

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 объём 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

Практические задания к материалам для учащихся составила

Е. Лавренова, кандидат педагогических наук.

### **Липсиц И.В., Рязанова О.И.**

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

ISBN 978-5-408-04119-0

Пособие освещает наиболее актуальные для гражданина принципы управления личными финансами, а 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, а 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
--	----

Занятие 1	Деньги: что это такое .....	14
-----------	-----------------------------	----

Занятие 2	Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы вашей семьи .....	26
-----------	--	----

Занятие 3	Какие бывают источники доходов .....	36
-----------	--------------------------------------	----

Занятие 4	От чего зависят личные и семейные доходы .....	54
-----------	---	----

Занятия 5–6	Как контролировать семейные расходы и зачем это делать .....	63
-------------	---	----

Мнение .....	78
--------------	----

Занятие

7

Что такое семейный бюджет  
и как его построить ..... 80

Занятия

8–9

Как оптимизировать семейный  
бюджет ..... 90

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

Проектная и исследовательская  
деятельность ..... 106

Проверим свои знания и умения ..... 108

## МОДУЛЬ 2

### СПОСОБЫ ПОВЫШЕНИЯ СЕМЕЙНОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ ... 111

Занятие

10

Для чего нужны финансовые  
организации ..... 112

Занятие

11

Как увеличить семейные доходы  
с использованием финансовых  
организаций ..... 123

Занятие

12

Для чего необходимо осуществлять  
финансовое планирование ..... 135

Занятия

13–15

Как осуществлять финансовое  
планирование на разных  
жизненных этапах ..... 143

Проектная и исследовательская  
деятельность ..... 154

Проверим свои знания и умения ..... 156

## МОДУЛЬ 3

### РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ ..... 161

Занятие

16

Особые жизненные ситуации:  
рождение ребёнка, потеря  
кормильца ..... 162

Занятие

17

Особые жизненные ситуации:  
болезнь, потеря работы,  
природные и техногенные  
катастрофы ..... 173

Занятие

18

Чем поможет страхование ..... 182

Занятие

19

Какие бывают финансовые  
риски ..... 196

Занятия

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

Занятие

22

Что такое банк и чем он может быть  
полезен ..... 228

Занятие

23

Польза и риски банковских карт ..... 239

Занятие

24

Что такое бизнес ..... 251

Занятие

25

Как создать своё дело ..... 260

Занятие

26

Что такое валютный рынок  
и как он устроен ..... 273

Занятия

27–29

Можно ли выиграть, размещая  
сбережения в валюте ..... 284

Проектная и исследовательская  
деятельность ..... 298

Проверим свои знания и умения ..... 300

## МОДУЛЬ 5

ЧЕЛОВЕК И ГОСУДАРСТВО:  
КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ ..... 303

Занятие

30

Что такое налоги и зачем их платить ..... 304

Занятие

31

Какие налоги мы платим ..... 316

Занятия

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 закупать товары первой необходимости. Иногда у человека нет 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 на 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, утверждённого Правительством РФ). Таких людей в России было около 22 млн человек.

**Средний достаток.** Доходы позволяют получать 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 (члена 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.

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

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

Одни смогли развить физические, художественные, интеллектуальные способности и научились 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 лотерее. Однако в реальности множество нечаянных наследников крупных состояний их быстро и бездарно растратывает. Причина 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 разрабатывать свою бизнес-стратегию.

Выигрыш крупной суммы денег в лотерею в сознании большинства людей – это истинный подарок судьбы и залог дальнейшей счастливой жизни. Но неожиданное богатство

(в большинстве случаев) оборачивается утратой внутреннего спокойствия и равновесия. Многие выигравшие в лотерею, получив сказочные богатства, ввязываются в опасные финансовые авантюры, из-за неумеренных трат погрязают в долгах, 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, а умения придётся развивать самостоятельно, используя полученные знания как подсказку при решении тех или иных денежных проблем.





МОДУЛЬ

# УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ СЕМЬИ

1

2

3

4

5–6

7

8–9

14

# ДЕНЬГИ: ЧТО ЭТО ТАКОЕ

# 1

## ЗАНЯТИЕ

### Что делать в такой ситуации

Представим, 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 забрался на диван и разорвал все до единой купюры и остались 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 малоразвитые общества в самых отдалён-

ных уголках Земли создали свои виды денег. В древности роль денег как эталона 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, ракушки, сушёная рыба и многое другое), – **товарные деньги**.

Деньги в экономике исполняют четыре основные функции:

- средство обращения (содействия обмену);
- средство измерения (учёта);
- средство сбережения и накопления богатства;
- средство платежа.

Первая функция денег – **средство обращения** – позволяет осуществлять обмен благами. 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 вовлекать в цепочку обмена ещё несколько человек, пока все не получат то, чего хотят.

Вторая функция денег – **средство измерения** – позволяет сравнивать блага между собой по их ценности для людей с помощью единой счётной единицы. А как определить эту ценность? Например, в пустыне, когда человек умирает от жажды, за стакан воды он может отдать мешок золота. Если же он добрался до оазиса, там 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 места хранения, и они останутся таким же средством платежа, как и сегодня (хотя ценность их

1

2

3

4

5–6

7

8–9

16

может и упасть – а дальше мы расскажем, почему такое возможно).

Деньги также можно превратить в ценности (золото, ценные бумаги, недвижимость), т. е. в ценности, способные сохранять покупательную способность в будущем.

Функцию средств сбережения раньше выполняли полноценные деньги – золотые и серебряные монеты. При этом драгоценного металла в них должно было содержаться столько, сколько изначально установлено тем, кто эти деньги выпустил. Но правители часто «портили» деньги – выпускали монеты с уменьшенным количеством золота или серебра. Именно «хорошие» деньги люди сберегали, а в обращении оставались в основном «испорченные» монеты\*.

