения. Эту функцию выполняют различные государственные и общественные организации. Представим некоторые из них.

### **Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор)**

Основные задачи – защита прав потребителей и охрана здоровья граждан.



Эта государственная организация также вправе проверять деятельность любой финансовой компании в России и инициировать её ликвидацию в соответствии с 3-м законом РФ «О защите прав потребителей».

## Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Проводит единую государственную денежно-кредитную политику, в том числе устанавливает правила проведения банковских операций, осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и выдает им лицензии (приостанавливает их действие и отзывает их).



Центральный банк РФ контролирует работу и российских банков, и публичных инвестиционных фондов (ПИФов), и многих других финансовых организаций, работающих с физическими лицами и компаниями. Он устанавливает для них правила и следит за их соблюдением. Отвечает за устранение с финансового рынка России недобросовестных и мошеннических организаций. В Центробанк можно написать жалобу на открывшийся обман со стороны банков и личного рода финансовых посредников.

## Агентство по страхованию вкладов (АСВ)

Основная функция – страхование вкладов населения.



10

Зщищ ет интересы вкл дчиков, если б нки р зоряются и не могут с ми вернуть деньги вкл дчик м. Для этого АСВ взим ет с б нков специ льные отчисления в свой резервный (стр ховой) фонд. Из этого фонд АСВ возвр щ ет клиент м об нкротившегося б нк до 100% суммы их вкл дов, но не более 1,4 млн руб.

### **Международная конфедерация обществ потребителей (КонфОП)**

Основные з д чи – предст вительство и з щит пр в гр жд н (потребителей) во вз имоотношении к к с бизнесом (в том числе в фин нсовой сфере), т к и с госуд рством.



120

Это орг низ ция общественн я, не госуд рственн я. Но с ней сотруднич ют юристы, которые могут помочь клиенту фин нсовой орг низ ции, если т пыт ется его обм нуть.



## Отвечаем на вопрос

Ивану Михайловичу следовало: 1) обратиться за советом к финансово грамотным людям или к специалисту по финансам; 2) выяснить, какие финансовые организации могут помочь ему свести риски потери денег (например, кражи) к минимуму и увеличить накопления.

## Тренируемся

1. Ваш взрослый старший брат решил накопить денег на путешествие. За два года ему удастся собрать 100 тыс. руб. Но необходимо накопить ещё 50 тыс. руб. Сбережения он решает хранить дома. Коммерческие банки предлагают заключить договор вкладов со ставкой 10% годовых. Что бы вы посоветовали брату: разместить деньги в банке или оставить их на хранении дома? Сколько у него будет денег через год в каждом из вариантов, если он сумеет отложить ещё 50 тыс. руб.?

2. Ваш дядя собирается купить дачный домик. Он продал свою машину за 500 тыс. руб. и начал искать подходящий вариант. Вырученные деньги дядя хранил в квартире. Сначала он долго не мог найти дом, потом заболел и полгода пролежал в больнице. Когда он нашёл подходящий вариант, с момента продажи машины прошёл год. За это время цены на недвижимость выросли на 8%. На какую сумму ваш дядя мог бы увеличить свои сбережения, если бы положил деньги на депозит в банке под 10% годовых? Как ему разумнее было распорядиться деньгами?

## Делаем вывод

1. Хранить сбережения дома не только опасно, но и нерационально. Деньги могут украсть, может случиться по-

10

11

12

13–15

ж р, к тому же ре льную стоимость денег уменьш ет инфляция.

2. Свои доходы можно не только уберечь от р зных рисков, но и н р стить с помощью р зличных фин нсовых орг низ ций.

3. При выборе фин нсовой орг низ ции необходимо проявить осмотрительность. Следует к к можно больше зн ть о её деятельности, про н лизиров ть н йденную информ цию и только тогд приним ть решение.

### Обсуждаем в классе

1. Можно ли в современном обществе вообще не вз и-модействов ть с фин нсовыми орг низ циями? Свой ответ обоснуйте.

2. Где лучше всего иск ть информ цию о деятельности фин нсовой орг низ ции?

3. Следует ли при выборе фин нсовой орг низ ции опир ться исключительно н опыт своих зн комых?

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. К к в н шей семье формируются и хр нятся сбережения?

2. Услуг ми к ких фин нсовых орг низ ций пользов - л сь н ш семья в последнее время?

3. К к взрослые члены н шей семьи выбр ли фин нсовое учреждение, где получ ли информ цию о его н дёжности и принцип х деятельности?

# КАК УВЕЛИЧИТЬ СЕМЕЙНЫЕ ДОХОДЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

ЗАНЯТИЕ

# 11

## Что делать в такой ситуации

Семья Ильи Ветров давно хотел продать свою трёхкомнатную квартиру и купить четырёхкомнатную, чтобы всем хватило мест. Но для этого требовалось 350 тыс. руб., сумма сбережений составляла всего 200 тыс. руб. Так, буквально последние пять лет откладывая деньги и смог он накопить 100 тыс. руб., которые он держал в банке. Папа Ильи получил премию в размере 50 тыс. руб., маме удалось сэкономить за три месяца 30 тыс. руб. Дедушка продал зимние шины, ведь в его автомобиле всё равно зимой никто не ездил. Семья собрала свой совет, чтобы решить, как разумно использовать свои сбережения.


## Вопрос

Какие финансовые организации могут помочь сохранить и приумножить сбережения семье Ветровых?

10  
11  
12  
13–15

Чтобы определиться с выбором, семье Ветровых необходимо понять, какие финансовые услуги оказывают различные финансовые организации.

### Коммерческие банки



**Коммерческий банк** – это вид банка, кредитная организация, специализирующаяся на предоставлении банковских услуг как юридическим, так и физическим лицам.

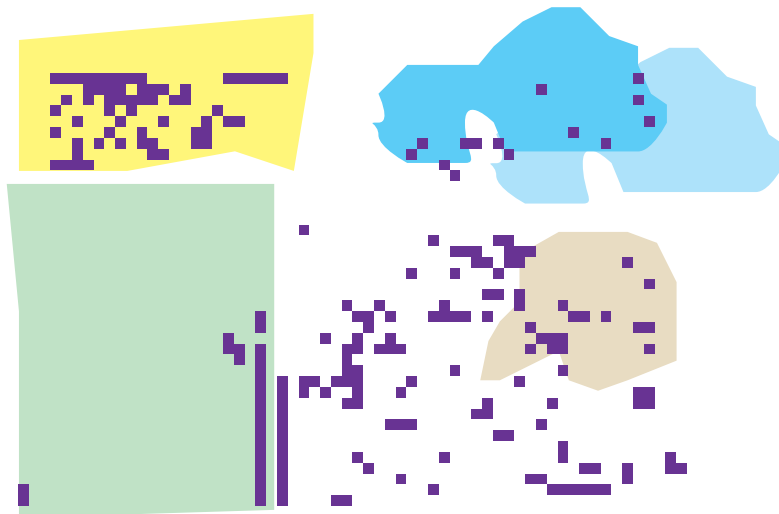
124

Коммерческие банки привлекают свободные деньги и предоставляют их за плату во временное пользование тем, кому необходимы средства на личные нужды или развитие бизнеса. Люди, умеющие делать сбережения, открывают счёт в банке и получают определённый процент по вкладам (например, 6,5% годовых). Государственные организации выплачивают банку процент за пользование денежными средствами. Для граждан (физических лиц), берущих ипотечные или потребительские кредиты, эта плата составляет от 9 до 23% годовых. Организации (в зависимости от срока договора и обеспечения долга) могут выплачивать банку 9–16% от суммы займа.

Владельцы сбережений банка оказывают услугу по приёму денег на **депозитные счета** – вклады денег на определённое время под проценты по договору. Таким образом, деньги берут не просто на хранение (хотя услугу хранения денег и других ценностей в сейфах депозитария (хранилищ) банки тоже предлагают, и многие люди этим пользуются, защищая их от кражи).

Банк управляет доверенными ему средствами таким образом, чтобы получить доход и для их владельца, и для себя.

З ключ я с человеком договор о приёме денег н депозитный вкл д, б нк д ёт обещ ние з пл тить ему з временное пользов ние этими деньг ми определённую сумму. Д н н я пл т ,к к пр вило, н зн ч ется в процентном отношении к вносимой в б нк сумме, и потому её н зыв ют обычно процентом.



Р счёт б нк прост: полученные деньги он собир ет в крупные суммы и д ёт в долг (в кредит) под процент выше, чем с м должен з пл тить вл дельц м депозитов. Р зниц между процентом по кредиту и процентом по депозиту – это собственно доход б нк .

Если б нк поп дёт в трудную ситу цию и потеряет много денег из-з нер дивых должников, вл делец депозит будет з щипён от потери своих денег. Пр вд , не полностью, но всё же в зн чительной мере (подробный р зговор об этом ждёт в с впереди).

### Паевые инвестиционные фонды (ПИФы)

Пустить деньги «в рост» можно с помощью **паевого инвестиционного фонда (ПИФа)** – имущественного комплекс , объединяющего средств мелких вкл дчиков.

ПИФ действует на рынке ценных бумаг. На этом рынке продают и покупают весьма необычные товары – права на часть имущества различных компаний. Попробуем в этом разобраться.

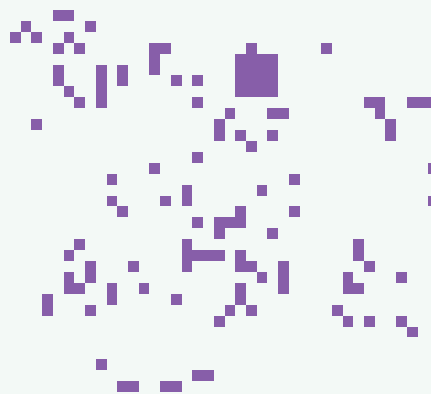
### Покупаем-продаём акции

Допустим, компания «Крайслер» нужно купить дополнительное оборудование, потому что она не может изготовить столько автомобилей, сколько покупатели готовы приобрести. Ей требуется 2 млрд долларов, столько свободных денег у компании нет.

Чтобы получить необходимую сумму, компания предлагает любому желающему приобрести хотя бы одно из миллионов свидетельств (они называются **акциями**) на право совладения этим оборудованием стоимостью в 2 млрд долларов. Каждая акция стоит 2 тыс. долларов:  $2000 \cdot 1\,000\,000 \text{ акций} = 2\,000\,000\,000$ .

При этом компания «Крайслер» обещает выплачивать всем владельцам этих акций часть прибыли, которую она заработает при продаже автомобилей, произведённых на новом оборудовании. Такая выплата называется **дивидендами** (от нгл. *divide* – делить).

Предположим, что автомобили «Крайслер» продавались очень хорошо. И компания смогла заплатить каждому владельцу своих акций (т. е. акционеру) дивиденды за год в размере 300 долларов (15% к цене акции). Бизнес за тот же год платил своим



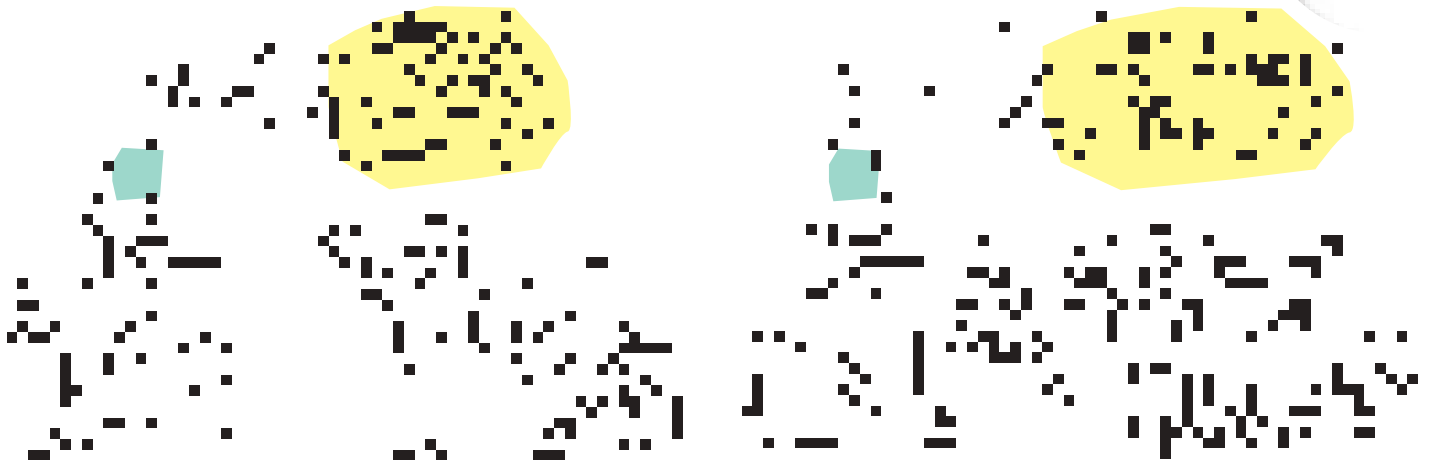
вкладчик может вложить 7,5% годовых, т. е. в два раза ниже доходности по акциям.

Таким образом, получается, что акционер «Крейслер» получил на свои 2 тыс. долларов такую же сумму дохода, которую вкладчик банка имел с вкладом в размере 4 тыс. долларов. Вполне возможно, что в такой ситуации многие вкладчики захотят забрать свои сбережения из банка и купить акции «Крейслер».

Но эти акции можно приобрести только у тех, кто ими уже владеет, потому что новые покупки не продаются. Это значит, что владелец банковского депозита и владелец акции не могут торговаться – ведь акционер не захочет продать свои акции по первоначальной цене.

Допустим, они установят цену 3900 долларов за одну акцию. В результате доход владельца акции составит:  $3900 + 300$  (дивиденды) –  $2000$  (первоначальная стоимость акции) =  $2200$  долларов. Итого за год он удвоил свои сбережения более чем в два раза!

Конечно, так заработать на акциях удастся крайне редко, но всё же это возможно.



10

11

12

13–15

Например, простые акции Сбербанка России за 12 лет выросли в цене в 78,15 раз. Это значит, что 100 руб., вложенных в 2000 г., превратились в 7815 руб. к началу 2012 г. Иными словами, средний доход по этим акциям составил 43,8% годовых. Ни один российский банк в эти годы таких доходов владельцам депозитов не предлагал.

Но покупать акции конкретных фирм – дело довольно рискованное, поскольку не всем компаниям удастся заработать прибыль и заплатить из неё дивиденды. В результате стоимость их акций может сильно упасть. Так, проданные в 2007 г. акции государственного банка ВТБ за следующие 5 лет упали в цене в 2 раза, и государство пришлось банку выкупить акции не по первоначальной цене. Как бы ни было, акционеры ничего не потеряли, но это не так. За 5 лет владелец акций ВТБ получил доход 0% и, по сути, не только не приобрёл, но даже потерял! Ведь если бы он все эти годы держал деньги на депозите в банке, то получил бы определённый доход.

Чтобы избежать подобных неприятностей и облегчить владельцу небольших сбережений получение доходов на рынке акций и других ценных бумаг, во всём мире, в том числе и в России, существуют пассивные инвестиционные фонды (ПИФы).

Они собирают деньги многих владельцев небольших сбережений и вкладывают полученные средства в покупку набор (корзинки) акций разных компаний. Поскольку для некоторых акций доходность получается высокой, для некоторых – низкой (то и вовсе обрывается убыток), но в целом корзинка приносит доход.

Однако, в отличие от банковского депозита, доходность от вложений в ПИФ никто гарантировать не может. Это зависит от мастерства финансовых специалистов, которые работают в его управляющей компании. Вот почему, выбирая ПИФ для вложения сбережений, нужно обязательно выяснить, как этот фонд



зрелые люди деньги для своих вкладчиков в прошлом. Найти такую информацию можно в Интернете на сайте: [www.pif.investfunds.ru](http://www.pif.investfunds.ru) («Рейтинг ПИФов»), [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru) (Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг») и в некоторых других достоверных источниках информации.

### Негосударственные пенсионные фонды (НПФ)

Сколько человек может прожить на свете?

По данным Всемирной организации здравоохранения, средняя продолжительность жизни в мире составляет около 67 лет. При этом наибольшая средняя продолжительность жизни (более 80 лет) отмечается в странах, где развиты системы здравоохранения и высокий уровень благосостояния граждан.

Дожить до преклонных лет имеют шанс люди, ведущие здоровый образ жизни. А стремиться к этому стоит, потому что старость, как выясняется, совсем не страшное время жизни! Исследования учёных показывают, что в 70 лет человек может быть так же доволен жизнью, как и в 16 лет (средний «несчастливый» возраст – средний, т. е. 35–50 лет).

#### Вычислен возраст счастья

Исследователи Университета Уорвик опросили более 10 тыс. человек из Великобритании и США и выяснили, в каком возрасте те ощущали себя счастливыми. При этом качество жизни оценивалось по восьми различным факторам, включая:

- восприятие общего состояния здоровья;
- наличие и отсутствие болезней;
- социальную жизнь;
- психическое здоровье.

10

11

12

13-15

И ок з лось в действительности, что уровень счастья в течение всей жизни описывается U-образной кривой.



– С возрастом люди лучше переносят неприятные ситуации, – объясняет доктор С. Верно Стрейнджерс, возглавлявший исследование. – Пожилые люди, в отличие от молодых, как правило, имеют защитные механизмы, которые помогают им справляться с трудностями и негативными обстоятельствами. Это может быть связано и с понижением ожиданий от жизни, что уменьшает вероятность возникновения стрессов из-за работы или личной жизни.

Люди чувствуют себя удовлетворёнными в этом возрасте, даже несмотря на то, что, в отличие от психического здоровья, физическое здоровье ухудшается.

Однако для многих россиян вторая половина жизни сопровождается стрессом: выход на пенсию, что означает резкое падение собственных доходов.

*Светлана Кузина.*

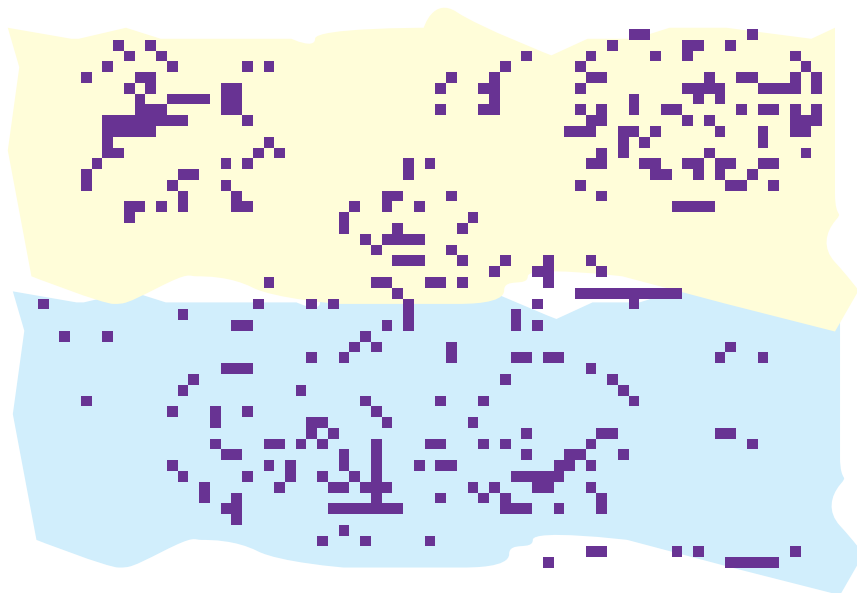
Вычислен возраст счастья – [www.kp.ru](http://www.kp.ru)

130

Для того чтобы быть счастливым в зрелые годы, надо решить непростую проблему: не что эти годы жить? И чтобы ст -

рост и бедность не стали для вас синонимами, нужно позаботиться об этом заранее.

Судьба каждого человека в его руках. Если вы хотите обеспечить свою старость, то необходимо заранее готовить финансовый фундамент. Опыт показывает, что для этого нужно накопить средства не менее 30 лет.



Единственно верного способа действий здесь не существует. Вот почему стоит параллельно использовать несколько различных финансовых инструментов, в том числе **негосударственные пенсионные фонды (НПФ)** – специальные организации, которые созданы, чтобы помочь людям обеспечить себе «дополнительную» пенсию, т. е. накопить деньги на старость.

НПФ – это финансовая организация, которая собирает добровольные взносы вкладчиков и инвестирует их на финансовом рынке для извлечения дохода и осуществления пенсионных выплат. Объединение сбережений многих людей позволяет вкладывать крупные суммы и получать больший доход. Этот доход и становится прибавкой к будущей пенсии и старости.

10

11

12

13–15

Решая в будущем, в какой НПФ вложить часть своих сбережений, обратите внимание на два вида информации:

- доход, который фонд заработал для своих вкладчиков в среднем за несколько лет (не только за прошлый год);
- надёжность фонда, оценённая специальными организациями (рейтинговыми агентствами).

Скажем, если посмотреть на итоги 2016 г., мы увидим, что лучшими в рейтинговании (рэнкинге) по доходности, достигнутой за 2013–2016 гг., были: НПФ «Сбербанк» – 33,2%, НПФ «БУДУЩЕЕ» – 20,7%, НПФ «Газфонд пенсионные накопления» – 42,2%. Актуальную информацию можно найти в Интернете (например, посетите [ratingnprf.ru](http://ratingnprf.ru)).

Приведённые выше примеры, в отличие от банков, НПФ не могут гарантировать размер доходности и коплений: может, получится выгоднее, чем в банке, может, и наоборот.

Что касается второго в значительном объёме обстоятельств – надёжности, то, выбирая НПФ, стоит поинтересоваться его рейтингом. В 2017 г. рейтинговое агентство «Эксперт» оценило надёжность российских НПФ следующим образом (табл. 3).

Таблица 3

## РЕЙТИНГ НАДЁЖНОСТИ НПФ

НПФ	Рейтинг надёжности
АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления»	ruAAA Максимальный уровень надёжности
АО «НПФ Сбербанк»	ruAAA Максимальный уровень надёжности
НПФ «ГАЗФОНД»	ruAAA Максимальный уровень надёжности

Оценка «ruAAA» говорит о самой высокой надёжности НПФ, «ruA» – о меньшей надёжности и большем риске.

## Страховые компании



**Страховая компания** – это особый вид финансовой организации, осуществляющей страховые риски граждан и предприятий на основе заключённого договора.

Страховые компании могут не только помочь смягчить падение уровня жизни человека при тех или иных неблагоприятных событиях, но и повысить его благосостояние.

Вместе с НПФ они предлагают программы по добровольному пенсионному страхованию (ДПС), так же и накопительное страхование жизни (сочетает функции создания накоплений и страховой защиты). В некоторых договорах накопительного страхования жизни предусмотрен дополнительный доход по результатам инвестиционной деятельности страховой компании в каждом году срока действия страховки.

10

11

12

13–15

### Отвечаем на вопрос

В случае семьи Ветровых лучше всего открыть вклад в банке (на период, за который они смогут накопить достаточную сумму), с тем, чтобы получить гарантированный процент. Так, если семья Ветровых разместит 200 тыс. руб. со ставкой 8% годовых, то через год получит 216 тыс. руб.

### Делаем вывод

1. Сбереечь и приумножить свои накопления поможет банк. Следует сравнить предложения разных банков, прогнозировать возможные доходы, рассчитать вероятные риски, проверять рейтинг надёжности.

2. Часть сбережений необходимо разместить в НПФ и (или) воспользоваться программой по дополнительному пенсионному страхованию.

### Обсуждаем в классе

1. В каких случаях для увеличения семейных доходов лучше пользоваться услугами банков?

2. Как выбрать наиболее надёжный ПИФ?

3. С какого возраста следует часть сбережений размещать в НПФ или другие финансовые организации для обеспечения благополучной жизни после выхода на пенсию?

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Услугами каких финансовых организаций может воспользоваться наша семья на разных этапах своего жизненного цикла?

2. Учатся ли члены нашей семьи в программном страховании жизни? Нужно ли страховать жизнь?

# ДЛЯ ЧЕГО НЕОБХОДИМО ОСУЩЕСТВЛЯТЬ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

ЗАНЯТИЕ

# 12

## Что делать в такой ситуации

Представьте, что вы уже стали взрослыми и задумываетесь о том, что нужно сделать, чтобы стать состоятельными (обеспеченными, богатыми – выберите любое слово, которое вам больше нравится) людьми и не испытывать постоянно острой нужды в деньгах (не сводить концы с концами, пытаться продержаться, не влезая в долги, от зарплаты до зарплаты).

## Вопрос

Можно ли организовать свои финансы, чтобы стать состоятельным человеком?

К сожалению, многие люди в России встречаются с ростом бедности, к которой были в молодости. Некоторые относятся к этому оправадно: «Мы слишком мало зарабатываем, чтобы делать сбережения», «Росходы всё время растут, не воз-

10

11

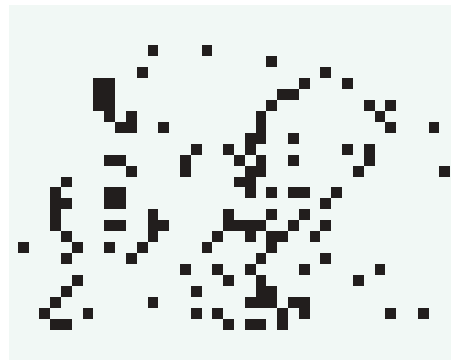
12

13–15

можно отложить», «Сберег и не сберег и, всё равно нищим помрёшь» и т. д.

Но на первом этапе мы не случайно утверждали, что практически любой человек может стать состоятельным (и даже богатым), если он:

- по-настоящему этого хочет;
- готов приложить к этому очень большие усилия, иногда и немного рискнуть;
- способен воспринимать большие доходы разумно, стремится обеспечить их получение и в будущем.



Напомним с простых вопросов: как часто копите хоть сколько-нибудь крупную сумму денег? Что значит «крупная сумма денег»?

Ответы на эти вопросы зависят от того, какие цели в жизни вы перед собой ставите. Но первым шагом на пути к финансовому благополучию является создание **«денежного запаса безопасности»** (ДЗБ), т. е. суммы денег, которую любому человеку стоит всегда иметь под рукой. И даже если эти деньги положены в банк, то лучше, если они будут находиться на текущем счёте, с которого снять деньги можно в любой момент.

Размер «денежного запаса безопасности» должен быть равен в среднем к трём зарплатам, лучше к шести месяцам. Его защита от безденежья при потере работы (пробить пособие по безработице достаточно нелегко) или продолжительной болезни (травме).

Вот почему первая финансовая цель, которую следует себе поставить, – это создание ДЗБ и помещение его на хранение в надёжный банк. Это поможет продержаться в труд-





ный период жизни, пока не найдётся новая работа или не восстановится здоровье.

После формирования ДЗБ можно поставить следующую финансовую цель.

Предположим, что вам очень хочется купить машину. На приобретение подержанного автомобиля понадобится 400–500 тыс. руб.

Для подвляющего большинства наших сограждан это огромная сумма. Так, по данным Агентства по страхованию вкладов, средний размер вкладов граждан в российских банках в 2015 г. составил 155 тыс. руб.

А у многих граждан сбережений не имеется или в лучшем случае дома припрятана небольшая сумма денег на личные нужды «чёрный день».

Но зачем копить? Разве нельзя просто купить в кредит? Вокруг столько объявлений о льготном кредите на покупку автомобиля!

Да, кредит – возможный вариант. Но давайте рассмотрим его условия. Для этого откроем сайт одной из фирм, продающих автомобили, и попробуем выяснить, как получить кредит на покупку автомобиля стоимостью 500 тыс. руб., если вы хотите погасить его в течение 36 месяцев и желаете, чтобы кредитная ставка составляла 7%?

Воспользуемся кредитным калькулятором (табл. 4).

Таблица 4

#### СТОИМОСТЬ КРЕДИТА

Показатель	Стоимость, руб.
Сумма кредита	500 000
Ежемесячный платеж	15 439
Переплата по кредиту	55 794
Выплат за весь срок кредита (3 год)	555 794

10

11

12

13–15

А теперь выясним, в какие банки можно обратиться за кредитом на этих условиях. Например, воспользуемся ресурсом [www.banki.ru](http://www.banki.ru). Большинство банков предлагают автокредит с процентной ставкой от 3,2 до 14%.

При этом для получения кредита необходимо предоставить банку документ о своём заработке как минимум за последние шесть месяцев. Это нужно банку для оценки вашей способности вернуть долг (банкиры называют это платёжеспособностью). Как правило, банки не дают кредит, если ежемесячный платёж в его погашение превышает 30–40% месячного дохода клиента.

Соответственно, нетрудно подсчитать, что для получения автокредита описанных выше условиях месячный заработок должен составлять около 39 тыс. руб.

Но это только в том случае, если банк согласится, чтобы ежемесячный платёж по кредиту составлял 40% дохода заемщик в месяц:

$$15\,439 : 0,40 = 38\,597,5 \text{ руб.}$$

Если банк хочет снизить риск невозврата денег и требует, чтобы платёж по кредиту составлял 30% от месячного дохода заемщик, то заработок платёж должен быть более 51 тыс. руб.:

$$15\,439 : 0,30 = 51\,463,3 \text{ руб.}$$

Кроме того, с учётом кредитных выплат стоимость автомобиля увеличится более чем на 10%.

Так что же – покупать в кредит невыгодно и лучше сначала деньги накопить, потом покупать, не влезая в долги? Но не стоит забывать, что за два года автомобиль может значительно подорожать!

Однако не всё же в жизни сводится к деньгам. Покупка в кредит повышает комфортность жизни. А это тоже дорогого стоит.

Финансово грамотный человек старается брать в долг не больше той суммы, которую его семья сможет погасить даже

при неблагоприятном развитии событий, остаток заплотить из сбережений.

Например, взять в долг на покупку машины можно не 500 тыс. руб., 300 тыс., остаток 200 тыс. и копиться на счете в банке.

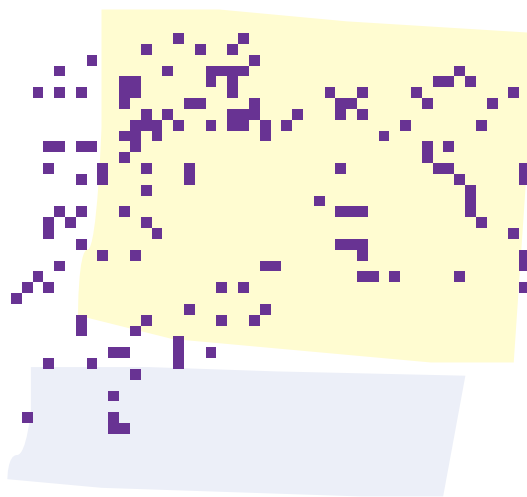
Для того чтобы понять, при каких условиях этот вариант может быть решен, воспользуемся услугой калькулятор доходности вкладов в банке (деPOSITного калькулятор).

Подставляя в него различные значения, мы можем определить, что на копиться за два года 200 тыс. руб. можно в следующих случаях:

- сумма первоначального вклада составляет 7500 руб;
- сумма дополнительных вложений (пополнение счета) каждый месяц – 7500 руб., что за два года составит 172 500 руб.;
- и численные проценты по вкладу (ставка 11% годовых) – 22 152 руб.;
- сумма вклада с процентами через два года будет равна 202 152 руб.

Значит, за 24 месяца реально собрать сумму в размере 202,2 тыс. руб., в том числе получить процентный доход по счету в 22 152 руб. Эта сумма частично компенсирует кредитные процентные выплаты при покупке автомобиля, и его стоимость окажется ниже на несколько десятков тысяч рублей.

Немаловажно, что при такой схеме финансового поведения на протяжении двух лет сохранятся сбережения в банке, которые могут помочь покрыть экстренные расходы, если в том появится необходимость.



Для решения такой сложной задачи, как выбор способа приобретения автомобиля, нужно провести анализ различных вариантов, оценить плюсы и минусы каждого из них, и на этой основе спланировать своё финансовое поведение.

Для начала заполним таблицу 5.

Таблица 5

#### ВАРИАНТЫ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМЫ

Вариант	Средства достижения цели	Конечная цель
1	Взять кредит на всю стоимость автомобиля	Автомобиль
2	Использовать накопленные средства и взять кредит на недостающую сумму	
3	Накопить средств и купить автомобиль без использования кредита	

Каждый из представленных в таблице вариантов имеет свои достоинства и недостатки. Следующий шаг – выбрать наиболее приемлемый для себя вариант.

Подобные расчёты, если себя к ним приучить, всегда подспорный вариант достижения множества финансовых целей, например:

- приобретение собственного жилья;
- покупка домашней техники и мебели;
- оплата обучения будущих детей;
- накопление средств для отдыха и туристических поездок;
- создание резерва средств на случай болезни;
- накопление средств для сохранения привычного уровня жизни в старости после выхода на пенсию.

## Отвечаем на вопрос

Чтобы стать обеспеченным человеком, нужно научиться осуществлять финансовое планирование, которое позволит решить различные финансовые задачи, минимизировать затраты и риски самым оптимальным способом.

## Тренируемся

Вам хочется купить новый телефон, который стоит 10 тыс. руб. Родители ждут неделю дополнительных ежемесячные деньги в сумме 1500 руб., из которых необходимо оплатить проезд в спортклуб (по 15 руб. за одну поездку, всего три тренировки в неделю) и обеды в школе (по 50 руб. пять дней в неделю). Оставшиеся деньги вы обычно тратите на поход в кино, покупку новых компьютерных игр, посещение кафе с друзьями. Какие варианты решения данной проблемы вы можете предложить? Выберите один из них и составьте план его реализации.

## Делаем вывод

1. Чтобы обеспечить своё финансовое благополучие, необходимо осуществлять финансовое планирование.

2. Финансовое планирование должно базироваться на выявлении различных вариантов решения проблемы, их всесторонней оценке и анализе.

3. Финансовый план решения краткосрочных задач должен включать несколько пунктов:

- описание выполняемого действия;
- сроки выполнения;

10

11

12

13–15

- именованные финансовой организации, в которую необходимо обратиться;
- ожидаемый результат (что нужно получить в результате выполнения данного действия).

### Обсуждаем в классе

1. Какие финансовые задачи являются первоочередными для молодой семьи?
2. Как спланировать свои финансы, чтобы, совершая крупные покупки, не лишить себя основных жизненных радостей?

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Как часто необходимо корректировать долгосрочный финансовый план?
2. Как влияет на наш финансовый план экономическая ситуация в стране?

# КАК ОСУЩЕСТВЛЯТЬ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ НА РАЗНЫХ ЖИЗНЕННЫХ ЭТАПАХ

ЗАНЯТИЯ

# 13-15

## Что делать в такой ситуации

Владимир окончил университет и устроился на перспективную работу. Через пару лет он решил жениться, и ему пришлось решить сложные задачи: где жить (с родителями или приобрести своё жильё с помощью ипотечного кредита), устроить ли грандиозное свадебное торжество или ограничиться только регистрацией в ЗАГСе. Ещё хотелось бы купить автомобиль, интересно проводить свой досуг: ходить в кино, в кафе с друзьями, посещать концерты. И надо заранее подготовиться к тому, что появятся дети...

## Вопрос

Как составить финансовый план, чтобы наиболее разумно решить все свои финансовые проблемы?

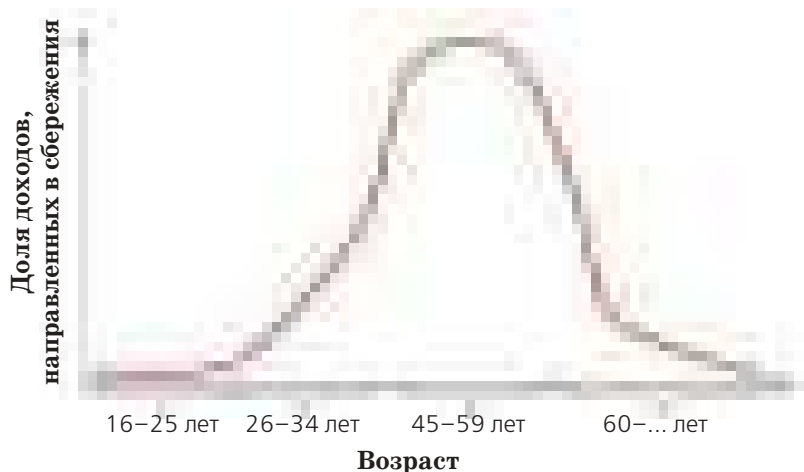
10

11

12

13–15

Приучив себя определять финансовые цели и находить рациональные пути их достижения, вы освоите искусство правильного сочетания расходов и сбережений. И тогда доля доходов, направляемых на сбережения, будет с возрастом меняться примерно так, как показано на рисунке.



Изменение доли сбережений на разных жизненных этапах

В возрасте 16–25 лет большинство людей почти ничего не сберегают. Во-первых, просто не из чего – доходы слишком малы либо их нет вовсе. Во-вторых, в молодости так много искушений, перед которыми трудно устоять, и деньги уходят очень быстро.

Но после достижения 25–34 лет начинают копиться деньги, потому что на горизонте появилось семейной жизни и рождение детей, это требует больших расходов.

Если не научиться сберегать деньги, то при любых доходах можно залезть в долги.

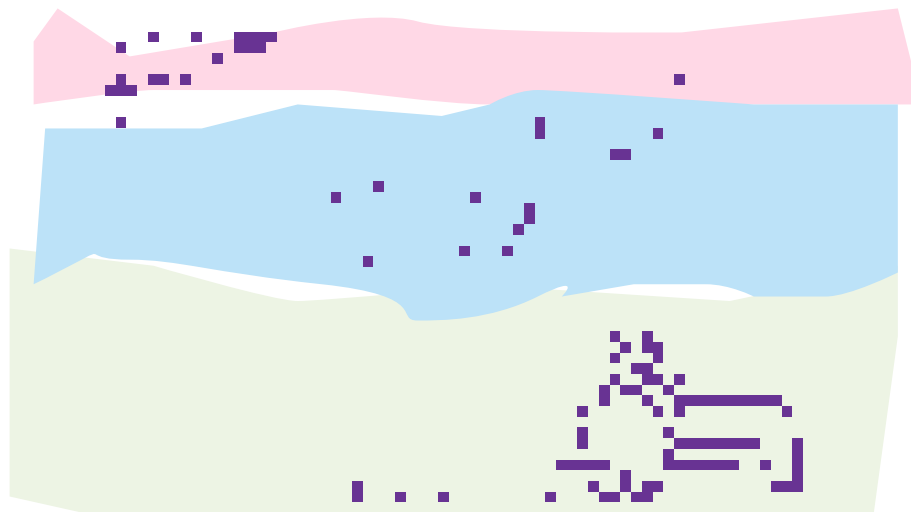
В возрасте 45–59 лет большинство финансово разумных людей сберегают средства и инвестируют их достаточно активно, поскольку:

- возрастает доход (вместе с квалификацией и опытом);
- осознаётся необходимость иметь финансовый резерв на старость, так же как и случайные болезни или для оплаты высшего образования детей.



В этом возрасте люди активно вкладывают деньги в различные финансовые инструменты (примещают депозитных счетов, приобретают акции и другие ценные бумаги, становятся владельцами ПИФов и т. п.), чтобы обеспечить накопленное богатство.

После 60 лет доля сбережений в доходах обычно начинает снижаться, потому что возраст не позволяет работать так интенсивно, как прежде, и затраты уменьшаются. В этом возрасте люди, как правило, сокращают свои вложения в различные финансовые инструменты и переводят их в форму, удобную для текущего оперативного использования (чаще всего в банковский депозит).



В пенсионном возрасте люди практически уже ничего не сберегают, только тратят накопленное ранее.

А как быть, если в городе или посёлке, где вы живёте, заработки так малы, что ничего сберечь, не обрекая себя на голод, просто невозможно?

Тогда первый пункт в шаге финансового плана может быть сформулирован следующим образом: «К какому профессору мне выбрать, куда переехать жить и работать, чтобы иметь достойный доход и открыть себе путь к благополучию?».

10

11

12

13–15

Вопрос этот весьма непростой, но ч то других в р и нтов просто нет. Россия велик , мир ещё больше, и ктивный человек может и должен иск ть то место, где з р боток будет достойным и уд стся ре лизов ть свои фин нсо-вые цели.

### Как россияне сберегают деньги

Опрос гр жд н России, проведённый в конце 2017 г. Все-российским центром изучения общественного мнения (ВЦИОМ), демонстрирует следующую к ртину их сберег -тельного поведения:

- н копления есть только у 36% жителей н шей стр ны;
- 29% предпочитают хр нить средств в б нк х;
- к ждый пятый россиянин предпочит ет хр нить сбережения в н личной форме;
- 46% опрошенных счит ют покупку недвижимости с мыми н дёжным способом вложения денег.

146

Для осуществления долгосрочного пл ниров ния нужно выполнить ряд действий в определённой последов тельности.

1. Определить приоритетные р сходы, д ть им фин нсо-вую оценку.
2. Р ссчит ть свой бюджет, т. е. определить суммы, кото-рые будут в в шем р споряжении конкретный отрезок вре-мени.
3. Сост вить долгосрочный фин нсовый пл н.

### Приоритетные расходы и их финансовая оценка

Для того чтобы выяснить, к кие р сходы являются дей-ствительно необходимыми, к кие можно перенести н более

позднее время, так же оценить сумму будущих затрат, необходимо выполнить следующие шаги.

1. Написать на бумаге (доске, планшете) всё, что вы планируете приобрести в ближайшие несколько лет (например, 5 или 10 лет). Конечно, речь идёт только о крупных покупках, на которые необходимо потратить значительные финансовые средства. Это может быть приобретение компьютера, холодильника, автомобиля, драгоценностей, квартиры, земельного участка или дачи, организация свадьбы и т. д.

2. Проранжировать, то есть распределить в определённом порядке, желаемые покупки. В результате у вас должен появиться список, в котором на первом месте стоит самое важное, на втором – менее важное и т. д.

3. На основе информации, полученной из Интернет и других источников, заполнить таблицу 6.

Таблица 6

**СПИСОК НЕОБХОДИМЫХ РАСХОДОВ**

<b>№ п/п</b>	<b>Расходы (в порядке убывания важности)</b>	<b>Цена на момент планирования, руб.</b>
1	Проведение свадьбы	150 000
2	Собственное жильё	1 500 000
3	Мебель	100 000
4	Автомобиль	450 000

**Бюджет в долгосрочном периоде**

Чтобы определить суммы, которые пойдут на желаемые покупки в будущем, необходимо соблюдать порядок действий.

1. Спрогнозировать (достаточно пессимистично, то есть без преувеличения) свои будущие доходы на период планирования (например, на 5, 10 или 15 лет).

2. Рассчитать сумму, достаточную для покрытия необходимых текущих расходов (квартирный платеж, питание, лекарства и др.).

3. От своих доходов отнять сумму необходимых расходов.

4. От этого остатка отнять как минимум 10% дохода, которые пойдут на сбережения.

5. Рассчитать, какая сумма останется в распоряжении, и заполнить таблицу 7.

Таблица 7

**СУММЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ,  
ИМЕЮЩИХСЯ В РАСПОРЯЖЕНИИ, РУБ.**

<b>Статья бюджета</b>	<b>За месяц</b>	<b>За квартал</b>	<b>За год</b>	<b>За 5 лет</b>	<b>За 10 лет</b>
Совокупные доходы	50 000	150 000	600 000	3 000 000	6 000 000
Необходимые траты	30 000	90 000	360 000	1 800 000	3 600 000
Сумма, привлеченная на сбережения	5 000	15 000	60 000	300 000	600 000
Остаток, привлекаемый на крупные покупки	15 000	45 000	180 000	900 000	1 800 000

Следует помнить, что при рождении ребёнка необходимые траты увеличатся, совокупные доходы семьи уменьшатся.

Некоторую денежную помощь при рождении ребёнка оказывает государство. Если женщина до родов работала, то до достижения ребёнком полутора лет она получает 40% заработной платы (но не более определённой суммы). При рождении второго (третьего и последующего) ребёнка с 1 января 2007 г. государство предоставляет к заявительному материнский капитал. Эти средства могут быть использованы на улучшение жилищных условий (например, погашение кредита за квартиру), получение образования, пенсионные накопления и т.д.



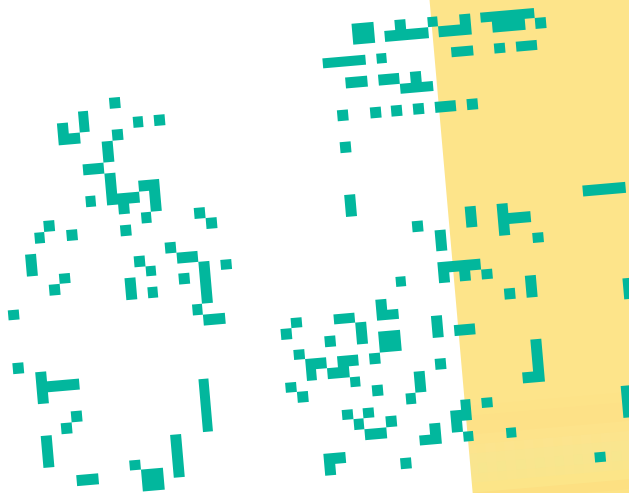
### **Долгосрочный финансовый план**

Для того чтобы составить долгосрочный финансовый план (хотя бы на 3–4 года вперёд), следует выполнить следующие действия.

1. Соотнести сумму, необходимую для покупок, со своими доходами и сбережениями. Например, накопить на свадьбу удастся менее чем за 3 года. А вот купить квартиру молодой семье без помощи родственников достаточно трудно. Возможен

Если не научиться сберегать деньги, то при любых доходах можно залезть в долги.

Это надо знать!





10

11

12

13–15

в ринт с ипотекой, но тогда сумма покупки существенно возрастёт. Чтобы её рассчитать, необходимо зайти на сайт любого банка и воспользоваться кредитным калькулятором. Лучше всего использовать расчёт по ежемесячному платежу, так как вы знаете, что такой суммой точно можете расплатиться. Например, при ежемесячном платеже в 15 тыс. руб. в течение 10 лет вам могут дать кредитную сумму 1 млн руб. Это означает, что нужно накопить 500 тыс. руб. для первоначального взноса.

2. Составить план доходов и расходов (например, на 5 лет). Когда вы решите этим заняться, для начала поищите в Интернете статьи о том, как это сделать и более грамотно – так вы избежите ловушек в открытом доступе.

С течением времени этот план, безусловно, должен корректироваться. Может возникнуть вопрос: нужен ли вообще этот план, если ситуация меняется и его необходимо постоянно корректировать? Ответ очевиден: при наличии плана, отражающего вашу финансовую стратегию, есть что корректировать, приспособившись к меняющимся условиям, при его отсутствии вы столкнетесь с ложником различных обстоятельств, которые будут вам управлять. Помните о «денежной ловушке» (мы говорили о ней на занятии 7).



### Отвечаем на вопрос

Посоветуем Владимиру заниматься финансовым планированием, в чём помогут таблицы 6 и 7.

### Тренируемся

1. Составьте план покупок на следующий год. Расставьте желаемые покупки в порядке их важности.

2. Вы победили на городской олимпиаде по математике и получили стипендию – 2 тыс. руб. в месяц в течение одного года. Родители дают вам каждую неделю по 1 тыс. руб. на коммунальные расходы. Составьте план покупок на год.

### Делаем вывод

1. На различных этапах жизненного цикла семьи особенности финансового поведения несколько отличаются.

2. Чтобы благосостояние семьи повышалось, необходимо осуществлять долгосрочное планирование.

### Обсуждаем в классе

1. На какой срок лучше составлять финансовый план?

2. Как меняются семейные расходы в связи с рождением и взрослением детей?

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Существует ли долгосрочный финансовый план в вашей семье?

2. Какие важные покупки планирует сделать ваша семья в ближайшие год, 5, 10 лет?

## ПРОЕКТНАЯ И ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

### Выполнить проект по одной из тем

1. Р зр ботк фин нсового пл н для семьи жителей в шего город , в которой муж и жен только что окончили университет и пок не пл нируют родить ребёнк .

2. Обзор мобильных приложений, которые могут помочь в фин нсовом пл ниров нии семейных доходов и р сходов.

### Провести исследование по одной из тем

1. К кие фин нсовые орг низ ции существуют в в - шем городе (р йоне, посёлке).

2. Особенности семейного фин нсового пл ниров - ния в советские годы (1922–1991) (н примере к кого-либо исторического период ).

3. К к ч сто семьи осуществляют фин нсовое пл ниров ние (с использов нием метод опрос н примере семей однокл ссников).

4. Особенности фин нсового пл ниров ния у молодёжи и людей ст ршего поколения (н конкретном примере).

5. К к ч ще всего в в шем городе люди осуществляют крупные покупки (приобретение втомобилия, ремонт кв ртиры, путешествие и др.).

### Написать эссе по одной из тем

1. «Сберечь приобретённое не меньшее искусство, чем его приобрести» (*Овидий*).

2. «Мои интересы н ходятся в будущем, потому что я собир юсь провести т м ост вшуюся ч сть моей жизни» (*Ч. Кеттеринг*).

3. «К к бы хорошо ни пл ниров ть своё р звитие, всегд возникнут неожид нные внешние ф кторы, с кото-

рыми придётся иметь дело, – перемены в государственной политике, инфляция, и рушение торгового баланса, безработица ...» (Б. Роджерс).

4. «Если твои планы рассчитаны на год – сей просо, если твои планы рассчитаны на десятилетия – сажай деревья, если же твои планы рассчитаны на век – воспитывай людей» (Восточная мудрость).

5. «Что имеем – не храним, потерявши – плачем» (К. Прутков).

### **Найти в Интернете дополнительную информацию**

1. [www.rospotrebnadzor.ru](http://www.rospotrebnadzor.ru) – Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека .

2. [www.konfor.ru](http://www.konfor.ru) – Международная конфедерация обществ потребителей.

3. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – Центральный банк РФ.

4. [www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru) – Пенсионный фонд РФ.

5. [www.moex.com](http://www.moex.com) – Московская биржа .

6. [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru) – Агентство по страхованию вкладов.

## ПРОВЕРИМ СВОИ ЗНАНИЯ И УМЕНИЯ

### 1. Ответьте на вопросы

1. Какие финансовые организации вы знаете, в чём особенности каждого их типа?
2. Почему опасно хранить свои сбережения дома?
3. Почему не все люди с большими жизненными возможностями сберегают деньги по-прежнему?
4. Для чего необходимо осуществлять долгосрочное планирование семейных финансов?
5. Какие элементы включает финансовый план семьи?

### 2. Прочитайте текст и ответьте на вопросы

В последний торговый день 2015 г., 30 декабря, на валютном рынке российской биржи объём торгов по доллару составил 296 млрд руб., его курс вырос на 1 руб. – до 73,6 руб. Существенную долю этого оборота обеспечил частный трейдер (торговец на бирже) – менеджер копировального центра из Казани Денис Громов. Начиная с 5,6 млн руб. на своём торговом счёте, он сумел за 4,5 часа провести более 5 тыс. сделок по покупке и продаже валюты на 42 млрд руб.

Проведя итоговый результат оказался не самым лучшим. В результате торгов Громов потерял 15,1 млн руб., при этом счёт его обнулится и он остался должен банку 9,5 млн руб. <...>

38-летний Денис Громов до сентября 2015 г. все свои деньги – около 6 млн руб., доставшиеся по наследству его жене, – держал в «ТФондбанк». <...> За три месяца – с июня по сентябрь – доллар вырос с 50 до 65 руб. Громов признавал, что примерившись менять валюту в банке, но это было дорого из-за разницы курсов на покупку и продажу. Тогда он узнал, что торговать валютой можно на бирже, и открыл брокерский счёт в «Альфа-банк».

С сентября по декабрь, российский зывет трейдер, он торговал на валютном рынке инструментом USDRUB\_TOM, считавшимся основным биржевым инструментом для торговли парой рубль/доллар. По результатам торгов этим инструментом ЦБ РФ устанавливает официальный курс американской валюты. Расчёты по нему происходят на следующий рабочий день: приставка TOM – от *tomorrow*, завтра. На бирже также торгуется инструмент USDRUB\_TOD, расчёты по которому происходят в тот же день (TOD – *today*, сегодня).

«У меня было то плюс 1,5 млн, то минус, в результате из 6 млн руб. осталось 5,6 млн руб., но я вполне мог вернуть потери», – российский зывет Громов.

В тот предновогодний день Громов увидел, что курс доллар на бирже начал расти, и решил открыть торговый терминал. Он обратил внимание, что доллары с расчётом «завтра» (USDRUB\_TOM) стоят на 20 коп. дороже, чем доллары с расчётом «сегодня» (USDRUB\_TOD). Громов подумал, что увидел прекрасную возможность купить дешево и тут же продать дорого и на этом заработать. «С учётом комиссии брокера, я считал, что заработываю 13 коп. с доллар», – пишет он в своей претензии в «Альф-Бенк».

Как следует из брокерского отчёта Громов, с 10:27 до 11:05, т. е. за 38 минут, он провёл около 2650 сделок – покупая доллары с расчётом «сегодня» и продавая с расчётом «завтра». Громов действовал последовательно: имеющейся у него суммы в 5,6 млн руб. (так называемого гарантийного обеспечения) хватило только, чтобы купить долларов приблизительно на 50 млн руб. и продать на столько же... Его общая позиция по двум инструментам не выходила за эти пределы, но суммы, на которые он продал один инструмент и купил другой, были астрономические. Общий оборот к этому времени составил 23,7 млрд руб. Громов купил

долл ров по инструменту USDRUB\_TOD н 11,8 млрд руб. и н столько же прод л по USDRUB\_TOM. <...>

И в этот момент р зд лся звонок – звонил менеджер «Альф -б нк », который подск з л, где в торговом термин ле пост вить «г лочку», чтобы увидеть, сколько денег з нял трейдер у брокер н эти сделки и к ковы его убытки. «Т м были к кие-то огромные суммы, мне объяснили, что проценты по этому кредиту сост вят десятки миллионов рублей, – р сск зыв ет Громов. – Я очень испуг лся з своё будущее и спросил, что дел ть».

Менеджер предложил сокр тить количество з ёмных средств и «прод в ть в обр тку»... Нужно было т кже постепенно покуп ть в люту р счёт ми «з втр » и прод в ть – с р счёт ми «сегодня». Почти 20 минут Громову потребов лось, чтобы осозн ть, что произошло. З следующие 3,5 ч с он провёл 2600 сделок н общую сумму 18,4 млрд руб. В 15:00 н ч лись р счёты по сделк м, и н счёте у Громов ок з лся убыток в 9,5 млн руб. <...>

Громов не учёл, что игр ть н р знице в цен х между двумя инструмент ми по долл ру может быть экономически нецелесообр зно. «USDRUB\_TOM всегд дороже USDRUB\_TOD н несколько копеек. Это происходит потому, что р счёты по первому инструменту происходят н день позже, чем по второму. Р зниц р вн стоимости з ёмных средств н один б нковский день», – говорит портфельный упр вляющий АО «Фин м» Алекс ндр Дорофеев.

В случ е с Громовым р счёты по сделк м с USDRUB\_TOM в последний торговый день перед длительными к нуку л ми должны были происходить в первый р бочий день нового год – 11 янв ря. Т ким обр зом, он з ним л огромные средств н 12 дней. С этим, кст ти, и был свя з н больш я р зниц в стоимости инструментов TOD и TOM. <...>

Судя по отчёту брокера, Громову не удалось полностью избавиться от зёмных средств – осталось 2,7 млрд руб. И его позиция была перенесена 11 января. Платёж за кредит составил 8,9 млн руб.

Ещё 5,6 млн руб. составили комиссии брокера за сделки на миллионы рублей. Остальные убытки из 15 млн руб. пришлись на результат от 5 тыс. сделок. «Трейдер не учёл стоимости зёмных средств и издержек по переносу позиции», – подтверждает Дорофеев.

Убытки могли быть и больше, считают в «Альфа-банк»: сотрудник брокера позвонил клиенту, чтобы предотвратить ещё большие убытки, в результате снизил комиссии за брокерские услуги, также стоимость переноса позиции, согласованная с клиентом, была минимально возможной ставкой – 10,05% годовых. «Брокер сделал всё возможное, чтобы минимизировать потери клиента», – сказано в сообщении пресс-службы банка.

*Павел Миледин.*

Безлимитный клиентский трейдер  
на торговом рынке в пятницу на 42 млрд руб. –  
[www.rbc.ru](http://www.rbc.ru)

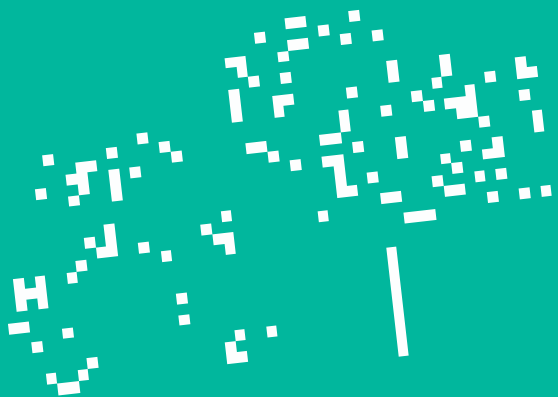
*Вопросы к тексту*

1. Разумно ли повёл себя Денис Громов, используя наследство своей жены?
2. Можно ли было снизить риск потери им денег и как?

2022  
2023

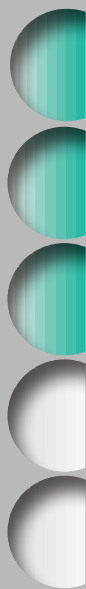






МОДУЛЬ

РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ



## ОСОБЫЕ ЖИЗНЕННЫЕ СИТУАЦИИ: РОЖДЕНИЕ РЕБЁНКА, ПОТЕРЯ КОРМИЛЬЦА

ЗАНЯТИЕ

# 16

### Что делать в такой ситуации

Семья Фёдоровых состоит из трёх человек: Ларисы Ивановны, Павла Семёновича и их дочери – пятилетней Машеньки. Лариса Ивановна уже три года работает бухгалтером в фирме «Свет» и получает зарплату 20 тыс. руб., Павел Семёнович преподаёт в университете и получает зарплату 28 тыс. руб. Лариса Ивановна и Павел Семёнович ещё достаточно молоды и хотят родить второго ребёнка.


### Вопрос

Как семье Фёдоровых минимизировать финансовые проблемы, которые неизбежно возникнут при рождении второго ребёнка?

Планируя своё будущее, следует помнить, что дорога к благополучию редко бывает простой. На пути встречаются различные препятствия, возникают особые жизненные ситу-

ции (ОЖС), когда расходы на жизнь резко возрастают. К таким особым ситуациям относятся:

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



**Форс-мажор** – это обстоятельство непреодолимой силы, ситуация, возникающая помимо воли людей, включённых в какую-либо деятельность или принадлежащих к какой-либо группе.

Государство предоставляет помощь людям, оказавшимся в ОЖС. Например, выплачиваются установленные законом социальные пособия, чтобы возместить временно утраченный заработок или оказать материальную поддержку нуждающимся гражданам.

Рождение ребёнка – радостное событие, однако оно требует больших денежных затрат.

Расходы могут начаться ещё до рождения малыша – во время беременности. В Москве расходы по медицинскому сопровождению будущей мамы и организации родов могут достигать 170 тыс. руб. В других городах России это обойдётся, конечно, дешевле, но стоит всё равно будет немало. Впрочем, обязательное медицинское страхование (ОМС) предусматривает выдачу сертификата, с помощью которого женщина сама может выбрать роддом, в котором её ребёнок появится на свет. Медицинские услуги роддомов оплачивает государство.

16

После появления малыша родители не могут сразу же вернуться к работе быстрее, чем он сам. Найдите [www.baby.ru](http://www.baby.ru) провели расчёт: во что обойдётся молодым родителям первый год жизни ребёнка, если ухаживать за ним, как рекомендуют специалисты. Получилось, что на эти цели нужно потратить за год 101,1 тыс. руб., или около 8,5 тыс. руб. в месяц. А единовременное пособие от государств при рождении малыша в нашей стране не составляет 16 759 руб. 09 коп. (на 1 февраля 2018 г.).

Для получения такого пособия необходимо обратиться по месту работы одного из родителей или в районное отделение Фонда социального страхования РФ.

Бюрократы утверждают, что избежать тяжёлых финансовых проблем при крупных дополнительных расходах можно, только если их размер не превышает 30% регулярных доходов. Получается, что в полной молодой семье, в которой рождается ребёнок, отцу необходимо зарабатывать не меньше 24,5 тыс. руб. в месяц «чистыми», т. е. после уплаты налогов.

Мы говорим о расходах отца, поскольку молодая мать после родов, как правило, сидит с ребёнком и не работает. По российским данным в течение полутора лет женщины могут не работать и получать ежемесячное пособие по уходу за ребёнком, которое составляет не более 40% её средней заработной платы. В том же размере пособие платится женщинам, которые получили льготную зарплату. Иными словами, если молодая мать официально получила зарплату в размере 16 тыс. руб. в месяц, то размер пособия составит 6,4 тыс. руб. в месяц, за полтора года – 115,2 тыс. руб., т. е. как раз покроет расходы за первый год жизни ребёнка, но не более.



Для тех, кто не работает на законном основании и не получает льготной заработной платы (т. е. не подлежит обязательному социальному страхованию), размер пособия с 1 февраля 2018 г. составил 3142,33 руб. по уходу за первым ребёнком и 6284,65 руб. по уходу за вторым ребёнком и последующими детьми.

Кстати, пособие по уходу за ребёнком в России может получить не только мать ребёнка, но и отец. Если заработная плата матери значительно выше, чем отца, то выгоднее, чтобы с ребёнком сидел именно отец, так как из-за потери для семейного бюджета при этом будут меньше.

Закон регулирует не только минимальные, но и максимальные суммы ежемесячных выплат по уходу за ребёнком. Максимальный размер составляет 24,5 тыс. руб. в месяц, т. е. для получения такого пособия официально заработавшая мать (или отец) должна быть около 60 тыс. руб.

По закону родители обязаны содержать ребёнка до 18 лет. По данным ВЦИОМ, в 2017 г. на сборы ребёнка в школу россияне в среднем потратили 12,7 тыс. руб. По сравнению с 2016 г. эта сумма сократилась на 14%.

Государство в 2006 г. приняло Федеральный закон «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» и предоставило семьям возможность получения так называемого материнского капитала.

Получить право на него семья может только один раз при рождении второго ребёнка (либо третьего или последующего, если при рождении второго ребёнка право на получение этих средств не оформлялось).



16

В 2018 г. размер материнского капитала составил 453 026 руб. Использовать эти средства можно только на следующие цели.

1. Улучшение жилищных условий. При этом важно, чтобы жилое помещение находилось в пределах территории Российской Федерации, – в том случае при приобретении средств материнский капитал могут также его владельцы, выехавшие из России в другую страну на постоянное место жительства.

2. Оплата образовательных расходов ребёнка. В этом случае денежные средства могут быть направлены на платные образовательные услуги: на содержание ребёнка в детском саду; на оплату обучения в колледже или вузе; на проживание ребёнка в общежитии, предоставляемом на период обучения.

3. Формирование накопительной пенсии матери.

4. Социальная адаптация и интеграция в общество детей-инвалидов. Это новое направление, реализованное с 1 января 2016 г. в форме компенсации затрат на приобретение родителями товаров и услуг для детей.

5. Получение ежемесячной выплаты в связи с рождением (усыновлением) второго ребёнка. Эти выплаты могут получить семьи с низкими доходами (менее 1,5 прожиточного минимума на одного человека в семье) в случае рождения второго ребёнка с 1 января 2018 года. Выплата предоставляется до достижения ребёнком 1,5 лет.

Как правило, до достижения ребёнком 3-летнего возраста материнский капитал считается «замороженным», то есть пользоваться им нельзя. В отдельных случаях средства материнского капитала могут быть потрачены в любой момент после рождения ребёнка, например, на улучшение жилищных условий семьи, также на получение ежемесячной выплаты в связи с рождением (усыновлением).

17

18

19

20–21

Чтобы получить какие-либо пособия, необходимо с ним проявлять активность: узнать, где и как их можно оформить, своевременно предоставить заявления и подать необходимые документы. При возникновении вопросов следует обратиться в Фонд социального страхования РФ. Найдите [fss.ru](http://fss.ru) узнайте телефоны горячей линии региональных отделений Фонда, по которым могут дать консультацию по интересующим вас вопросам.



Сложной жизненной ситуацией является потеря кормильца, т. е. человек, обеспечивающего содержание остальных членов семьи. Как говорил Воланд – герой романа М.А. Булгакова «Мастер и Маргарита»: «Да, человек смертен, но это было бы ещё полбеды. Плохо то, что он иногда внезапно смертен, вот в чём фокус!».

Утрата основного источника доходов особенно губительно отражается на семьях, живущих в зыбкости – имеющих многочисленные и дорогостоящие кредиты.

Поэтому совсем не случайно российские банки, выдавая кредит, требуют, чтобы заемщик застраховался на случай различных непредвиденных обстоятельств. Другое дело, что такая страховка может быть предоставлена невыгодных для заемщика условиях. Но это дело поправимое, если своевременно обратиться в страховую (подробнее об этом мы поговорим в занятии 18).

Родственники умершего человека по закону становятся его наследниками. При этом наследуют они как имущество покойного, так и его финансовые обязательства. Необходимо понимать, что, вступив в право наследования, человек становится обладателем не только собственности, но и долгов умершего.

### Подумаем

Представьте, что после смерти родственник вы унаследовали квартиру. Но она обременена долгом.

Во-первых, квартира была куплена в кредит, который был выплачен только частично – осталось вернуть банку ещё 2 млн руб. Кроме того, в последний год жизни покойный не оплачивал коммунальные платежи, и долг (со штрафом) за неё составляет 100 тыс. руб.

Если вы примете такое наследство, то квартира перейдёт и долговые обязательства в размере 2,1 млн руб.

Дело в том, что по закону принять наследство можно только целиком, т. е. нельзя принять не обременённую долгом часть наследства, но отказать от обременённой.

Как же поступить в такой ситуации?

Первым делом до принятия наследства (это делается нотариальной конторе) надо найти оценщика или агента по недвижимости (их ещё называют риелторы) из заслуживающей доверия фирмы и провести оценку стоимости квартиры, чтобы понять, сколько за неё можно выручить при продаже.

Предположим, что квартиру оценили в 6 млн руб.

Тогда надо рассчитать, сможете ли вы из своих личных доходов:

- 1) выплатить банку непогашенные 2 млн руб. по кредиту;
- 2) погасить долг по коммунальным платежам в размере 100 тыс. руб.;
- 3) оплатить коммунальные платежи в будущем, пока квартира не очистится от долгов по кредиту полностью.



Также следует оценить, сколько всего средств предстоит вложить в настоящее имущество до его полного очищения от долговых обязательств.

Если вы можете выплатить долги по квартире, потом продать её за 6 млн руб., то вступить в право в имущество имеет смысл. Вся сумма, которая при этом превысит ваши выплаты по кредиту и коммунальным платежам, станет уже в вашем дополнительным доходом – «чистой собственностью» (т. е. собственностью, свободной от долгов).

А если вам не покрываются кредит, да ещё и оплачивать коммунальные расходы по заведомо в квартире?

Тогда можно вступить в право в наследство и продать по согласованию с банком квартиру немедленно, получив за неё, конечно, не 6 млн руб., гораздо меньше (так как часть денег надо отдать банку в счёт погашения кредита).

И наконец, третий вариант развития событий – квартиру оценили только в 2 млн руб., потому что цены на рынке недвижимости упали по сравнению с моментом, когда ваш покойный родственник брал кредит на покупку жилья.

Тогда вам разумнее отказать от наследства. В этом случае квартира перейдёт в собственность банка и уже его сотрудники будут думать, кому её продать и на каких условиях.

Государство заботится о тех людях, которые потеряли кормильца, по закону для РФ им полагаются особые льготы: пенсия. Провозна её возникает при наличии двух условий:

- член семьи умершего, обратившийся за пенсией, должен быть нетрудоспособным (с точки зрения пенсионного законодательства);

16

17

18

19

20–21

- он должен был состоять на иждивении умершего кормильца .

Нетрудоспособными считаются:

- дети, братья, сёстры и внуки (если у них нет своих собственных трудоспособных родителей) умершего, не достигшие возраста 18 лет ( в случае их обучения по очной форме в образовательных организациях – до достижения ими возраста 23 лет);
- дедушки или бабушки, также один из родителей (либо братья, сестры), если они заняты уходом за детьми либо братьями и сестрами, также внуками умершего кормильца, которым не исполнилось 14 лет;
- родители и супруг, которые достигли пенсионного возраста либо являются инвалидами.



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

Для оформления пенсии по случаю потери кормильца следует обратиться в Пенсионный фонд РФ.

Чтобы минимизировать финансовые потери и суметь адаптироваться к внезапно поменявшейся жизненной ситуации, необходимо учиться в прогрессивных структурах жизни. Об этом мы подробнее поговорим на следующих занятиях.

## Отвечаем на вопрос

Семья Фёдоровых должна заранее копиться «детские расходы» (150–300 тыс. руб. на каждого ребёнка) либо идти в рату с более высокой заработной платой. При рождении второго ребёнка семья сможет рассчитывать на следующие выплаты\*.

1. Пособие по беременности и родам (в размере 100% заработной платы за два месяца до рождения и за два месяца после рождения ребёнка): 80 тыс. руб.

2. Единовременное пособие при рождении ребёнка: около 16,8 тыс. руб.

3. Ежемесячное пособие по уходу за ребёнком до достижения им полутора лет (в размере 40% заработной платы): по 8 тыс. руб. в месяц.

4. Материнский капитал: 453 026 руб. (в виде государственного сертификата).

## Тренируемся

1. Представьте, что в вашей семье родился ребёнок. Маме год назад уволилась с работы. Куда ей следует обратиться с оформлением пособия по уходу за ребёнком?

2. В семье Лёвых родился первый ребёнок. Молодая мама до его рождения работала в государственной библиотеке и получила зарплату в размере 7 тыс. руб. Какую сумму составит пособие по беременности и родам?

3. Имеет ли право Иван Петров, студент институт 24 лет, на пенсию в случае потери кормильца, если его мать-пенсионерка не работает, отец умер от сердечного приступа месяц назад? Свой ответ обоснуйте.

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

16

17

18

19

20–21

### Делаем вывод

1. При планировании рождения ребёнка необходимо иметь сбережения.
2. Государство оказывает финансовую поддержку семьям, в которых рождаются дети. За подробной информацией следует обратиться в территориальное отделение Фонда социального страхования РФ.
3. При потере кормильца следует обратиться в территориальное отделение Пенсионного фонда РФ.
4. При оформлении любых пособий и пенсий необходимо подготовить целый набор (пакет) документов и написать заявление о получении помощи от государства.

### Обсуждаем в классе

1. Нужно ли создавать сбережения, если планируется рождение детей?
2. Насколько сложно с финансовой точки зрения иметь в семье много детей? (На основе опыта семей одноклассников.)
3. Достаточно ли государство помогает молодым семьям при рождении ребёнка?

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Сколько денежных средств тратится в нашей семье на содержание детей?
2. Получает ли кто-то из наших знакомых и родственников пенсию по потере кормильца?
3. Какие денежные выплаты получает наша семья при рождении детей?

ОСОБЫЕ  
ЖИЗНЕННЫЕ  
СИТУАЦИИ: БОЛЕЗНЬ,  
ПОТЕРЯ РАБОТЫ,  
ПРИРОДНЫЕ  
И ТЕХНОГЕННЫЕ  
КАТАСТРОФЫ

ЗАНЯТИЕ

17

### Что делать в такой ситуации

**Ситуация 1.** Пётр Иванович, продавец фирмы «Красивый сад», однажды по дороге на работу поскользнулся, сломал ногу и повредил позвоночник. Один месяц он пролежал в больнице и ещё три дома. В время болезни в бюджете семьи Пётр Иванович образовался финансовый дыр.

**Ситуация 2.** Мария Алексеевна работала на заводе по производству бумаги. Из-за экономического кризиса предприятие разорилось и все работники были уволены.

**Ситуация 3.** В квартире Безбородовых на прошлой неделе случился пожар (пожар по невыясненным причинам). Все их имущество и документы сгорели.

### Вопрос

Что нужно сделать, чтобы сохранить в каждой из этих особых жизненных ситуаций финансовое равновесие и не позволить обстоятельствам ввергнуть в эту семью в нищету?

16

Р зберём к ждую приведённую ситу цию подробно.

### Болезнь

17

Если человек з болел, он не может выполнять свои слу-  
жебные обя з нности и, соответственно, пл тить з рпл ту ему  
не з что. Н что же тогд жить во время болезни?

18

Российские з коны уст н влив ют, что утр ченный р бот-  
ником з р боток при временном освобождении от р боты в  
связи с болезнью компенсируется денежными выпл т ми з  
счёт средств Фонд соци льного стр хов ния РФ. Вр ч выд ёт  
з болевшему р ботнику **листок нетрудоспособности** (его  
ещё н зыв ют бюллетенем или больничным), который тот  
предъявляет н р боте, и ему выпл чив ют пособие по вре-  
менной нетрудоспособности. Деньги н это орг низ ция-р бо-  
тод тель получ ет из Фонд соци льного стр хов ния РФ. Если  
з болев ет ребёнок или кто-то из семьи, з кем необходим  
уход, вр ч выписыв ет бюллетень по уходу з больным, кото-  
рый тоже опл чив ется из средств Фонд .

19

20–21

Величин выпл т по листку временной нетрудоспособно-  
сти з висит от уровня з рпл ты и ст ж р боты с момент н ч -  
л трудовой деятельности. Эти выпл ты достиг ют р змер  
полной з рпл ты только у тех р ботников, чей трудовой ст ж  
сост вляет не менее 8 лет, з рпл т не превыш ет 60 тыс. руб.  
в месяц. При меньшем трудовом ст же или большей з рпл те  
госуд рство компенсирует р ботнику лишь ч сть потерянного  
з р ботк . Вот почему «болеть невыгодно» – не пустые слов  
для высокоопл чив емых специ листов, и они охотно посещ -  
ют фитнес-клубы и следят з своим здоровьем.

174

Особенно трудно приходится тем, кто з болел тяжело и  
н долго. Т ких людей призн ют инв лид ми, и им н зн ч ется  
стр хов я пенсия по инв лидности. Её р змер зн чительно  
меньше з рпл ты большинств р ботников, и прожить н неё  
чрезвыч йно трудно.

Например, в 2018 г. были установлены следующие ежемесячные страховые пенсии по инвалидности (в зависимости от количества иждивенцев):

- инвалид первой группы – от 9965,80 руб. до 14 948,71 руб. в месяц;
- инвалид второй группы – от 4982,90 руб. до 9965,81 руб. в месяц;
- инвалид третьей группы – от 2491,45 руб. до 7474,36 руб. в месяц.

Продолжительность трудового стажа в этом случае не является – достаточно быть официально оформленным работником. Если у человека нет ни одного дня трудового стажа, то ему назначается социальная пенсия по инвалидности.

Но болезнь может создать денежные проблемы не только из-за потери заработка. Само лечение тоже редко бывает полностью бесплатным.

Согласно Конституции РФ каждый гражданин России имеет право на бесплатное медицинское обслуживание. Чтобы им воспользоваться, нужно предъявить в поликлинике или больнице полис обязательного медицинского страхования (ОМС), который бесплатно может получить каждый гражданин нашей страны.

Хотя за обычное медицинское обслуживание человек платить не должен, болезнь всегда чревата дополнительными расходами. Заболевшему могут понадобиться различные обследования, они, как правило, платные. Кроме того, необходимы деньги на лекарства (средняя стоимость лекарств на одного заболевшего, к примеру гриппом, составляет от 1 до 2 тыс. руб.), поскольку бесплатные лекарства выдают только льготным категориям граждан.

Вот почему нужно в семейном бюджете обязательно предусмотреть определённые резервные суммы на лечение, так же стремиться к стабильной работе (чтобы заработок

16

17

18

19

20–21

176

тив ть ст ж) и офици льному оформлению всех документов, регламентирующих в ш труд (трудо вой договор с ук з нием полной з р ботной пл ты).

### Потеря работы

Потеря р боты – вполне ре льн я угроз фин нсовому бл го получию.

По д нным Н цион льного гентств фин нсовых исследований (НАФИ), в дек бре 2015 г. треть (32%) опрошенных гр жд н России счит ли, что н йти р внозн чную р боту им было бы очень трудно, ещё 17% выск з ли оп сение, что в случ е увольнения трудоустроиться н прежних условиях не уд стся вообще. В м е 2015 г. н трудности с поиском р боты сетов ли уже 39% опрошенных, доля тех, кто утвержд л, что не сможет н йти р боту, выросл до 20%. Соответственно доля тех, кто был уверен, что н йдёт р боту легко, сокр тил сь с 23 до 9%.

В м е 2016 г. 46% опрошенных имели в окружении к к минимум двух человек, столкнувшихся с увольнениями, 16% призн в лись, что среди их близких многие потеряли р боту з последние дв -три месяц . Только половин опрошенных (48%) не имели в своём окружении лишившихся нед вно р бо-чего мест . Н и большее число тех, у кого среди близких были случ и потери р боты, отмечено в Сибирском и Центр льном федер льных округ х (56%), н меньшее – в Ур льском (36%) и Южном (34%).

Что дел ть в случ е увольнения с р боты?

Во-первых, увольнение увольнению рознь. Ситу ции быв -ют р зные, и н до зн ть, к к себя вести в к ждом конкретном случ е. Чтобы не допустить ошибок, лучше почит ть, что совету-ют специ листы по трудовым отношениям (н пример, н с йте «Центр соци льно-трудовых пр в» – [www.trudprava.ru](http://www.trudprava.ru)), или непосредственно обр титься з консулт цией к специ листу.



Во-первых, согласно Трудовому кодексу РФ, при расторжении трудового договора в связи с ликвидацией предприятия «увольняемому работнику выплачивается выходное пособие в размере среднего месячного заработка, также за ним сохраняется средний месячный заработок на период трудоустройства, но не свыше двух месяцев со дня увольнения (с учетом выходного пособия)». Закон также утверждает, что «в исключительных случаях средний месячный заработок сохраняется уволенным работником в течение третьего месяца со дня увольнения по решению органа службы занятости населения при условии, если в двухнедельный срок после увольнения работник обратился в этот орган и не был им трудоустроен».

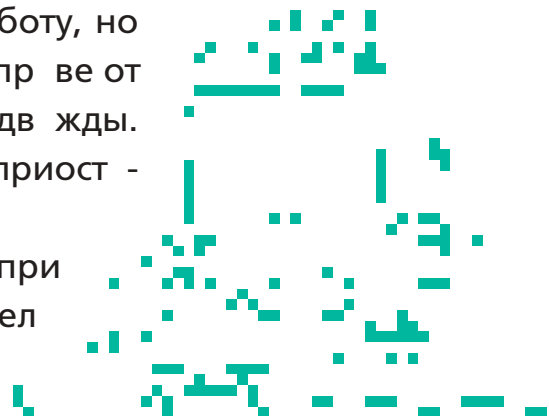
Если же человек уволился по собственному желанию, то никаких пособий ему не полагается.

Выходное пособие поможет продержаться при поиске новой работы. Искать работу можно самостоятельно, используя соответствующие сайты в Интернете ([www.hh.ru](http://www.hh.ru), [www.rabota.ru](http://www.rabota.ru), [www.zarplata.ru](http://www.zarplata.ru), [www.superjob.ru](http://www.superjob.ru)), можно воспользоваться помощью Федеральной службы по труду и занятости (Роструд).

Достоинство этого варианта в том, что, зарегистрировавшись в службе занятости, вы получите статус безработного и первоначальное пособие по безработице (на срок не более одного года). Оно, конечно, конечно, конечно – от 850 до 4900 руб. в зависимости от трудового стажа и причины последнего увольнения, но всё же лучше, чем ничего.

Если служба занятости не шла человеку работу, но условия труда и оплаты его не устраивают, он вправе от неё отказаться. Но так можно поступить только дважды. После второго отказа служба занятости может приостановить выплату пособия по безработице.

Особенно трудная финансовая ситуация при увольнении может возникнуть у тех, кто успел



16

17

18

19

20–21

взять в банке кредит на какую-либо покупку. В этом случае лучше не игнорировать письма из банка – такое поведение приведёт к росту долга из-за добровольного к нему штрафов за задержку с выплатами. Самостоятельное – срочно отправиться в банк и постараться добиться отсрочки по погашению кредита до назначения новой работы. Частота банка в такой ситуации идёт должнику на встречу и соглашается на изменение условий возврата долга (банкиры называют это реструктуризацией кредита).