Четвёртая функция денег – **средство платежа** – позволяет осуществлять в рыночной экономике немало операций, не связанных с покупкой товаров, оплатой услуг или накоплением сбережений. Например, подавляющее большинство предприятий пользуются кредитами банков и других финансовых организаций. Банк выдаёт фирме определённую сумму денег на оговорённый срок с условием возврата, по истечении этого срока она погашает долг, т. е. возвращает (сразу или частями) предоставленные банком денежные суммы. Роль средства платежа деньги играют и при уплате налогов, выплате государственных пенсий и пособий.

Деньги в виде слитков серебра появились у шумерийцев в III тысячелетии до н. э. Эту денежную систему унаследовали вавилоняне. Торговые дома Вавилона выпускали серебряные слитки с фиксированным весом.

На каждом слитке ставилось клеймо изготовленвшего его торгового дома – тем самым торговый дом принимал на себя

---

\* Закон, который сформулировал английский философ Томас Грешем, гласит: «Худшие деньги вытесняют из обращения лучшие».

ответственность за чистоту и количество металла в слитке. Такие сертифицированные (заверенные) 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 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 развлечения, на 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. кёльнский 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 маленькой и ничтожной по стоимости монетки.



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

1

2

3

4

5–6

7

8–9

18

их было очень просто: на базарах промышляли воры-карманники, а на караванных путях купцов поджидали разбойники.

И тогда древние банкиры изобрели денежный инструмент, которым можно было расплачиваться не хуже, чем обычными монетами, но при этом он был избавлен от их недостатков. Банкиры стали брать у людей на хранение деньги и давать им за это расписки на всю сумму, которые, кроме того, позволяли её владельцам выписывать чеки на часть суммы, хранящейся в банке.

Такой способ использования сданных на хранение банкам ценностей оказался очень удобен. И банковские расписки стали всё чаще выступать как замена наличных денег. Они переходили из рук в руки, и каждый новый владелец вовсе не спешил обменять их на золото в банке. В этом просто не было необходимости: если расписку или чек всегда можно обналичить взывающем доверие банке, то такие заменители денег охотно принимались к оплате вновь и вновь. В результате чеки стали переходить из рук в руки наравне с монетами, а обеспечивавшее их золото лежало в сейфах банкиров.

Уже в IX в. в арабском мире действовала разветвлённая «банковская» сеть, где можно было выписать чек в Багдаде, а получить наличные деньги, например, в Марокко. А в XVI–XVII вв. появились бумажные деньги – **банкноты**. Первоначально все банкноты были полностью обеспечены золотом и по требованию могли размениваться на золото в выпустившем их банке (банке-эмитенте). Сейчас банкноты стали просто законным средством платежа. Именно такие деньги мы и называем **символическими**. Стоимость, или покупательная способность, этих денег превосходит издержки на их изготовление или ценность при использовании на иные цели.

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



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

С начала Первой мировой войны в большинстве стран мира банкноты стали основным средством всех наличных платежей, т. е. главной формой наличных денежных средств. Их дополняет разменная монета, которую чеканят специальные государственные организации – монетные дворы.

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

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



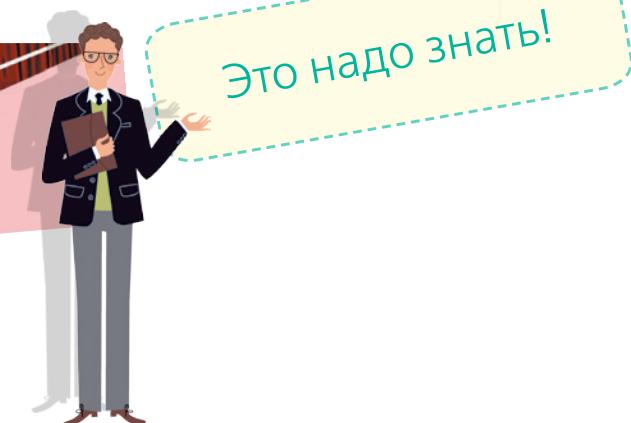
XX век породил новые виды взаимодействия между покупателем, продавцом и банком. С появлением телефонной и телеграфной связи, компьютеров и Интернета, связавших в единую информационную сеть крупные торговые точки и банки, стало возможным при покупках обходиться вообще без наличности и расплачиваться снятием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



VECTOR IMAGES



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



1

2

3

4

5–6

7

8–9

22

со своего банковского счёта. Для оплаты покупок и услуг используются банковские карты. На пластиковой карте содержится информация о вашем банковском счёте. При осуществлении платежа происходит «диалог» между магазином, рестораном, железнодорожной кассой 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 пластиковые 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, а 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 банкоматах 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 банкомат, расплачивается в кафе, магазинах и т. п. Банковская карта позволяет осуществлять взаимодействие между участниками платёжной системы – банком и продавцами товаров и услуг.



Новое явление – **электронные деньги**. Их часто путают 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. На самом деле 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 платежа электронными деньгами осуществляется быстро, не возникает очередей, не надо выдавать сдачу, деньги просто переходят от плательщика к получателю.

В России действует несколько платёжных 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 занимающиеся финансами профессионально, чаще всего имеют дело с наличными деньгами, а также банковскими вкладами и ценными бумагами. Но об этом мы поговорим далее.

1

2

3

4

5–6

7

8–9

24

## Отвечаю на вопрос

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

## Тренируемся

Как называются такие деньги?

1.



2.



3.



### Делаем вывод

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

### Обсуждаем в классе (темы дискуссий)

1. Каковы достоинства и недостатки символьических (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

9

## Что делать в такой ситуации

Представим, что на вашем 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 на сколько?

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 полосах новостных сайтов Интернета (для примера возьмём публикацию от августа 2017 г.).

16:28, 4 августа 2017

## Июльская инфляция в России упала ниже четырех процентов

Добавить в «Мою Ленту»



Фото: Анатолий Жданов /  
«Коммерсантъ»

Июльская инфляция в России замедлилась до 3,9 процента в годовом выражении. Об этом в пятницу, 4 августа, сообщал Росстат.

По сравнению с июнем потребительские цены в прошедшем месяце выросли на 0,1 процента, с начала года они поднялись на 2,4 процента.

Текст таких сообщений довольно скучен – 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 вашей жизни никакого отношения не имеет, а скучные сведения с цифрами, вроде представленных выше – самое непосредственное, да ещё какое!

Именно такие сообщения определяют, что сможет себе позволить ваша семья: какие покупки, какой отдых, какие развлечения. А когда вы начнёте работать сами, то вопросы, что приобретать и, главное, где на это найти средства, станут вашей заботой.

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

1

2

3

4

5–6

7

8–9

28

**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 какое-то время назад (месяц, год).

!

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

Зарплаты двух работающих членов семьи составляют 60 тыс. руб. в месяц (720 тыс. руб. в год соответственно). Посмотрим, как изменится покупательная способность этих денег с помощью **индекса инфляции** (коэффициента, 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 раза, **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 зарплату 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 данном уровне дохода это будут не **жизненно важные расходы** (к ним относятся в первую очередь затраты 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 рассматривали 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 такой семьи инфляция просто «съест» возможные сбережения. А если семья небогатая или бедная? Из-за роста цен ей придётся отказаться 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, а беднее.

Это напоминает фразу из знаменитого произведения Льюиса Кэрролла «Алиса в Зазеркалье»: «Приходится бежать со всех ног, чтобы только остаться на 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.



1

2

3

4

5–6

7

8–9

32

Слова Чёрной Королевы точно описывают одно из правил поведения в мире финансов.

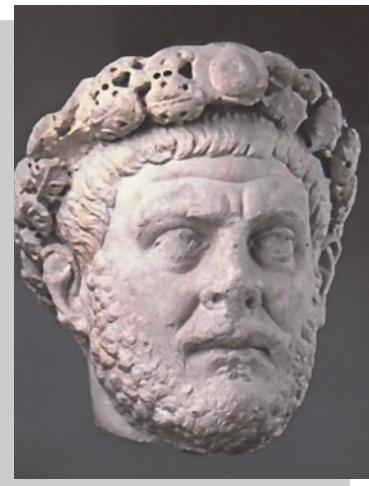
Можно выявить несколько закономерностей (правил):

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

Эти правила мы ещё обсудим подробнее и подскажем, как ими пользоваться на практике. А пока остановимся 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 двора, а цены выросли по-

чи в десять раз. Исправить положение попытался император Диоклетиан с помощью реформы денежной системы. С 286 г. начали чеканить полноценные, а не «порченые» золотые и серебряные монеты. Правда, они практически не поступали 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 деньгами служили золотые, серебряные и медные монеты, инфляция чаще всего возникала из-за ухудшения качества металлических денег. Власти сознательно снижали содержа-

ние в них ценного металла, чтобы выпустить побольше монет и тем самым увеличить доходы казны. Так поступали 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 зарплату люди смогут купить меньше товаров и получить услуги, 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 продавать продукцию по таким ценам, они вынуждены сокращать количество работников и снижать заработную плату, а 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, да не умеренной, а 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, а лучше их опережал.

1

2

3

4

5–6

7

8–9

34

## Отвечаю на вопрос

Чтобы выяснить, на сколько вырастет заработная плата мамы в соответствии с ростом инфляции, нужно узнать, какой была инфляция в прошлом году и какой она будет (по прогнозам, конечно) в следующем году.

Например, если инфляция за прошлый 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 тратила на товары для дома (продукты питания, предметы личной гигиены, бытовая химия) по 10 тыс. руб. в месяц, а в январе и феврале 2014 г. ежемесячные затраты на тот же набор товаров выросли до 11 тыс. руб. Каков уровень инфляции за прошлый год (в %)?

2. Представим, что заработная плата вашего 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 на зарплату отца ваша семья 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.

## ЗАНЯТИЕ 2. ЧТО МОЖЕТ ПРОИСХОДИТЬ С ДЕНЬГАМИ И КАК ЭТО ВЛИЯЕТ НА ФИНАНСЫ ВАШЕЙ СЕМЬИ

2. Инфляция выражается в том, что происходит долговременное 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 семьи и бизнеса)?

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

35

### 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 нашей 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 класс и перейдёт в 10-й. Ему нравится заниматься хоккеем и плаванием, ещё он ходит в студию современного танца. Хотя большинство занятий бесплатные, но расходы семьи на увлечения Ильи всё равно растут (нужно обновлять экипировку для хоккея, оплачивать бассейн и различные поездки, связанные с выступлением танцевального коллектива).

### Вопрос

Как можно повысить доходы семьи Ильи? От чего они могут зависеть?

Чтобы ответить на эти вопросы, давайте сначала обсудим, из чего вообще могут складываться доходы отдельного человека.

Попробуем перечислить все возможные в нашей стране источники денежных поступлений:

1) собственный заработка – вознаграждение за работу:

- заработка плата;
- премии;
- социальный пакет от фирмы (обучение за счёт компании, бесплатный проезд или оплата расходов на бензин, бесплатное питание, предоставление жилья и т. д.);
- грант для учёных и творческих работников;
- доходы от самозанятости (получение оплаты за свой труд от заказчика, например изготовление макета буклета или прибыль индивидуального предпринимателя);

2) пособия разного 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, супруга, детей;
- приз, выигрыш;
- наследство.



1

2

3

4

5–6

7

8–9

38

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

Таблица 1

#### СТРУКТУРА ДЕНЕЖНЫХ ДОХОДОВ

Источники поступления	Доля, в %
Доходы от предпринимательской деятельности	7,8
Оплата труда (в разных 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 **заработка плата**, т. е. вознаграждение, выплачиваемое работодателем наёмному работнику за труд.