### Опасные события и катастрофы

К сожалению, в нашей жизни встречаются различного рода катастрофы и чрезвычайные ситуации, имеющие как естественный (т. е. природный), так и техногенный (возникший в результате деятельности человека) характер.

К **природным катастрофам** относятся события, вызванные природными причинами, приводящими к значительным разрушениям и гибели людей. Это могут быть следующие явления:

- землетрясение,
- наводнение,
- смерч,
- цунами,
- тайфун,
- засуха,
- ураган,
- ливень,
- оползень,
- извержение вулкана,
- снегопад.



178

Например, летом – осенью 2013 г. сильнейшее наводнение произошло на Дальнем Востоке. Были даже человеческие жертвы. Стихия нанесла огромный материальный ущерб как гражданам, так и территории в целом (пострадали дороги, мосты,

ЛЭП и др.). В этом случае частичное возмещение убытков пострадавшим гражданам осуществляет государство, которое специально выделяет деньги в государственном бюджете на эти цели.

**Техногенные катастрофы** вызваны целенаправленной или случайной деятельностью человека и приводят к массовой гибели людей. К ним относятся:

- авиакатастрофы,
- железнодорожные катастрофы,
- катастрофы на воде,
- взрывы,
- пожары,
- экологические катастрофы,
- ядерные аварии.

Один из примеров техногенной катастрофы – это авария на Саяно-Шушенской ГЭС, произошедшая 17 августа 2009 г. В результате её погибло 75 человек, последствия аварии отразились на экологической обстановке в регионе.

Пожар в квартире относится к опасным событиям. Нередко он возникает из-за небрежности. Так, в 2016 г. в домах и квартирах жителей России произошло почти 140 тыс. пожаров, в которых погибло 8870 человек, половина из них – дети.

И даже если пожар, наводнение, землетрясение, протечка битрей в квартире это жом выше или падение метеорит (как в Челябинске) обходятся без человеческих жертв, имуществом пострадавшим весьма существенно. И тогда семья оказывается перед необходимостью нести большие расходы на ремонт и приобретение домашних утвари вместо безнадёжно испорченной.

## Отвечаем на вопрос

**Ситуация 1.** Финансовый дыр Петра Ивановича, скорее всего, образовался потому, что его трудовые отношения не были отрегулированы должным образом и он получил «серую» зарплату. В будущем можно порекомендовать страховаться от несчастного случая.

**Ситуация 2.** Марию Алексеевну можно посоветовать встать на учёт в службу занятости и оформить пособие по безработице. Именно в такой ситуации необходимо откладывать деньги, чтобы во время поиска новой работы (или даже переезда в другой город) поддерживать привычный уровень жизни. Поэтому, пока только Мария Алексеевна устроится на новую работу, она наверняка будет откладывать деньги на чёрный день.

**Ситуация 3.** Если семья Безбородовых потеряла своё имущество, то большую часть её потерь компенсируют; если нет, то, скорее всего, придётся брать кредит на восстановление утраченного хозяйства.

## Тренируемся

1. Иван Нышкин заболел и целый месяц провёл в больничном. Какую сумму ему будет выплачено в качестве пособия по временной нетрудоспособности, если он официально работает в фирме менеджером по продажам и его зарплата состоит из двух частей: базовой части (20 тыс. руб.) и сдельной (1% от базовой части за каждую сделку)? Стаж работы – 9 лет.

2. Валентин Степанов, работавший секретарём в фирме, уволился по собственному желанию после конфликта с директором. Какие действия должен предпринять Валентин Степанов, чтобы минимизировать свои финансовые потери, возникшие после увольнения?

16

17

18

19

20–21

180

### Делаем вывод

1. В жизни человек быв ют особые ситу ции, кото рые он не может предотвр тить, и они в большинстве слу ч ев н ступ ют внеза пно.

2. Чтобы минимизиров ть нег тивные последствия подобных ситу ций, следует созд в ть подушку безоп сности, т кже уч ствов ть в прогр мм х стр хов ния.

3. В некоторых случ ях н помощь приходит госуд рство, поэтому необходимо уметь вз имодействов ть с р зличными госуд рственными служб ми, своевременно под в ть документы и получ ть информ цию.

### Обсуждаем в классе

1. К к комп ния, госуд рство и р ботники могут свести к минимуму риски з боле в емости н предприятиях?

2. К к можно сокр тить безр ботицу в н шем городе, р йоне?

3. К кие природные и техногенные угрозы существу ют в н шем регионе?

4. К к можно свести к минимуму последствия ОЖС (болезни, потеря р боты, к т строфы) с точки зрения фи н нсов?

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Поп д ли ли н ши родители или другие родственники в ситу ции, о которых говорилось н этом з нятии?

2. К к опла чив ются листки нетрудоспособности членов н шей семьи?

3. К к н ш семья может минимизиров ть фин нсовые потери в случ е болезни и увольнения?

16

17

18

19

20–21

## ЧЕМ ПОМОЖЕТ СТРАХОВАНИЕ

ЗАНЯТИЕ

18

### Что делать в такой ситуации

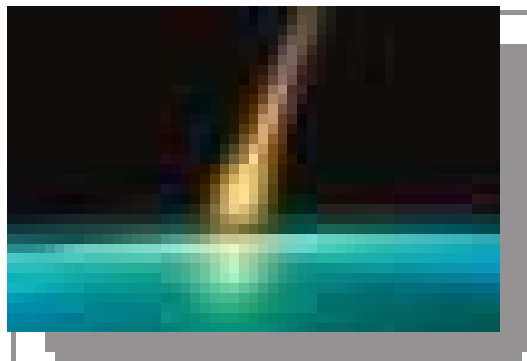
У Анны Петровны сгорел дачный домик, которую вся семья строила целых пять лет. Все были очень расстроены, ведь строительство было потрачено столько сил и средств! Сестра Анны Петровны Елена боится, что и с её квартирой или дачей может случиться такая же история, денег на ремонт и восстановление утраченного имущества нет.

### Вопрос

Что необходимо предпринять Елене Петровне, чтобы свести к минимуму риск потери своего имущества?

Жизнь полна неожиданностей. И, к сожалению, не только приятных. Конечно, при разумном поведении многих неприятностей можно избежать, однако предугадать и предотвратить все без исключения вряд ли возможно.

Существуют непредвиденные риски, и пример по дение обломков метеорит под Челябинском 15 февр ля 2013 г. От уд рной волны н многих зд ниях появились трещины, были выбиты оконные р мы и стёкл , в результ те взрыв болид постр д - ло в р зной степени более 1,5 тыс. человек. Общ я сумм ущерб (включ я промышленные предприятия) сост - вил 1 млрд руб.



Конечно, по дение метеорит – это явление экстр ордин рное. Одн - ко почти к ждого человек подстере- г ет в жизни множество других, пусть и менее м сшт бных, но довольно неприятных событий. К ним относят пож р, дорожно-тр нспортные происшествия, кр жу имуществ , бо- лезни и тр вмы.

**Риск** – это вероятность возможной нежел тельной по- тери чего-либо при небл гоприятном стечении обстоя- тельств.

Существует д же целый р здел м тем тики – теория ве- роятностей, котор я довольно точно предск зыв ет, сколько случ йных событий (пож ров, втомобильных в рий, п де- ний с молётов) произойдёт в ближ йшем будущем.

Р знообр зные риски сопровожд ют н с в течение всей жизни. В детстве высок риск болезней, в молодости – нехв тки денег, и пример, н обр зов ние. У взрослых – риски утр ты способности р бот ть (трудоспособности) и доходов, в ст ро- сти высок риск болезней. Конечно, есть и сч стливчики, кото- рые не поп д ют в неприятности, если и поп д ют, то легко отделыв ются.

16

17

18

19

20–21

184

### Это интересно

Знакомьтесь – Фране Селак (*Frane Selak*), учитель музыки из Хорватии.

В январе 1962 г. Селак путешествовал на поезде из Сплита в Дубровник. Неожиданно поезд сошёл с рельсов и чашка в вагон упала в ледяную реку. 17 пассажиров погибли, но Селак выжил, испытывая лишь переохладение, сломанную руку и отделавшись парой мелких синяков.



Годом позже при перелёте из Задара в Риеку у самолёта вырвало дверь, Селак был выброшен наружу. Все 19 человек, летевшие вместе с ним, погибли, он чудесным образом упал в стог сена.

В 1966 г. Селак ехал в автобусе, который упал в реку, четыре человека погибли, но он снова остался невредим.

В 1970 и 1973 гг. Селак пережил две аварии, в которых его машина внезапно загорелась.

В 1995 г. он был сбит городским автобусом, но не пострадал.

В 1996 г. Селак вылетел на автомобиле с горной дороги, когда стараясь избежать столкновения со встречным грузовиком. Селак приземлился на дерево, его автомобиль, пролетев ещё 300 м, упал в пропасть и взорвался.

В 2003 г. Селак выиграл 1 млн долларов в хорватской лотерее, после чего заявил: «Я знал, что Бог не забудет меня все эти годы».



Мы не знаем, кто помог Лео Селку уцелеть, но с полной уверенностью можем сказать, что таких людей, к которым, единицы. Возможно, вы относитесь к их числу, но лучше это не проверять, своевременно обезопасить себя от возможных рисков, точнее, от их неприятных финансовых последствий.

Время своего тысячелетнего развития люди придумали универсальную защиту от множества подобных рисков. Называется эта защита страхованием.

Рличные опасности подстерегли человека всегда, и страх его перед ними был вполне естественным. Успех добивался тот, кто умел предвидеть и оценить рличные риски, свести к минимуму их последствия.

Необходимо понимать, что страхование не сможет сохранить имущество или здоровье человека. Но если страхового случая не случится, то выплата позволит возместить человеку его материальные или финансовые потери, связанные с восстановлением утраченного имущества или здоровья.



**Страхование** – это особый вид экономических отношений, призванный обеспечить страховую защиту людей (или организаций) и их интересов от различного рода опасностей за счёт денежных фондов, которые формируются из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Принцип действия страхования основан на объединении людей для защиты от рисков. Поскольку риск подвержены все, но неприятности (воздействие рисков) случаются лишь с некоторыми, то вполне логично образовать «общий котёл»



16

17

18

19

20–21

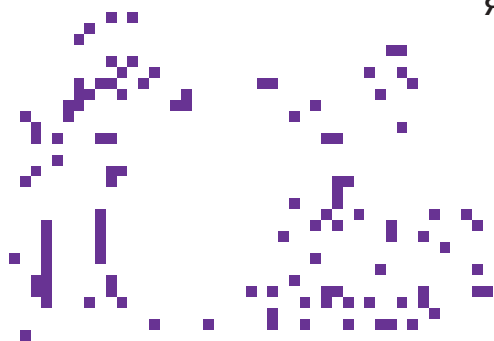
(страховой фонд), из которого будут возмещаться убытки тем, кто пострадал от страховых случаев. Для этого необходимо внести в страховой фонд некоторую – обычно довольно небольшую – денежную сумму. В большинстве видов рисков доля пострадавших от них достаточно стабильна и сумма вероятных страховых выплат всегда предсказуема. Вот почему чем больше людей объединяется ради страхования и чем крупнее страховой фонд, тем меньше размер необходимых взносов.

Такое страхование называют **взаимным (солидарным)**. Оно возникло в глубокой древности. Ещё финикийские купцы, в конце I тысячелетия до н. э. проложившие торговые пути по Средиземному морю, договаривались между собой о взаимной помощи в случае кораблекрушений и непредвиденных потерь. Для этого они отчисляли часть своих средств в фонд взаимопомощи. Это и были первые фонды взаимного страхования.

**Государственное социальное страхование** – это государственная программа страхования, финансируемая за счёт обязательных страховых взносов и гарантирующая получение денежного дохода в старости, в случае болезни. Оно призвано защитить человека от последствий двух основных рисков: утраты здоровья и трудоспособности, т. е. потери возможности работать и зарабатывать деньги. В России такое страхование является обязательным и равным для всех.

Обязательное медицинское страхование (ОМС) распространяется на всех граждан России со дня их рождения. Чтобы им воспользоваться, необходимо лишь получить полис ОМС.

В обязательном социальном страховании страховщиками являются специальные государственные организации. В медицинском страховании это Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, в пенсионном страховании – Пенсионный фонд РФ, в социальном – Фонд социального страхования РФ.



Социальное страхование в случае производственных травм и заболеваний, а также рождения ребёнка предоставляется всем работникам по трудовому договору.

Представьте, что вы решили подработать в интернете мэгзине курьером, но, доставляя посылку по адресу клиента, поскользнулись и сломали ногу. Если вы работаете на основе трудового договора, то во время болезни будете получать пособие по временной нетрудоспособности, которое частично возместит заработок, утраченный из-за сломанной ноги. Средства вступают из Фонда социального страхования РФ.

Но если вы работаете без трудового договора, просто за наличные, т.е. за «серую» зарплату, то на социальное страхование рассчитывать не будет и никто вам во время болезни ничего не заплатит.



Конечно, обязательное социальное страхование лишь частично возмещает утраченный заработок и компенсирует расходы на лечение. Предельные размеры пособий ограничены экономическими возможностями государств. Вот почему следует самому заранее позаботиться о том, чтобы не испытывать острой нужды в деньгах ни в случае болезни, ни при наступлении старости.

И здесь вам может помочь **коммерческое страхование**, предполагающее предоставление страховой защиты определённую плату – премию.

Коммерческая страховая организация (страховщик) в обмен на уплаченные вами за неё деньги (страховую премию) принимает на себя обязательство возместить в случае денежных потерь при наступлении страхового случая.

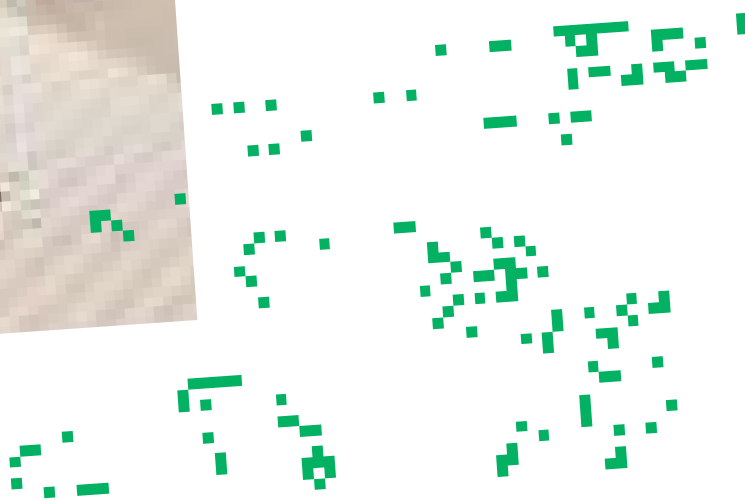
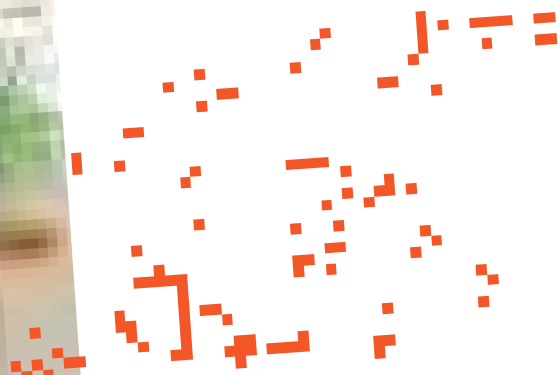


Страхование – надёжный способ сократить финансовые потери при неблагоприятных жизненных ситуациях. К выбору страховой компании надо подходить ответственно.

Это надо знать!



Чем рискует этот мальчик?



16

17

18

19

20–21

Понятно, что цель коммерческой страховой компании – заработать прибыль. Эта прибыль обрзается бл год ря верному м тем тическому р счёту. Компания собирает с клиентов (страхователей) з страховые тех или иных рисков больше денег, чем ей придётся выпл тить постр д вшим при н ступлении страхового случ я, т кже умело упр вляет собр нными средствами (страховым фондом).

Но и человек, обр щ ющийся к услуг м страховщиков, не ост ётся вн кл де. Он устр няет риск серьёзного обнищ ния, если в его жизни произойдут те или иные небл гоприятные события (болезни, тр вмы, пож р, угон м шины и т. п.).

Кто же пл тит з н ше страховые?

Госуд рственное соци льное страховое обеспечи в ется з счёт средств бюджет госуд рств и обя з тельных страховых взносов страховых телей.

В соци льном страховании страхователи – это предприятия и орг низ ции, использу ющие н ёмный труд. З нер бот ющих

гр жд н (в обяз тельном медицинском страховании) страховые взносы пл тят регион льные орг ны вл сти. Р змеры

т ких обяз тельных страховых взносов

уст новлены федер льными з кон ми. Кст ти, во многих р з

витых стр н х р ботники т кже пл тят взносы в соци льное

страховое из собственных средств.

Что к с ется страховых взносов коммерческим страховщи

к м (и обществ м вз имного страхования\*), то их пл тят с ми

уст новлены федер льными з кон ми. Кст ти, во многих р звитых стр н х р ботники т кже пл тят взносы в соци льное страховое из собственных средств.

Что к с ется страховых взносов коммерческим страховщи к м (и обществ м вз имного страхования\*), то их пл тят с ми

\* Такие обществ в р зных стр н х созд ют для з щиты от тех рисков, которые страховые компании страхов ть не хотят – слишком велик вероятность их н ступления. Н пример, в Голл ндии н воднения происходят т к ч сто, что страховые компании этот риск бр ть н себя отк зыв ются. Выруч ют голл ндцев обществ вз имного страхования от н воднений, созд нные ими с мостоятельно.

страхователи (граждане и предприятия) из собственных средств. Размер страховой премии зависит от рисков, условий страхования и аппетитов страховщиков. Он существенно влияет в договоре страхования.

Страхование – надёжный способ сократить финансовые потери при неблагоприятных жизненных ситуациях. К выбору страховой компании надо подходить ответственно.

Различные риски будут сопровождать вас всю жизнь (см. рисунок на с. 192). Государство защищает вас от основных рисков – потери здоровья и трудоспособности. Обязательно должны позаботиться ваши родители и близкие. Но хватит ли у них средств?

Если ваши родители работают без оформления трудового договора, то работодатель не платит за них страховые взносы ни в Пенсионный фонд РФ, ни в Фонд социального страхования РФ. И если они не прибегают к услугам коммерческих страховщиков, то у них нет никакой страховой защиты, и при утрате трудоспособности из-за болезни или травмы они остаются полностью без доходов, в семье наступает беда.

Став взрослыми, вам придётся столкнуться с различными финансовыми рисками. Поможет вам в этом страхование, и родители должны обязательно предусмотреть в семейном бюджете.

### Это интересно

В США расходы средней американской семьи на страхование, включая медицинское, составляют 15%, на продукты питания – 10%.

В Швейцарии – 22 и 10% соответственно.

В России на страхование тратят 1,4%, на продукты – от 35 до 55% семейного бюджета. Своё имущество страхуют лишь 5–7% всех семей.

16

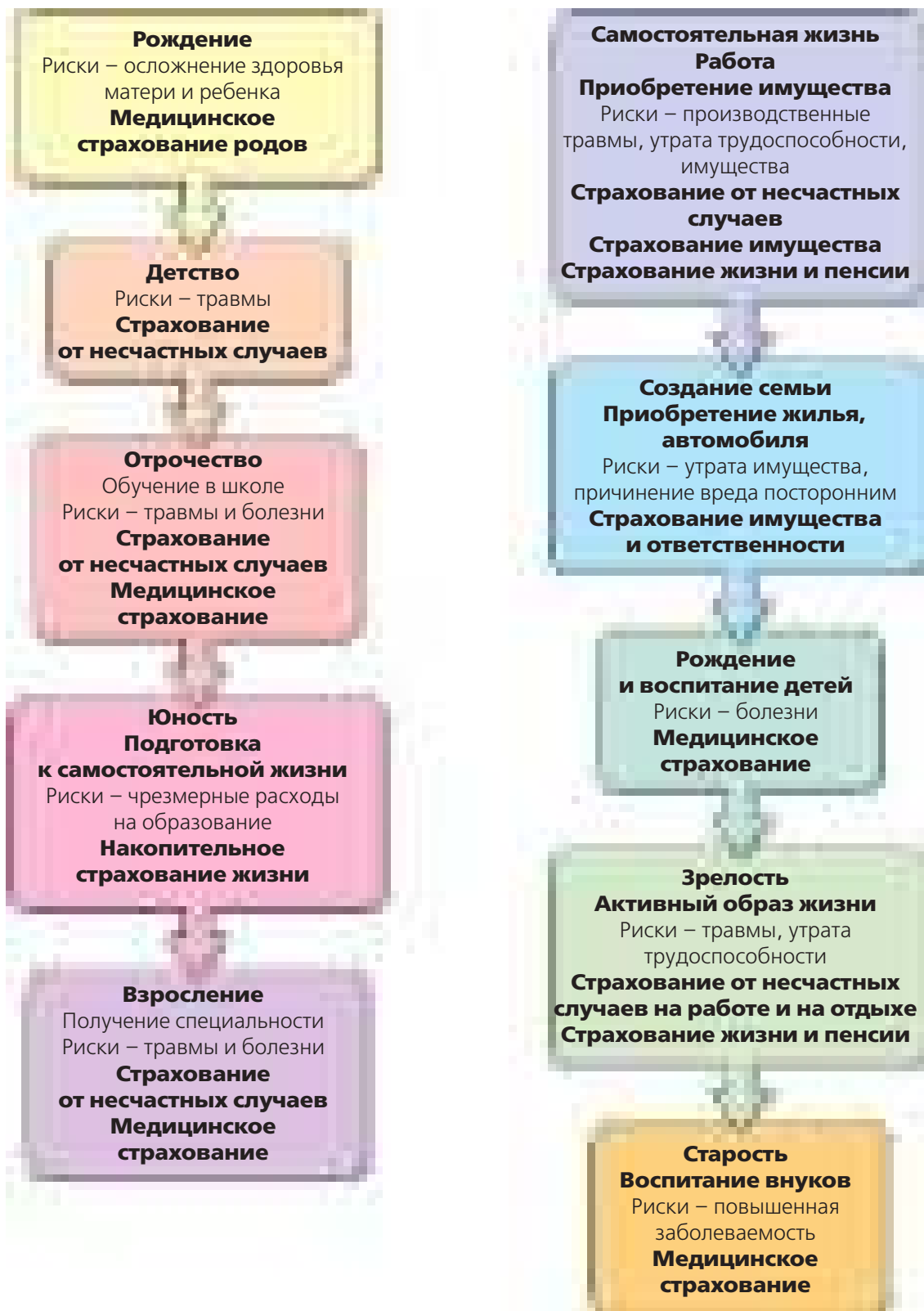
17

18

19

20–21

192



Страховая защита на жизненном пути человека



К каким страховыми программами стоит воспользоваться в первую очередь, чтобы уберечь себя от случайных рисков?

1. В дополнение к государственному социальному страхованию можно приобрести программы добровольного медицинского и пенсионного страхования.

2. Накопить средств на случай больших расходов, например на учёбу детей, поможет накопительное страхование жизни.

3. Для получения средств на восстановление имущества, например в случае пожара, прорыва водопровода, похищения (угон), поможет коммерческое страхование имущества.

Страховые компании предлагают различные варианты страхования. Конечно, любое страхование стоит денег. Но при правильном выборе страховой программы эти расходы окупятся – жизнь становится безопаснее, по крайней мере с финансовой точки зрения.

При пользовании своим имуществом можно случайно причинить вред другим людям, например залить водой соседей снизу. Согласно российскому законодательству виновный обязан полностью возместить причинённый вред. Это называется **гражданской ответственностью**.

Пользование своим имуществом иногда связано с повышенной опасностью для окружающих: например, при управлении собственным автомобилем можно повредить чужую машину или сбить человека, и он становится инвалидом. Поэтому законодательно предусмотрено обязательное страхование гражданской ответственности автомобилистов (ОСАГО). Без этой страховки нельзя пользоваться автомобилем. Владелец квартиры или другого недвижимого имущества (например, квартиры или дачного участка) могут застраховать свою ответственность добровольно.

16

17

18

19

20–21

194

### Отвечаем на вопрос

Елене можно посоветовать застраховать своё имущество. Для этого необходимо выполнить несколько действий.

1. Определить объект страхования, т. е. что страховать.

2. Выбрать наиболее подходящую страховую компанию:

- найти информацию о том, какие страховые компании имеют свои офисы в том городе, где он проживает;
- выбрать несколько надёжных компаний (рейтинг страховщиков можно найти в сети Интернет);
- узнать, в какую сумму обойдётся страховка имущества в каждой компании;
- на основе сопоставления надёжности страховщиков и стоимости страхового полиса выбрать подходящую страховую компанию.

3. Обратиться в страховую компанию и проанализировать все предварительные условия страховки (внимательно изучить договор).

4. Представить в страховую компанию необходимые документы, подписать договор и полис.

### Делаем вывод

1. Человек всю жизнь сталкивается с различными рисками и должен уметь себя от них обезопасить.

2. В наше здоровье и здоровье родных и близких зашищено обязательным медицинским страхованием, но только в минимальном объёме (объёме медицинского стандарта).

3. В США родители и взрослые родственники обеспечены защитой от утраты трудоспособности, но только при условии работы по официально заключённому трудовому договору.

4. Для дополнения государственного социального страхования, также для защиты имущества и своей гражданской ответственности необходимо приобрести страховые программы.

5. С самыми важными из них являются страхование от несчастного случая и страхование имущества.

### Обсуждаем в классе

1. Нужно ли страховать свою жизнь и здоровье?
2. Чем конкретно отличается от ОСАГО?
3. Почему в США и странах Европы люди тратят больше денег на страхование, чем россияне?

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Участвует ли ваша семья в программах коммерческого страхования?
2. Были ли в вашей семье случаи, когда страховка реально помогла решить возникшие проблемы или, наоборот, могла бы помочь, но её не было?
3. Сколько стоит страхование вашей квартиры, дачи? (Информацию можно получить на сайтах страховых компаний.)

16

17

18

19

20–21

## КАКИЕ БЫВАЮТ ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

ЗАНЯТИЕ

# 19

**Финансовые риски** – это риски, связанные с возможностью потери денежных средств в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств.

Если бы существовал музей финансовых рисков, он наверняка был бы многоэтажным, уж слишком много там пришлось бы разместить экспонатов. А пульт управления в лифте походил на тот, что показан на рисунке.

И понятно почему:

- во-первых, вымнить у человека деньги не много проще, чем похитить его имущество, потом пытаться его



продать: вот почему в мире финансов орудует немало мошенников;

- во-вторых, персонал финансовых организаций не всегда может устоять перед искушением воспользоваться финансовой неграмотностью клиентов, чтобы на этом заработать;
- в-третьих, среда, в которой работают финансовые организации, отличается крайней неопределённостью, где неопределённость – это и риски.

Поэтому, вступаю в мир финансовых операций и рассчитывая получить дополнительные доходы, вы должны быть готовы к неизбежным рискам.

Важно понимать, какие риски могут поджидать вас в мире денег. Если вы финансово грамотны, то можете свести эти риски к минимуму.

### Риски инфляции

Что такое инфляция, мы с вами выяснили на первых занятиях. А теперь поговорим о том, почему инфляция – это финансовый риск. Давайте представим, что молодой человек Фёдор работает охранником в магазине. Из своей заработной платы он откладывает каждый месяц по 10 тыс. рублей на сбережения. Сбережения Фёдор хранит дома. За год он сумел накопить 120 тыс. рублей. Это же время, как только закончилась инфляция, цены выросли на 6%. Получается, что сбережения Фёдора обесценились и теперь на эту сумму он может купить существенно меньше, чем раньше. Что же делать?

Инфляция – одно из самых распространённых явлений в экономике. Вот почему необходимо



16

17

18

19

20–21

198

использовать финансовые инструменты, позволяющие минимизировать риск роста цен.

Так, в случае с Фёдором можно было открыть вклад «Нкопительный» с возможностью пополнения счёта. Процентная ставка составляла бы, скорее всего, 6–9%. Заработать на этих процентах не получится, но свести к нулю риск инфляции вполне реально.

### Риски девальвации

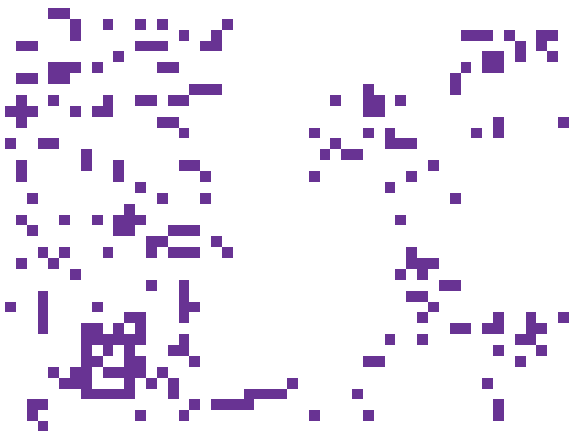
**Девальвация** – падение стоимости валюты относительно стоимости других валют. Существенная девальвация рубля произошла, например, в России в 2014 г., когда 1 января доллар стоил 32,63 руб., 16 декабря – уже 79 руб.; стоимость евро за тот же период выросла с 45,05 руб. до 98 руб.

Почему девальвацию можно отнести к финансовым рискам?

В результате снижения курса рубля более дорогими становятся импортные товары, а также сервисные услуги. Например, в нашей семье рассчитывали отдохнуть летом в Греции. Греция входит в зону евро. В начале года мы запланировали туда поездку и подсчитали, что в нашей семье из четырёх человек понадобится 3 тыс. евро. Когда мы производили эти расчёты, евро стоил примерно 45 руб., поездка должна была обойтись в 135 тыс. руб. А пока мы копили деньги, произошла девальвация, в течение года стоимость евро поднялась до 70 руб.; теперь

поездка в Грецию нам обойдётся в 210 тыс. руб., т. е. дороже на 75 тыс. руб.

Поэтому, если вы планируете путешествие за границу, старайтесь копить на поездку в валюте той страны, куда хотите отправиться. И вообще лучше хранить свои сбережения в нескольких валютах во



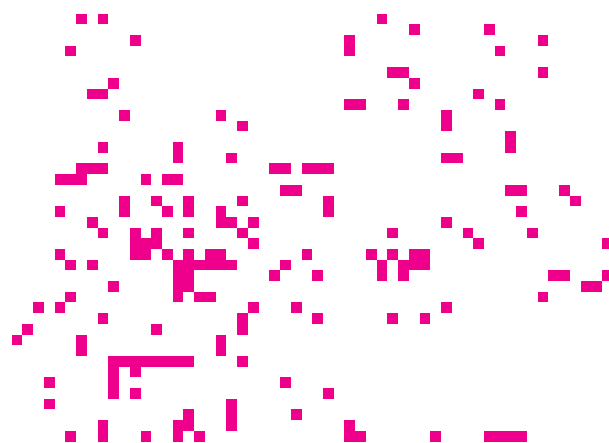
вклады в банке. Невыгодные вклады тоже существуют вливаются процент, который, правда, меньше, чем на вклады в рублях, но в описанной ситуации такие вклады были бы выгодными.

### Риски банкротства финансовых компаний

**Банкротство финансовой организации** – это признанный судом неспособность исполнить свои обязательства по уплате взятых в долг денежных средств (например, вернуть клиентом банк размещённые во вклады деньги и оплатить по ним проценты). Оно может быть вызвано как внешними, так и внутренними причинами.

Внешние причины обусловлены процессами, протекающими в мировой и национальной экономике. На них мы повлиять не можем. Поэтому этот риск всегда остаётся. Внутренние причины связаны с деятельностью самой организации: она может быть неэффективной, может не отвечать требованиям контролирующей организации, плохо управлять деньгами вкладчиков, использовать мошеннические схемы и т. д. Вот почему при выборе финансовой организации следует быть предельно осмотрительным, необходимо использовать информацию рейтинговых агентств (РА) и самой компании, отзывы её клиентов.

Советуем обратить внимание на рейтинг надёжности, который, например, составляет РА «Эксперт», узнать, насколько отличаются условия вклада от средних по стране, есть ли лицензия на осуществление финансовых операций (информацию можно проверить на сайте ЦБ РФ), и учесть прочие сведения, которые помогут сделать правильный выбор.



## Риск финансового мошенничества

**Финансовое мошенничество** – совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путём обмана, злоупотребления доверием и другими манипуляций с целью незаконного обогащения.

В мире финансов мошенничеств столь много, что об этом можно написать отдельную книгу. В качестве примера приведём только один из распространённых в России способов финансового жульничества – отъём квартиры у собственников с помощью кредита с особо трудными условиями погашения.

В социальных сетях, на досках объявлений и в Интернете довольно часто размещаются объявления с весьма заманчивыми предложениями получить деньги в долг.

Такие сообщения лживы: укажите, пожалуйста, только контактный телефон кредитора.



Такие объявления легко найти везде, но кто знает, чем завершится ваше обращение к этим кредиторам

16

17

18

19

20–21



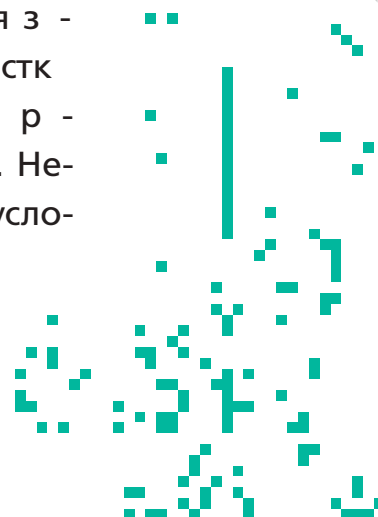
Основными жертвами подобного рода кредитов становятся, как правило, представители социально незащищённых слоёв населения – студенты, инв лиды, также люди с алкогольной зависимостью и наркоманы, которым по вполне понятным причинам требуются деньги часто и срочно.


В России займы могут законно выдавать не только банки и кооперативы, специализирующиеся на кредитных операциях, также агентства, инвестиционные и залоговые центры, ломбарды, но и обычные граждане, которым российское законодательство позволяет быть кредиторами.

В отличие от банков, некоторые кредиторы – граждане, ломбарды и залоговые центры – хотя и работают в рыночном поле, но ставят перед собой задачи вполне определённого толка. С помощью высоких процентов (средняя ставка от 2 до 5% в день) или штрафов (от 3 до 5% в день от суммы просрочки) они стремятся заставить зёмщика, затем вынудить его продать свою квартиру (залог).

Выглядеть это может примерно так. Нуждающийся в средствах человек обращается к кредитору, и тот предлагает ему деньги, но под залог недвижимости (т. е. с правом изъятия квартиры в случае невозврата долга).

Далее кредитор законно получает документ, подтверждающий право собственности на недвижимость. Если с ними всё в порядке (будущий зёмщик является законным владельцем квартиры, дом, дачного участка и т. д.), кредитор даёт ознакомиться клиенту с ранее составленными договором займа и залогом. Нередко зёмщик изначально согласен со всеми условиями и подписывает бумаги не глядя, лишь бы поскорее получить желаемую сумму. Потом документы регистрируются в региональном управлении Федеральной регистрационной службы и клиенту ссужают деньги.





Это надо знать!

Важно понимать, какие риски могут поджидать вас в мире денег. Если вы финансово грамотны, то сможете свести эти риски к минимуму.





2025

16

17

18

19

20–21

Обычно кредиторы с нами предлагают заемщику получить сумму, составляющую не менее половины стоимости недвижимости. Объясняется это «добротой» просто: чем больше средств они выдают, тем выше будет ежемесячная выплата погашение кредита, значит, быстрее наступит штрафная несвоевременный возврат долга.

А как же заемщик потом лишится квартиры и иногда даже превращается в бомж?

*Вариант 1.* Заемщик не спрашивается с гарантированными процентами. Поскольку разрозненный человек не может в оговоренные сроки выплачивать основную сумму займа и проценты по нему, нарастающие штрафы увеличивают общую сумму долга до огромных размеров.

Затем кредитор и заемщик договариваются о продаже заложенного обеспечения, т. е. жилья, чтобы погасить долг из полученных средств. При этом кредитор нередко предлагает взять на себя весь процесс продажи, чтобы «освободить заемщика от лишних хлопот». Тогда он уже сам определяет цену квартиры и, разумеется, ее занижает. После этого кредитор забирает причитающуюся ему сумму и отдает жалкие крохи вырученных за квартиру денег бывшему собственнику.

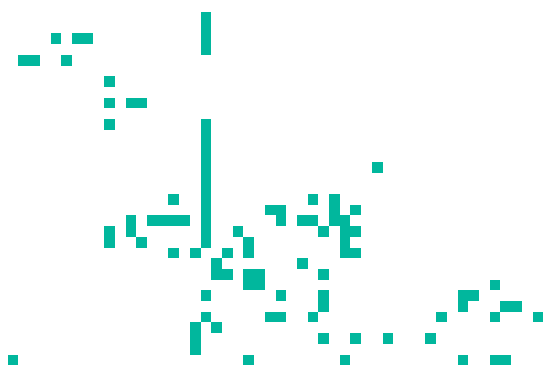
*Вариант 2.* Кредитор умышленно уклоняется от принятия долга и процентов по кредиту, делая заемщика без вины виноватым. Тогда кредитор может намеренно скрываться от клиента, не принимать долг и проценты по кредиту, потом обратиться в суд с требованием привлечь добросовестного, но обманутого им заемщика к ответственности за неисполнение своих денежных обязательств. Через суд кредитор добивается решения о срочной оплате неустойки (штрафов и пени), в случае невозможности должник погасить выросший долг суд обяжет его продать квартиру (залог). При этом доказать, что кредитор намеренно скрывался от заемщика, будет чрезвычайно сложно.

Один выход есть. Зёмщик может обезопасить себя от подобной ситуации, если своевременно обратиться к нотариусу. Так называемый человек с юридическим обращением, получивший от государственных специальных разрешение на оказание юридических услуг гражданам и организациям. Найти нотариальную контору нетрудно в любом городе России.

Дело в том, что по российским законам при невозможности найти кредитора для возврата денег либо при его уклонении от принятия денег можно исполнять свои обязательства перед кредитором внесением и хранение денежной суммы у нотариуса (в депозит нотариуса).

Вот почему, если кредитор скрывается от зёмщика и тот не имеет возможности погасить долг, зёмщику надо немедленно идти к нотариусу и вносить необходимые платежи по кредиту на его депозит. Тем самым он выполнит кредитные обязательства перед кредитором и не позволит поживиться за свой счёт.

Делайте вывод: если обычные банки отказываются выдать зёмные средства, деньги нужны так срочно, что вы решили взять сомнительный кредит, то для защиты от рисков обмена и потери квартиры лучше оформлять такой кредит у нотариуса. Специалист проанализирует договоры займа и залог, обратит внимание на процентные ставки, комиссионные сборы, установленные пени и штрафы, предупредит о возможных скрытых угрозах. Как показывает опыт, после консультации у нотариуса потенциальные зёмщики в 90% случаев отказываются брать подобный кредит.



## Тренируемся

1. М твей Никол евич получил в н следство 100 тыс. руб. и хр нил их дом . Через год он купил н эти деньги мотоцикл. З год инфляция сост вил 10%. Н к - кую сумму обесценились сбережения М твея Никол евич з год?

2. В рв р Леонидовн ок з л сь в сложной ситу - ции: её сын поп л в в рию и срочно пон добились день - ги н опер цию. Поскольку он был художником и з - р б тыв л только прод жей своих к ртин, не имея постоянной р боты, все б нки в кредите ей отк з ли. Он обр тил сь в Кредитный союз «Выруч ю», где ей предложили 120 тыс. руб. под 1,5% в день. Сколько придётся з пл тить В рв ре Леонидовне з кредит в этой комп нии?

## Делаем вывод

1. Существует большое количество фин нсовых рисков.

2. При выборе линии своего фин нсового поведения необходимо учитыв ть их влияние и ст р ться свести его к минимуму.

3. Чтобы в к ждом конкретном случ е минимизиро - в ть риски, следует выбир ть определённые фин нсовые инструменты и быть осмотрительным при выборе фин нсовой орг низ ции.