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

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

XX век внёс большие изменения и в представления о заработной плате, и в методы её начисления. Появились такие формы вознаграждения за труд, как:

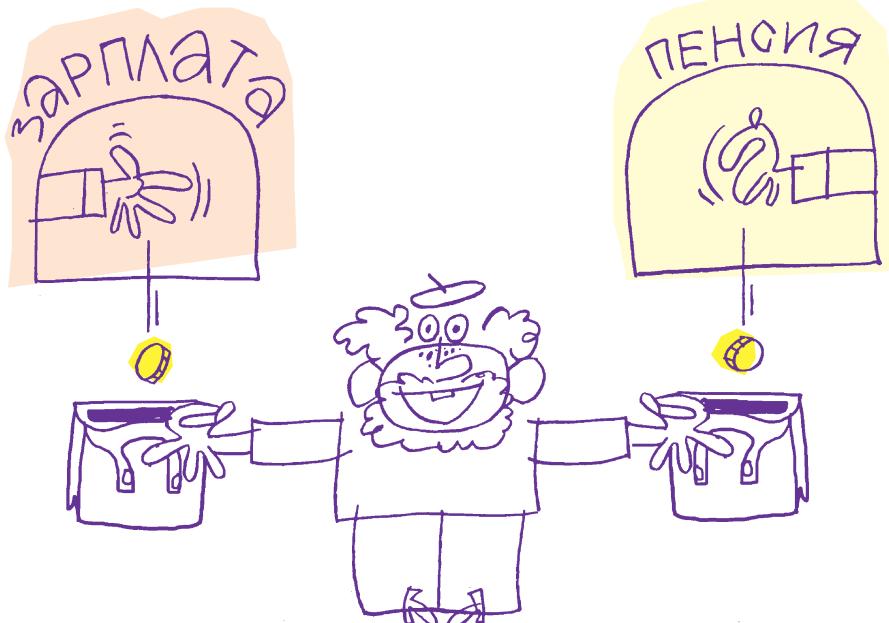
- участие в доходах фирмы;
- отчисления на выплату работнику в будущем пенсии по старости;

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

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

Эти законы устанавливают:

- 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 приравнивается 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 такой же работы. На величину оплаты труда влияют только деловые и профессиональ-



1

2

3

4

5–6

7

8–9

40

ные качества работника, вне зависимости от его пола, цвета кожи, национальности, языка, происхождения, социального положения, возраста, места 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 самим 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 телевидению часто говорят про «белую» и «серую» зарплаты. Что это означает и какая зарплата лучше? Попробуем разобраться в этом вопросе.

Чтобы получать 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 вас могут наказать и даже уволить с работы.

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. Например, за допущенную провинность наказывать работника денежным штрафом, т. е. вычетом из причитающейся ему оплаты, закон не разрешает. Исключение есть только одно – если вы по небрежности испортили на работе какое-то имущество, вас вправе заставить возместить его стоимость.



Так называемая **белая зарплата** – это указанный в трудовом договоре официальный оклад, с которого будут уплачиваться все налоги и сборы. При белой заработной плате организация будет вам оплачивать:

- официально установленное жалованье – 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 так называемую **серую зарплату**, т. е. часть заработной платы они вручают работникам «в конверте», чтобы избежать уплаты с неё налогов. Такие работодатели могут вычитать из зарплаты «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.





1

2

3

4

5–6

7

8–9

44

Существуют отчисления с жалования нанятого 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 уплачивается налог на доходы физических лиц (НДФЛ), который называют подоходным налогом. В нашей стране он составляет 13%.

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

На первом показано, как человек получает зарплату в организации, работающей строго по закону.

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

**30 000 руб.****+9 060 руб.****-3 900 руб.**Выплатить  
рабочнику– В пользу  
государства– Налог  
с работника  
в пользу  
государства

Итого:

Фирма отдала  
денег на оплатуРаботник  
получилГосударство  
получило**39 060 руб.****26 100 руб.****12 960 руб.**

Легальная («белая») зарплата

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

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

Таким образом, законопослушная организация реально тратит на оплату труда своего работника 39 060 руб., из которых он на руки получает 26 100 руб., а 12 960 руб. перечисляется государству.

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

Во втором случае зарплата в размере 30 тыс. руб. была оговорена на словах, а в трудовом договоре указали сумму



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

1

2

3

4

5–6

7

8–9

46

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

В конце месяца бухгалтерия официально выплатила работнику 8700 руб., удержав 1300 руб. налога. 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 закона).

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

Но действительно ли работник выиграл, согласившись получать две трети зарплаты «в конверте»? В чём-то да, а 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» работодателю 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, на время болезни его доходы резко упадут и прожить на них станет 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 на словах, ещё неизвестно, и пожаловаться снова некому.

В-чётвертых, при выходе на пенсию игры с «серой» зарплатой обернутся большими потерями. Величина пенсии напрямую зависит от отчислений, сделанных с «белой», т. е. легальной, зарплаты. И если большая часть заработка была получена «в конверте», то и пенсия у такого работника окажется меньше, чем у тех, кто получал столько же, но официально.

Избежать навязывания «серой» зарплаты несложно, если человек:

- работает в государственной организации, где зарплата обычно ниже, чем в частном секторе, но зато вся платится легально;
- работает на себя в собственном бизнесе, где сам определяет свой доход;
- с годами стал настолько ценным специалистом, что может диктовать работодателю, заинтересованному в его услугах, условия оплаты своего труда.

1

2

3

4

5–6

7

8–9

48

## Отвечаю на вопрос

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

## Тренируемся

1. Представим, что совокупный доход вашей семьи составляет 55 тыс. руб. в месяц. В него входят заработка пла-та отца (35 тыс. руб.) и пособие матери по уходу за годова-лым братиком (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 на-зад родители купили акции одной крупной компании и получают дивиденды, составляющие 5 тыс. руб. в месяц. Какова структура доходов вашей семьи (в %)?

2. В семье школьника Ивана Серова шесть человек: мать, отец, сам Иван, его старшая сестра и бабушка с де-душкой, которые находятся на пенсии. Бабушка продолжа-ет работать учителем в школе и получает пенсию в разме-ре 9 тыс. руб. и заработную плату – 15 тыс. руб. Дедушка получает пенсию в размере 12 тыс. руб., а также социаль-ные выплаты как ветеран-инвалид Афганской войны – 3200 руб. Отец работает на заводе. Его заработка плата составляет 29 тыс. руб. в месяц. Мать занимается частным предпринимательством (держит небольшой цветочный магазин). Её среднемесячный доход составляет около 25 тыс. руб. Сестра Ивана учится в университете и получает

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

### Делаем вывод

1. На сегодняшний день существует много видов дохода.
2. Самым распространённым доходом для большинства граждан является заработка 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 самозанятости 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?