4. При вступлении в отношения с кредитными орг ни - з циями необходимо обяз тельно н лизиров ть предло - женные фин нсовые обяз тельств .

16

17

18

19

20–21

### Обсуждаем в классе

1. Как выбрать финансовую организацию, имеющую наименьший риск банкротства?
2. Нужно ли в современной экономической ситуации защищать свои сбережения от инфляции?
3. Что делать, если банки не дают кредит, деньги очень нужны? Стоит ли брать кредит под большие проценты?

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Как инфляция повлияла на семью в 1990-е гг.?
2. Как можно защитить наши сбережения от девальвации рубля?

16

17

18

19

20–21

## ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

ЗАНЯТИЯ

20–21

### Что делать в такой ситуации

Представьте, что ваш соседка пришла к родителям за советом. Она рассказала, что её подруга Виолетта Владимировна вложила в компанию «Процветай» свою пенсию в размере 10 тыс. руб. и ей пообещали через месяц вернуть 15 тыс. руб. Причём их общий знакомый уже разместил в этой компании деньги и получил их обратно с хорошей прибавкой. Ей предложили не забирать деньги через месяц, а оставить на год, обещая вернуть уже 80 тыс. руб. Соседка сняла с банковского счёта 30 тыс. руб. своих сбережений и уговаривала маму тоже вложить свои деньги.

### Вопрос

Что вы посоветуете соседке и маме в этом случае?

Один из самых вредных обманов людей в сфере денежных операций – финансовые пирамиды.



## ЦБ РФ оценил ущерб от финансовых пирамид в 2016 г. в 1,5 млрд рублей

Сумма ущерба от деятельности финансовых пирамид в 2016 г. снизилась с 5,5 млрд руб. (годом ранее) до 1,5 млрд руб. Такие данные приведены в годовом отчёте Банка России.

В 2016 г. регулятор выявил более 180 организаций с признаками финансовых пирамид, в 2015 г. их было более 200.

Число всего одновременно с обнулением финансовой пирамиды уступили место признакам преступления (ст. 172.2 УК РФ), и информация об этом направлена в правоохранительные органы.

«При участии Банка России в 2016 г. были приняты федеральные законы, уступающие уголовную и административную ответственность за организацию финансовой пирамиды», – говорится в отчёте ЦБ РФ.

В 2017 г. ЦБ РФ выявил 137 организаций, имеющих признаки финансовой пирамиды, меньше чем было в 2016 (180) и 2015 гг. (200). Ущерб от деятельности этих компаний по итогам 2017 г. составил около 1 млрд руб.

*По материалам  
www.vedomosti.ru*

Первый, главный и, наверное, самый популярный тип финансовых пирамид в России – это **многоуровневая пирамида**, в которой каждый новый участник, чтобы войти в «проект», должен сделать денежный взнос.

Деньги, которые он внёс, делятся между тем, кто его пригласил, и тем, кто пригласившего. После взноса новичок должен пригласить ещё не менее двух своих друзей или

16

17

18

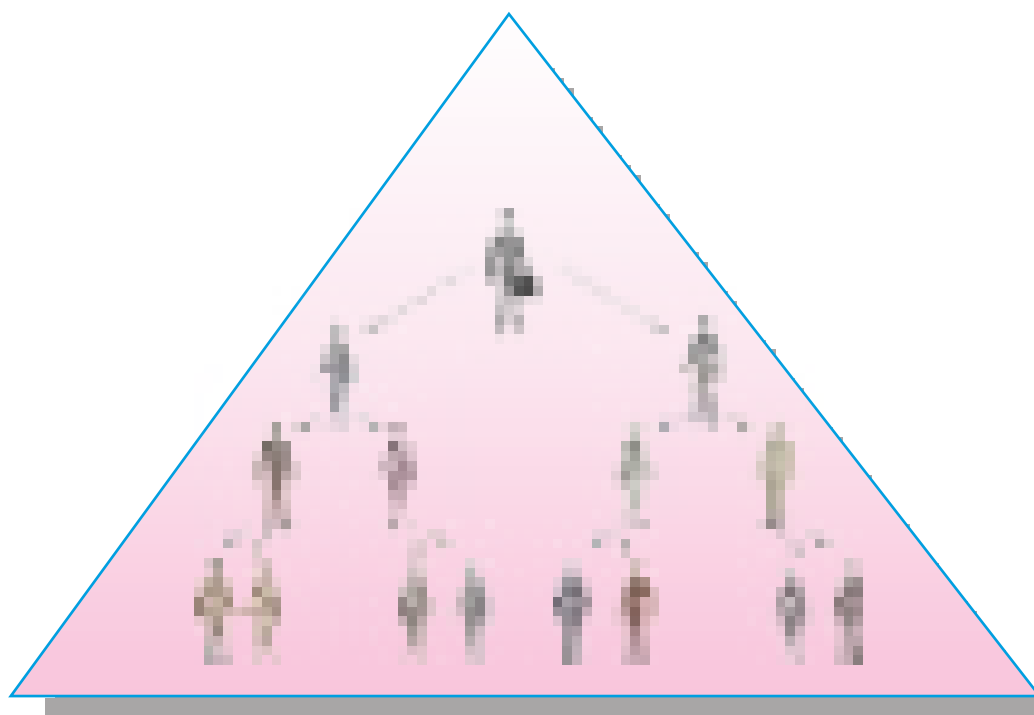
19

20–21

зн комых (можно больше). Те деньги, что внесут они, будут р зделены уже с ним и более р нними уч стник ми.

Т к я схем недолговечн : её р бот з к нчив ется, к к только привлек ть новых вкл дчиков ст новится проблем тично. Проигрывают те, кто деньги внёс, но з собой никого привести не смог.

Уч стников, ост вшихся ни с чем, по ст тистике в большинстве случ ев 80–90%.



Многоуровневая пирамида

Многоуровневые пир миды обеща ют вкл дчик м высокую доходность, и н это поп д ются многие фин нсово негр -мотные люди. Подобные пир миды обычно существуют недолго – редко больше год . Те, кто это поним ет и всё р вно реш ется н уч стие, р ссчитывают, что успеют получить доход и выйти, пок пир мид ещё р стёт. Одн ко ч ще всего эти люди из-з ж дности медлят с выходом и в итоге ч сто проигрывают и теряют деньги.

Второй вариант – **централизованная пирамида, или модель Понци**, по имени американского мошенника, который сумел весьма успешно применить эту схему в США в начале XX в.

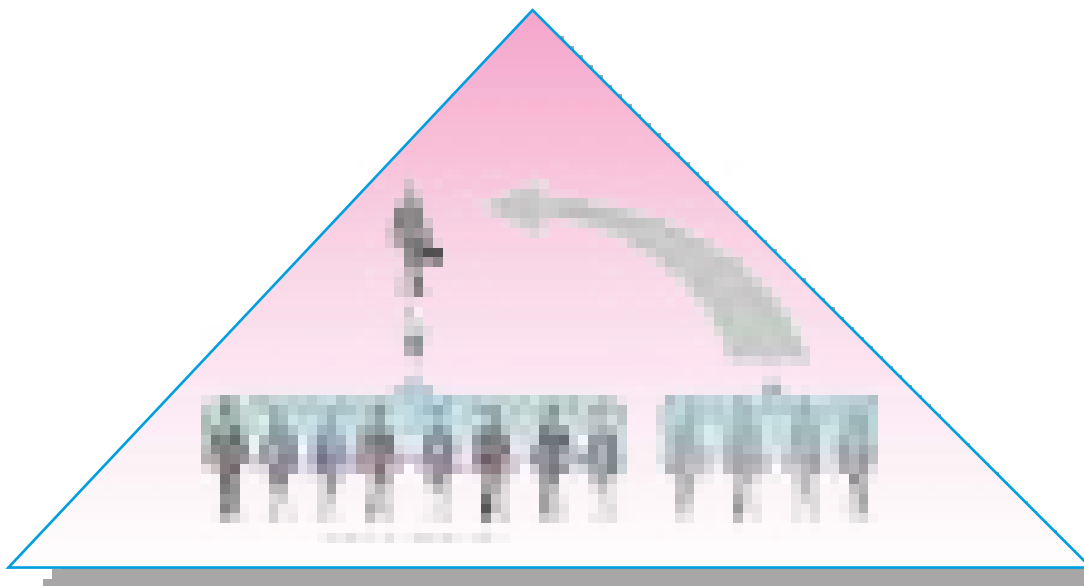


Схема централизованной пирамиды

Суть схемы Понци заключается в том, что её организатор предлагает участникам вложить деньги и обещает быстрый и высокий доход – не много выше, чем в банках и других финансовых компаниях. Привлечь новых вкладчиков не нужно, нужно просто ждать.

Первым участником организатор выплачивает обещанные высокие проценты из собственных средств. Молва о компании с высокой доходностью привлекает новых вкладчиков. Соответственно, за счёт вложений этих новичков организатор расплачивается со старыми участниками, возвращает свои первоначальные вложения и получает доход.

Теоретически такая схема может работать сколько угодно долго, если участники продолжают вкладывать в неё свои средства, фактически – может обрушиться в любой момент. Обычно, когда поток новых вкладчиков ослабевает, организатор при-

16

17

18

19

20–21

св ив ет собр нные деньги и скрив ется. Проигрив ют все, кто не успел з бр ть деньги (большей ч стью до 90% вкл дчиков).

Несмотря н внешние р зличия, обе схемы построены по сходному принципу: деньги собира ют с уч стников, потом перер спределяют между ними по тем или иным пр вил м. Первые уч стники получ ют больше, чем вложили, поэтому последним ничего не ост ётся.

Т к, н пример, р бот л в США Берн рд Мэдофф, в Росии Сергей М вроди – орг низ тор ск нд льно известной пир миды «MMM».

### Самые известные финансовые пирамиды

В дек бре 2008 г. в США был р зобл чен крупнейш я фин нсов я пир мид , которую созд л и возгл вил известный фин нсист Берн рд Мэдофф – бывший председ - тель совет директоров биржи *NASDAQ* и основ тель инвестиционной комп нии *Bernard L. Madoff Investment Securities*. Пир мид мерик нского фин нсист действо в л с н ч л 1990-х гг. Потери инвесторов (к к ч стных вкл дчиков, т к и орг низ ций) от мошенничеств Мэдофф оценив ются более чем в 64 млрд долл ров.

В м рте 2009 г. он н суде призн л себя виновным в орг низ ции фин нсовой пир миды, или мошеннической схемы Понци. 70-летний ферист согл сился со всеми 11 пункт ми обвинений, попросив прощения у постр д вших вкл дчиков. Судья приговорил Берн рд Мэдофф к 150 год м лишения свободы з орг низ цию крупнейшей в истории фин нсовой пир миды, з м скиров нной под инвестиционный фонд.

В России в 2003 г. по обвинению в мошенничестве был рестов н Сергей М вроди – основ тель с мой ск нд ль-

но известной в истории финансовой пирамиды «MMM». Судебный процесс был завершен только в 2007 г. – М вроди приговорили к 4,5 год лишения свободы, и вскоре он вышел на свободу, так как большую часть срока отсидел в СИЗО.

Сергей М вроди в 1989 г. вместе с братом Вячеславом М вроди и Ольгой Мельниковой основал кооператив «MMM» (аббревиатура по первым буквам фамилий основателей). От деятельности этой финансовой пирамиды построждено от 10 млн до 15 млн человек, нанесенный компанией ущерб оценился в несколько миллиардов долларов.

В августе 1994 г. М вроди рестов ли за сокрытие доходов возглавляемой им фирмы «Инвест-Консалтинг». А в октябре 1994 г. он был избран в Государственную Думу, следствие против соавладельца «MMM» было прекращено.

Через год М вроди был лишен депутатских полномочий, так как он не появился ни на одном думском заседании, после потери депутатской неприкосновенности покинул Россию и долгое время скрывался за границей.

В январе 2011 г., хотя суд запретил ему заниматься предпринимательской деятельностью, М вроди заявил о запуске нового проекта – «MMM-2011». Минитор пообещал вложившимся в пирамиду гражданам ежемесячную прибыль в 20%, инвесторам и пожилым людям – все 30%. Уже через год М вроди объявил, что новая пирамида прогорела.

*По материалам  
сайта «РосБизнесКонсалтинг» – [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru)*

Но как понять, что перед вами не просто успешная финансовая организация, именно пирамида? По каким признакам можно опознать обман?

16

К сожалению, зачастую не так просто. Порой даже опытные специалисты не могут отличить законную структуру от финансовой пирамиды.

17

И всё же финансовая пирамида имеет свои отличительные черты.

18

1. Участие в «серой» схеме всегда предполагает первый взнос. Как правило, это незначительная сумма, которая не позволяет и способна привлечь широкие массы.

19

2. Компания неизвестна на рынке, её организаторы и координаторы сохраняют анонимность и молчат о способах и источниках получения столь высокого обещанного дохода.

20–21

3. Информация о деятельности организации отсутствует или очень скудна, иногда нет даже центрального офиса, официальной регистрации и лицензии.

4. Включаются огромные проценты, превышающие проценты по депозитам в банках в несколько раз (чтобы жадность затмила разум будущих клиентов).

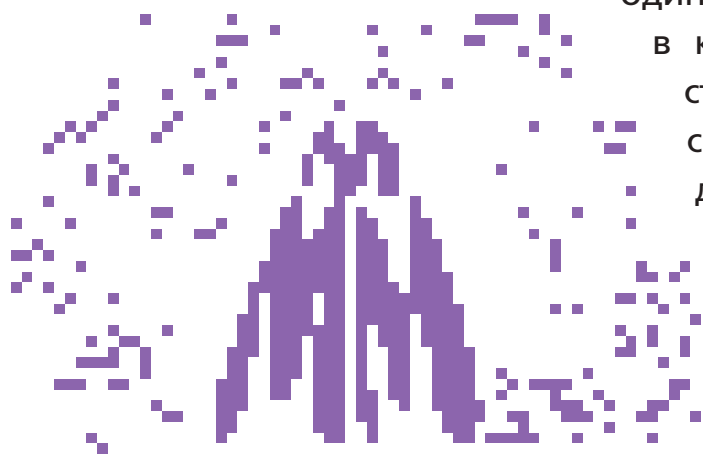
5. Организация не занимается отбором клиентов, её участником может стать каждый желающий.

По статистике, после краха пирамиды только 10–15% вкладчиков удастся вернуть вложенные средства.

Как же избежать подобного исхода и не стать жертвой очередной финансовой пирамиды? Пожалуй, совет здесь только

один: тщательно проверяйте компании, в которые вы готовы вложить собственные деньги. Не стоит доверять сомнительным организациям и поддаваться чрезмерно привлекательным предложениям. В конце концов, бесплатный сыр бывает только в мышеловке.

Сегодня, когда с помощью Интернет можно провести



сбор информации бл года большому кругу источников, обратиться в финансовую организацию нужно только после изучения проверенных сведений о ней в различных изданиях. При больших суммах предполагаемых вложений стоит обратиться с советом к профессиональным финансовым консультантам. Можно найти с помощью своих друзей (но не в социальных сетях!) профессиональных экономистов или финансистов (сегодня в России такие специалисты уже не редкость) и спросить совет у них.

Чтобы сократить риски потери средств в области финансовых операций, полезно помнить одну старую мудрость: «Не кладите все яйца в одну корзину». Ведь разумнее разместить свои сбережения (неважно, маленькие или большие) не в одном банке или фонде, а в нескольких. Тогда есть шанс, что даже в очень трудной финансовой ситуации в стране хотя бы часть ваших денег не пропадёт.

## Самые хитрые финансовые пирамиды

### **Лжепартнёры Сбербанка**

Ущерб: неизвестен.

Обещанная доходность: до 885 720%.

Нюансы для организаторов: нет.

В конце июня 2012 г. в СМИ появилась информация о ресурсе «Бесконечный банк», который предлагал своим участникам присоединиться к «социальной сети взаимопомощи». Новому участнику, который обязательно должен иметь карту Сбербанка, предлагалось осуществить перевод 10 участникам, зарегистрированным до него. После этого он становился «активным участником» и деньги поступали к нему с момента от тех, кто зарегистрировался позже.

16

17

18

19

20–21

Одновременно с «Бесконечным бланком» известность приобрёл ресурс «Деревня Выручловка», который не только требовал от своих клиентов обладания картой Сбербанка, но и использовал логотип и слоган кредитной организации («Всегда рядом») в своих рекламных материалах. Крупнейший банк страны объявил, что не имеет к проекту никаких отношений, и призвал «не совершать вложений, в результате которых можно лишиться своих денег».

### Пирамида из айфонов

Ущерб: более 20 млн руб.

Обещанная доходность: неизвестна.

Наказание для организаторов: задержание.

Финансовую пирамиду можно построить и на любви россиян к «модным гаджетам» (выращивание ссылок ГУ МВД по Москве). Видимо, это пришло в голову 44-летнему москвичу, который в августе 2011 г. начал распространять слухи о своих связях с топ-менеджером Северо-Западного федерального округа. Мужчина утверждал, что имеет доступ к партиям конфискованного имущества, и предлагал своим клиентам продукцию фирмы *Apple* по бросовым ценам, например новый *iPhone* за 15 тыс. руб. Главным условие сделки – полная предоплата. На полученные от первых клиентов деньги мошенник закупил партию гаджетов на Митинском рынке по цене выше заявленной и поставил клиентов. Слухи об участии в неслыханной щедрости быстро распространились и «бизнесмену» начали доверять всё более серьёзные суммы. Так, один из жертв «айфоновой» пирамиды сделал заказ на 5 млн руб. В декабре 2011 г. мужчина неожиданно исчез, в июле 2012-го был задержан в своей квартире в московском районе Митино.



### **Покерная пирамида**

Ущерб: 350 млн долл. ров.

Обещанная доходность: отсутствует.

Наказание для организаторов: заключение, грозит до 145 лет тюрьмы.

Проблемы у покерного сайта *Full Tilt* начались, когда власти США обвинили ряд крупных интернет-ресурсов в организации незаконной игорной деятельности (как известно, в Штатах можно легально играть деньги только в специальных зонах – Лас-Вегасе, например). В апреле 2011 г., когда ФБР устроило обвалу покерных сайтов, у *Full Tilt* начались проблемы с выплатой денег игрокам. По версии прокуратуры, вместо того, чтобы сознаться в недостатке личности, главный компани Рэй Битр объяснял заключение выплаты «юридическими вопросами» и проверками отмывания денег. Одновременно он пытался заткнуть дыру в бюджете фирмы, собирая с игроков по всему миру новые взносы, т. е. действовал как организатор классической финансовой пирамиды. При этом Битр и соведельцы *Full Tilt* продолжали отчислять себе миллионные суммы. В июле 2012 г. бизнесмен судился ФБР. Свою вину Битр не признаёт.

### **Азартная пирамида**

Ущерб: 75 млн долл. ров.

Обещанная доходность: неизвестна.

Наказание для организаторов: заключение.

Официальный сайт 61-летнего американского грегорианского Рональда ДеСьюза описывает его как человека «выдающегося деловой смекалки и великолепных навыков маркетинга». Совсем иной образ описан в жалобе инвесторов, которые рассказали полиции о том, как ДеСьюзу удалось вымнить у них миллионы долларов под некие

16

17

18

19

20–21

«доходные» инвестиции. Официально предприимчивый ливнец, который, если верить его сайту, окончил Сорбонну и работает в ЮНЕСКО, занят в сфере торговли предметами роскоши в Лас-Вегасе. «Десять лет ускорив и инвесторов и убедил их сделать дополнительные и более доходные инвестиции, периодически выплачивая им небольшие суммы. Но он никогда целиком не возвращает долг и никогда не платит процент доход, который он изначально пообещал», – описывают поведение мошенника его жертвы. Как и положено в финансовой пирамиде, треть их «содержание» ранних инвесторов в ньюристу осуществлял за счёт денег поздних.

### Ювелирная пирамида

Ущерб: 400 тыс. долларов.

Обещанная доходность: неизвестна.

Нюансы для организаторов: нет данных.

Бедрос Минциан из Делс-штата Техас, известен не только как основатель финансовой пирамиды по покупке золота, но и как ювелирный мошенник. Сайт его компании призывает отчаянных «стрелителей» стать «хозяевами самим себе» и вложить около 50 долларов, чтобы в последующем получить комиссию от транзакций с золотом. Пирамида лопнула, когда долг вкладчиком достиг почти 400 тыс. долларов. Помимо денег, Минциан собирался продавать ювелирные украшения починку, причём вместо стоящих бриллиантов он вставлял в изделия фианиты.

*Георгий Неяскин. «8 самых оригинальных финансовых пирамид» – [www.republic.ru](http://www.republic.ru)*

### Отвечаем на вопрос

По всем признакам соседка хочет принять участие в финансовой пирамиде и втянуть туда в шумную. В этой ситуации не до убедить её, что «Процветай» – это финансовая пирамида. Для этого необходимо рассмотреть признаки финансовой пирамиды (обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень; выплата денежных средств участникам из средств, внесённых другими вкладчиками).

Для убедительности можно поискать информацию в сети Интернет о деятельности этой фирмы, запросить её регистрационные документы, проверить, есть ли у данной компании лицензия ЦБ РФ на осуществление деятельности по привлечению денежных средств.

Соседке также можно рассказать о том, как пирамиды существовали и чем закончились такие финансовые вложения. Для этого используйте информацию из статьи «8 самых оригинальных финансовых пирамид».

### Делаем вывод

1. Финансовые пирамиды – это один из видов финансового мошенничества.

2. Распознать финансовые пирамиды непросто, но главное, что должно насторожить, – это обещанные высокие проценты и неизвестность фирмы, также необходимость внести денежный взнос.

3. Если вы обнаружили, что вас пытаются вовлечь в финансовую пирамиду, прекратите общение с фирмой и по возможности сообщите в известность правоохранительные органы.

16

17

18

19

20–21

### Обсуждаем в классе

1. Следует ли рисковать своими финансами, участвуя в финансовой пирамиде?
2. Как убедить своих финансово неграмотных родственников и знакомых от финансовых потерь, возможных при участии в финансовой пирамиде?
3. Что делать, если фонд, в который вложены деньги, окажется финансовой пирамидой?

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Стalkивались ли члены нашей семьи с финансовыми пирамидами или другими мошенническими финансовыми организациями? К чему привело это взаимодействие?
2. Какие нужно знать правила, чтобы не попасться на удочку мошенников?
3. Чем опасны финансовые пирамиды?

## ПРОЕКТНАЯ И ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

### **Выполнить проект по одной из тем**

1. Прозреть проект стратегической компании, его презентация на конкурсе.

2. Создание информационно-просветительского ролика (5–10 мин) или компьютерной презентации о финансовых рисках и способах их минимизации и сокращения потерь.

### **Провести исследование по одной из тем**

1. Как в России (можно на примере в шего район) чаще всего используется материнский капитал.

2. Какие пособия положены при рождении ребёнка в разных странах мира (на примере по выбору).

3. Как государство и общество помогли людям, пострадавшим от подводки в Дельном Востоке летом – осенью 2013 г.

4. Инфляция как финансовый риск в середине 1990-х гг. в России.

5. Особенности девальвации в современной российской экономике и её влияние на доходы граждан.

6. Особенности стратегия в СССР (на примере конкретного исторического периода).

7. Влияние банкротств финансовых компаний на финансовое положение семей (на примере исторического периода и страны по выбору).

### **Написать эссе по одной из тем**

1. «Вся жизнь – управление рисками, не исключение рисков» (*У. Ристон*).

2. «Непредвиденная инфляция не носит урон владельцам сбережений и приносит выгоду должникам за счёт кредитов» (*К.Р. Макконнелл, С.Л. Брю*).

16

17

18

19

20–21

3. «Думай, прежде чем вкладывать деньги, и не забывай думать, когда уже вложил их» (Ф. Дойл).

### **Найти в сети Интернет дополнительную информацию**

1. [www.fss.ru](http://www.fss.ru) – Фонд социального страхования РФ.
2. [www.rosmintrud.ru](http://www.rosmintrud.ru) – Министерство труда и социальной защиты РФ.
3. [www.prostrahovanie.ru](http://www.prostrahovanie.ru) – информационный портал «Про страхование».
4. [www.sluchay.ru](http://www.sluchay.ru) – информационный портал «Страховой случай».
5. [www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru) – Рейтинговое агентство «Эксперт РА».
6. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) – Министерство финансов РФ.
7. [www.economy.gov.ru](http://www.economy.gov.ru) – Министерство экономического развития РФ.

## ПРОВЕРИМ СВОИ ЗНАНИЯ И УМЕНИЯ

### 1. Ответьте на вопросы

1. Какие особые жизненные ситуации вы знаете? Кто их характеризует?

2. Как меняются расходы семьи в связи с рождением ребёнка?

3. На какие пособия может претендовать семья при рождении ребёнка?

4. Как можно обезопасить себя от финансовых потерь в результате пожара, затопления, кражи?

5. Какие виды страхования вы знаете?

6. Как устроен механизм страхования?

7. Что такое финансовое мошенничество? Какие виды финансового мошенничества вы знаете?

8. Что такое финансовые пирамиды?

### 2. Прочитайте текст и ответьте на вопросы

Впервые идея об обязательном страховании рабочих в России не только реализовывалась, но и практиковалась в 1889 г. В Государственный совет был представлен проект закон об ответственности владельцев промышленных предприятий за увечье и смерть рабочих – первый документ, предполагающий социальную ответственность работодателя и меры по социальному страхованию рабочих. Однако от этой первой попытки до практической реализации идеи социального страхования прошло целых четырнадцать лет. Первый общероссийский закон, который официально вводил в России обязательное страхование рабочих, был принят только 2 июня 1903 г. Он назывался Закон «О возмещении потерпевших вследствие несчастных случаев рабочих и служащих, являющихся членами их семейств в предприятиях фабрично-заводской, горной и горнозаводской

16

17

18

19

20–21

промышленности» (далее – 3 кон). Данный 3 кон вступил в силу с 1 января 1904 г. С этого времени следует вести отсчёт истории обязательного страхования в России.

При этом с м 3 кон не требовал от работодателей введения на его предприятии обязательного социального страхования – ст. 52 дала ему право выбора одного из двух способов обеспечения страхования: через их обязательное страхование в частных страховых обществах или через прямую ответственность предпринимателей по правилам принятого 3 кон. Однако дальнейшая практика его реализации показала, что работодатели предпочитали использовать предоставленную возможность страхования в частных страховых обществах. Таким образом, социальное страхование было внедрено в трудовые отношения в тогдашней России с той практикой.

В целом же действия работодателей по реализации 3 кон 1903 г. показали, что работодатели не устроили условия прямой выплаты ими пенсий и пособий по правилам указанного 3 кон, поскольку в случае ктстроф, массовых трудовых увечий предприятие могло окзаться несостоятельным, хозяин его – банкротом. Страхование же в страховых обществах защищало от подобных рисков.

При этом государство постепенно стало брать организацию дел социального страхования на себя. К 1912 г. оно сосредоточило в своих руках постоянный надзор и жёсткий контроль за выполнением правил социального страхования в России. А это создало предпосылки для следующего масштабного шага в развитии системы социального страхования в России – принятия Государственной думой 23 июня 1912 г. пакета законодательных актов по обязательному государственному социальному страхованию. Данный пакет включал следующие законы: «О страховании



нии рбочих от несчастных случаев», «Об обеспечении рбочих нслучайной болезнью», «Положение о Присутствиях по делам строхования рбочих», «Положение о Совете по делам строхования рбочих».

Из истории социального страхования в России // Вестник государственного социального страхования. 2010. № 8–10.

### *Вопросы к тексту*

1. Какие исторические обстоятельства предопределили создание системы социального страхования именно в последней четверти XIX – начале XX в.? Назовите три-четыре обстоятельства социально-экономического, политического и культурного характера.

2. Почему государству и обществу понадобилось целых четырнадцать лет, чтобы претворить в жизнь первые нормы социального страхования?

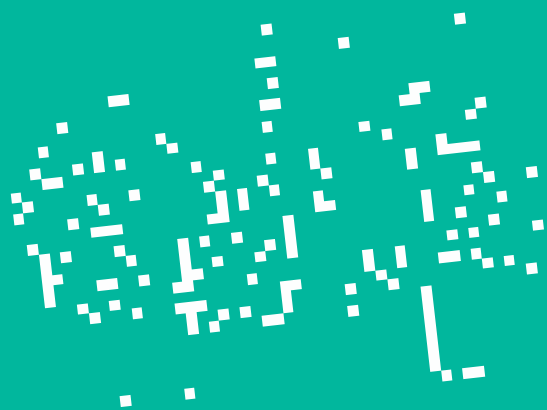
3. Почему предприниматели чаще всего осуществляли страховые выплаты в частных страховых компаниях, а не делали прямые социальные выплаты?

4. Почему государство не ограничилось Законом 1903 г. и стремилось реформировать систему социального страхования, что привело к принятию целого пакета законов в 1912 г.?

5. Закономерным ли было формирование системы социального страхования для того времени? Свой ответ объясните.

THE  
WORLD  
IS  
A  
VILLAGE

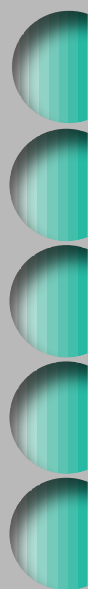




МОДУЛЬ

СЕМЬЯ И ФИНАНСОВЫЕ  
ОРГАНИЗАЦИИ:

КАК СОТРУДНИЧАТЬ  
БЕЗ ПРОБЛЕМ



## ЧТО ТАКОЕ БАНК И ЧЕМ ОН МОЖЕТ БЫТЬ ПОЛЕЗЕН

ЗАНЯТИЕ

# 22

### Что делать в такой ситуации

Александр Белкину в наследство от бабушки досталась половина квартиры в соседнем городе. Он продал эту часть второму наследнику за 1,5 млн руб. Доход был неожиданным, и Александр не хотел спешить принимать решение, как лучше распорядиться деньгами, решил положить их в банк под проценты. Но какой банк заслужит доверия и какой вид вкладов заместит средств? Нужно ли положить всю сумму в один банк или лучше разбить деньги и разместить в нескольких банках? Тем более что недавно закрылись два достаточно крупных банка, в одном из которых хранили свои сбережения друзья Александра.

### Вопрос

Как Александру сохранить устойчивый капитал с максимальной выгодой и минимальным риском?

Ранее мы уже упоминали о коммерческих банках и о том, как они могут помочь в сохранении и сбережении денег.

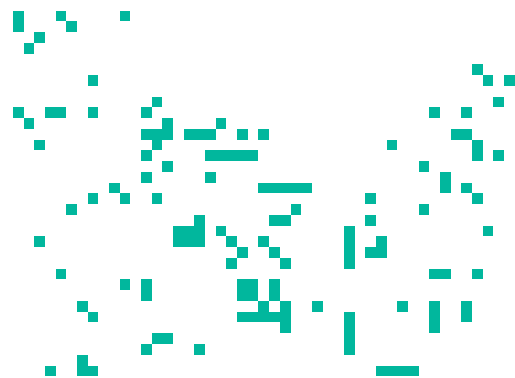
Коммерческие банки – это один из элементов банковской системы России, который взаимодействует с фирмами, некоммерческими организациями, а также с домашними хозяйствами, т. е. семьями и отдельными людьми. Коммерческие банки и другие кредитные организации оказывают определённые услуги, за которые взимают плату.

Перечислим услуги коммерческого банка, которыми чаще всего пользуются физические лица:

- приём вкладов;
- хранение ценных бумаг, драгоценных металлов и других ценностей;
- выдачу кредитов;
- осуществление денежных переводов на счёт получателя (физического лица или организации);
- обмен валюты.

Каждый коммерческий банк должен иметь лицензию на осуществление банковской деятельности – специальное разрешение Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ) в форме официального документа, который удостоверяет право банка проводить указанные в нём банковские операции.

За денежно-кредитную политику и обеспечение работы платёжной системы нашей страны, а также за регулирование и надзор в финансовом секторе отвечает ЦБ РФ. Только он имеет право осуществлять эмиссию (т. е. выпуск денег) в нашем государстве. Именно ЦБ РФ устанавливает правила совершения и учёт банковских операций, выдаёт лицензии коммерческим банкам и осуществляет надзор за всеми кредитными организациями государства. ЦБ РФ выполняет и другие функции, о которых вы узнаете в следующих классах. Возглавляет его председатель, назначаемый Государственной Думой по представлению Президе-



22

дент . ЦБ РФ взаимодействует только с кредитными организациями и не осуществляет никаких операций с фирмами, некоммерческими организациями (НКО) и домашними хозяйствами.

Поэтому в семье (вскоре и вы) при получении кредита или открытием вклада может обратиться только в коммерческие банки и, возможно, в другие кредитные организации.

Прежде чем доверить банку свои сбережения или просить у него денег в долг (взять кредит), стоит помнить некоторые истины, которые при правильных сделках уберегут вас от беды.

1. Ни один банк не может считаться абсолютно безопасным, т. е. предоставить стопроцентную гарантию возврата по первому требованию всей суммы ваших сбережений. А значит, риск хотя бы частичной потери денег в банке существует всегда и этот риск необходимо учитывать.

2. Государство не обязательно заботится о том, чтобы все деньги клиентов банков были им возвращены в случае необходимости: оно помогает защитить от потери лишь часть денег, переданных банку в управление (до 1,4 млн руб.).

3. Реальная цель владельцев и сотрудников любого банка вовсе не забота о счастье своих клиентов, получение собственного дохода от оказания банковских услуг. И если увеличить этот доход можно за счёт финансовой неграмотности клиентов, то многие банки такую возможность не упустят.

### Когда у банка кончаются деньги

В период с 1991 по 2017 г. в нашей стране прекратили свою деятельность в связи с ликвидацией или отзывом лицензии ЦБ РФ более 2600 банков и других кредитных организаций.

Приведём один из примеров отзыва лицензии в связи с неисполнением банком федеральных законов, с недостоверностью отчётных данных и неспособностью выполнять свои обязательства перед вкладчиками.

Российский банк «Схелин-Вест» был основан в 1991 г. и занял первое место по размеру средств в Схелинской области и второе – в федеральном округе.

Этот банк был участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ и одним из лидеров по работе с частными лицами и корпоративными клиентами в Схелинской области. Средства на счете «Схелин-Вест» составляли почти 4,5 млрд руб., и он входил в число 250 крупнейших банков России.

Но руководители банка управляли им плохо, совершили крупные незаконные сделки (в конце концов, против них было возбуждено уголовное дело). В итоге банк оказался без денег и стал откочевывать в получении денег даже тем своим клиентам, у которых наступило время получения внесенных ранее в этот банк вкладов.

Пришлось вмешаться в дело госудрству – у банк был отозван разрешительный документ (лицензия) на работу. А возврат денег вкладчиков заняло Агентство по страхованию вкладов.

Но это вовсе не означает, что человек, решивший воспользоваться услугами банка, совершенно беззащитен и может потерять лишь свои собственные финансовые знания и удачу.

Согласно российским законам все коммерческие банки, ведущие операции со средствами физических лиц и индивидуальных предпринимателей, обязаны участвовать в системе страхования вкладов. Страховой взнос выплачивается раз в три месяца (ежеквартально) и равен 0,15% вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей в банке за соответствующий период времени. Таким образом, банки вносят определенную плату с доверенных им вкладов. Управляет обращением денежным фондом Агентство по страхованию вкладов (АСВ).

22

И в случае краха банка его вкладчику выплачивается денежная компенсация в размере 100% от суммы вкладов, но не более 1,4 млн руб. Для этого не требуется специальное законодательное изменение в АСВ (см. подробнее на сайте [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)).

Страхование вкладов гарантирует защиту клиентов банка. Но так было далеко не всегда. Приведём исторический пример.

Московский коммерческий и ссудный акционерный банк вёл операции в России в XIX в. Многие сделки оканчивались слишком рискованными (вентурными), и в конце 1875 г. банк потерпел крах. Это было первое в России банкротство частного банка. Картина известного русского художника Владимира Маковского «Крах банка» передаёт чувства и переживания людей, вложивших в этот банк свои сбережения.

Поскольку системы страхования вкладов тогда не существовало, то большую часть убытков пришлось покрывать государству. Вкладчики получили по 75 коп. за рубль вклада, государство перестало выдавать новые банковские лицензии – следующие тридцать пять лет в России продолжали работать только 40 банков, успевших открыться до 1875 г. Для сравнения – на начало 2018 г. в нашей стране действовало около 560 банков.



Владимир Маковский «Крах банка»

23

24

25

26

27–29



Здчи любого финансово грамотного человека при использовании банковских услуг сводятся к следующему.

1. Выбрать надёжный банк, которому можно доверить свои сбережения.

2. Выбрать форму хранения сбережений и срок, на который они будут помещены в банк.

3. Проследить, чтобы вклад полностью подпадал под страховую защиту (в случае, если сумма вклада превышает 1,4 млн руб., лучше разместить несколько вкладов в различных банках).

4. Внимательно ознакомиться со всеми документами, требующими вашей подписи, и не подписывать принятых на себя обязательств, чтобы избежать финансовых штрафов (это особенно важно при обращении в банк за кредитом).

Решить эти задачи вам помогут «Советы вкладчикам от Агентства по страхованию вкладов», которые приведены в конце занятия.

Одним из наиболее актуальных проблем, с которой сталкиваются люди, выбирая банк для хранения своих сбережений, – под какой процент лучше вложить деньги. На первый взгляд, тут и думать нечего – чем больше, тем лучше!

Но так ли это на самом деле? Увы, нет.

Дело в том, что в мире финансов действует общее правило: **доход на вложенные деньги тем выше, чем в более рискованные операции эти деньги будут вложены.**

Иными словами, если банк предлагает процентный доход, существенно (скажем, в два раза) превышающий ставки в большинстве других банков, то к этому надо относиться как к сигналу тревоги, вовсе не как к счастливым возможности обогатиться. До-



22

верить свои деньги тем кому банку не стоит. Не исключено, что он собирается их вкладывать в слишком рискованные проекты. А может, уже стоит на пороге банкротства и, по сути, превращается в финансовую пирамиду, т. е. выполняет обязательства перед старыми вкладчиками только за счёт денег, полученных от жадных и доверчивых новых клиентов.

Вот почему, выбирая банк, нужно сначала выяснить, в каких условиях в этот момент готовы принять ваши сбережения другие российские банки. Это можно сделать, например, на сайте [www.banki.ru](http://www.banki.ru), позволяющем сравнить условия размещения сбережений в разных банках страны.

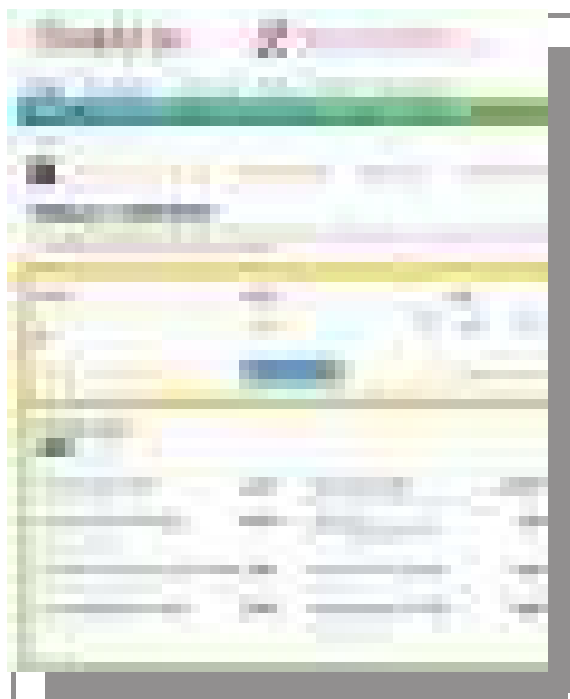
23

24

25

26

27-29



234

Разница в предлагаемом банком уровне доходности может быть связана со сроком, на который вы готовы доверить банку свои сбережения. Чем этот срок больше, тем больший доход по вкладу банк, как правило, готов предложить. Уровень дохода будет зависеть и от условий начисления процентов.

Можно посоветовать сравнить различные варианты начисления банковских процентов с помощью «Калькулятор доходности вкладов», который размещён на сайте [www.banki.ru](http://www.banki.ru).

## Советы вкладчикам от Агентства по страхованию вкладов

### 1. Проверьте выбранный банк

Убедитесь, что организация, в которой вы собираетесь сделать вклад, является банком-участником системы страхования вкладов (имеет соответствующую лицензию Банка России). Некоторые учреждения маскируются под банки, предлагая высокие проценты и умалчивая об отсутствии соответствующих гарантий.