49

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Какова структура доходов нашей семьи?
2. Какие варианты повышения семейного дохода можно привести?

1

2

3

4

5–6

7

8–9

50

## 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 самостоятельно сторонами соглашения. В договоре могут быть предусмотрены разнообразные льготы для создания дополнительных стимулов к труду.

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

### Примерная форма трудового договора

#### ТРУДОВОЙ ДОГОВОР

Дата \_\_\_\_\_

№\_\_\_\_\_

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:

## ЗАНЯТИЕ 3. КАКИЕ БЫВАЮТ ИСТОЧНИКИ ДОХОДОВ

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.)

1

2

3

4

5–6

7

8–9

52

7. Предприятие обязано: организовать труд работника, создать условия для безопасного и эффективного труда, оборудовать рабочее место в соответствии с правилами 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 указанием достоверных характеристик, компенсаций и льгот работнику за тяжёлые, особо тяжёлые 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 режима рабочего времени:  
неполный рабочий день \_\_\_\_\_;  
неполная рабочая неделя \_\_\_\_\_;  
почасовая работа \_\_\_\_\_.

11. Работнику устанавливается:  
должностной оклад (тарифная ставка) \_\_\_\_\_ руб.  
в месяц или \_\_\_\_\_ руб. за 1 час работы, надбавка  
(доплата и другие выплаты) \_\_\_\_\_ (указать вид до-  
плат, надбавок) руб. или \_\_\_\_\_ (в % к ставке, окладу).

12. Работнику устанавливается ежегодный отпуск продолжительностью:

основной \_\_\_\_\_ рабочих дней;  
дополнительный \_\_\_\_\_ рабочих дней.

13. Другие условия договора, связанные со спецификой труда \_\_\_\_\_.

14. Юридические адреса и подписи сторон

Предприятие	Работник
	Адрес
	Паспортные данные
	Телефон
Должность Подпись И. О. Фамилия	Подпись И. О. Фамилия
М.П.	

*По материалам  
Студенческого портала nuru.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

Степан окончил школу и решил, что больше учиться незачем, потому что он и так найдёт интересную работу с высокой зарплатой. Какое-то время он жил на деньги, которые давали родители, но их не хватало, и ему пришлось устроиться работать сначала дворником, потом грузчиком в магазине, а затем и курьером. Ни работа, ни доходы никакого удовлетворения ему не приносили. Степан мечтает о создании семьи, но понимает, что семью необходимо содержать, а пока денег едва хватает лишь на себя самого.

### Вопрос

Что делать Степану?

Наши доходы (в том числе заработка плата) зависят от многих факторов. Но какие из них являются самыми важными

и должны учитываться в первую очередь при построении нашей жизни?

Во-первых, это умственные способности человека – то, что даровала ему природа и сумели развить в детстве родители, воспитатели и учителя. Уровень и характер 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 зарплатой.



Способность выполнять работу, требующую определённого сочетания интеллекта 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

фессиональный высокий уровень физических возможностей – важнейшее условие получения работы, существенно влияющее и на уровень оплаты труда. Впрочем, и в тех видах работ, где требуются преимущественно интеллектуальные способности, физические возможности имеют немалое значение. Здоровый человек – при прочих равных условиях – работает больше и лучше, а потому получает и большую плату, чем тот, кто не очень здоров.

В-четвёртых, это трудовой опыт человека – все те знания и умения, которые он приобрёл за период работы по найму после окончания обучения. Ценность такого опыта чрезвычайно велика – недаром в объявлениях о вакансиях руководителей обязательно упоминается о необходимости иметь «опыт работы в аналогичной должности не менее... лет».

Таким образом, 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.

Однако уровень человеческого капитала – не единственный фактор, влияющий на величину заработной платы. Ещё одним важным фактором является уровень риска, с которым

сопряжен тот или иной труд. Чем он выше,

т. е. чем серьезнее для человека опасность при выполнении работы потерять здоровье или даже жизнь, тем большую зарплату он вправе требовать. Классическим примером работ, связанных с повышенным риском, является труд шахтёров, работников химических производств, атомных электростанций.



К сожалению, наличия у человека профессиональных навыков, образования и желания заниматься определённым видом деятельности ещё недостаточно для получения высокой заработной платы. Необходимо, чтобы его умения и таланты были востребованы работодателями. Нередко возникают ситуации, когда работник обладает большим человеческим капиталом, но на данный момент или в данном месте его знания, умения и навыки не особенно нужны работодателям или на конкретную должность претендует много людей с аналогичным объёмом человеческого капитала. И в том, и в другом случае высокой зарплаты 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 одинаковой по уровню квалификации рабочей силы 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 надо уплатить за стандартную «корзинку товаров», определяет, какую зарплату потребует себе наёмный работник, чтобы прокормить семью и обеспечить тот уровень комфорта жизни, на который считает он вправе претендовать. Его притязания основаны на человеческом капитале, которым он располагает, на уровне риска, с которым связана работа, и ситуации на рынке труда в данный момент.

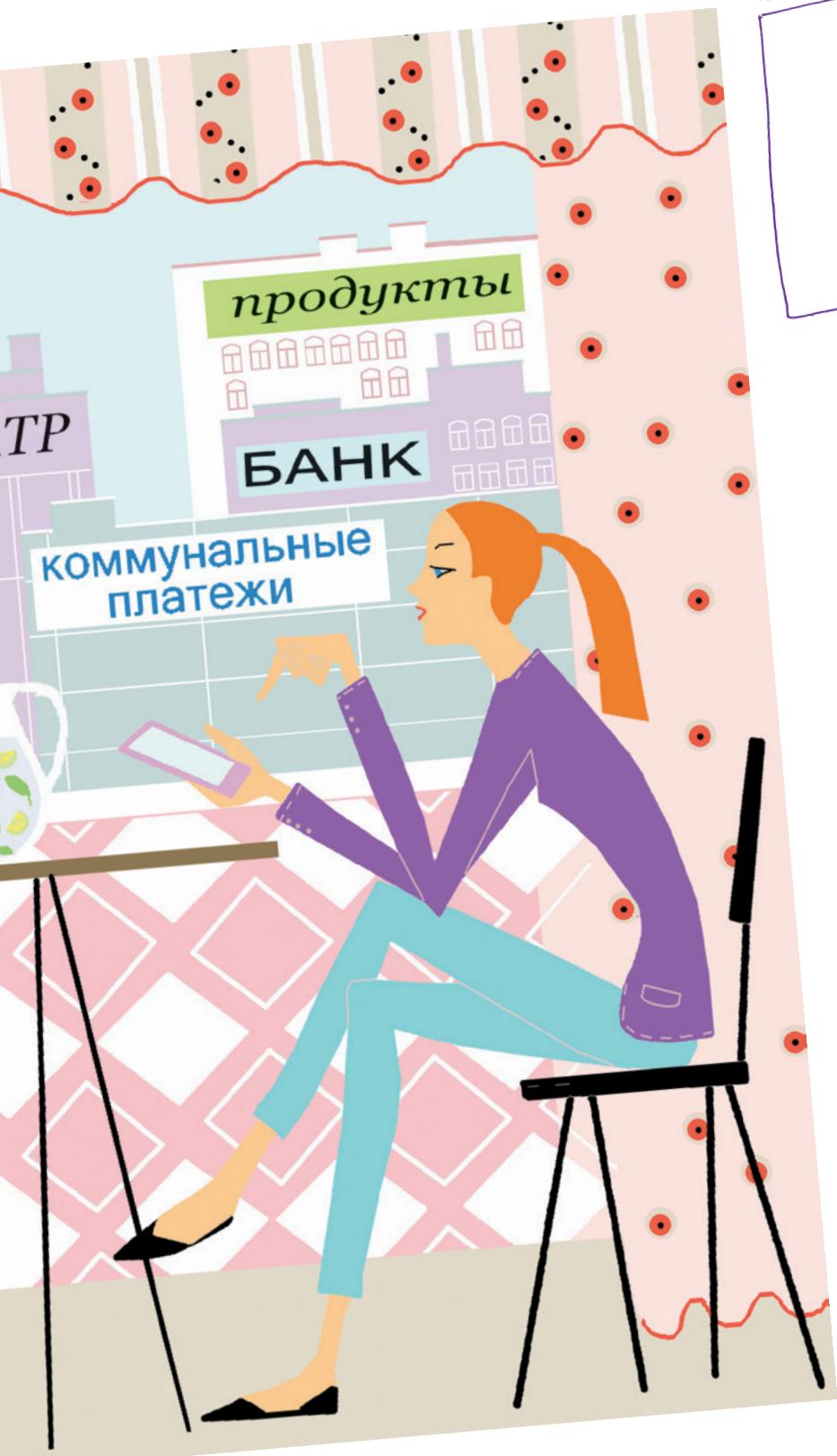
Немаловажный фактор, влияющий на величину заработной платы – удача. При прочих равных условиях людям может по-разному повезти при поиске работы. И человек, сумевший первым найти место с высокой зарплатой, лишает шанса за-

Это надо знать!

1

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 заработка, на которую может претендовать работник.





1

2

3

4

5–6

7

8–9

60

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

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, собирая информацию о компании, в которую отправился на собеседование.

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

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

## Отвечаю на вопрос

Советуем Степану 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 приобретать опыт в избранной профессии (посещать производственную практику или устроиться помощником к специалисту).

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

*Государственный сектор.* Средняя зарплата 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 зарплата в 2017 г. в среднем была на уровне 73 тыс. руб. в месяц. Немало – более 65 тыс. руб. в месяц – зарабатывали и те россияне, которые трудились в компаниях, добывающих полезные ископаемые. Работа там опасная и тяжёлая, так что зарплату приходится платить высокую.

Работники торговли получали 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 разница в зарплатах зависит от занимаемой должности (является ли человек рядовым сотрудником или занимает руководящий пост). Самые высокооплачиваемые директора крупнейших российских компаний зарабатывают в год миллионы рублей, а руко-

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

### Делаем вывод

1. На размер заработной платы влияет множество факторов.
2. Важнейшим 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?

# КАК КОНТРОЛИРОВАТЬ СЕМЕЙНЫЕ РАСХОДЫ И ЗАЧЕМ ЭТО ДЕЛАТЬ

ЗАНЯТИЯ

5-6

## Что делать в такой ситуации

Эту историю поведал финансовый консультант (так называют специалистов, помогающих людям лучше распоряжаться своими денежными средствами).

«Ольга, предприниматель, производила впечатление преуспевающего человека, её доходам многие могли бы завидовать. 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?

1

2

3

4

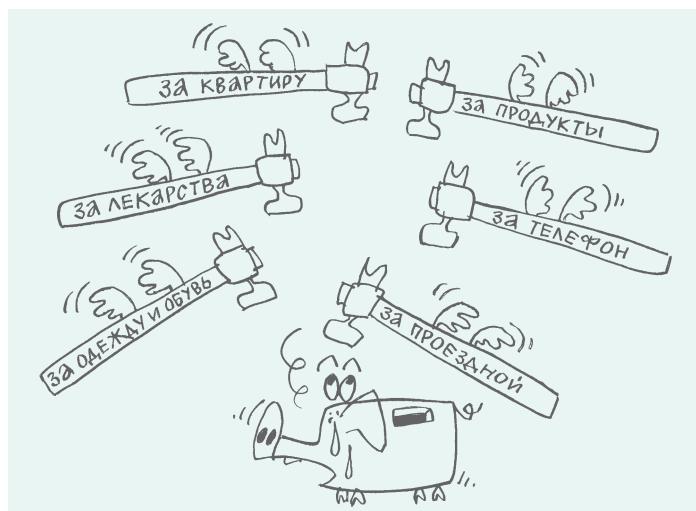
5–6

7

8–9

64

Как только у вас появятся первые заработанные деньги, тут же возникнут и собственные расходы. И сразу же выяснится, что потребность в расходах намного 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 раскалывают её на части, 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 заработкам занимает несколько лет. И если не научиться управлять своими расходами в молодости, в зрелом возрасте можно столкнуться с серьёзными денежными проблемами вне зависимости от достигнутого к этому времени уровня дохода.