### 2. Сверьте данные

Внимательно проверяйте правильность написания вашего имени, паспортных данных и почтового адреса в договоре вклада, всегда сообщайте банку об изменениях, это позволит без проблем идти в числе вкладчиков при выплате страховки, также доставить вам необходимую информацию по почте.

### 3. Уточните вид вашего вклада

Помните, что НЕ попадают под действие системы страхования:

- вклады, удостоверенные сберегательным сертификатом и предъявителя или сберкнижкой и предъявителя;
- средств на счетах физических лиц-предпринимателей без образования юридического лица, если счет открыт в связи с профессиональной деятельностью (для страховых случаев, наступивших до 01.01.2014);
- средств на счетах доверителей и нотариусов, если счет открыт в связи с профессиональной деятельностью;
- вклады в филиалах российских банков, находящихся за границей;

22

23

24

25

26

27–29

236

- средств , переданные банком в доверительное управление;
- средств , размещённых на обезличенных металлических счетах;
- средств , переведённые в безналичную форму электронные кошельки (электронные денежные средства);
- средств , размещённых индивидуальными предпринимателями в субординированные депозиты.

#### 4. Учитывайте проценты

Помните, что за страховые не только внесены во вклад суммы , но и начисленные проценты. Они рассчитываются пропорционально фактическому сроку вклада до дня наступления страхового случая. Для того чтобы полностью зачитали в счёт копления свыше 1,4 млн руб., их целесообразно разместить в надёжных банках.

#### 5. Не беспокойтесь

Приходите за страховкой в любое удобное для вас время – это есть год-полтора до окончания процедуры банкротства банка . По возможности не спешите с получением страховки в первый день выплаты – могут быть очереди. Если у вас нет возможности обратиться в банк-агент, напишите в АСВ по почте заявление и получите страховку почтовым переводом или на счёт в другом банке. Подпись на заявлении, направляемом по почте (при размере страхового возмещения более 3 тыс. руб.), должен быть нотариально удостоверен .

Советы вкладчикам – [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)

## Отвечаем на вопрос

Во-первых, Алекс ндру нужно р збить сумму в 1,5 млн руб. н несколько вкл дов (н пример, три вкл д по 500 тыс. руб.). Н помним, что в случ е б нкротств б нк вкл дчику г р нтиров нно возвр щ ется сумм вкл д , но не более 1,4 млн руб. Во-вторых, необходимо выбр ть тип вкл д (н пример, сберег тельный вкл д, предн зн ченный для непрерывного н копления средств в случ е крупных покупок). В-третьих, н до изучить рейтинги н дёжности, собр ть дополнительную информ цию о б нк х, узн ть, есть ли у них лицензия н осуществление б нковских опер - ций (н с йте ЦБ РФ). В-четвёртых, необходимо из нескольких н иболее н дёжных б нков выбр ть б нки с с мыми выгодными условиями, ср внив предл г емые проценты по вкл д м. В-пятых, з ключить договор, предв рительно вним тельно его изучив. А пок деньги Алекс ндр будут н ходиться в б нк х, ему следует основ тельно подум ть, к к ими р спорядиться с н ибольшей для себя пользой.

## Тренируемся

1. У Елены В сильевны в б нке «Южный экспресс» хр нил сь сумм в р змере 1,6 млн руб. Но этот б нк об нкротился. Н возвр т к кой суммы может р ссчитыв ть Елен В сильевн и почему?

2. Сергею Игн тьевичу необходим кредит (100 тыс. руб.) н срочный ремонт втомобилия, н котором он р бот ет. Сергей Игн тьевич прочит л объявление об орг низ ции «Деньги мигом», котор я д ёт деньги с процентной ст в кой 0,1% в день по предъявлению одного п спорт . Друг советов л взять кредит в б нке под 20% в год. Но в этот б нк требуется предост вить целый п кет документов.

22

23

24

25

26

27–29

В какой организации предлагаются более выгодные условия? Почему организация «Деньги мигом» не требует подтверждения дохода? Как поступить Сергею Игнатьевичу?

### Делаем вывод

1. Российская банковская система состоит из двух уровней: первый – Центральный банк РФ, второй – коммерческие банки и кредитные организации.

2. Вклады в размере до 1,4 млн руб. защищены государством и в случае банкротства банка будут возвращены владельцу. Поэтому лучше иметь вклады менее этой суммы и хранить их в разных банках.

3. Следует внимательно изучить информацию о различных банках и выбрать наиболее надёжный банк.

### Обсуждаем в классе

1. Почему в нашем государстве существует множество коммерческих банков?

2. Какую пользу приносят коммерческие банки гражданам в современном мире?

3. Почему следует быть внимательными и осторожными при выборе банка?

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Как часто ваша семья взаимодействует с банками?

2. Какие рейтинги надёжности имеют банки, которыми ваша семья пользуется?

3. Какие банковские операции чаще всего осуществляют члены вашей семьи?

# ПОЛЬЗА И РИСКИ БАНКОВСКИХ КАРТ

ЗАНЯТИЕ

# 23

## Что делать в такой ситуации

Людмила Анатольевна работала учителем литературы и русского языка в сельской школе уже более тридцати лет. На собрании школы директор объявил, что со следующего месяца все работники будут получать зарплату «на карту». Сотрудник банка предложил оформить всем желающим не только дебетовую, но ещё и кредитную карту. Людмила Анатольевна спросила об этом мужа, который, впрочем, как и она, был несведущ в финансовых вопросах. Они оба понятия не имели, как этими картами пользоваться и зачем они им нужны.

## Вопрос

Что можно посоветовать Людмиле Анатольевне в этой ситуации?

Банковские карты стали неотъемлемой частью современной жизни. Конечно, неизвестность всегда пугает, как

в случае с сельской учительницей. Но раз мы не можем обойтись без банковских карт, необходимо научиться грамотно ими пользоваться.

**Банковская карта** – это пластиковая карта, которая привязана к одному или нескольким счетам её владельца и используется для оплаты товаров и услуг и снятия наличных средств.

**Дебетовая карта** – это банковская карта, позволяющая владельцу распоряжаться деньгами в пределах суммы, находящейся на его счете.

**Кредитная карта** – это банковская карта, позволяющая владельцу распоряжаться деньгами, взятыми в долг у банка, на условиях платности и возвратности.

Внешне дебетовые и кредитные карты ничем не отличаются. И те и другие позволяют получить (снять) деньги в банке и оплатить полученные услуги и купленные товары. Разница между ними в том, что по дебетовой карте вы можете потратить только те деньги, которые с вами до этого внесли в банк («положили наличку»).

А вот по кредитной карте потратить можно и больше денег, чем находится на вашем счете. Банк в том смысле – без дополнительных переговоров с вами, лишь на основе заключенного договора, по которому вы заявку на карту получили, – предоставляет кредит, когда вы платите больше, чем ранее внесли в банк. Конечно, возможность того перерасхода за счет банка не безгранична.

22

23

24

25

26

27–29





Это номер карты.

Здесь будет написан, до какого момента этой картой можно пользоваться.

Здесь будет написано имя владельца (полностью).

Здесь владелец должен поставить свою подпись, когда будет получать карту в банке (без этой подписи карта недействительна).

Эти три цифры называются CVV2 или CVC2, они являются секретными, и их можно сообщать только тогда, когда совершаются покупки в Интернете и с использованием доверия (никогда не сообщайте номер карты и эти три цифры в электронном письме!).

Включая договор о выдаче кредитной карты, банк обязательно оговаривает в этом документе несколько важных обстоятельств. На них следует обратить особое внимание перед подписанием договора.

**1. Кредитный лимит.** Эти значимые слова обозначают предельную сумму, которую вы можете потратить (сумма, в месяц) в долг за счёт банка, выданного вам.

**2. Льготный период.** Так банк указывает число дней, на протяжении которых вы можете вернуть возникший у вас по кредитной карте долг без дополнительной платы, т. е. процентов за кредит (перерасходов до 20 тыс. руб. – столько же банку и вернул, если успел это сделать вовремя).

**3. Условия получения права на льготный период.** Воспользоваться льготным периодом можно только в том случае, если вы кредитной картой расплачиваетесь при покупке товаров или получении услуг. А если попросту сняли деньги в банкомате, то банк льготный период не предоставляет. Дело в том, что при оплате картой покупок часть полученных средств мгновенно отдана банку. А когда вы снимаете деньги в банкомате, банк никакой выгоды от этого не получает и льгот соответственно нет.

22

23

24

25

26

27–29

242

**4. Процент по кредиту, непогашенному в льготный период.** Это то, сколько процентов от перерасходованной суммы вы будете ежемесячно платить банку, если вы не успели вернуть деньги в льготный период. Понятно, что придётся погасить и сам долг ежемесячным внесением определённой суммы (обычно он составляет около 10% от суммы долга).

**5. Годовой тариф за обслуживание кредитной карты.** Вы осуществляете оплату за своевременное предоставление и обновление информации по своему счёту, также оплачиваете услуги операторов банка, к которым можете обратиться с различными вопросами (например, с просьбой заблокировать счёт в случае утери карты). Стоимость обслуживания того вида кредитной карты, как *Visa* или *MasterCard*, обычно не превышает 750 рублей в год.

**6. Штрафные санкции.** Так в договоре будут названы санкции, которые банк сможет наложить за нарушение условий пользования кредитной картой. Например, банк может потребовать уплаты дополнительной денежной суммы – штрафа или установить более высокую процентную ставку по кредиту, также внести соответствующую запись в вашу кредитную историю, что сильно затруднит получение любых других кредитов в будущем.

**Кредитной историей** во всём мире принято называть в шее личное «Дело о кредитах», т. е. сведения о том, где, у кого банк, какую сумму вы взяли в долг и как потом этот долг возвращали (погасили). Хранятся кредитные истории в электронных базах данных специальных организаций – **кредитных бюро**.



## Как возникает кредитная история?

Официально термин «кредитная история» начал действовать на территории РФ с 1 сентября 2005 г. Начиная с этой даты можно найти информацию обо всех кредитах, взятых заемщиками в российских кредитных организациях. Сейчас в архивах кредитных бюро хранится более 100 млн историй.

Кредитная история есть у любого человека, хоть раз пользовавшегося заемными средствами. Пункт о том, что информация о кредите будет передана в бюро кредитных историй, есть почти в каждом договоре, заключенном между банком и клиентом.

Конечно, сейчас можно увидеть объявления о предоставлении займов без внесения в базу кредитных историй. Но такие предложения изначально выглядят крайне сомнительно. И можно лишь посоветовать поостеречься прибегать к подобным услугам.

Нужно сказать, что в кредитную историю попадают не только данные о получении человеком заемных денег и их возвращении или невозвращении в банк. Информация собирается более подробно. Исполнение графика платежей, любое, даже самое минимальное отклонение от него, недоплаты, переплаты, досрочное погашение и прочее – всё это заносится в кредитную историю человека.

Естественно, идеальная кредитная история бывает у тех заемщиков, которые scrupulously исполняют все условия договоров с банками.

На данный момент в России в государственный реестр включены 32 бюро кредитных историй. Многие из них имеют только региональное значение.

Сколько стоит кредитная история – [www.sravni.ru](http://www.sravni.ru)

22

23

24

25

26

27–29

244



Эмблемы крупнейших российских бюро кредитных историй

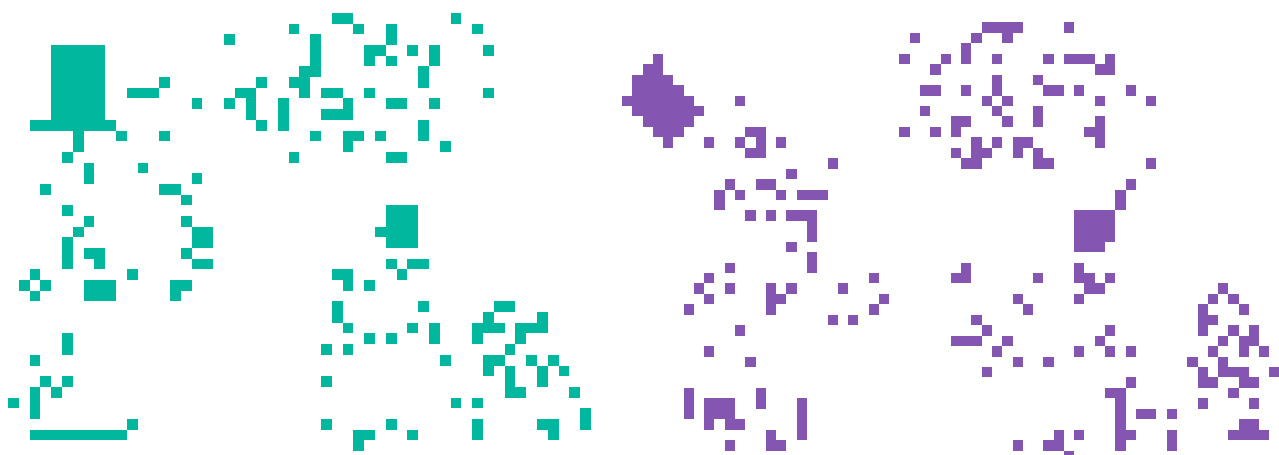
Обладатель кредитки должен быть дисциплинированным, поскольку несвоевременные платежи по долгу отражаются в его кредитной истории и могут послужить причиной отказа в кредите (если есть кредитная история с открытой задолженностью).

Если по натуре вы человек рассеянный и нередко забываете о важных делах, тогда, наверное, кредитную карту оформлять не следует. Но если вы всё-таки это сделали, нужно обязательно создать напоминания о необходимости внесения минимального платежа в свой кредитки в мобильный телефон, смартфон или т.п. Пусть такие уведомления-напоминания повторяются ежемесячно за 5–6 дней до даты платежа, указанной в выписке.

Вместе с банковской картой (как дебетовой, так и кредитной) банк выдает её владельцу **ПИН-код** – электронный лог

подписи держателя карты. Он присваивается к карте с целью идентификации личности её владельца при проведении финансовых операций (например, для снятия денег в банкомате). Этот секретный код карты должен знать только её держатель. Его не допускать обязательно отдельно от карты и никому не показывать, чтобы в ваши деньги не мог приспособиться какой-нибудь мошенник.

Для расчётов в Интернете ПИН-код не требуется. Любое предложение о его вводе сигнализирует о преступных намерениях похитить деньги с привязанного к карте счёта.



Деньги, украденные с вашей карты, можно вернуть через банк. Но для этого потребуется немало времени – срок рассмотрения банком заявления о краже средств составляет от 30 до 60 дней. Кроме того, необходимо доказать свою непричастность к краже. Особенно это трудно сделать, если деньги с карты были сняты в банкомате через ввод ПИН-кода. Банк может заявить, что клиент добровольно отдал карту третьему лицу и сообщил ему свой секретный пароль. Поэтому следует соблюдать предельную осторожность: например, не записывать ПИН-код, номер карты в смартфон, никого не информировать о коде CVV2, с помощью которого осуществляются платежи в Интернете.

22

23

24

25

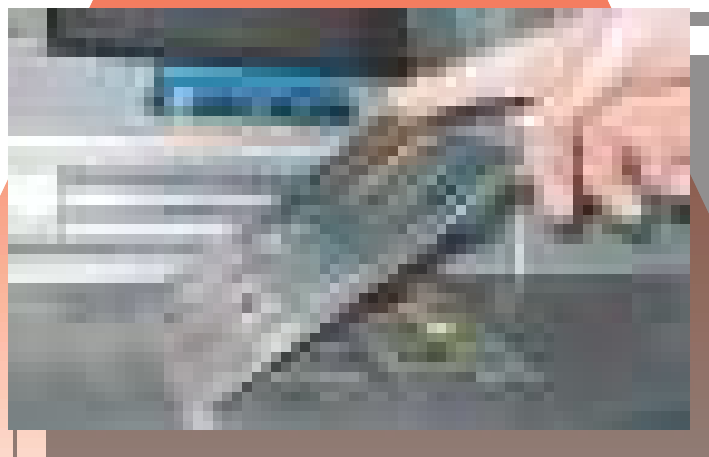
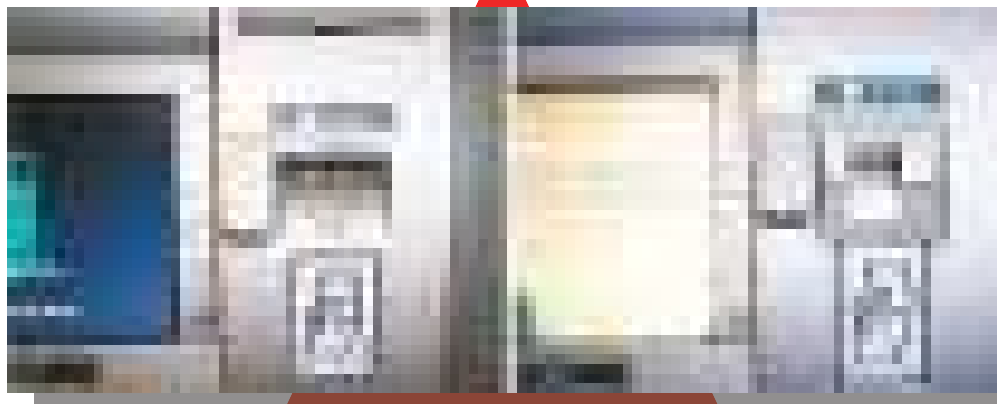
26

27-29

246

Проявлять осторожность необходимо и при снятии денег в банкомате. Некоторые мошенники ухитряются установить в банкомате специальные устройства – скиммеры, которые позволяют считывать все данные карты и её ПИН-код, когда вы снимаете деньги в таком «усовершенствованном» банкомате. И тогда всего за несколько дней от денег на карточном счёте не остаётся и следа.

Как может выглядеть банкомат без скиммера и со скиммером, представлено на рисунке.



Накладка-скиммер на банкомат

## Банковские карты и банкоматы – объекты атак мошенников

Число интернет-карт с банковских карт в 2017 г. достигло 300 тыс., объём ущерба – 1,05 млрд руб. Интернет-карты с банковских карт составляют 90% всех незаконных списаний с карт, остальное – это офлайн-карты, скимминг и т. д.

Рост числа транзакций с банковскими картами россиян при одновременном снижении ущерба от действий мошенников эксперты объясняют тем, что граждане не стали использовать больше карт и держать на них меньше денег, диверсифицируя свои расходы.

Ведущий специалист департамента анализа защищённости *Digital Security* Кирилл Воробьёв считает, что происходящее говорит о росте финансовой грамотности населения. По его словам, люди перестали использовать свои основные карты (с наибольшим количеством средств) в ситуациях, где они не могут контролировать конфиденциальность данных «пластик». Например, всё больше граждан используют карты с небольшим количеством денег для оплаты покупок в небольших интернет-магазинах.

Из банков в 2017 г. мошенники похитили 5 млрд рублей – вдвое больше, чем годом ранее. Ущерб увеличился из-за того, что широкое распространение получили новые виды транзакционных устройств с обслуживанием: заражение вирусом-шпионом и беспроводной скимминг, т. е. размещение кардского оборудования рядом с банкоматом.

Почти 90% от числа всех транзакционных карт – это физический взлом с использованием взрывных устройств или карт целого устройств. Примерно 10% – это скимминг (мошен-

22

23

24

25

26

27–29

ники устройств, считывающие данные с карт (например). Менее 1% – это логические ошибки, когда злоумышленники проникают во внутреннюю сеть банка для управления сетями устройств с помощью. В этом случае кибермошенник получает доступ к серверу управления банком, запускает вредоносное программное обеспечение и затем с помощью поддельных карт снимает деньги. При этом клиенту доказать факт кражи будет довольно сложно, поскольку банкоматные транзакции практически не оспариваются.

Среди новых схем кражи банкоматы – размещение устройств-вируса-шпионами, размещение сканера оборудования рядом с банкоматом (беспроводной скимминг). Также злоумышленники покупают бывший в употреблении банкомат, маскируют его под устройство, обслуживающее клиентов известного банка, и устанавливают на него скимминговое устройство. Банкомат считывает карту и возвращает её, сигнализируя об «отсутствии личности». Полученные данные могут быть использованы мошенниками.

*По материалам «Известия.Ru» – [www.iz.ru](http://www.iz.ru)*



## Отвечаем на вопрос

Людмиле Ан тольевне можно посоветов ть изучить пр вил обр щения с б нковскими к рт ми, которые мы обсужд ли н этом з нятии, и к тивно ими пользов ться. Если он вл деет компьютером, то сможет н учиться осу ществлять р зные пл тежи через личный к бинет (н при мер, опл чив ть коммун льные услуги или пл тить з телефон и Интернет). Людмил Ан тольевн всегд может получить консульт цию у коллег или родственников, умею щих обр щ ться с к рт ми, или в с мом б нке, где сотруд ник объяснит, к к пользов ться б нковской к ртой.

## Тренируемся

Предст вьте, что вы оформили кредитную к рту в од ном из б нков. Кредитный лимит был уст новлен в р змере 40 тыс. руб. У в с слом лся компьютер, и в м срочно пон добилось купить новый, но свободных денег нет. Вы решили воспользов ться кредитной к ртой и приобрели компью тер з 30 тыс. руб., р спл тившись с помощью к рты.

1. К кую сумму вы взяли в кредит у б нк , совершив опл ту с помощью кредитной к рты?

2. Что будет, если по истечении уст новленного срок вы не внесёте пл тёж по кредиту?

3. Может, было бы выгоднее сн ч л снять деньги в б нком те с кредитной к рты, з тем р спл титься ими в м г зине? Объясните свой ответ.

## Делаем вывод

1. Б нковские к рты – неотъемлем я ч сть н шей жизни, ими удобно р спл чив ться з тов ры и услуги, в том числе приобрет я их через сеть Интернет.

22

23

24

25

26

27–29

250

2. Используя кредитную карту, необходимо следить за своевременностью погашения своего долга, чтобы не платить проценты и иметь хорошую кредитную историю.

3. Чтобы обезопасить себя от мошенников, не следует никому сообщать данные своей банковской карты: Пин-код, номер карты, код CVV2, также пользоваться банкоматом, установленными в охраняемых местах (например, торговых центрах, банках).

### Обсуждаем в классе

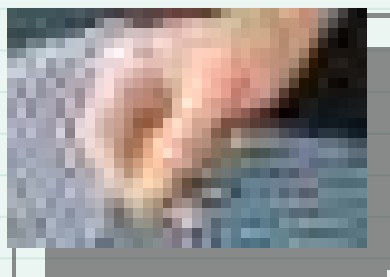
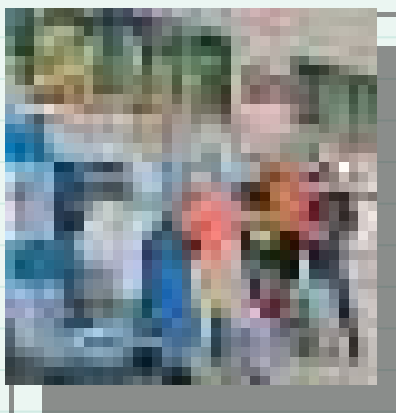
1. Чем дебетовая карта отличается от кредитной?
2. Следует ли жить в долг, всё время пользуясь кредитной картой?
3. Чем полезны банковские карты в повседневной жизни?
4. Как себя обезопасить при осуществлении банковских операций через Интернет?

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Как часто в вашей семье пользуются дебетовыми и кредитными картами?
2. Какие операции члены вашей семьи осуществляют через Интернет с использованием банковских карт?
3. Какие операции может осуществлять ваша семья с помощью банковских карт и чем это удобно?

### Что делать в такой ситуации

Представьте, что в воскресенье идея, с чем можно построить собственный бизнес. Произошло это в аэропорту, где многие пассажиры выстроились в очередь уплатить свой багаж. А стоит эта услуга недешево. И вдруг вспомнилось,



как вы сможете вли получить на день рождения подарок, обернутый в специальную пузырчатую плотную пленку, защищающую устройство от царапин и ударов.

22

23

24

25

26

27–29

Тогда вы подумали: хорошо бы иметь чехлы из плёнки с липкими стыками и концом, причём с привычным рисунком. В них будет не только легко упаковать чемодан с мамой, но и сразу метить его на ленте багажного транспорта.

Итак, у вас появилась идея товара, который, как вы можете думать, люди точно будут покупать, но пока им никто не предлагает. А раз так – почему бы этим не заняться в своё удовольствие? Естественно, с собственной выгодой! Создать для этого фирму – пусть не очень большую, но свою, и получать хорошие доходы!

### Вопрос

Но можете ли вы – именно вы! – стать бизнесменом? Что нужно сделать, чтобы добиться успеха и не остаться у разбитого корыта, пытаясь воплотить в жизнь осевшую в вас идею?

Вопросы эти вовсе не праздные, поскольку даже при очень благоприятных условиях создать успешный малый бизнес и вывести из него среднюю или большую фирму, которая сделает вас – её владельцем – состоятельным или даже богатым человеком, совсем не просто. По данным Росстата, ежегодно в России количество малых предприятий и индивидуальных предпринимателей увеличивается в среднем на 9%, закрывается из уже работающих – 7%. Только 49% компаний доходят до годовой отметки, рубеж в пять лет работы преодолевает всего 20%.

В США лишь около трети новых фирм успешно живут более шести лет. Большая часть предпринимателей терпит неудачу и теряет деньги, силы, нервы и время, так и не сумев достигнуть желаемого успеха. И даже те, кто сумел преуспеть, далеко не всегда добиваются этого в первом своём бизнес-проекте.

### Это интересно

Активное использование слов «бизнес» в русском языке началось с конца XIX – начала XX в. Бизнес как экономическая деятельность трактуется широко. Это и деловая жизнь, и деловые круги, и предпринимательство, но также это и операция, занятая, занятые, дело, являющиеся источником дохода. Бизнес как предпринимательская деятельность, направленная на получение прибыли, понимается узко, это торговля, коммерческая деятельность и др. Бизнес как клиентура, покупатели, публики, учреждения, специализирующиеся в определённой сфере предпринимательства, понимается институционально.

Слово произошло из английского языка, и в большинстве этимологических словарей *business* по своим истокам связывают с *busy* – «деятельный, занятый». Среднеанглийское *busi*, древнеанглийское *bisig* несли значения «занятый, поглощённый, прилежный, усердный». Немецкое слово *beziehen* со значениями «покупать, закупать, заказывать» ведёт нас к спектру современных значений понятия «бизнес».

Почему так происходит? Неужели для того, чтобы стать предпринимателем, нужны редкий талант и удача, без этого шансов на успех минимальны?

Действительно, чтобы создать крупную фирму, успешно работающую на рынке долгие годы, нужны предпринимательский талант и очень сильный характер. А организация своего пусть и небольшого, но приносящего вполне приличный доход, дела по плечу многим людям.

Тогда почему большинство начинающих предпринимателей терпят неудачу?

22

23

24

25

26

27–29

Ответ прост – люди берутся созд в ть бизнес, совершенно не подготовившись к нему, и р з з р зом соверш ют ошибки, обр ек ющие их проект н неуд чу.

Приведём н иболее типичные ошибки.

**1. Непонимание рынка, на который выходит фирма.**

Её основ тель д же не пробует провести н лиз рынок : сколько человек готовы купить предл г емый тов р или услугу, чего они ждут от д нного продукт , к к и где им удобно покуп ть, сколько конкурентов будет меш ть продвижению тов р и т. п.

**2. Отсутствие регулярного и квалифицированного планирования бизнеса.**

Н чин ющие предприним тели редко з думыв ются о том, что и когд им н длежит сдел ть в будущем, чтобы фирм не прогорел , из чего будут формиро в ться доходы, к кие предстоят р сходы и проч.

**3. Недостаток управленческих навыков.** Н чин ющий предприним тель обычно никогда никем не упр влял и совершенно не предст вляет, к к орг низов ть р боту подчинённых во вновь созд нной фирме.

**4. Недостаток денежных средств для развития бизне са.** У н чин ющего предприним теля не хв т ет собственных и



з ёмных средств, чтобы з пустить свой проект или продерж ть его н пл ву, пок выручк не ст нет регулярно превыш ть текущие з тр ты.

Многим людям не хв т ет сил и выдержки, ведь в первые годы предстоит р бот ть очень много. Исследов ния пок зы в ют, что р боч я неделя при с моз нятости сост вляет в среднем 64 ч с , т. е. более 10 ч сов в день. А интенсивно р бот ть готовы не все. К тому же иллюзии о собственном бизнесе к к способе быстрого обог щения нередко стремительно р звей в ются.

К к свидетельствует пр ктик , большинство людей, вы бр вших с моз нятость, не увеличив ют в результ те свои доходы. А к ждый пятый н чин ющий предприним тель н протяжении первых 12 месяцев после з пуск бизнес в лучшем случ е сводит концы с конц ми, с трудом покрыв я текущие р сходы.

Поэтому первый совет, который в м стоит обдум ть, прежде чем попробов ть созд ть свой бизнес, звучит т к: «Не н чин йте своё дело только потому, что *бизнес – это круто*».

Вот что пишет об этом Дэн Шоубел, CEO комп нии *Millennial Branding*: «...Многие н чин ющие предприним те ли счит ют бизнес чем-то лёгким и з ним тельным – и их проекты умир ют спустя год. Многие проекты никогда не взлетят из-з недост тк ресурсов, денег и хороших н ст вников. Большинство молодых профессион лов не бизнесмены, но они пыт ются ими ст ть, т к к к дум ют, что это “круто”.

Они восприним ют бизнес к к льтерн тиву, если не могут н йти норм льную р боту. Безр ботиц и экономические проблемы многих из н с з ст вили очнуться и пересмотреть своё отношение к к рьерным достижениям. Ре льность суров : большинство мелких “бизнесов” не пережив ют первых двух лет, большинство людей – не предприним тели».

22

Прежде чем взяться за создание своего бизнеса, попытайтесь здраво оценить, обладаете ли вы чертами, необходимыми для его успешного ведения. К их числу относятся:

23

1) сильное желание добиться успеха («Я одолею проблемы и создам успешный бизнес!»);

24

2) способность очень много работать (нагрузку не это препятствие выдерживают немногие);

25

3) умение неуклонно двигать бизнес к заданной цели вопреки трудностям;

26

4) готовность принять на себя ответственность (моральную, юридическую и интеллектуальную);

27-29

5) желание получить достойное вознаграждение («Мои труды должны быть оценены высоко!»);

6) оптимизм («Всё можно сделать, если не сдаваться»);

7) ориентация на совершенство («Я сделаю это по первому классу!»);

8) умение организовать работу («Истинный предприниматель способен всё сделать сам, потому может учить и других»);

9) ориентированность на прибыль («Я хочу получить прибыль и разбогатеть»).





Если вы решили создать свой бизнес, то лучше начинать, как говорят, с малого... с малого бизнеса. А что это такое?

**Малый бизнес, или малое предпринимательство,** – это разновидность бизнеса, где бизнес-единицами являются малые предприятия (т. е. имеющие ограничения по количеству сотрудников). Малые предприятия с юридической точки зрения могут быть созданы в форме индивидуального предпринимательства (ИП) или в форме юридического лица (например, общества с ограниченной ответственностью). Зарегистрировать ИП существенно легче, чем фирму, и налоги и финансовые отчёты упрощены. Но вместе с тем форма ИП имеет ряд недостатков. Например, индивидуальный предприниматель отвечает по своим обязательствам своим имуществом. Это означает, что в случае обрзования долга в связи с ведением хозяйственной деятельности он может быть возмещён из имущества индивидуального предпринимателя. ИП не подходит для ведения совместного бизнеса, многие фирмы не хотят взаимодействовать с ИП, так как у некоторых из них нет расчётного счёта в банке (что предусмотрено по закону) и отсутствует печать. ИП не может осуществлять некоторые виды деятельности. ИП перечисляет фиксированную сумму страховых взносов, даже если не ведёт активной хозяйственной деятельности. Но в целом для начала ведения бизнеса можно использовать эту форму; многое зависит от того, чем вы собираетесь заниматься, хотите работать самостоятельно или совместно с друзьями.

22

### Отвечаем на вопрос

Начиня свой бизнес, нужно знать, что это дело рискованное и совершенно не факт, что вы сможете в нём преуспеть. Поэтому необходимо проанализировать свои умения и личные качества и честно ответить на вопрос: «Обладую ли я необходимыми способностями для ведения бизнеса?».

Определённую помощь можно получить на различных тренингах и семинарах, профессиональные знания – в институте.

Начиня свой бизнес, необходимо очень хорошо всё обдумать... А с чего следует начать, мы рассмотрим на следующем занятии.

### Делаем вывод

1. Бизнес – это ответственная, самостоятельная деятельность, которая направлена на создание товаров или предоставление услуг и осуществляется с целью получения прибыли.

2. Бизнес может осуществляться в различных масштабах – от малого предприятия (от одного до нескольких работников) до крупной организации (до нескольких тысяч работников).

3. Чтобы заниматься бизнесом, необходимо обладать определёнными качествами и умениями, также много трудиться и иметь хорошее профессиональное образование.

### Обсуждаем в классе

1. Что лучше: быть наёмным работником и иметь меньше ответственности, но при этом – огромные воз-

23

24

25

26

27–29

258

возможности в получении высокого дохода, или же быть собственником бизнеса и нести больше ответственности, но иметь возможность получить высокий доход?

2. Какие качества для бизнесменов являются наиболее важными?

3. В чём преимущества и недостатки семейного бизнеса?

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Есть ли (были ли) в вашей семье и среди родственников бизнесмены?

2. Каким бизнесом ваш семья могла бы заниматься?

3. Какие возможности есть в вашем городе для создания малого бизнеса?

22

23

24

25

26

27–29

## КАК СОЗДАТЬ СВОЁ ДЕЛО

ЗАНЯТИЕ

25

### Что делать в такой ситуации

Итак, вы решили, что хотите создать своё дело, свой бизнес.

#### Вопрос

С чего начать?

В первую очередь стоит последовать совету известного российского предпринимателя Сергея Глицкого и составить для себя смирной простой бизнес-план.

**Бизнес-план** – это документ, в котором описываются все основные аспекты предпринимательской деятельности, анализируются главные проблемы, с которыми может столкнуться предприниматель, и определяются основные способы их решения.

!

Не стоит думать, что бизнес-план необходим только крупным предприятиям, организующим своё дело с размахом. Как показывает мировой практик, он нужен для всех форм и видов предпринимательства, и прежде всего для того, чтобы тщательно проанализировать свои идеи, проверить их реализуемость, реалистичность и уменьшить тем самым риск неудачи. Кроме того, бизнес-план необходим для представления инвесторам, организациям, у которых предприниматель собирается занять деньги или иное имущество на реализацию проекта, для подтверждения реалистичности задуманного дела, способности возвратить кредит и арендованное имущество.



В зависимости от характера и конкретных условий предстоящей деятельности – объём производства, вид продукции (услуги), её новизны и т. п. – состав и структура бизнес-плана могут существенно различаться, но содержательная сторона должна быть одной и той же. Как правило, бизнес-план состоит из следующих разделов: описание продукта (услуги), оценка конкурентов, стратегический маркетинг, план производства, организационный и финансовый планы.

22

Бизнес-план содержит ответы на 10 следующих вопросов.

1. Что сделает ваш бизнес интригующим для потребителей, партнеров и для вас лично? *(Видение.)*

2. Почему ваш бизнес будет своевременным и нужным кому-то именно сейчас и почему именно вы должны его создать? *(Фундамент вашего бизнеса.)*

3. Кого именно успех, измеряемого во времени объемом продаж, прибылью и количеством потребителей, вы хотите достичь? *(Цели.)*

4. Все ли люди есть в вашей компании и на своих местах? *(Человеческий капитал.)*

5. Что собственно вы собираетесь продавать и как эти продукты будут соответствовать ожиданиям потребителей и рынка? *(Продукты.)*

6. Кто уже есть на рынке с похожим товаром или услугой и чем вы будете от них отличаться? *(Конкуренция.)*

7. Каким способом вы собираетесь рекламировать будущим покупателям о своих преимуществах? *(Маркетинг.)*

8. Как вы собираетесь оптимизировать расходы по запуску и первоначальному ведению своего бизнеса и какой доход можете пообещать тем, кто даст вам денег, в расчете на 1 руб. их вложений? *(Финансы.)*

9. Как вы собираетесь определять, что ваш бизнес идет по правильному пути, и как часто будете эту проверку проводить? *(Измерение прогресса.)*

10. Что вы хотите сделать со своим бизнесом в будущем: оставить детям в наследство, продать или превратить в открытую акционерную компанию? *(Что в конце пути.)*



26

27-29

Для создания успешного бизнеса вовсе не обязательно, чтобы его основой был какой-то гениальный продукт, от новизны которого все будущие потребители просто в восторге. Вот что говорит об этом сэръ Ронльд Коэн, основатель компании *Arax Partners* – одной из наиболее успешных европейских компаний венчурного финансирования\* (вложения в компании-инноваторы в 2010 г. – 3,1 млрд евро): «Многие из наиболее успешных новых бизнесов (стартапов) были сконцентрированы скорее на процессе, чем на продукте. Так, Ричард Бренсон (*Virgin Atlantic*) сделал полёты менее утомительными, обеспечив пассажиров большими возможностями для развлечения на борту своих самолётов. Фред Смит (*FedEx*) создал миллионный бизнес за счёт улучшения доставки пакетированных почтовых отправок. Телеведущая Опра Уинфри стала с моей богиней женщиной США за счёт успешного управления личным брендом».

Теперь представьте, что вы смогли сгенерировать интересную идею, имеющую неплохие – по вашему мнению – шансы на успех. Но остаётся совсем непростой вопрос: где взять деньги, чтобы этот проект реализовать?


Можно, конечно, вложить (инвестировать) в бизнес свои сбережения – если вы их накопили ранее. Более того, другие возможные участники финансирования проекта могут даже потребовать этого («Ты должен взять риск и на себя!»).

Но не рискуйте в этом случае суммой большей, чем вы можете потерять, превратив свою жизнь в квест-строфу!

---

\* Компании венчурного финансирования – финансовые организации, дающие деньги на реализацию проектов вновь созданных компаний в обмен на долю собственности в будущей компании.





Это надо знать!

Прибыль – обязательное условие существования и развития бизнеса.

Предприниматель должен всё время искать способ не просто что-то продать, но продать это с прибылью.







Впрочем, у начинающего предпринимателя редко имеются для этого собственные сбережения. А потому возникает идея деньги одолжить. Такой способ привлечения средств называется долговым финансированием. Им, в принципе, можно воспользоваться, но стоит иметь в виду следующее:

- если брать деньги у друзей и родственников, то можно не всегда испортить с ними отношения из-за разных взглядов на развитие бизнеса или из-за его кризиса;
- можно попытаться найти богатых людей, готовых вложиться в стартовый период дохода более высокого, чем в банках по депозитам. Но они могут вмешаться в деятельность вшей компании, что в конечном итоге повредит, и даже отстранить вас от управления бизнесом (как это произошло в начале 2013 г. с создателем интернет-сервиса крупных скидок *Groupon* Эндрю Мэйсоном, когда пользователи его компании стали ухудшаться);

### Это интересно

Эндрю Мэйсон начал в 2007 г. с идеи помочь людям совместно решать проблемы. Осенью 2008 г. он основал компанию *Groupon* – американский сервис коллективных скидок. К лету 2010-го через сайт [www.groupon.com](http://www.groupon.com) было проведено более 6 млн «сделок» – групповых продаж скидочных купонов. В штате компании был 1 тыс. сотрудников. Компания работала более чем на 300 рынках в 35 странах. Её доход оценивался в 50 млн долларов в месяц.

- одолженные деньги надо вернуть строго в срок, в полной сумме и с процентами, для молодой фирмы это достаточно проблематично;

22

23

24

25

26

27–29

- стоимость ствки по кредитам обычно выше, чем по кредитам для давно существующих фирм, из-за большей премии за риск, которую хотят получить кредиторы («Если уж мы рискнём и дадим вам деньги под новый бизнес с неясной перспективой, то хотим за это процент повыше, чем можем заработать, кредитую уже устоявшийся бизнес. А иначе за чем нам рисковать?»);
- обычно банкиры требуют в качестве обеспечения возвратности кредита залог личного имущества (например, квартиры), что создаёт для семьи нечуждую предпринимателя опасность жизненную ситуацию;
- фирме, начинающей свой путь с нуля (стартапу), получить в России деньги в кредит обычно крайне трудно.