Попытайтесь найти ответ на этот вопрос с помощью следующего рисунка. Здесь представлена условная «шкала жизни». На каждом жизненном этапе надо 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 заработков.
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

2

3

4

5–6

7

8–9

66

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

5. Возможность оплачивать любимые развлечения, отдых и путешествия.

6. Создание накоплений, которые позволяют дать детям хорошее профессиональное образование.

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

8. Формирование накоплений на старость, чтобы после выхода на пенсию самому не испытывать трудностей с деньгами ни на питание, ни на развлечения, ни на лечение.

Реализация представленных задач потребует значительных расходов.

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

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

Эти пословицы демонстрируют нам нормы народной морали. Они полны глубокого поучительного смысла. Иногда о

богатом человеке завистливо говорят: «Просто ему везёт – деньги сами идут в руки», а то и

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



когда «в долгах как в шелках». К таким 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 представлен 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 обслуживать свои долги, т. е. возвращать одолженное с процентами и по графику, согласованному с банком, могут далеко не все заёмщики. 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, отдаёт банку ежемесячно от 50 до 70% своего заработка, каждому четвёртому кредит обходится от 25 до 50% его ежемесячного дохода. Когда человек не может вовремя расплатиться с банком, он нередко берёт следующий кредит для полного или частичного погашения первого долга. Получается замкнутый круг. А что будет, если человек потеряет работу? Поскольку все крупные кредиты обеспечены определённым имуществом (машиной, квартирой, дачей, домом и т. д.), то банк может забрать его в счёт погашения долга. Не умея правильно управлять расходами, многие российские семьи обрекли себя на очень серьёзные риски.

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.

Будем надеяться, что вас такие риски минуют.



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

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

Однако множество специальностей невозможно освоить даже на базовом 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, заработка плата врачей, учителей состоит из фиксированного оклада и так называемых стимулирующих выплат (за стаж работы, квалификацию). Зависит она и от места работы, и от занимаемой должности. По данным Росстата, средняя зарплата 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., а на Чукотке – 144,1 тыс. руб.). Заведующий поликлиникой может претендовать на трудовое вознаграждение, превышающее среднюю зарплату по медицинскому учреждению в 8 раз.

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

ЭТИ ГОДЫ ЖЕЛАТЕЛЬНО НАЧАТЬ СОЗДАВАТЬ СВОИ ПЕРВЫЕ НАКОПЛЕНИЯ, ВЗЯВ НА ВООРУЖЕНИЕ «ПРАВИЛО ДЕСЯТИ ПРОЦЕНТОВ».

### Правило десяти процентов

Отложите из месячного дохода 10% в сбережения, а 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 вашей взрослой жизни, когда доходы ещё довольно скромны, сберегать столько чрезвычайно сложно. Попробуйте начать с 5%, потом доведите норму накопления до 10%, а затем с ростом доходов удастся выйти и на сбережение в 20–30% от заработанного.

И если вам действительно удастся приучить себя откладывать часть дохода в сбережения сразу, а не по итогам расходования денег за месяц (скорее всего, никакого остатка не будет!), то вы сделаете первый шаг к повышению благосостояния. Конечно, месячные накопления в размере 1200–1400 руб. – деньги небольшие. Но за несколько лет собирается 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, а 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



какое-то время (обычно от одного года до трёх лет) не работает и сидит с ним дома\*. А когда она выходит на работу, у семьи появляются расходы на оплату детского сада или няни.

Огромная опасность, которая может подстерегать 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 отчисляла государству организация-работодатель. Вот почему работа с «серой» зарплатой может обернуться большими денежными потерями.

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

На этом этапе жизни человек обычно достигает самого 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 банках так называемый образовательный кредит, но в России подобная практика широкого распространения не получила.

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

\* В соответствии со ст. 256 Трудового кодекса РФ «отпуска 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 кредита они будут погашать из собственных средств, не обременяя родителей.

Множество высших учебных заведений и в нашей стране, и за рубежом предлагают программы бесплатного образования. В России Министерство образования определяет количество бюджетных мест в вузах (студенты не только учатся бесплатно, но и получают стипендию). Для того чтобы иметь возможность попасть 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 приобретать одежду, питаться, оплачивать своё проживание в общежитии или на съёмной квартире.

На третьем этапе взрослой жизни человек может столкнуться с необходимостью материально поддерживать престарелых родителей. На одну только пенсию в России прожить трудно, и многие дети помогают своим пожилым родителям, оплачивая, к примеру, их расходы на 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 сами неработающие пенсионеры оплатить, 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 на старость и завершают улучшение жилищных условий.

### **Этап четвёртый. Выход на пенсию**

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

Правда, 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 возраста так 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 счастливо. По данным американских психологов, ощущение счастья, достигнув своей минимальной отметки примерно в 45 лет, начинает 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 счастливом закате дней говорить сложно.

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

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

За рубежом 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

2

3

4

5–6

7

8–9

76

## Отвечаю на вопрос

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

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

## Тренируемся

Представьте, что расходная часть бюджета вашей семьи состоит 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 на покупку 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 Интернета – 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 вашей семьи не позволяют приобрести новый телефон (компьютер и т. д.)?

Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Как сократить расходы? (Составьте перечень расходов и расположите траты по мере убывания необходимости в них. Обсудите, от каких трат 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 расходной 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 управлению учёту. Он паниковал, что деньги исчезают моментально, несмотря на то, что мы стали больше зарабатывать. «Куда ты деваешь деньги? Ты же только вчера сняла энную сумму!..»

Я предлагала ему самому ходить в магазин, самому вести хозяйство, чтобы понять, сколько всё стоит. Я доказывала, что имею право на небольшие слабости.