Чтобы вам дали кредит или кто-то помог вам в начале дела, необходимо предоставить грамотный финансовый план. В этом случае вы будете оперировать понятиями «издержки», «доход», «прибыль». Что это такое?

**Издержки** – это расходы на ведение бизнеса.

Издержки бывают *постоянные*, т. е. не зависящие от объёмов выпускаемой продукции (например, аренда помещения), и *переменные*, находящиеся в прямой зависимости от объёма выпускаемой продукции (сырьё, материалы, из которых создаётся продукт).

**Доход** – это денежные суммы или материальные ценности, которые были получены в течение определённого периода и в результате осуществления какой-либо деятельности.

22

23

24

25

26

27–29

268



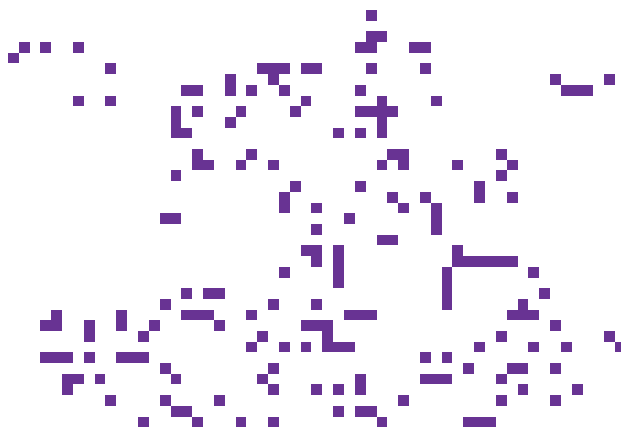
**Прибыль** – это разниц между доходом экономического субъект (н пример, фирмы) и полными издержк ми.

Прибыль – обязательное условие существования и развития бизнес .

Предприним тель должен всё время иск ть способ не просто что-то прод ть, прод ть это что-то с прибылью.

В н шей стр не есть ещё один в ри нт получения средств н открытие предприятия – взять деньги не у б нк , у фонд поддержки м лого бизнес (предприним тельств ). Т к н зы в ются госуд рственные орг низ ции, которые присутствуют пр ктически в к ждом городе России. К ндид тов н фин нсиров ние они отбир ют с мостоятельно, но н основ нии жёстких критериев:

- готовый дет льно прор бот нный бизнес-пл н;
- полный п кет документов н созд ние новой комп нии;
- регистра ция в н логовой службе, отсутствие долгов по н логовым отчислениям;
- обоснов ние прибыльности будущего проект (сколько копеек прибыли будет получ ть новый бизнес н рубль вложенных в него средств).



Если бизнес-проект будет соци ально или экономически выгодным, то вы можете получить от госуд рств безвозмездную субсидию н его внедрение (т. е. её не нужно возвр щ ть через определённое время), т кже беспл тное обучение, пр во приним ть уч стие в выст вк х и т. д.

Кроме фондов поддержки предприним тельств н чин ющий бизнесмен может получить помощь в следующих орг низ циях.

1. Отдел экономического р звития дминистра ции город – предост вляет информ цию о вид х фин нсовой поддержки м лого бизнес .

2. Торгово-промышленн я п л т – ок зыв ет консульт ционную помощь по вопрос м бизнес , м ркетинг , юридиче ского пр в , помог ет принять уч стие в выст вк х.

3. Бизнес-инкуб тор – предост вляет обр зов тельные, конс лтинговые и другие услуги, необходимые для р звития бизнес и обеспечив ющие среду и условия для производств тов ров и услуг.

4. Венчурный фонд – инвестирует деньги в иннов ционные проекты.

Содействием по получению кредитов для н чин ющих предприним телей з ним ется и орг низ ция «Опор Рос сии» – союз предприним телей, ок зыв ющий поддержку м лому и среднему бизнесу.

Эт орг низ ция помог ет н йти средств н перспективные проекты, сулящие высокий доход. При этом р змер од л жив емых средств может достиг ть почти 70% необходимой для з пуск бизнес суммы. Отбор претендентов н получение кредитов осуществляется н конкурсной основе, когд все уч стники предост вляют подробный бизнес-пл н и р счёты, подтвержд ющие прибыльность будущего дел . Причём из 50 перспективных предложений кредитуются всего один-два н более выгодных проект .

22

Премии или деньги от инвесторов получают, конечно, немногие, но то же самое можно сказать о любых путях финансирования стартапа – всегда много желающих и миллионов стилистов.

23

24

Иногда, и в России большинство стартапов финансируется из собственных средств основателей, «бизнес-ангелы» (так называют частных инвесторов, обеспечивающих финансовую поддержку компании на ранних этапах её развития), фонды, богатые друзья и родственники существуют в основном в легендах или появляются уже на поздней стадии развития бизнеса, когда компания может прожить и сама.

25

26

27–29

Нужно рассчитывать только на себя. Вот почему последний совет перед вступлением на дорогу начинающего предпринимателя звучит так: прежде чем решиться на создание бизнеса, убедитесь, что ваши накопления в банке превышают (желательно втрое) то количество, что нужно потратить, прежде чем бизнес начнёт приносить выручку, покрывающую все текущие затраты.

## Отвечаем на вопрос

Чтобы начать свой бизнес, необходимо всё продумать и просчитать, составить бизнес-план проекта, в котором будет чётко прописано, как бизнес-идея будет воплощена с юридической, финансовой, управленческой, маркетинговой точек зрения.

Для того чтобы найти первоначальный капитал, необходимо проанализировать, какие возможности имеются в вашем городе. Можно принять участие в конкурсах, обратиться к инвесторам или к государству за помощью.

## Тренируемся

1. Вы решили открыть лавочку (мастерскую по ремонту обуви, мини-маркет и др.) в своём районе. Определите, сколько у вас конкурентов, где они расположены, и, исходя из этого, предложите наиболее подходящее место для нового бизнеса.

2. Вы решили создать своё мини-предприятие (заняться предпринимательской деятельностью) и разработать бизнес-план. Куда вы можете обратиться в вашем городе за финансовой помощью?

## Делаем вывод

1. Чтобы открыть своё дело, необходимо разработать бизнес-план.

2. Бизнес-план – это документ, в котором описываются все основные аспекты предпринимательской деятельности, анализируются главные проблемы, с которыми может столкнуться предприниматель, и определяются основные способы решения этих проблем.

22

23

24

25

26

27–29

3. Источники финансирования бизнеса могут стать как собственными, так и заемными и инвестиционными средствами.

### Обсуждаем в классе

1. Какие бизнесмены (российские и зарубежные) могут послужить примером для современной молодежи, желающей создать свой бизнес?

2. Как реклама сегодня является ли более эффективной?

3. Какие бизнес-проекты можно было бы запустить в нашем городе (деревне, поселке)?

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Из чего должен состоять бизнес-план для нашей семейной фирмы?

2. Где взять первоначальный капитал для создания семейной фирмы в нашем городе?

3. Какие риски несёт ведение бизнеса в нашем городе?



# ЧТО ТАКОЕ ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК И КАК ОН УСТРОЕН

ЗАНЯТИЕ

# 26

## Что делать в такой ситуации

Семья Цепелевых решил впервые поехать отдохнуть за границу. Выбор пал на Хорватию. После того как были куплены путёвки, оформлены визы и собраны чемоданы, осталось решить вопрос с валютой. Для семьи было удивительно, что, хотя Хорватия и входит в Евросоюз, но все торговые операции осуществляются в местной валюте – хорватской куне. Придя в банк в своём городе, Мария Ильинична услышала от операторов, что так как в люту у них не продётся и в их маленьком городе они её купить вряд ли смогут.

## Вопрос

Что же делать семье Цепелевых, если они едут в страну, в которой не принимают рубли, местную валюту они купить не смогли?

22

Мы живём в России, её денежная единица – рубль. И к кое нам, казалось бы, дело до того, что в мире существует ещё более 150 других национальных денежных единиц – валют? Расплачиваться ими в магазинах и торговых рынках мы не можем, и расплачиваться не в доллар или евро, а в рублях.

23

24

Тогда с чем у нас связаны проблемы с курсом валют, почему об этих курсах сообщают дикторы радио и телевидения, с чем эти курсы помещают на первые страницы новостных сайтов Интернет? Какой в этом смысл?

25

26

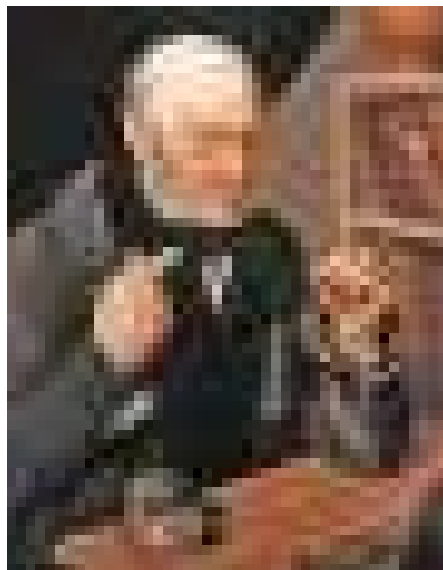
А смысл в том, что на жизнь любого россиянина события, происходящие в мировой экономике, влияют достаточно существенно, и поэтому следить за изменениями курсов валют финансово грамотному человеку полезно. Тогда он будет понимать, что ждёт его в ближайшем будущем с точки зрения доходов и расходов, как могут измениться цены в магазинах и как ему лучше распорядиться своими сбережениями. К тому же многие граждане России путешествуют в различные страны, где действуют свои валюты.

27–29



Термин **курс валюты** означает цену денежной единицы одной страны, выражённую в денежных единицах другой страны. Изначально, в старину, это делалось, исходя из весовых пропорций содержания золота или серебра в подлинных монетах различных стран. Но сегодня никто не говорит «цена доллар» или «пропорция обмен доллар» – мы используем термин «курс».

На картине художник Йохан Георг Зоммер «Менял из Брехфельд, взвешивающий монеты» стоимость монеты – её курс – определяется тем, как это делалось со времён глубокой древности, т. е. по весу и – обязательно! – по содержанию в ней благородного металла.



Но во второй половине XX в. все развитые страны отказались от изменений своих денег (бумажных и металлических) на золото. А значит, при обмене валют соотношения между золотом в денежных единицах развитых стран использовать стало невозможно.

И тогда обмен валют стал происходить на основе результатов торгов валютными спекулятивными рынками – валютных биржах. Здесь, как на любом рынке, цена в данном случае денежной единицы к какой-либо стране – определяется соотношением, какое количество денег одной страны люди и компании другой страны хотят получить в обмен на денежные знаки своего государства.

Поскольку такие потребности меняются постоянно, то торги на валютных биржах (в России это прежде всего Московская биржа) происходят ежедневно.



Цены валют меняются настолько, что вместо слов «цена» стали использоваться термин «курс». Он происходит от латинского слов *cursus*, означающего «бег, движение». А рынок, на котором осуществляются сделки купли-продажи иностранных валют, называется **ВАЛЮТНЫМ**.

22

Интерес к курсам валют в России совсем не случаен. Тому есть несколько серьёзных причин.

23

**Причина первая.** Российская экономика зависит от мировых цен на сырьё. Согласно данным Федеральной таможенной службы, в 2017 г. основную долю в стоимостном объёме\* экспорт России составляют топливно-энергетические товары – 59% (в 2016 г. – 58%), из них нефть сырая – 38% (37%), нефтепродукты – 24% (23%), природный газ – 14,5% (16%) и каменный уголь – 6% (4,5%).

24

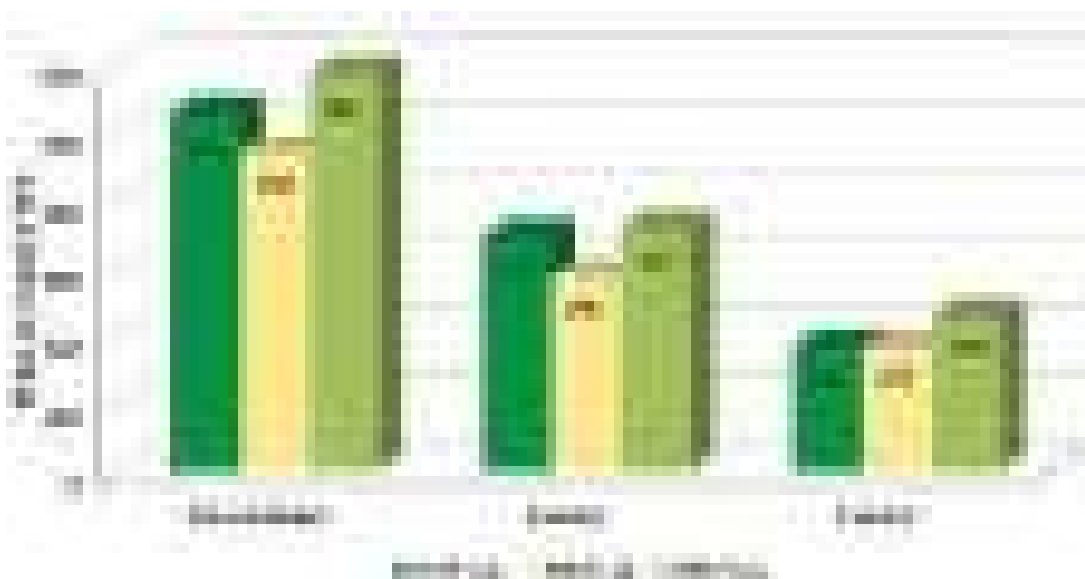
25

26

По данным Федеральной таможенной службы, внешнеторговый оборот Российской Федерации в 2017 г. составил 584 млрд долларов и по сравнению с 2016 г. увеличился на 25%, в том числе экспорт – 357 млрд долларов (рост на 25%), импорт – 227 млрд долларов (рост на 24%).

27–29

276



Динамика важнейших показателей внешней торговли РФ в 2015–2017 гг.

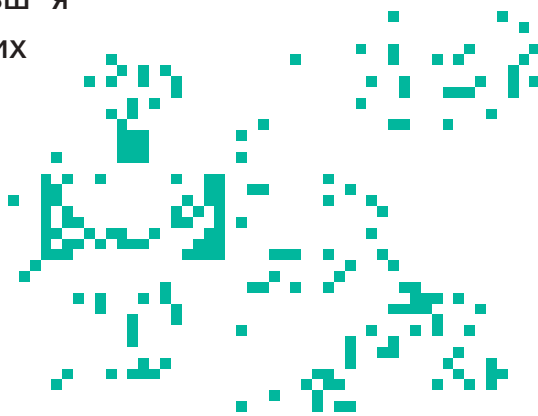
\* Стоимостной объём внешней торговли рассчитывается за определённый период времени в текущих (изменяющихся) ценах с учётом текущих валютных курсов.

Но не до конца понимаешь следующую особенность российской экономики. Мы продаём не только природные ресурсы за рубежом доллары, платят налоги государству добывающие компании рублями. И если курс рубля по отношению к доллару снизится (скажем, за один доллар можно будет выменять не 56 руб., а 66 руб.), то одна и та же долларовая выручка нефтяных и газовых компаний выразится в большей сумме рублей. И тогда в государственный бюджет поступит большая сумма в рублях в виде налогов с этих компаний, значит, теоретически государство сможет больше потратить денег на различные нужды страны.

Но такое обесценивание (девальвация) рубля имеет обратную сторону, и это связано со второй причиной интереса россиян к валютным курсам.

**Причина вторая.** Россия покупает из-за границей много товаров, без которых страна не может существовать. По данным Федеральной таможенной службы, в 2017 г. в нашу страну было завезено оборудования и транспортных средств на 24 млрд долларов. Это 49% от стоимостного объёма импорта (в 2016 г. – 47%). Также существенную долю в импорте составляли: химическая продукция – 18% (19%), продовольствие – 13% (14%), металлы и изделия из них – 7% (6%), текстильные изделия и обувь – 6% (6%).

Стоимостной объём импорта продовольственных товаров в 2017 г. составил 29 млрд долларов. Наибольшие доли в стоимостном объёме продовольствия: фрукты – 16%, мясо и мясные субпродукты – 9%, молочная продукция – 9%, алкогольные и безалкогольные напитки – 9%, овощи – 6%. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. основной стоимостной объём импорта товаров химической промышленности приходился на фармацевтическую продукцию – 27%.



22

23

24

25

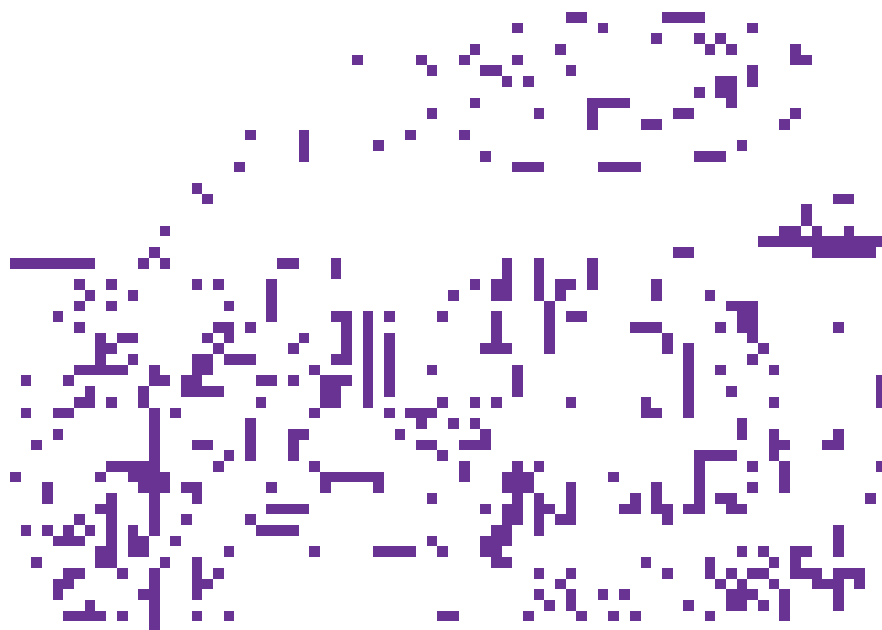
26

27–29

Про инфляционные процессы в эти дни не трудно понять, почему снижение курса рубля по отношению к иностранным валютам оборачивается повышением цен и на продукты питания, и на лекарства. Иными словами, одни и те же цены в долларах вырываются в большем количестве рублей, которое придётся заплатить за килограмм мяса или упаковку лекарств. Растут не только расходы граждан, но и государственные. Например, содержание медицинских организаций становится дороже, ведь повышается цена ввозимого из-за рубежа диагностического оборудования. Увеличивается стоимость ремонтных работ и строительства дорог, так как к технике и оборудованию тоже приобретаются заграничные запчасти.

Следовательно, при обесценивании рубля бюджет государства, с одной стороны, выигрывает – его доходность увеличивается в рублёвом выражении, с другой стороны, проигрывает, так как со временем возрастает его расходность.

Вот почему государство с помощью Центрального банка РФ старается упрямлять изменениями курса рубля и валют-



ной бирже, чтобы этот курс и не рос, и не падал слишком быстро и резко, т. е. колеблясь в своеобразном валютном коридоре.

Но возможности государств удерживать рубль в валютном коридоре не безграничны.

Иногда это требует слишком больших затрат валютных средств государств. И тогда рубль может обесцениться очень сильно.

Например, в начальный период мирового экономического кризиса (с августа 2008 г. по февраль 2009 г.) рубль подешевел по отношению к бивалютной корзине (так называемый индекс, определяющий курс рубля сразу к двум валютам – доллару и евро, взятым в определённых пропорциях) примерно на 40%. А 16 декабря 2014 г. курсы доллара и евро к рублю поднялись на короткое время соответственно до 80,1 и 100,74 руб. Это значит, что обесценивание рубля к середине декабря по сравнению с началом года составляло 59% к доллару и 55% к евро, т. е. российский рубль обесценился практически вдвое.

Соответственно существенно подорожали не только импортные товары, но и некоторые отечественные, для изготовления которых используют материалы или детали из зарубежного производства (при прежней валютной цене товаров обесценённых рублей за него надо заплатить больше).

И это прямо связано с третьей причиной интереса россиян к валюте.

**Причина третья.** Она заключается в вере в возможность быстро разбогатеть с помощью игры на рынке межбанковского обмена валют Форекс. Рекламные «потрясающие возможности» за последние несколько сотен долларов в день «не выходя из дома» переполняют Интернет (*Yandex* по запросу «Форекс» выдает 4 млн ссылок) и встречается во многих печатных изданиях.

22

По поводу Форекс существуют две противоположные точки зрения:

- это пир мид и здесь всё обм н;
- это н стоящий ш нс р због теть, но только для тех, кто не трус и готов рискнуть деньг ми.

23

24

Истин , скорее, н ходится посередине между этими кр йними точк ми зрения. Форекс – это не пир мид , ре льный мех низм биржевой торговли в лютой. Но н деяться н з р боток – и тем более регулярный з р боток – н нём могут только крупные игроки: б нки и фин нсовые комп нии. У них есть прямой выход н биржу, с мой игрой н колеб ниях курсов в лют з няты профессионалы.

25

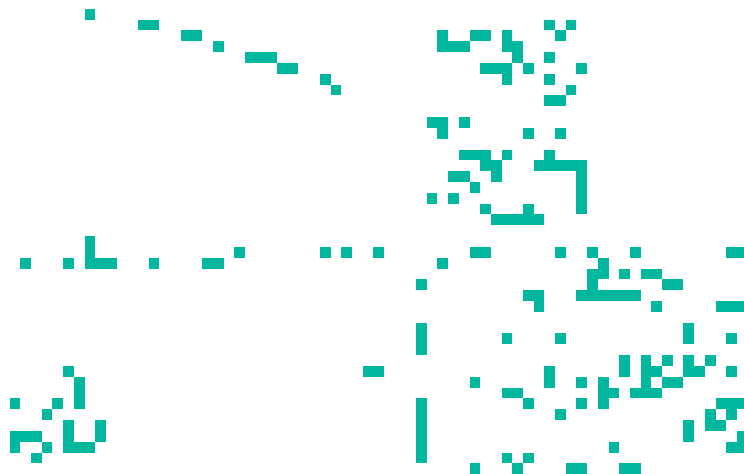
26

Обычный же человек ш нсов н успех здесь пр ктически не имеет. Все его деньги с высокой вероятностью будут потеряны, точнее, ст нут доходом комп ний-дилеров, предл г ющих обслужив ние н т ком рынке. Вот они выигр ют точно, поскольку пл ту с игрок возьмут в любом случ е: выигр л он или проигр л.

27–29

Бед в том, что многие люди втягив ются в з ртную игру, пыт ясь отыгр ться, влез ют в долги или прод ют имущество, порой ст новятся нищими. Они з быв ют н родную мудрость: «Не з то отец сын бил, что игр л, з то, что отыгрыв лся».

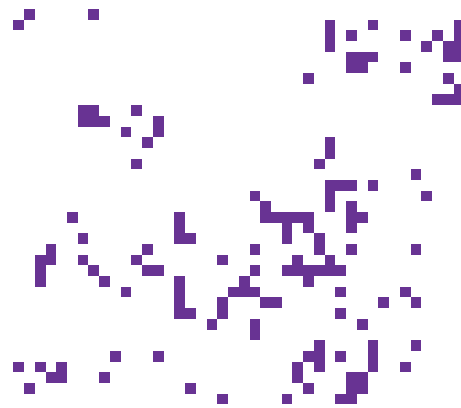
280





Тем самым, рекламные объявления проглатывают огромный доход. Форекс – приманка для доверчивых и финансово неграмотных людей, и именно поэтому они считают, что они со своими 500 долларами могут выиграть у банков, оперирующих сотнями миллионов, и которые трудятся профессиональные финансисты и математики.

**Причина четвёртая.** В последнее время наши соотечественники всё больше и больше посещают различные страны мира. Для собирающихся в путешествие важно, как меняется курс денежной единицы государства, в которое они намерены отправиться через какое-то время. Ведь при серьёзном увеличении курса валюты того государства, куда запланированы поездки, её цена может увеличиться значительно, что, в свою очередь, может привести даже к отмене путешествия. Например, в конце 2013 г. (данные на 10 декабря) тур в Грецию на две недели для двух человек стоил 1800 евро, т. е. 80 838 руб., в марте 2014 г. (данные на 22 марта) – 90 324 руб. Это только цена самой путёвки, ведь ещё нужно взять деньги с собой на различные расходы!



22

### Отвечаем на вопрос

Семье Цепелевых можно сначала перевести свои средства в наиболее ликвидную (которая легко меняется во многих странах) валюту. Хорватия входит в Евросоюз, и евро там имеет значительное распространение, поэтому рубли нужно поменять на евро, а затем уже в самой Хорватии – на местные деньги, хорватские куны. Лучше всего это делать в обменных пунктах с фиксированным курсом или в банках. Самое выгодное и надежное место для обмена подскочат местные жители.

23

24

25

26

27–29

### Тренируемся

1. Вам нужно купить 250 евро для поездки в Германию. В одном обменном пункте вам предлагают курс  $68,00 \cdot 250 = 17\,000$  руб. за евро, в другом –  $67,80 \cdot 250 = 16\,950$  руб., в третьем –  $67,65 \cdot 250 = 16\,912,5$  руб. за евро, но с комиссией за операцию 200 руб. Где выгоднее совершить обмен?

2. Вы побывали в США, и у вас осталось 125 долларов, которые вы хотели бы обменять на рубли. В одном банке вам предлагают курс 57,00 руб. за доллар, в другом – 57,40 руб., в третьем – 57,70 руб. за доллар. Услугами кого банк стоит воспользоваться в этом случае?

282

### Делаем вывод

1. Валютный курс – это стоимость денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны.

2. В современном глобальном мире валютный рынок является очень важным элементом экономики.

3. Изменение курсов мировых валют оказывает значительное влияние на нашу экономику в целом, тем самым каждого жителя страны.

### Обсуждаем в классе

1. О чём говорит рост курсов евро и доллара?
2. Для чего нужно знать, что происходит на валютном рынке? Как курс рубля по отношению к мировым валютам?
3. В каких валютах лучше всего хранить сбережения государств?

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. В каких валютах лучше всего хранить сбережения вашей семье?
2. Как в вашей семье обменивали валюту для зарубежных путешествий?
3. Где в нашем городе наиболее выгодные курсы валют?

22

23

24

25

26

27–29

## МОЖНО ЛИ ВЫИГРАТЬ, РАЗМЕЩАЯ СБЕРЕЖЕНИЯ В ВАЛЮТЕ

ЗАНЯТИЯ

27–29

### Что делать в такой ситуации

Сергей Федотов вложил сбережения в сумме 100 тыс. руб. в доллары в январе 2003 г., зная, что каждый доллар стоит по 31,82 руб. А в июле 2008 г., т. е. спустя пять с половиной лет, ему срочно понадобились рубли. Но к этому моменту курс доллар упал до 23,35 руб. за один доллар.

### Вопрос

Мог ли Федотов предугадать подобную ситуацию и что необходимо предпринять, чтобы избежать потерь при действиях с валютой?

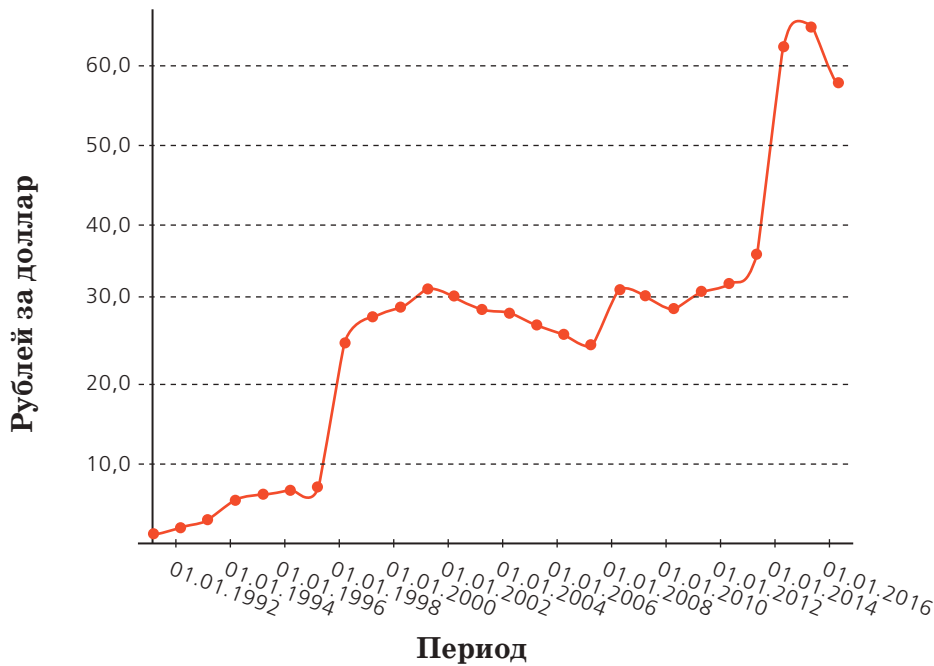
Пережив в 1998 г. девальвацию рубля, многие люди в России решили защитить свои сбережения, переведя все деньги (или их значительную часть) в иностранную валюту: доллары и евро.

Термин «девальвация» произошёл от латинских слов *de* – «понижение» и *valeo* – «иметь значение, стоять», т. е. буквально

но означет обесценивание какой-либо денежной единицы по отношению к твёрдым валютам.

Казалось бы, если хранить средства в долларах или евро, то никакая девальвация не страшна, ведь валютные сбережения свою покупательную способность не теряют, увеличиваются. Но не всё так просто. Хранение сбережений в валюте устраняет одни финансовые риски, но создаёт другие. Чтобы это понять, рассмотрим несколько графиков.

На первом графике представлено изменение курса доллара к рублю за 25 лет: с 1992 по 2017 гг. В целом за этот период рубль по отношению к доллару обесценился очень существенно: более чем в 30 раз. Если в январе 1994 г. (когда валютный рынок России уже более или менее сложился – до 1992 г. за куплю-продажу иностранной валюты было предусмотрено уголовное наказание) курс составлял 2,02 руб. за доллар, то в январе 2016 г. – уже 65,05 руб. за доллар.



Изменение курса доллара к рублю за 25 лет

Однако на графике видно, что курс постоянно колеблется: то растёт, то падает.

22

23

24

25

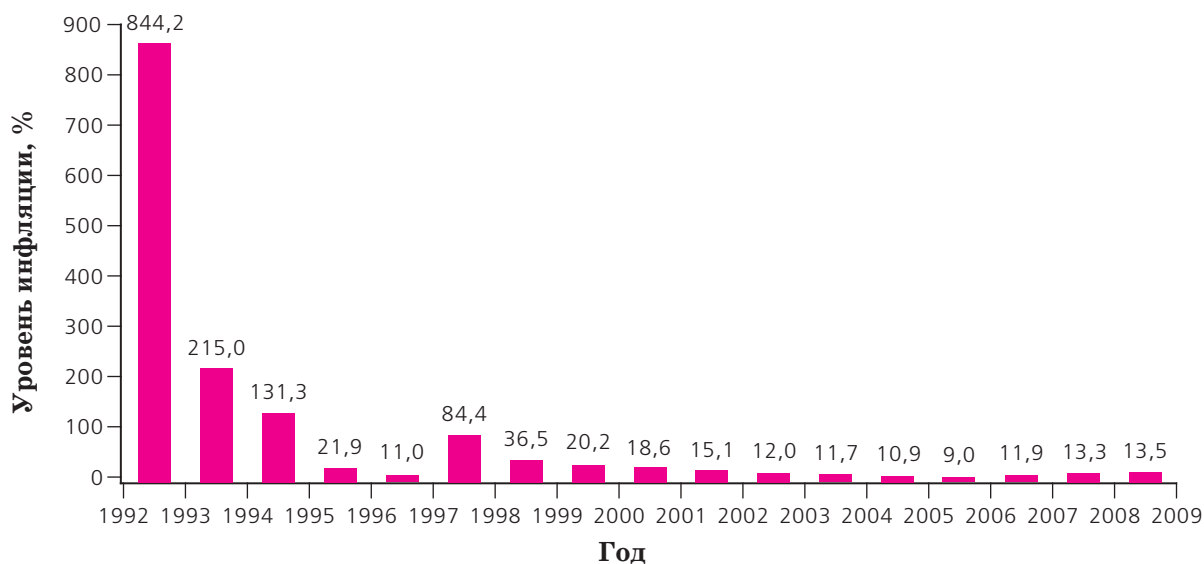
26

27–29

286

Рассмотрим ситуацию Сергея Федотов, приведённую на с. 284. К моменту продажи в люты курс опустился до 23,35 руб. Это значит, что Сергей получит сумму почти на 27% меньшую, чем когда-то потратил на покупку в люты. Из доллары, приобретённые на 100 тыс. руб., при продаже можно получить только 73 тыс. руб. Значит, он не только не спас свои сбережения от обесценивания, но и проиграл.

И это ещё не все его потери. Все годы, что сбережения лежали в долларах, цены в рублях росли (вспомним, что мы говорили раньше об инфляции). Какие были темпы роста цен в те годы, видно на диаграмме ниже (здесь столбики и цифры над ними показывают, на сколько процентов выросли цены в том или ином году и на сколько, соответственно, снились в том году покупательная способность рубля).



Динамика среднегодового уровня инфляции в России в 1992–2009 гг.

Чтобы посчитать общий рост цен за время хранения нашим героем сбережений в долларах, перемножим темпы роста цен за все годы между моментом покупки и моментом продажи долларов:

Рост цен в 2003 г. • Рост цен в 2004 г. • Рост цен в 2005 г. • Рост цен в 2006 г. • Рост цен в 2007 г. • Рост цен в 2008 г. = 1,06 • 1,117 • 1,109 • 1,090 • 1,119 • 1,066 = 1,707\*.

Получается, что за 2003–2008 гг. цены выросли более чем в 1,7 раз и соответственно и вырученные от продажи долларовой суммы рубль сможет купить товаров столько, сколько он в 2003 г. мог купить на 42 941 руб. (73 000 : 1,700). Практически равная ценность сбережений, несмотря на хранение их в долларах, упала более чем вдвое!

От инфляционного обесценения деньги спасти не удалось, поскольку курс доллара за время хранения средств не только не вырос быстрее, чем цены, но даже снизился, что усугубило потери незначительного вклада в валютных сбережениях.



\* Поскольку наш герой покупал и продавал доллары в середине года, то для 2003 и 2008 гг. мы взяли темпы роста цен в размере половины от годового значения.

22

Привидеть, так сильно человек мог потерять в деньгах только при хранении долларов в личном виде где-то дома или в арендованной банковской ячейке. Кстати, подобную глупость люди совершают отнюдь не редко, оправдывая это недоверием к банкам.

23

24

При этом они берут на себя ещё один риск – риск обмена купюр, когда ранее выпущенные денежные знаки отзываются из обращения и их надо поменять на новые (в лучшем случае в отношении 1:1, хотя бывает и обмен с потерями) в течение ограниченного времени. Весной 2013 года уже угрожал в Испании и других странах, кто когда-то решил хранить свои сбережения в личных евро – официальной валюте Европейского союза – и приобрёл на рубль самую дорогую купюру достоинством в 500 евро.

25

26

27–29



288

Между тем в апреле 2013 г. Совет Европейского центрального банка (ЕЦБ) заявил, что «купюра достоинством 500 евро будет постепенно изыматься из оборота на территории Евросоюза, её заменят видоизменённые банкноты номиналом 100 и 200 евро. К концу 2018 г. будет прекращён выпуск новых банкнот».

Своей целью избежать от купюры столь высокого номинала европейские банкиры аргументируют тем, что выведение её из оборота может способствовать борьбе с нелегальным бизнесом, поскольку эти банкноты в основном используются лицами, уклоняющимися от уплаты налогов, и преступниками. Поэтому те, кто хранит сбережения в таких купюрах, вполне



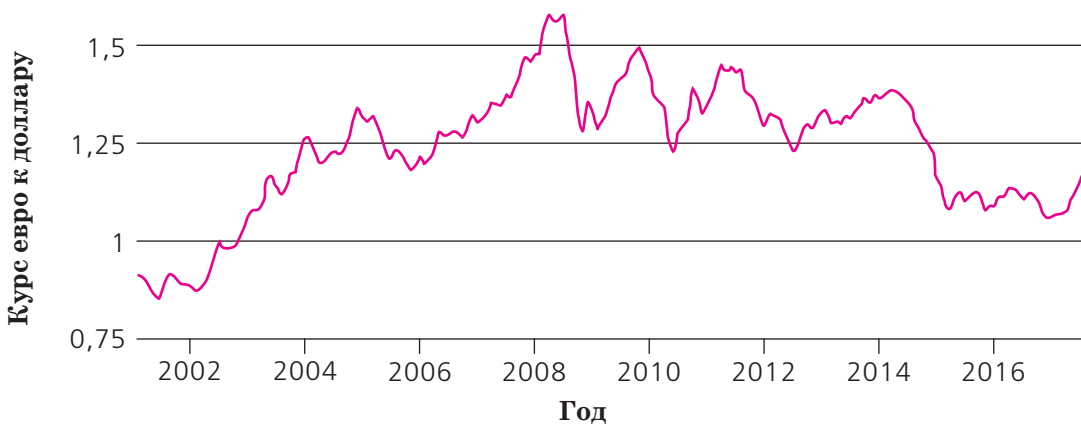
могут столкнуться с дополнительными хлопотами уже в самом ближайшем будущем.

А если бы наш вклад в валютных сбережениях хранился в своей долларовой не в личной форме, в банке, открыв валютный депозит с процентным доходом? Помогло бы ему это защитить сбережения от обесценивания?


Давайте посчитаем. Предположим, что процент по долларовому депозиту составляет 6% (такую доходность предлагали по подобным вкладам российские банки в 2003–2008 гг.). Тогда за 5 лет хранения депозит в банке его вкладчик добился бы роста первоначальной суммы в 1,34 раза, следовательно способность его исходных сбережений составила бы 57 540,94 руб. (42 941 руб. • 1,34).

Положение становится чуть лучше, чем при хранении в личной валютной форме, но принципиально не меняется – сбережения от обесценивания всё равно не спасены.

Но, может, Сергей просто не углубился с выбором валюты и не добился приобрести не доллары, евро? Вопрос спорный, однако ответить на него непросто, как видно из следующего графика изменения курса евро к доллару (сколько надо отдать долларов, чтобы купить один евро).



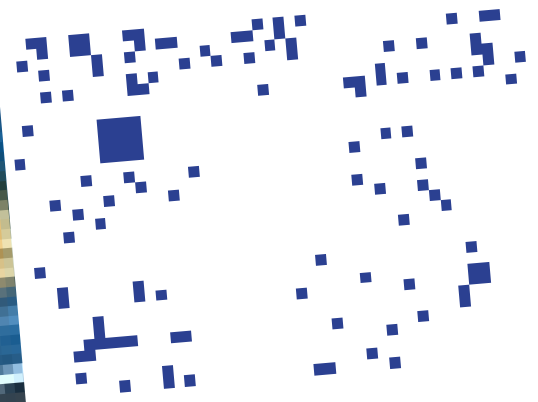
Изменение курса евро к доллару за 17 лет  
(максимум – 1,5759)



Это надо знать!

Есть шанс увеличить свои доходы, покупая и продавая валюты разных стран. Но это требует специального обучения, постоянного внимания к ситуации на валютном рынке и готовности к риску.





22

Т к, в 2008 г., когд экономик США н ч л испытыв ть большие трудности, вл дельцы сбережений, испуг вшись, ст ли прод в ть долл ры, чтобы купить евро. Спрос н долл ры уп л, н евро возрос, и курс евро к долл ру поднялся до уровня 1,576 долл/евро.

23

24

Потом экономические трудности н ч лись уже в Европе, европейск я в лют перест л к з ться н дёжным способом сбережений, и курс евро к долл ру уп л в ноябре 2008 г. до 1,27 долл/евро.

25

26

Предст вим, что Сергей н деялся, что ему повезёт с в лютными сбережениями, и в преле 2012 г., получив премию, купил 1 тыс. евро, потр тив н это 38 860 руб. В н ч ле 2014 г. в результат е дев льв ции рубля курс евро вырос до 50,94 руб. з 1 евро (н 18 м рт ). Сергей решил прод ть свои сбережения и сумел з них выручить 50 940 руб., з р бот в н этом 12 080 руб. Не з быв ем, конечно, про инфляцию. Но т кже можно предположить, что Сергей ст л умнее и хр нил свои евро н б нковском вкл де под проценты.

27–29

Есть ш нс увеличить свои доходы, покуп я и прод в я в люты р зных стр н. Но это требует специ льного обучения, постоянного вним ния к ситу ции н в лютном рынке и готовности к риску. Одр ко опыт пок зыв ет, что:

- уг д ть, в к кие моменты к к я в лют подорож ет, к к я подешевеет, кр йне трудно;
- ч стое переключ дыв ние сбережений из одной в люты в другую влечёт фин нсовые потери – б нки з т кие опер ции берут пл ту, и он съед ет ч сть предпол г емой выгоды.

Несколько улучш ют ситу цию т к н зыв емые мультив лютные депозитные вкл ды, основное н зн чение которых к к р з и з ключ ется в з щите от в лютных рисков в период, когд курсы в лют сильно колеблются.

Открыв я мультивалютный вклад, клиент банк получает возможность при возникновении каких-либо колебаний курса быстро перевести деньги из одной валюты в другую. Денежные средства конвертируются безличным путём в рынок вкладов без ограничения по числу раз и без потери доходности. Следовательно, мультивалютные вклады позволяют клиенту не только получить процентное вознаграждение в виде процентов по вкладу, но и извлечь дополнительную прибыль за счёт изменения курсов валют.

Тем не менее, чтобы заработать на мультивалютном депозите что-то, кроме процентной ставки по вкладу, нужно постоянно следить за курсами валют на бирже и уметь прогнозировать ситуацию на валютном рынке. Неискушённому вкладчику, который такими умениями не обладает, мультивалютный депозит не принесёт ничего, кроме лишних комиссий за конвертацию денежных средств, которые могут существенно снизить доход от процентных ставок.

Поскольку будущее предсказать никому не дано, отказать совсем от использования валюты при хранении своих сбере-



22

23

24

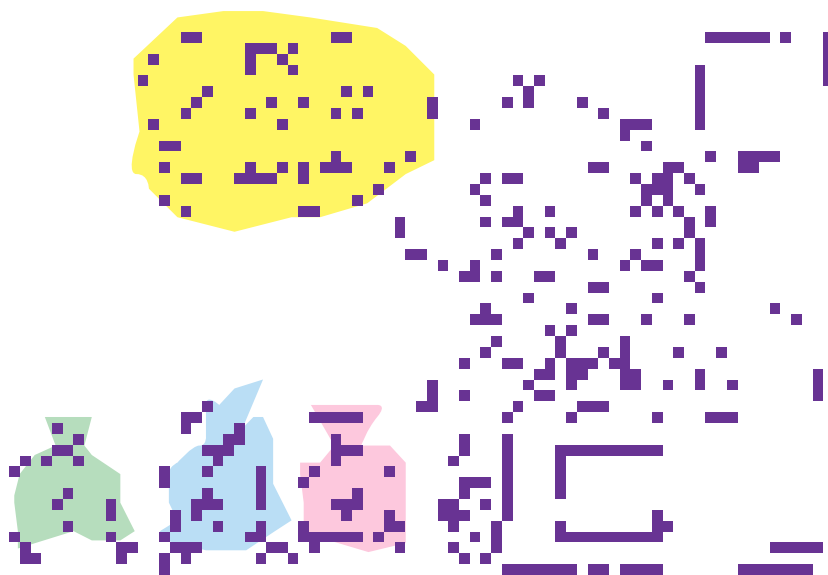
25

26

27–29

жений нер зумно. С мым безо п сным счит ется решение дер ж ть свои сбережения – мелкие ли, крупные ли – в нескольких в лют х. Тогд обесценив ние средств в рублях по отношению к долл ру или евро будет компенсиров но ростом сбережений в этих в лют х. И н оборот.

К к пр вило, отечественные б нки предл г ют р змещ ть средств примерно поровну в трёх в лют х: долл р х, евро и рублях. Одн ко в последнее время всё большее вним ние рос сийских вкл дчиков привлек ют менее р спростр нённые в России в люты, т кие, к к фунт стерлингов, швейц рский фр нк, японск я иен и д же кит йский ю нь, хотя н йти б нк, предл г ющий открыть мультив лютный вкл д в этих в лют х, н много сложнее.



Н личие мультив лютного счёт помог ет решить ещё одну проблему, с которой ст лкив ются россияне, любящие ез дить н отдых з гр ницу, именно – к к выгоднее купить в - люту в дорогу.

Н пример, человек весь год копил долл ры, з тем решил отпр виться в Исп нию, Ит лию, Фр нцию или в любую дру-

гую страну, где нужны евро. Конечно, деньги можно обменять и за рубежом. Но выгодным ли окажется курс? В какое время закрываются обменники (это важно, если человек прилетает в страну поздно вечером)? Словом, учесть все мелочи довольно сложно. И много проще обменять деньги дома. К тому же в этом случае нередко можно сэкономить.

Каждому, кому необходимо «превратить» доллары в евро, или наоборот, меняют «ненужную» валюту в рубли, уже за рубли покупают «нужную». При такой двойной операции они дважды теряют средства в разнице обменных курсов, что в общей сложности составляет от 5 до 10% обмениваемой суммы.

Между тем в большинстве банков можно обменять доллары в евро (или наоборот) напрямую, минуя пересчет в рубли. Такая операция называется обменом по кросс-курсу, она позволяет почти вдвое сократить издержки.

22

### Отвечаем на вопрос

23

24

25

26

27–29

Результат сбережения в валютном рынке, конечно, возможно, но можно и проиграть, поэтому необходимо активно следить за валютным рынком и факторами, на него влияющими. К любому действию на валютном рынке необходимо подходить обдуманно. А если у вас нет времени заниматься исследованием рыночных процессов, то лучше открыть валютный мультивалютный вклад. При отсутствии необходимости использовать валюту (например, для путешествий) оптимально хранить сбережения в рублях.

### Тренируемся

1. Вы собираетесь поехать на отдых:
  - а) в Турцию,
  - б) в Таиланд,
  - в) в Грецию,
  - г) в Венгрию,
  - д) в Бразилию.

В какой валюте лучше делать накопления в каждом случае?

2. В мае 2012 г. вы купили 500 евро по цене 40,01 руб. за евро. В октябре 2017 г. продали евро по цене 68,20 руб. Какую сумму вы сумели заработать на этой операции?

### Делаем вывод

1. Ситуация на валютном рынке постоянно меняется, что влечёт изменение курсов валют.
2. Осуществляя операции купли-продажи валюты, можно заработать на этом, так и понести убытки.



3. При каком использовании валюты имеет смысл хранить свои средства в валютных структурах, с которыми осуществляется взаимодействие.

### Обсуждаем в классе

1. Какие мультивалютные вклады предлагают банки в нашем городе?
2. Нужно ли простым гражданам осуществлять валютные операции с целью заработать на разнице курсов?
3. Какое соотношение валют и более оптимально при формировании долгосрочных сбережений в современной экономической ситуации?

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Какими финансовыми событиями семьи сказались изменения стоимости рубля во время дефолта 1998 г., финансового кризиса 2008–2009 гг., девальвации рубля в 2013 и 2014 гг.?
2. Удавалось ли вашей семье заработать на валютных операциях?
3. Куда мы собираемся в отпуск в этом году и в какой валюте нам следует копить деньги на планируемое путешествие?

## ПРОЕКТНАЯ И ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

### Выполнить проект по одной из тем

1. Разработать проект по созданию собственной компании, которая соответствовала бы потребностям экономики города (посёлка), и участие в конкурсе на получение инвестиций.

2. Разработать проект регионального банка для высшего уровня, подготовку презентации.

### Провести исследование по одной из тем

1. Развитие банковской системы в Российской империи.

2. Особенности современной российской банковской системы.

3. История известного предпринимателя (на примере по выбору).

4. Какой бизнес развит в вашем регионе.

5. Какие компании могут помочь в создании бизнеса в вашем регионе.

6. Что такое бизнес-инкубаторы (на примере конкретного региона).

7. Как появился рубль.

8. В какой валюте граждане хранят свои сбережения (на основе социологического опроса).

### Написать эссе по одной из тем

1. «Коммерция заключается в том, чтобы излишнее сделать полезным, полезное – необходимым» (Ш.Л. Монтескье).

2. «Бизнес – это сочетание войны и спорта» (А. Моруа).

3. «Без развития нет предпринимательской прибыли, без последней не бывает развития» (Й. Шумпетер).

4. «Чем доступнее кредит, тем труднее возврат» (А.В. Иванов).

5. «Иногда деньги слишком дорого стоят» (Р. Эмертон).

**Найти в сети Интернет дополнительную информацию**

1. [www.innoros.ru](http://www.innoros.ru) – Агентство инноваций и развития экономических и социальных проектов (можно узнать список венчурных фондов).

2. [www.moex.com](http://www.moex.com) – Московская биржа.

3. [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru) – портал об банковском бизнесе.

4. [www.customs.ru](http://www.customs.ru) – Федеральное таможенное агентство (таможенные тарифы внешней торговли).

5. [www.ostranah.ru](http://www.ostranah.ru) – географический справочник «О странах».

## ПРОВЕРИМ СВОИ ЗНАНИЯ И УМЕНИЯ

### 1. Ответьте на вопросы

1. Как устроен банковская система современной России?
2. Чем отличается Центральный банк Российской Федерации от коммерческих банков?
3. Что такое денежный вклад, с какой целью банки принимают вклады?
4. Какие риски существуют при размещении сбережений во вклады в банках?
5. Что нужно знать для создания своего бизнеса?
6. Какие бывают источники средств для создания и развития бизнеса?
7. Какие существуют финансовые правила ведения бизнеса?
8. Что такое бизнес-план и для чего он нужен будущему бизнесмену?
9. Что такое валюты?
10. Что такое валютный рынок?
11. От чего зависят курсы валют?
12. Как влияет на российскую экономику повышение и понижение стоимости валютной корзины?

### 2. Прочитайте текст и ответьте на вопросы

Следует помнить, что власти способствовали распространению «платстик» в целях сокращения оборотной наличности и борьбы с незаконными схемами. Все заработки сотрудников бюджетных организаций, пенсии, стипендии и социальные выплаты переводятся на карты. Засчёт этого в России обрзавшаяся интересный феномен, когда при крайне высокой степени валютности карт огромное количество людей только

снимет деньги через банк, воспримем его как клиентом логбухгалтерии. <...>

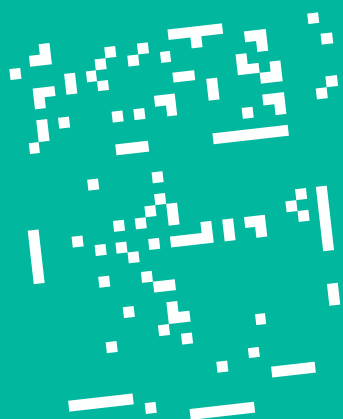
При этом, как показывают опросы, большой нужды в карте россияне не испытывают. По данным исследования «MasterIndex», проведенного MasterCard, в 2013 г. доля держателей банковских карт в России увеличилась до 81%, что на четверть больше, чем в 2010 г., когда опрос проводился в первый раз. Доля зарплатных карт составляет 85%. Доля респондентов, имеющих кредитные карты, увеличилась с 18 до 29%. Годом ранее половина держателей использовали их для оплаты личных покупок. Количество людей, которые выводили денежные средства из банкоматов, сократилось с 55 до 23%. Однако 34% пользуются картой реже, чем раз в неделю.

*Вера Ситнина. «Платить по-русски».*  
«Коммерсант.ru» – [www.kommersant.ru](http://www.kommersant.ru)

#### *Вопросы к тексту*

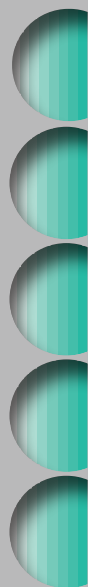
1. С какой целью все зарплатные бюджетников государство перевело из личной формы в безналичную?
2. Почему в нашей стране многие люди, получающие зарплату на банковскую карту, предпочитают сразу же снять эти деньги, не расплачиваясь с помощью карты в магазинах и других учреждениях?
3. Чем можно объяснить увеличение доли держателей банковских карт до 81%?
4. Какие выводы (2–3 примера) относительно уровня финансовой грамотности населения нашей страны вы можете сделать на основании данной статьи?





МОДУЛЬ

ЧЕЛОВЕК  
И ГОСУДАРСТВО: КАК  
ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ



30

31

32–34

## ЧТО ТАКОЕ НАЛОГИ И ЗАЧЕМ ИХ ПЛАТИТЬ

ЗАНЯТИЕ

30

304

### Что делать в такой ситуации

Шестнадцатилетний Антон Викторов, учившийся 9-го класса, решил поработать во время летних каникул на крупной ферме в соседней деревне. Когда в мае он пришёл узнать об условиях работы, ему выдали перечень документов, необходимых для заключения трудового договора, среди которых были незнакомые Антону названия (например, ИНН). Ему также вручили трудовой договор для ознакомления. Особенно заинтересовал Антона раздел «Оплата труда», где значилось за работу платить – 10 тыс. руб. в месяц. При обсуждении договора с родителями Антон выяснил, что на руки будет получать не 10 тыс. руб., а 8700 руб. Антон был очень удивлён, когда узнал, что со своего заработка он должен платить налог.

### Вопрос

Почему Антон должен платить налог и для чего нужен ИНН?



Знаете, когда вы становитесь по-настоящему взрослыми? Когда вы начинаете регулярно брать налоги. И это вовсе не шутка. Ведь человек становится взрослым, когда начинает самостоятельно получать доходы, зарабатывать себе на жизнь. А практически с любых доходов государство берёт (или, как принято говорить, взимаёт) налог – обязательную плату в свою пользу. Вот и получается, что вся ваша взрослая жизнь будет связана с необходимостью регулярно платить налоги.



**Налоги** – это обязательные платежи, взимаемые государством с физических и юридических лиц для финансирования государственных расходов.

Слово «регулярно» используется вовсе не случайно. Дело в том, что требование обязательности заплатить налог может появиться у вас (точнее – у родителей) гораздо раньше достижения совершеннолетнего возраста.

Поясним это на простом примере.

### Налог на приз

Программа Организации Объединённых Наций по окружающей среде (ЮНЕП) способствует координации действий всех стран мира по охране природы. Наряду с различными международными проектами (например, по защите экосистем, атмосферы Земли) ЮНЕП ежегодно проводит международный конкурс детских рисунков на тему охраны природы. Несколько лет назад в этом конкурсе одним из победителей стал маленький художник из России – 6-летний Антон К. (его рисунок воспроизведён на с. 306).

30

31

32-34



Победителю присуждается приз в сумме 2 тыс. долл - ров (60 тыс. руб. по среднему курсу долл р к рублю в год конкурс ). Этот приз с точки зрения н логовых з конов России есть доход, полученный Антоном. И с этого доход его родители (с м Антон, естественно, сдел ть это не может) должны з пл тить подоходный н лог (н лог н доходы физических лиц – НДФЛ) в р змере 13% от полученной суммы, т. е. почти 8 тыс. руб. (н деемся, что они это сде- л ли, и у них нет пени по несвоевременно упл ченному н логу!).

Н логовые обя з тельств родителей Антон могли ок з ться и существенно больше, чем эт сумм , если бы н ш м ленький художник воспользов лся второй ч стью своей н гр ды – опл той поездки з гр ницу вместе с м - мой или п пой н Междун родную детскую конференцию

«Тунз ». Хотя при этом ни Антон, ни его семья вроде бы никак денег не получили, однако для налоговых органов такая поездка является выгодой в натуральной форме – оплаченные расходы на поездку и проживание для семьи Антона.

А от подобной выгоды человек платить государству налог тоже обязан.

Вот ещё история, которая произошла в одном из университетов нашей страны, где часть студентов обучается на платной основе.

Лучшим (по оценкам на экзаменах) студентом этого университета даёт скидку до 70% годовой платы за обучение, что составляет более 200 тыс. руб. за год обучения в библиотеке. Следовательно, семье усердного и трудолюбивого студента надо платить только 60 тыс. руб., 140 тыс. руб. он экономит.



Однако российское налоговое законодательство до недавнего времени разрешало делать скидки на обучение лишь в размере до 20%. С точки зрения налоговых органов любое удешевление обучения сверх 20%, в данном случае это 100 тыс. руб. ( $70\% - 20\% = 50\%$ ), является натуральным доходом семьи студента-отличника, с которого следовало бы уплатить подоходный налог по ставке 13%, т. е. 13 тыс. руб.

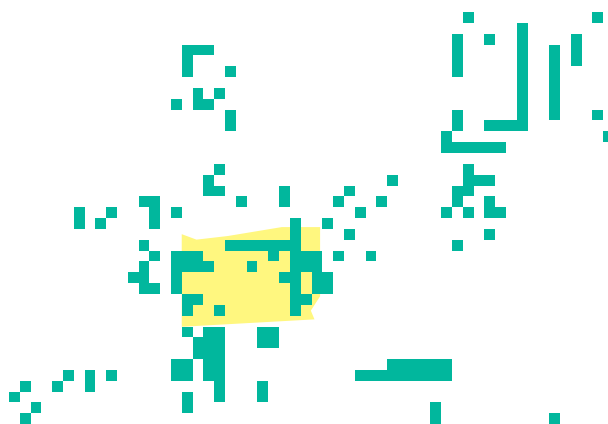
Ещё триста лет назад Бенджамин Франклин, чей портрет помещён на сто долларовом купюре, произнёс фразу, с которой нельзя не согласиться: «В жизни неизбежны две вещи – смерть и налоги».

30

31

32–34

Известное выражение, что незнание законов не освобождает от ответственности за их неисполнение, в полной мере относится и к сфере налогов. Если человек не уплатил налог просто потому, что не знал о его существовании, государство не только взыщет этот налог, но и наложит штраф (он называется пеня) за неуплату в срок. Причём величина пени со временем растёт, так что просрочка уплаты налога может обойтись очень дорого.



Недавно ещё в старину в Руси появилась поговорка: «С налогом и Богом живи в ладу – не попадёшь в беду».

Знакомство с налогами, которые должен платить гражданин России, – дело столь же необходимое, как и знание основных правил дорожного движения (например, «Ночной свет движения нет!»). Только здесь за нарушение правил следит не ДПС, Федеральная налоговая служба, не учёте в которой вы не ходите с момента регистрации в ЗАГСе после рождения. И это тоже не шутка.

С 1999 г., получая сведения из ЗАГС о рождении очередного налогоплательщика, налоговая инспекция присваивает ему так называемый идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), состоящий из 12 цифр. Сегодня в России ИНН является цифровым именем (идентификатором) человека в государственных базах населения.



Узн ь свой ИНН можно в р йонной н логовой инспекции по месту прописки, под в з явление и приложив к нему копию п спорт . Через 5 р бочих дней в м выд дут документ, содер ж щий в ш идентифи к ционный номер.

Что озн ч ют эти з г дочные 12 цифр? Первые две – код регион , где вы живёте; вторые две – номер выд вшей ИНН н логовой инспекции; следующие шесть – идентифи к ционный код человек ; последние две – контрольные цифры, их исполь зуют для проверки пр вильности з писи д нных.

Получение ИНН – обя з тельн я процедур для любого н логопл тельщик , причём не только для ч стного предприни м теля, под ющего н логовую отчётность, но и для человек , р бот ющего по н йму. Сейч с при приёме н р боту требуют сообщить свой идентифи к ционный номер, т к к к р ботод тель пл тит госуд рству н логи з к ждого своего сотрудник . Собственник фирмы предост вляет документы в н логовые

30

31

32–34

органы; упоминает всех официально зарегистрированных и ёмных роботов с их ИНН. Это позволяет следить за уплатой налогов всеми гражданами государства.



Кстати, при изменении своих персональных данных (к примеру, если после свадьбы один из молодожёнов берёт фамилию супруг) нужно получить новый документ, подтверждающий идентификационный номер с учётом этих изменений. При этом, последние цифры в ИНН остаются прежними.

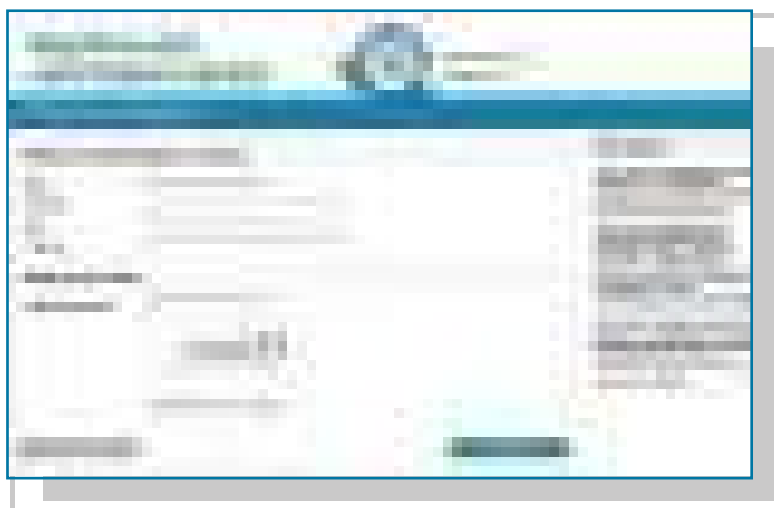
В цифровом мире, в котором мы теперь живём, ИНН облегчает поиск информации о человеке, не даёт ему «потеряться» или скрыть какие-либо юридически зарегистрированные факты своей биографии.

Существование такой единой базы данных удобно не только государственным службам, но и рядовому человеку. Теперь пойти к какой-либо структуре стало быстрее и проще, определённую информацию можно получить в режиме онлайн на соответствующих ресурсах.

Так, указав свой ИНН, на сайте Федеральной налоговой службы (ФНС России) можно узнать, нет ли у вас какой-либо налоговой задолженности. Например, письмо с извещением о наличии численной задолженности не дошло до адресата, штрафные пени всё равно начисляются.

310

При наличии доступа в Интернет и по почте узнать свой ИНН можно в режиме онлайн. Для этого необходимо на сайте ФНС России ввести в форму запроса серию и номер своего паспорта, имя, фамилию и отчество, а также дату рождения.



На этой странице Федеральной налоговой службы можно проверить, не задолжали ли вы государству налоговые платежи и не растёт ли у вас пеня за несвоевременную уплату налогов.

Если вы внесли эти данные и уже имеете какие-то налоговые обязательства перед государством, ваш ИНН после того запроса появится на экране.

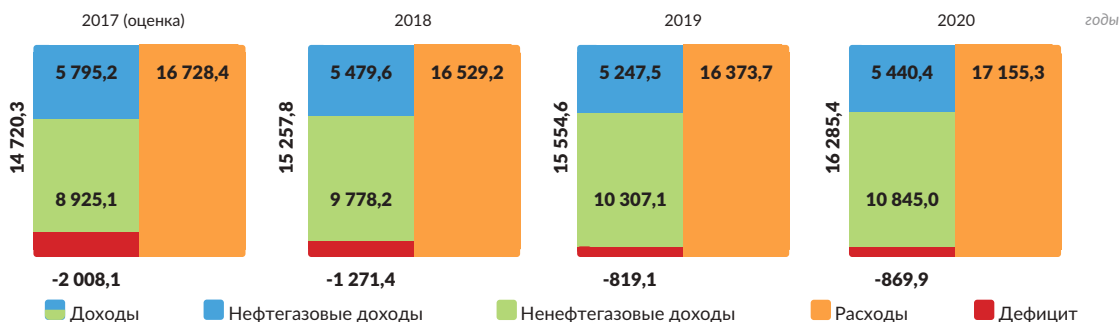
Платить налоги необходимо не только потому, что за неуплату налагаются штрафы и пени, но и потому, что они являются важной составной частью доходов бюджет государства, т. е. за счёт налогов обеспечивается оборона страны, охрана порядка, создаются образовательные, медицинские, культурные и спортивные объекты, строятся дороги, мосты, парки, осуществляется социальная поддержка определённых категорий граждан и т. д.

Чтобы понять, какие доходы составляют бюджет России и что они тратятся, познаться со структурой бюджетной системы, приведённой на рисунках на с. 312 и 313.

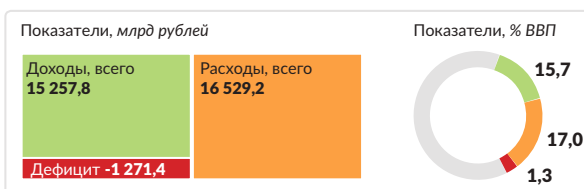
30

31

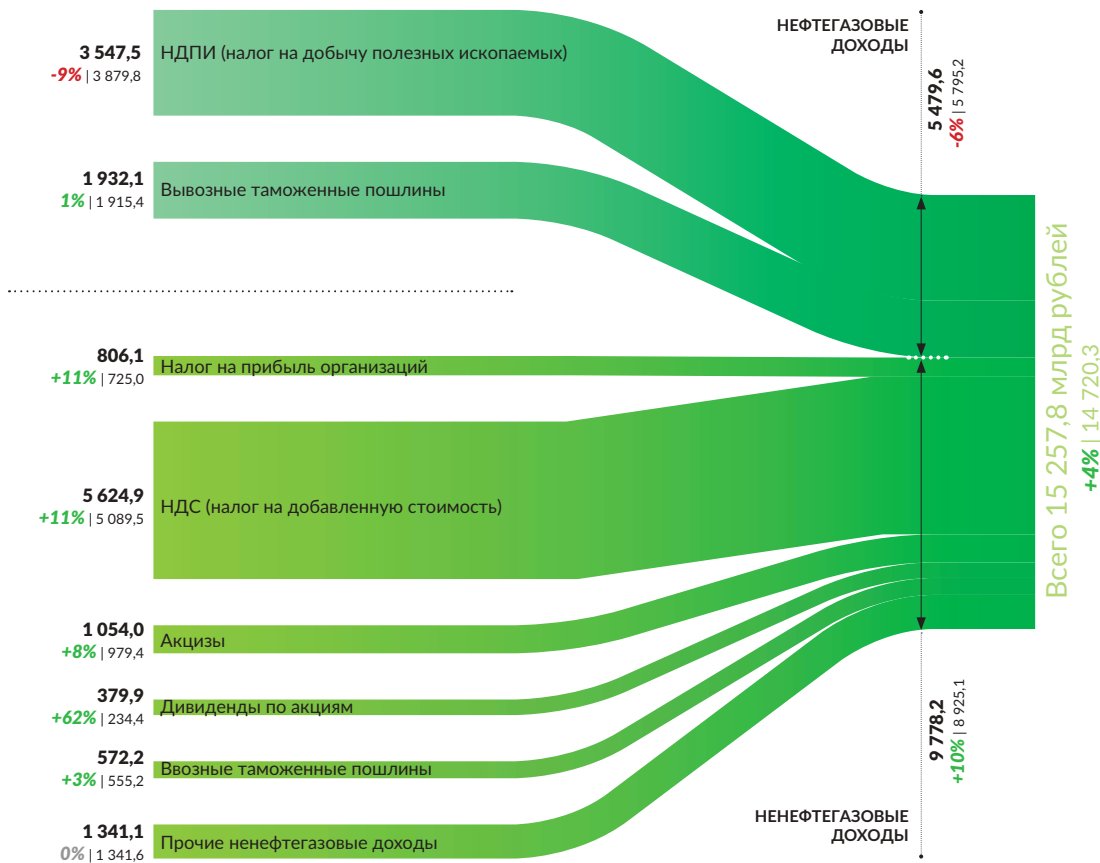
32-34



## ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БЮДЖЕТ (доходы)



2018, млрд руб.  
изм. (+) (-) | 2017

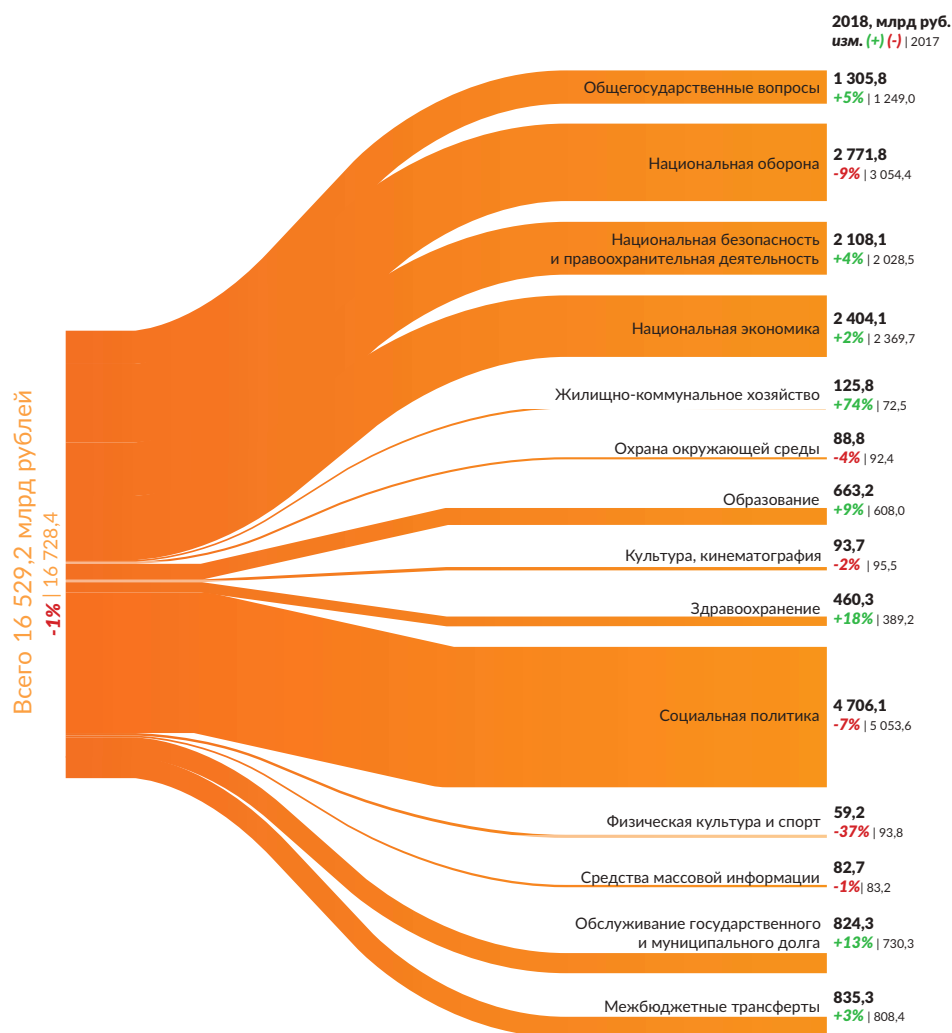


Доходная часть Федерального бюджета

312



## ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БЮДЖЕТ (расходы)



Расходная часть Федерального бюджета

30

31

32–34

### Отвечаем на вопрос

Антон обязан заплатить налог на доходы физических лиц (НДФЛ), так как он, работая на ферме, будет получать доход в виде заработной платы. Во всех странах мира существует большое количество налогов, которые государство взимает как с физических, так и с юридических лиц. Если у Антона до сих пор нет ИНН, следует получить свой идентификационный номер налогоплательщика в налоговой инспекции по месту регистрации. В дальнейшей жизни он ему обязательно понадобится (например, для открытия ИП или получения налоговых вычетов, для устройства на работу и т. д.).

### Тренируемся

Друг Антона решил трудоустроиться на ту же ферму, но работать только по 3 дня в неделю. В трудовом договоре был обозначен сумма заработной платы – 6500 руб. Какую сумму в качестве налога заплатит друг Антона, если будет работать три месяца?

### Делаем выводы

1. Налог – это плата, уплачиваемая по определённым основаниям физическими и юридическими лицами в пользу государства.
2. Налоги составляют существенную часть доходов государственного бюджета России и принимаются на решение различных задач государства.
3. ИНН – это идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный Федеральной налоговой службой каждому субъекту налогообложения.

### Обсуждаем в классе

1. Чем опасна для общества ситуация, когда люди скрывают свои реальные доходы и не платят налоги?
2. Насколько справедливым является ставка подоходного налога (с зарботной платы) в размере 13% в современной России?
3. Для чего необходимо получить ИНН?

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Для чего, по мнению членов нашей семьи, нужно платить налоги?
2. Какие суммы наша семья платит в качестве подоходного налога?
3. Где и когда члены нашей семьи получили ИНН?

30

31

32–34

## КАКИЕ НАЛОГИ МЫ ПЛАТИМ

ЗАНЯТИЕ

# 31

### Что делать в такой ситуации

Представьте, что вы только что окончили университет и начинаете ходить в поисках работы. Родители пообещали вам купить автомобиль, когда вы устроитесь на работу, бабушка – перед тем, как продать принадлежащие ей земельный участок в деревне и однокомнатную квартиру в окрестностях города.

### Вопрос

Какие суммы налогов вам придётся заплатить как физическому лицу в связи с получением доходов и приобретением прав собственности на имущество?

Мы не будем рассматривать налоги, которые платят в России коммерческие организации. В любой организации есть специализированный бухгалтер и результаты деятельности компании – бухгалтер. Он в вопросах налогообложения компани-

ний р збир ется профессион льно. Поговорим о **подходном налоге**, или н логе н доходы физических лиц (НДФЛ). Величину его в той орг низ ции, где вы будете р бот ть, определяют в процент х от в шего з р ботк \* по единой для всех (не зависимо от р змер доход ) ст вке 13%.



Причём берётся этот н лог не только с з р ботной пл ты, но и с доходов от сд чи имущества (н пример, кв ртиры) вн ём, т же доходов от опер ций н фин нсовом рынке (кроме доходов по вкл д м в б нк х).

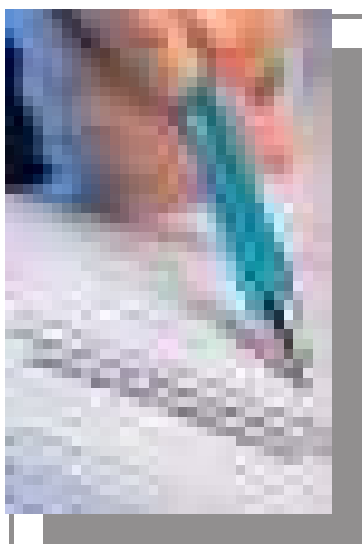
Т же н лог следует з пл тить, если вы выигр ли в лотерею или получили под рок. Для гр жд н, прожив ющих в Российской Федер ции более 183 дней в году, т кие доходы обл г ются по н логовой ст вке 13%. В отношении гр жд н, получивших р ссм трив емые доходы и н ходившихся в Российской Федер ции менее 183 дней в году, применяется н лог о я ст вк в р змере 30% (они получ ют ст тус нерезидент РФ). При получении любого доход , кроме з р ботной пл ты, необходимо з полнить н логовую декл р цию по форме 3-НДФЛ.

\* В некоторых случ ях вычет ют документ льно подтверждён- ные р сходы (н пример, з лечение, обучение, бл готворительность, ипотеку).

30

31

32–34



Налог на доходы, полученные в виде подарков от российских организаций и индивидуальных предпринимателей, исчисляется, удерживается и перечисляется работодателем, т. е. в большинстве случаев физическим лицам нет необходимости декларировать такие доходы самостоятельно. Доходы в виде подарков не облагаются НДФЛ в случае, если их стоимость не превышает 4 тыс. руб. в год.

Если вы или ваши родители получили подарки от физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, то получите подарок сам должен декларировать доход и уплатить налог. Такая обязанность возникает, если дар был в виде:

- недвижимого имущества ;
- транспортного средств ;
- акций, долей, паёв.

Исключением из этого правила является получение указанных подарков от членов семьи или близких родственников.

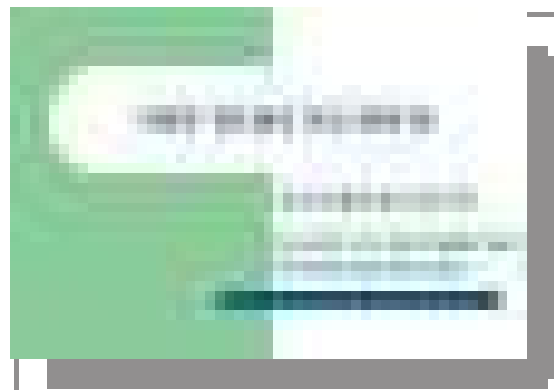
В соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации членами семьи и близкими родственниками признаются супруги, родители и дети, в том числе усыновители и усыновлённые, дедушки, бабушки и внуки, полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сёстры.

При получении любых доходов, кроме заработной платы, налоговую декларацию необходимо предоставить в налоговый орган по месту жительства не позднее 30 апреля года, следующего за годом получения таких доходов. И не позднее 15 июля того же года уплатить необходимую сумму налога в бюджет.

С пенсий и социальных пособий (например, по болезни, беременности или инвалидности) налоги не взимаются.

Ещё один налог, который платят многие россияне, – это **налог на имущество**. Таким налогом облагается имущество раз

в год, рассчитывается его величина в процент от кадастровой стоимости недвижимости, которой человек владеет: квартиры, дом, дача, садовый участок или гараж. Кадастровая стоимость рассчитывается не только с учётом площади дома и даты его возведения. При исчислении также берётся во внимание расположение дома в городе и районе (ближе к центру, дешевле), средняя рыночная стоимость квадратного метра жилья в регионе, тип недвижимости (жилая, нежилая), учитываются также престижность района.



Ставка налога на недвижимость физических лиц составляет от 0,1 до 2% от кадастровой стоимости имущества. Согласно ст. 406 Налогового кодекса РФ, ставка 0,1% применяется в отношении жилых домов, квартир, комнат, отдельных для некоторой недвижимости (находящейся в городских федеральных значениях – Москве, Санкт-Петербурге, Севастополе) может быть увеличен в 3 раза. Ставка налога 2% установлена в частности для имущества, чья стоимость превышает 300 млн руб.

В качестве примера определим сумму налога на квартиру площадью 75 м<sup>2</sup>, находящуюся в областном городе Н.: кадастровая стоимость – 3 млн руб., ставка – 0,1%.

1. Рассчитаем вычет по формуле.

Кадастровая стоимость : площадь объекта • 20 м<sup>2</sup> (вычет по типу объекта) = 3 000 000 : 100 • 20 = 600 000 руб.

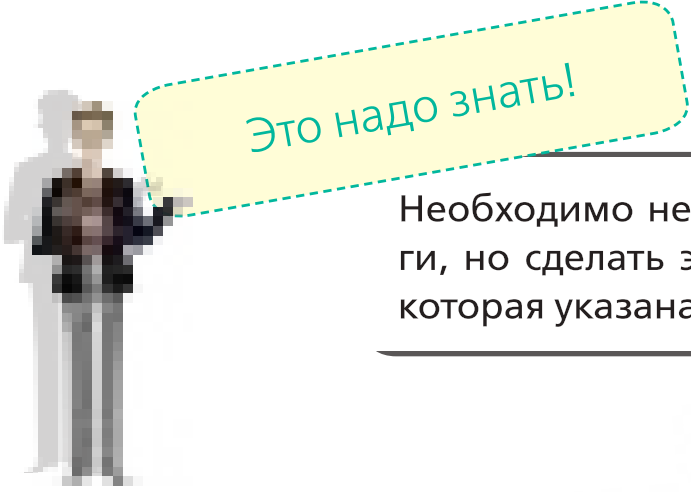
2. Вычислим налоговую базу.

Кадастровая стоимость – налоговый вычет = 3 000 000 – 600 000 = 2 400 000 руб.

3. Определим сумму налога по кадастровой стоимости.

(Налоговая база • ставка) : 100% = 2 400 000 • 0,001 = 2400 руб.

Таким образом, налог на недвижимость составит 2400 руб. каждый год.



Это надо знать!

Необходимо не только оплатить нало-  
ги, но сделать это строго до той даты,  
которая указана в квитанции.







Это возврат  
моих налогов

30

31

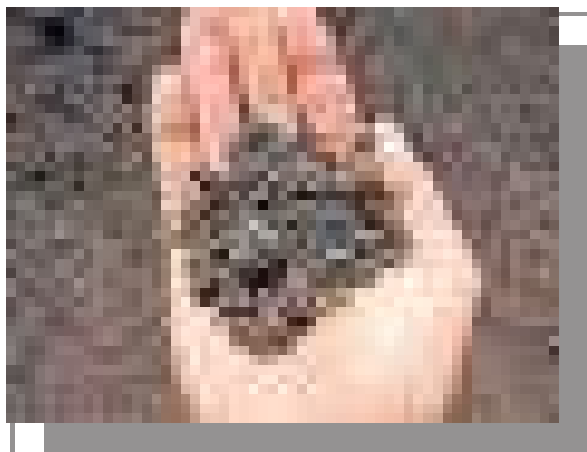
32–34

Если у вас есть автомобиль или мотоцикл, то государство возьмёт с вас **транспортный налог**. В каждом регионе России величина этого налога может быть разной, но везде рассчитывается исходя из мощности двигателя. Так, в 2017 г. для машин, зарегистрированных в Москве, с двигателем мощностью до 100 л.с. включительно ставка налога составляла 12 руб. за 1 л.с., мощностью свыше 100 до 125 л.с. включительно – 25 руб., мощностью свыше 125 до 150 л.с. включительно – 35 руб. за 1 л.с.

Поэтому москвич, владеющий машиной с двигателем мощностью 100 л.с., платит в виде транспортного налога 1200 руб. в год, если у его машины мощность мотора 120 л.с., то налог для него составит уже 3 тыс. руб.

Лица, владеющие земельными участками, признаются налогоплательщиками **земельного налога**\*. Узнать, как платить земельный налог, можно в налоговой инспекции, к которой относится этот участок. Ставки налога устанавливаются региональными законами. Например, в Кемеровской области земельный налог составляет 0,3% кадастровой стоимости участка (цена земельного участка, которая определяется государством с учётом классификации земли и её назначения).

Узнать кадастровую стоимость земельного участка можно с помощью интерактивной кадастровой карты, которая находится на сайте Росреестра. Если, например, ваш участок имеет



322

\* Земельный участок признаётся объектом налогообложения в соответствии со ст. 389 НК РФ, на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения (п. 1 ст. 388 НК РФ).

к д стровую стоимость 100 тыс. руб., вы з пл тите н лог в сум-  
ме 300 руб.

Н лог н доходы физических лиц, н лог н имущество, тр нспортный, земельный н лог являются **прямыми** н лог -  
ми, они взим ются с доходов и имуществ конкретного чело-  
век , их р змер з висит от р змер получ емого доход и  
стоимости имуществ .

Но есть ещё н логи, которые госуд рство берёт с н с только  
в том случ е, когд мы покуп ем тов ры или потребляем услу-  
ги. Эти н логи н м невидимы, т к к к входят в цену тов р . Их  
упл чив ет прод вец. Т кие н логи н зыв ют **косвенными**.  
К ним относятся н лог н доб вленную стоимость (НДС), кото-  
рый входит в цену пр ктически всех тов ров и многих услуг  
(в РФ он сост вляет от 0 до 18 % (с 1 янв ря 2019 год до 20%)),



кцизы, н л г емые н т б чные, винно-водочные и некото-  
рые другие тов ры, т кже т моженные пошлины. Т можен-  
ные пошлины взим ются с ввозимых из-з гр ницы тов ров.  
Отсюд следует, что чем больше человек покуп ет тов ров и  
потребляет услуг, тем больше он пл тит н логов.

Кроме того, пл тит з определённые виды услуг, которые  
ок зыв ют госуд рство или ч стные лиц по согл шению с  
госуд рством, н пример при регистра ции бр к (или р зво-

30

31

32–34

д) в ЗАГСе, при получении свидетельств о рождении ребёнка, при заверении документов нотариусом. Также государственную регистрацию брака взимаются госпошлины в размере 350 руб., государственную регистрацию расторжения брака – 650 руб. с каждого из супругов, выдачу гражданского брака из архивов районных государственных органов – 200 руб.

А как происходит уплата налогов?

Подходящий налог (НДФЛ) с заработной платы удерживается и перечисляется государству работодателем, поэтому, если никаких других доходов, кроме заработной платы, не было, об уплате этого налога можно не беспокоиться.

Другое дело, если имеются и другие доходы, например доход от сдачи внаём недвижимости или от финансовых операций. О таких доходах необходимо сообщить государству самостоятельно.

Для этого гражданин России должен заполнить специальный документ, который называется «Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц». Бланки декларации можно взять в налоговой инспекции или скачать с сайта Федеральной налоговой службы ([www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)). Этот документ можно лично отнести и сдать в налоговую инспекцию по месту жительства, можно предоставить в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи через специальную организацию – оператор электронного документооборота (ЭДО). При этом сделать это не позднее 30 апреля года, следующего за тем, за который физическое лицо сообщает о полученных доходах.

После проверки налоговой декларации и прилагающихся к ней документов, подтверждающих правильность расчётов, налоговая инспекция пришлёт по почте требование об уплате налога. Оплатить его необходимо до 15 июля того же года.

Квитанции об уплате налога на имущество и транспортное средство приходят по почте, или платёжные документы мож-



30

31

32–34

но сформировать с помощью интернет-сервиса «Уплата налогов, страховых взносов физических лиц» ([www.service.nalog.ru](http://www.service.nalog.ru)). Здесь же можно узнать и о налоговой задолженности.

Мы уже говорили, что государство относится к уплате налогов гражданами чрезвычайно серьезно. Вот почему необходимо не только оплатить налоги, но сделать это строго до той даты, которая указана в квитанции. Если вы опоздали с оплатой, значит, сами себя наказали – кроме налога придется уплатить пени за просрочку платежей.

Звершая разговор о налогах, надо сказать, что людей, которые нарушают налоговые законы, государство может наказывать, например, претить выезжать за рубеж (даже если человек едет на лечение), в особо серьезных случаях – привлечь к уголовной ответственности и посадить в тюрьму.

В соответствии с законодательством налоговые санкции носят чаще всего финансовый характер. Они могут быть трёх видов: недоимка, штраф и пеня. Недоимкой называется сумм

326



сокрытого или из заниженного дохода. Нарушение в форме недоимки называется штрафом – дополнительным денежным взысканием. Другими словами, при наличии недоимки в соответствии с требованиями уплаты не только её, но и штраф. Пеня – это та сумма, которая взыскивается при задержке уплаты налогов. Пеней может облагаться и недоимка, и штраф, и правильно рассчитанный, но не уплаченный в срок налог. Вот почему все налоги надо платить в полном объёме и вовремя!



Отдельными категориями налогоплательщиков законодательство предусматривает налоговые льготы – возможность не уплачивать налог либо уплачивать его в меньшем размере. Финансово грамотный человек всегда старается выяснить, в каких случаях он может на них рассчитывать и как этими льготами воспользоваться. Узнать о льготах можно на электронном сервисе сайта Федеральной налоговой службы в разделе «Справочная информация о ставках и льготах по имущественным налогам».

30

31

32–34

## Отвечаем на вопрос

С заработной платы будет взиматься подоходный налог. Например, если по трудовому договору в заработной плате составят 20 тыс. руб., то из них 2600 руб. будет удержано и уплачено НДФЛ.

Когда родители купят в машину, вы будете обязаны уплачивать транспортный налог. Допустим, это будет автомобиль с двигателем мощностью 130 л. с. Если вы живёте в Москве, то сумма налога составит 4550 руб., если, например, в Смоленске, то 2080 руб.

Получив от бабушки земельный участок, вы будете обязаны уплачивать земельный налог. Предположим, что кадастровая стоимость этого участка составляет 50 тыс. руб., налог составит  $0,1\%$ , тогда вам придётся заплатить налог в размере 50 руб.

Подержанная квартира облагается налогом на имущество физических лиц. Если её кадастровая стоимость около 400 тыс. руб., налог составит  $0,3\%$ , то сумма налогового платежа составит 1200 руб. ( $400\,000 \cdot 0,003$ ).

## Делаем вывод

1. Каждый гражданин РФ обязан платить налоги.
2. Налоги взимаются с доходов, имущества, товаров и услуг. Чем больше доходов имеет человек и чем больше у него имущества, тем больше сумма налогов, которую он платит государству.
3. Наиболее распространёнными налогами, которые платят физические лица, являются подоходный налог, транспортный налог, земельный налог, налог на имущество.



4. За неуплату или несвоевременную уплату налогов государство наказывает физических лиц штрафами (штрафы, пени), вплоть до лишения свободы.

### Обсуждаем в классе

1. Чем отличаются прямые налоги от косвенных?
2. Для чего нужны косвенные налоги?
3. Чем грозит неуплата налогов?
4. Что делать, если неуплату налогов нет денег?

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Какие налоги платит ваша семья?
2. Какую часть от доходов вашей семьи составляют налоги?
3. Были ли случаи неуплаты налогов в вашей семье? Если да, то куда обратиться решить эту проблему?

30

31

32–34

## ЧТО ТАКОЕ ПЕНСИЯ И КАК СДЕЛАТЬ ЕЁ ДОСТОЙНОЙ

ЗАНЯТИЯ

32–34

### Что делать в такой ситуации

В шестидесятилетнем возрасте, увидев по телевизору рекламу Пенсионного фонда России, задумался вопрос: «Что такое пенсия и зачем она нужна?» Вы ответили, что пожилым людям государство ежемесячно выплачивает деньги, поскольку они уже не могут работать. Но брат до этого возраст ещё далеко – думать о пенсии надо только в старости. Однако родители не согласились с этим утверждением.

### Вопрос

Почему необходимо раньше начинать собирать деньги в пенсионной системе?

Действительно, в зрелом возрасте никто не задумывается о старости и пенсии. Однако вопрос этот далеко не праздный, ведь то, как вы будете жить в старости, зависит от умения грамотно распорядиться своими доходами в течение всей жизни.

Не так давно, в советское время, жизнь большинства людей протекла практически по одному сценарию. В 18–22 год человек, как правило, начинал работать и трудился до достижения пенсионного возраста (55 лет у женщин и 60 лет у мужчин). Средняя продолжительность жизни составляла от 64 до 69 лет (например, в 1961 г. – 68,7 год; в 1970 г. – 68,9; в 1980 г. – 67,6; в 1990 г. – 69,1).

### Это интересно

Средний размер пенсии в начале 1980-х гг. составлял 67 руб. в месяц. В 1985 г. он был увеличен до 72 руб. При этом пенсионеры-колхозники получали значительно меньше городских жителей – около 47 руб. в месяц.

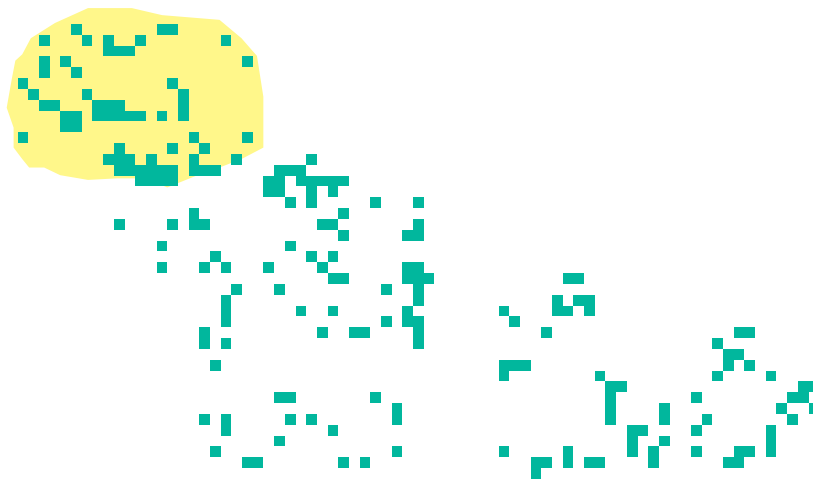
Для сравнения приведём стоимость некоторых пищевых продуктов: 1 кг гречневой крупы – 52 коп.; 1 кг муки пшеничной – 46 коп.; банка растворимого кофе (250 г) – 6 руб.; печенье «Юбилейное» – 28 коп.; 1 л молоко в упаковке – 36 коп.; бутылка (0,5 л) кефир – 30 коп. (в том числе 15 коп. за логотипа стоимость бутылки); банка (400 г) сгущённого молока – 55 коп.; 1 кг сливочного масла – от 2 руб. 40 коп. до 2 руб. 60 коп.; 1 кг говядины – 2 руб.; 1 кг свинины – 2 руб. 20 коп.; 1 кг картофеля – 8–10 коп.; 1 кг картофеля – 11–15 коп.; 1 кг картофеля свежего – 77–80 коп.; 1 кг осетрины свежемороженой от 5–10 руб.; 1 кг яблок – 1 руб. 20 коп.; 1 кг батона – 2 руб.; батон белого хлеба (400–500 г) – 13–28 коп.; 1 кг варёной колбасы – от 2 руб. 20 коп. до 2 руб. 80 коп.; 1 кг сырокопчёной колбасы – от 4 руб. 80 коп. до 5 руб. 20 коп.; 1 кг сыра – от 2 руб. 70 коп. до 3 руб. 50 коп.

30

31

32–34

У современной молодёжи жизнь может сложиться совсем не так, как у бабушек и дедушек.



Во-первых, благодаря достижениям медицины и общему росту уровня жизни средняя продолжительность жизни не только постоянно увеличивается.

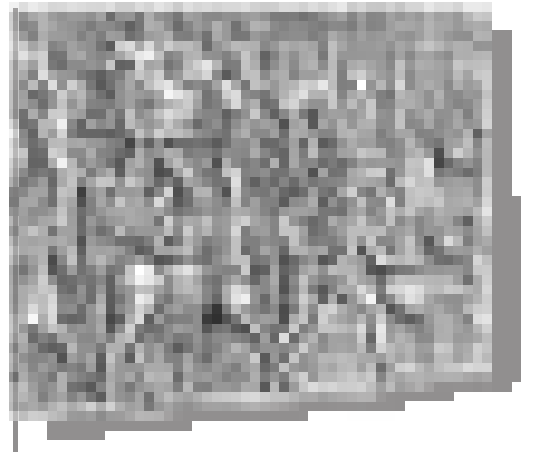
Во-вторых, в наши дни молодые люди начинают трудовую деятельность значительно позже, так как обучение в университете (бакалавриат + магистратура) составляет 6 лет и соответственно завершается только в 24 года.

В-третьих, вы можете построить жизнь так, что сумеете создать собственное дело (например, в качестве индивидуального предпринимателя) и обеспечить себе безбедное существование в старости.

В-четвёртых, совсем не факт, что в старости вы будете получать пенсию в том же порядке, как её получали предыдущие поколения россиян, и в том же размере.

Первые три обстоятельства радуют, четвёртое удивляет и огорчает. Чтобы понять, почему финские консультанты советуют своим клиентам с юности готовить себе денежный запас к концу жизни, попробуем разобраться, что такое пенсия по старости и как функционирует государственная система пенсионного обеспечения.

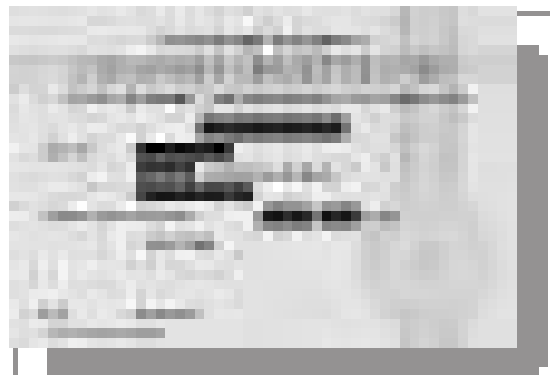
Историки считают, что первыми настоящими пенсионерами были римские легионеры, похожие на тех, что изображены на рисунке. Безбедную старость им обеспечивал передвигаясь во владение земель, захваченной Римом в результате войн. А во времена правления Юлия Цезаря ушедшим на покой легионерам стали выплачивать и денежную пенсию. Со временем возник дефицит денежных средств на её выплату, что и стало одной из причин краха Римской империи. Так, по крайней мере, считают некоторые историки.



И в России первыми пенсионерами тоже были военные. В указе Петра I «О пенсионе бывшим военным» говорилось: «Нельзя считать достойное пожизненное содержание, дабы не позорили честь мундир». Пенсии были исключительной привилегией офицеров, вернее, его неимущей части – людей, не имевших собственных поместий и иного имущества, приносящего доход. Крепостных рекрутов, отслуживших 25 лет, просто отправляли в родные деревни.

История современной пенсионной системы начинается с конца XIX в., когда канцлер Германии Отто фон Бисмарк официально ввёл в 1889 г. солидарную (о том, что это значит, мы рассмотрим чуть ниже) государственную пенсию для всех работающих. Через 20 лет эстафету был подхвачен Великобританией и Австрией,

Соединённые Штаты Америки пришли к государственной пенсионной системе в 1930-е гг. В СССР закон «О государственных пенсиях» был принят в 1956 г. До принятия закона пенсионное обеспечение охватывало далеко не всех граждан.



30

31

32–34

Первые пенсии были введены в 1918 г. для инвалидов Красной армии, с 1923 г. пенсии стали получать так называемые старые большевики (люди, примкнувшие к большевистскому лагерю до Революции 1905 г.), с 1928 г. – работники горнорудной и текстильной промышленности, с 1937 г. – все городские рабочие и служащие.

**Пенсия** – это регулярное денежное пособие, выплачиваемое лицам, достигшим пенсионного возраста, либо имеющим инвалидность, либо потерявшим кормильца.

**Пенсионная система** – это совокупность организационных форм, норм и правил, в которых реализуется пенсионное обеспечение граждан и государств.

**Пенсионный фонд России (ПФР)** – это крупнейшая организация России по оказанию социально значимых государственных услуг гражданам. ПФР создан для государственного управления средствами пенсионной системы и обеспечения прав граждан РФ на пенсионное обеспечение.

Просуществовав в около век, пенсионная система в том виде, в котором он был задуман Бисмарком, пережил кризис. И сейчас в Европе нет стран с чисто солидными пенсионными системами.

В чём же причины трудностей с пенсиями, которые переживают сейчас многие развитые страны, в том числе и Россия?

**Причина первая** – рост продолжительности жизни, значит, и количества лет, которые человек проживет после выхода на пенсию по старости и в течение которых ему эту пенсию надо платить. Создатели пенсионных систем никак не предполагали, что люди станут жить так долго.

Ещё в XVII в. в Европе только один человек из ста доживал до шестидесяти пяти лет. И даже к началу XIX в. (всего двести лет назад) этот показатель повысился только до 4%.

Известной картиной великого итальянского художника конца XV – начала XVI в. Джорджоне «Три возраста жизни» изображены подросток, молодой человек и старец. Но на картине нет человек средних лет (по данным Всемирной организации здравоохранения – это 45–60 лет). Возможно, в те времена вслед за молодостью слишком быстро наступала старость и смерть (сам Джорджоне прожил всего тридцать три года).



Джорджоне «Три возраста жизни»

В настоящее время люди во многих странах живут гораздо больше, чем всего сто лет назад. Как видно из таблицы 8, реальные шансы прожить более 65 лет сегодня имеет около

70% населения Южной Европы, 30–40% европейцев могут прожить и дольше – более 80 лет.

Таблица 8

**ОЖИДАЕМАЯ ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ ЖИЗНИ  
В РАЗЛИЧНЫХ СТРАНАХ МИРА**

Место страны в мире по продолжительности жизни	Страна	Ожидаемая продолжительность жизни, лет
1	Монголия	89,73
2	Мексика	84,41
3	Сингапур	83,01
4	Андорра	82,42
5	Япония	82,25
17	Израиль	80,96
18	Индия	80,90
27	Германия	80,07
29	Иордания	80,05
50	США	78,37
125	Россия	70,90
	<i>В мире – в среднем</i>	72,00

**Причина вторая** – сокращение количества детей в семьях. Если сто лет назад в Европе и России довольно часто встречались семьи с пятью и более детьми, то в наши дни обычным явлением стали семьи с одним ребёнком.

**Причина третья** – принцип «солидарности поколений», некогда положенный в основу выплаты пенсий, не позволяет решить проблемы обеспечения роста в современных условиях.



Этот принцип означает, что определённый процент заработков молодых и работающих людей государством изымается и направляется в «общую кассу» (пенсионный фонд), из которой затем выплачиваются пенсии пожилым и нетрудоспособным гражданам. Другими словами, пенсии, например в России, формируются за счёт страховых взносов, которые перечисляют работодатели и самозанятые в ПФР. В своё время, согласно этой системе, пенсионеры обеспечивали пенсиями своих родителей.



Эта система хорошо работает, когда в стране не одно пожилого и неработающего человека приходится несколько молодых и работающих. Так, во времена СССР на одного пенсионера приходилось 2,5 работника. Но сейчас ситуация изменилась.

По подсчётам учёных, уже к 2040 г. в России пенсионеров (если бы не принятие изменения возраста выхода на пенсию) было бы столько же, сколько работающих, и денег на выплату пенсий не хватило бы. Уже в 2017 г. дефицит Пенсионного фонда РФ составил 181,7 млрд руб.

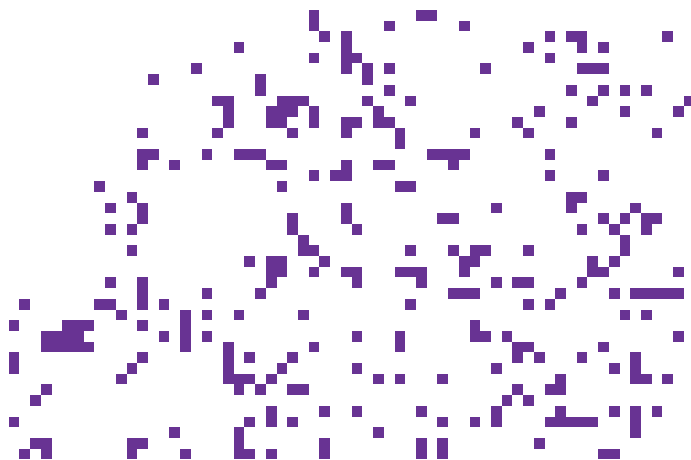
Государству приходилось бы затрачивать часть своих средств на пополнение Пенсионного фонда. В связи с этим, начиная с 2019 г., возраст выхода на пенсию будет постепенно

30

31

32–34

увеличив ться (ежегодно н один год). В результ те с 2023 г. пр во н получение пенсии по ст роста женщины будут иметь в 60 лет (вместо 55 лет), мужчины – в 65 лет (вместо 60 лет).



Повышение пенсионного возр ст происходит во многих стр н х мир . Возр ст выход фр нцузов н пенсию был увеличен в 2017 г. с 60 до 62,5 год (к 2023 г. миним льный пенсионный возр ст будет увеличен до 67 лет). В Великобрит нии к 2028 г. пенсионный возр ст женщин и мужчин сост вит 67 лет. В Герм нии поэта пное повышение пенсионного возр ст проводится с 2012 г. (до 67 лет для мужчин и женщин). В Ита лии пенсионный возр ст для мужчин и женщин сост вляет 66,7 год . Кст ти, жители этих стр н х ктивно уч ствуют в н копительных стр ховых пенсионных прогр мм х.

А к к мы можем обеспечить себе безбедную ст рость? Д - в йте р ссмотрим несколько в ри нтов.

### Депозит в банке

Помещение сбережений н депозиты в б нк х проблемы обеспеченной ст роста не решит. Поскольку в России процент доход по депозит м ч сто ниже темп инфляции, сбережения н чнут постепенно обесценив ться, их ре льн я покуп тельн я способность в мире тов ров и услуг будет п д ть.

Если вы решите обеспечить себе «золотую осень» жизни и, начиная с 30 лет, будете ежегодно deposit в банк по 10 тыс. руб. под 8% годовых на протяжении 34 лет, то ваши сбережения будут расти, как показано в таблице 9.

Таблица 9

НАКОПЛЕНИЯ НА ДЕПОЗИТЕ В БАНКЕ

Годы накопления	Ежегодное пополнение счёта	Накопленная сумма вклада с начисленными процентами
1	10 000	10 000
2	10 000	20 800
3	10 000	32 464
4	10 000	45 061
5	10 000	58 666
6	10 000	73 359
7	10 000	89 228
8	10 000	106 366
9	10 000	124 876
10	10 000	144 866
11	10 000	166 455
12	10 000	189 771
13	10 000	214 953
14	10 000	242 149
15	10 000	271 521
16	10 000	303 243
17	10 000	337 502
18	10 000	374 502

Окончание таблицы 9

Годы накопления	Ежегодное пополнение счёта	Накопленная сумма вклада с начисленными процентами
19	10 000	414 463
20	10 000	457 620
21	10 000	504 229
22	10 000	554 568
23	10 000	608 933
24	10 000	667 648
25	10 000	731 059
26	10 000	799 544
27	10 000	873 508
28	10 000	953 388
29	10 000	1 039 659
30	10 000	1 132 832
31	10 000	1 233 459
32	10 000	1 342 135
33	10 000	1 459 506
34	10 000	1 586 267

В итоге к 65 годам вы сможете стать обладателем сбережений в сумме 1 586 267 руб. И если вы не думаете прожить ещё 15 лет (180 месяцев) и откроете депозитный счёт, положив все накопленные деньги на текущий счёт, чтобы иметь возможность снять нужную сумму в любой момент и без дополнительных трудностей, то сможете ежемесячно добавлять к своей пенсии по 8812 руб.

30

31

32-34

340

Ещё лучше, казалось бы, не расходовать накопленные на депозите средств, тратить жизнь только полную сумму ежегодных процентов по вкладу. Он составит 126 901 руб. ( $1\,586\,267 \cdot 0,08$ ), или 10 575 руб. в месяц ( $126\,901 : 12$ ).

Теперь допустим, что все годы в шестидесятилетия темп ежегодной инфляции в стране был равен 11% (т. е. на три процентных пункта превышал ставку доход по депозитам). Тогда реальная стоимость накопленных в период роста средств (выращенная через товары и услуги, которые можно будет купить с учётом роста их цен) составит лишь 580 645 руб.:

$$1\,586\,267 : (1 + 0,03).$$

Таким образом, даже если вы будете тратить лишь проценты по вкладу (это более выгодный вариант из рассмотренных), то месячный доход к выплате пенсии по реальной покупательной способности через 34 года составит только 3871 руб. ( $580\,645 \cdot 0,08 : 12$ ). Причём он будет и дальше обесцениваться под влиянием той же самой инфляции.

Так что же делать? Не копить деньги и не ждать – будете доживать дни в нужде, поместите деньги в банк – будете доживать дни лишь немного благополучнее, чем люди, денег не копившие, тратившие безоглядно.

Простого ответа на этот вопрос нет. Отметим лишь следующее.

1. Из двух зол следует выбирать меньшее. Иными словами, лучше подойти к росту со сбережениями (пусть и существенно обесцененными инфляцией), чем без них. Они наверняка не будут лишними, учитывая, в частности, предстоящие расходы на лечение (в России всё ещё лечение требует от граждан их личных денежных расходов).

2. Нельзя ограничивать усилия по обеспечению безбедной жизни в росте лишь накоплением денег на депозит в банке.

30

31

32–34

### Получение дополнительных доходов

Нужно искать различные способы получения дополнительных доходов. Часть сбережений можно использовать:

- для инвестиций в негосударственные пенсионные фонды;
- вложений в private инвестиционные фонды;
- заключения со страховыми компаниями договоров накопительного страхования жизни;
- приобретения недвижимости для сдачи в аренду;
- вложений в другие финансовые инструменты.

Все вложения средств сопряжены с риском потери денег или получения дохода меньшего, чем ожидалось. Но доход может быть и большим, что даёт шанс всё же обогнать инфляцию по всем формам вложений в целом (как говорят финансисты – «по портфелю инвестиций»).

Чтобы добиться финансового благополучия и не испытывать трудностей с деньгами в старости, нужно уметь разбираться в мире финансовых операций и постоянно искать там новые возможности. В этом есть ваш прямой интерес!

## Отвечаем на вопрос

В шему бр ту следует коротко р сск з ть о сути новой пенсионной системы, чтобы он смог со временем ст ть фин нсово гр мотным человеком, зн чит, сумел м ксими зиров ть свои доходы н пенсии. Сдел ть это можно с по мощью информ ции, нходящейся н с йте Пенсионного фонд РФ, т кже при личном обр щении в отделение Пенсионного фонд РФ в в шем регионе.

Кроме того, вы можете подготовить для бр т кр ткую электронную презент цию о пенсионной реформе. С по мощью сл йдов в доступной и нглядной форме проде монстриров в ему то, о чём с ми зн ли н этом з нятии.

## Делаем вывод

1. Пенсия – это г р нтиров нн я ежемесячн я денежн я выпл т для обеспечения гр жд н в ст роста, в случ е полной или ч стичной нетрудоспособности, потери кор мильц , т кже в связи с достижением уст новленного ст - ж р боты.

2. Современные пенсионные системы во всём мире н ходятся в сложной ситу ции нехв тки денежных средств из-з увеличения продолжительности жизни пенсионеров.

3. В современном мире необходимо быть фин нсово гр мотным и з р нее з ботиться о своём обеспечении в ст роста, используя для этого к к пенсионные инструмен ты, т к и другие источники доходов.

## Обсуждаем в классе

1. С к кого возр ст необходимо з думыв ться о сво ей будущей пенсии?

30

31

32–34

2. К кому пенсию, по вашему мнению, можно считать справедливой?

3. Кто должен заботиться о пенсионном обеспечении: государство или граждане?

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Кто в вашей семье получает пенсию и как она её размер?

2. Как в вашей семье мы можем увеличить доходы будущих пенсионеров с помощью альтернативных финансовых средств?

3. Должны ли дети делать вклад в пенсии своих родителей?



## ПРОЕКТНАЯ И ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

### **Выполнить проект по одной из тем**

1. Презентовать проект новой логовой системы и его презентация.
2. Написание реферата, стихотворения или подготовка мультимедийной презентации о том, как формировались современные пенсионные системы.

### **Провести исследование по одной из тем**

1. Логографии в Древнем мире (на примере одного из государств Древнего мира по выбору).
2. Логографии в Средние века (на примере одного из государств Средневековья по выбору).
3. Особенности логовой системы Киевской Руси (конец IX–XII в.) или Московской Руси (по выбору).
4. Формирование логовой системы Российской империи.
5. Особенности советской системы логообложения (1922–1991).
6. Особенности местных логов в вашем городе (посёлке, селе).
7. Зеркало истории в древности (на примере одного из государств Древнего мира по выбору).
8. Формирование пенсионной системы современной Европы.
9. Проблемы современной пенсионной системы развитых государств.
10. Этапы пенсионной реформы в современной России и изменение пенсионного законодательства.

**Написать эссе по одной из тем**

1. «Налоги – это цена, которую мы платим за возможность жить в цивилизованном обществе» (*О.У. Холмс*).
2. «Будет справедливо, если подданные оплатят то, чем обеспечатся их собственное благополучие» (*Фома Аквинский*).
3. «Уплачивать налог означает отделить часть своего имущества, чтобы сохранить остальное» (*Вольтер*).
4. «Нужно учиться наслаждаться жизнью. Теперь мы должны научиться делить эту долгую жизнь достойной» (*Х. Хэйес*).

**Найти в сети Интернет дополнительную информацию**

1. [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) – Федеральная налоговая служба.
2. [www.rosreestr.ru/wps/portal](http://www.rosreestr.ru/wps/portal) – Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии.
3. [www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru) – Пенсионный фонд Российской Федерации.
4. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) – Министерство финансов Российской Федерации.

## ПОВТОРИМ ВСЁ ИЗУЧЕННОЕ

### Ответьте на вопросы

1. К кую функцию выполняют деньги в современной экономике?
2. К к инфляция и дефляция влияют н доходы гр - жд н?
3. Что зн чит «бл госостояние семьи»?
4. Чем долгосрочный фин нсовый пл н отлич ется от кр ткосрочного?
5. К к могут помочь б нки семье в решении её фи н нсовых з д ч?
6. К кие фин нсовые риски больше всего угрож ют бл голучию современных российских семей?
7. Что нужно зн ть, прежде чем созд в ть свой бизнес?
8. Почему современные курсы в лют постоянно меняются?
9. Для чего необходимо пл тить н логи?
10. Для чего обществом созд н пенсионн я систем ?

### Выполните тестовые задания

1. Профицит бюджет – это ситу ция, при которой:
  - а) р сходы превыш ют доходы
  - б) р сходы меньше доходов
  - в) доходы р вны р сход м
  - г) отсутствуют р сходы в бюджете
  
2. Не относятся к фин нсовым орг низ циям:
  - а) пенсионные фонды
  - б) кредитные союзы
  - в) брокерские комп нии
  - г) Министерство фин нсов РФ

3. Знанием пенсии по случаю потери кормильца следует обраться:

- а) в Фонд социального страхования
- б) в Фонд обязательного медицинского страхования
- в) в Пенсионный фонд РФ
- г) в Службу занятости по месту жительства

4. Финансовый пирамид – это:

- а) вид финансового мошенничества
- б) вид налоговой системы
- в) орган государственной власти, регулирующий финансовые отношения в государстве
- г) вид пенсионной формулы

5. Налог, относящийся к косвенным налогам:

- а) земельный налог
- б) НДС
- в) налог на имущество
- г) налог на доходы физических лиц

## ВМЕСТО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Мы надеемся, что эта книга поможет вам составить первоначальное представление о мире денег и механизмах управления ими. И вы теперь понимаете, с чего начинать выработку стратегии своего финансового поведения, ведь, в отличие от компьютерных игр, попытки прожить свою жизнь заново, не повторяя совершённых ошибок, у вас не будет. Мы искренне желаем вам добиться финансового благополучия.

Успехов вам и удачи!

## СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ

**Акция** – свидетельство о доле владения компанией, закрепляющая право её владельца на получение части прибыли акционерного общества – дивидендов.

**Банкноты** – форма кредитных денег, бумажные деньги страны.

**Банковская карта** – пластиковая карта, которая привязана к одному или нескольким счетам её владельца и используется для оплаты товаров и услуг и снятия наличных средств.

**Банкротство** – признанный судом неспособность исполнить свои обязательства по уплате взятых в долг денежных средств.

**Бизнес-план** – документ, в котором описываются все основные спектры предпринимательской деятельности, анализируются главные проблемы, с которыми может столкнуться предприниматель, и определяются основные способы их решения.

**Валютный коридор** – предел колебания курсов национальной валюты, установленный центральным банком страны.

**Галопирующая инфляция** – инфляция, характеризующаяся чрезвычайно высокими темпами.

**Гиперинфляция** – инфляция с высокими либо чрезвычайно высокими темпами.

**Дебетовая карта** – банковская карта, позволяющая владельцу распоряжаться деньгами в пределах суммы, находящейся на его счете.

**Девальвация** – падение стоимости валюты относительно стоимости других валют.

**Денежная масса** – совокупность всех денежных средств в наличной и безналичной форме.

**Депозитный счёт** – вклад денег на определённое время под проценты по договору.

**Дефицит бюджета** – ситуация, при которой расходы превышают доходы.

**Дефляция** – снижение общего уровня цен на товары и услуги в стране.

**Дивиденды** – прибыль, получаемая владельцем акций.

**Доход** – денежные суммы или материальные ценности, которые были получены в течение определённого периода и в результате осуществления какой-либо деятельности.

**Заработная плата** – вознаграждение, выплачиваемое работником работодателю за труд.

**Издержки** – расходы на ведение бизнеса.

**Индекс инфляции** – коэффициент, показывающий, во сколько раз выросли цены за определённый период времени.

**Интеллектуальный капитал** – способность выполнять работу, требующую определённого сочетания интеллекта и образования, а также полученные знания, навыки и профессиональный опыт человека.

**Инфляция** – рост цен на товары и услуги внутри страны, т. е. обесценивание денег, когда за одно и то же их количество можно купить меньше товаров, чем к кое-то время назад (месяц, год).

**Коммерческий банк** – вид банка, кредитная организация, специализирующаяся на предоставлении банковских услуг как юридическим, так и физическим лицам.

**Кредитная карта** – банковская карта, позволяющая владельцу распоряжаться деньгами, взятыми в долг у банка, на условиях платности и возвратности.

**Курс валюты** – цена денежной единицы одной страны, выражена в денежных единицах другой страны.

**Малый бизнес, или малое предпринимательство** – разновидность бизнеса, где бизнес-единицами являются малые предприятия, имеющие ограничения по количеству сотрудников.

**Налоги** – обязательные платежи, взимаемые государством с физических и юридических лиц для финансирования государственных расходов.

**Паевой инвестиционный фонд (ПИФ)** – имущественный комплекс, объединяющий средства мелких вкладчиков.

**Пенсионная система** – совокупность организационных форм, норм и правил, в которых реализуется пенсионное обеспечение граждан государством.

**Пенсионный фонд России (ПФР)** – крупнейшая организация России по оказанию социально значимых государственных услуг гражданам. ПФР создан для государственного управления средствами пенсионной системы и обеспечения прав граждан РФ на пенсионное обеспечение.

**Пенсия** – регулярное денежное пособие, выплачиваемое лицам, достигшим пенсионного возраста, либо имеющим инвалидность, либо потерявшим кормильца.

**ПИН-код** – электронный лог-пароль подписи держателя банковской карты.

- Прибыль** – разниц между доходом экономического субъект (н пример, фирмы) и полными издержк ми (р сход ми).
- Профицит бюджета** – ситу ция, при которой доходы превыш ют р сходы.
- Риск** – вероятность возможной нежел тельной потери чего-либо при небл гоприятном стечении обстоятельств.
- Семейный бюджет** – учёт и пл н доходов и р сходов семьи н определённый период (месяц, год и т. д.).
- Страхование** – особый вид экономических отношений, призв н ный обеспечить стр ховую з щиту людей (или орг низ ций) и их интересов от р зличного род оп сностей з счёт денеж-ных фондов, которые формируются из упл чив емых ими стр ховых взносов (стр ховых премий).
- Страховая компания** – особый вид фин нсовой орг низ ции, осу-ществляющей стр хов ние рисков гр жд н и предприятий н основе з ключённого договор .
- Трудовой договор** – согл шение между р ботод телем и р ботни-ком, которое уст н влив ет их вз имные пр в и обяз нности.
- Финансовая организация** – специ лизиров нн я орг низ ция, осуществляющ я н основ нии лицензии (госуд рственного р зрешения) б нковские опер ции и сделки и предост вляющ я услуги фин нсового х р ктер .
- Финансовое мошенничество** – совершение противопр вных дей-ствий в сфере денежного обр щения путём обм н , злоупо-требления доверием и других м нипуляций с целью нез конно-го обог щения.
- Форс-мажор** – обстоятельств непреодолимой силы, ситу ция, воз-ник ющ я помимо воли людей, включённых в к кую-либо дея-тельность или прин длеж щих к к кой-либо группе.
- Центральный банк** – гл вный б нк госуд рств , осуществляющий эмиссию денег и обеспечив ющий ст бильность функциониро-в ния б нковской и денежной систем стр ны.
- Человеческий капитал** – все т л нты и способности, умения и зн -ния, которые могут быть с пользой применены р ботод телем и з которые человек впр ве требов ть опл ты.
- Эмиссия** – выпуск денег в обр щение, осуществляемый центр ль-ным б нком стр ны.

Учебное издание

**Липсиц Игорь Владимирович**  
**Рязанова Ольга Игоревна**

## **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

Методические материалы для учащихся 8–9 классов

В соответствии со статьей 11 Федерального закона от 29.12.2010 № 436-ФЗ  
электронная форма цифровой продукции не подлежит изданию

Редактор *А.В. Гусева*  
Корректор *И.Н. Волкова*  
Руководитель проекта верстки *С.А. Гольмамедов («КвадЛаб»)*  
Компьютерная верстка *А.В. Дятлова*  
Макет и обложка художник *А.М. Драгового*

Налоговые льготы — Общероссийский классификатор продукции ОК 005-93-953000.  
Издательство «ВАКО».

Подписано в печать 08.10.2018. Формат 84x108<sup>1/16</sup>. Бумага офсетная. Гарнитура FreeSetC.  
Усл. печ. л. 36,96. Тираж 535 150 экз. Заказ FER/2018/T13

**Издательство «ВАКО»**  
129085, Москва, пр-т Мира, д. 101, оф. 518.  
Сайт: [www.vaco.ru](http://www.vaco.ru)

Отпечатано в Pitambra Books Pvt Ltd  
B-95, Индустриальный район Биджоли, Хенси (Уттар-Прадеш), Индия