Однажды муж предложил вести учёт доходов и расходов в нашей семье. Показал мне программу по семейному бюджету. Я посмотрела... и увидела 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, валютам, 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, а я в его отсутствие) вносим по выпискам, чекам и по памяти наши

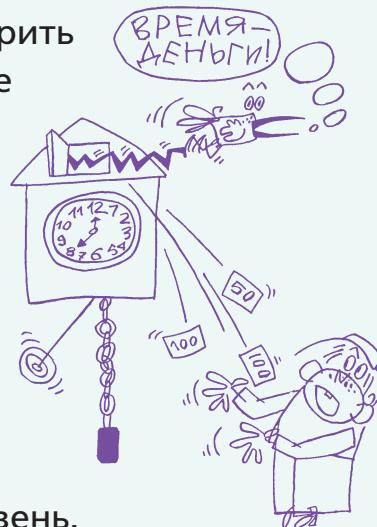
доходы и затраты. Всё хорошо в меру. Поэтому ведём учёт по укрупнённым статьям (еда, подарки, развлечения, обучение, спорт, бензин, техническое обслуживание автомобиля и т. д.). Ежемесячно подводим итоги. Я научилась говорить про свои затраты, включая маленькие слабости. Муж научился не комментировать 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 такой учёт уже два года. И перешли на следующий уровень. В декабре, перед годом грядущим, мы встретились вечером в ресторанчике вдвоём и обсудили затраты за два года, подумали о планах на следующий год, помечтали, поставили цели (личные, семейные, профессиональные, бытовые). А потом дома составили 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 управлять суммами до 30 тыс. руб., а с каждой новой тысячей всё сложнее и сложнее. Более того, такой укрупнённый учёт помогает соотнести желания и возможности, помнить о своих целях и реализовывать мечты! Ведь если мечта появилась в планах и бюджете, она автоматически становится задачей к выполнению!

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

Анастасия 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, выявилась серьёзная проблема: живя со своими родителями, никто из них не научился учитывать общесемейные расходы на самое необходимое. Анастасия каждый месяц покупала себе новые платья, а Павел тратил деньги на компьютерные игры. В результате счета за коммунальные услуги оказывались неоплаченными, денег на продукты питания не хватало.

## Вопрос

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

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

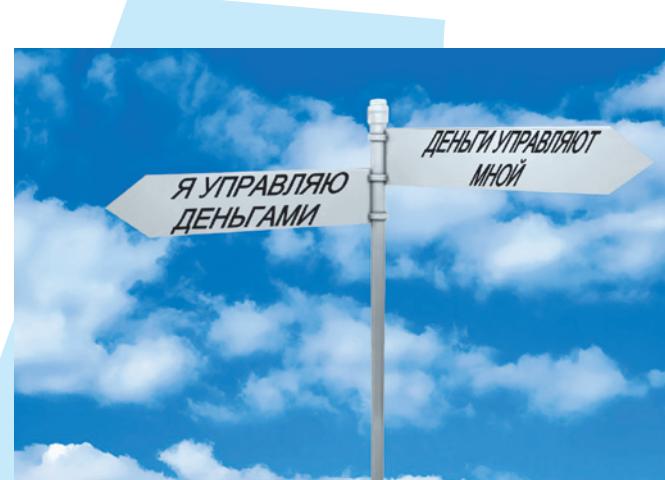
Но мёд, это очень уж хитрый предмет,  
Всякая вещь – или есть, или нет.  
А мёд, – я никак не пойму, в чём секрет, –  
Мёд если есть, то его сразу нет!

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

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

Хочется, конечно, надеяться, что такая ситуация продлится недолго и ваши заработки вскоре заметно увеличатся. Но столь же быстро – и даже ещё быстрее – начнёт расти и количество потребностей, а значит, и расходов. 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 кошелёк – тяжёлое проклятие» довольно точно описывает положение таких людей на склоне 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!



аэрофлот

коммунальные  
платежи

ЭЛЕКТРОВАРЫ

БУТИК

СТОМАТОЛОГИЯ

СУПЕР





1

2

3

4

5–6

7

8–9

84

Второй путь – «**Я управляю деньгами**» – куда сложнее. Он требует самоконтроля и умений грамотно распоряжаться своими финансами. Получить нужные знания мы поможем, а вот сумеете ли вы обратить 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 Настя и Павел, надо приучить себя составлять личный, а 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).

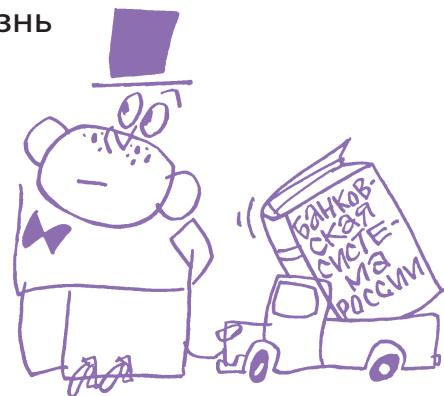


Таблица 2

#### 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: заработка плата, пособия, плата за различные 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 телефона и Интернета (у кого он подключён);
- хозяйственные товары и косметика;
- 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 желательны (если на 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,

1

2

3

4

5–6

7

8–9

86

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



Государство также стремиться создавать накопления (Фонд национального благосостояния России) и сбалансировать 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 средства на развитие бизнеса. Какое-то время его расходы будут превышать доходы, но при грамотном ведении бизнеса в будущем он получит существенную прибыль.

## Отвечаю на вопрос

Анастасии и Павлу надо научиться составлять семейный бюджет, в котором сначала следует определить самые необходимые расходы, а 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 телефона и Интернета – 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 Анастасии и Павла остаётся 12 400 руб. на одежду, обувь, спорт, досуг.

87

## 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., а расходы его жены Марии на косметику, спорт, одежду, обувь, театр составляют 9 тыс. руб. На их маленького сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5 тыс. руб. Что образуется в результате

1

2

3

4

5–6

7

8–9

88

такого бюджетирования в семье Григорьевых: дефицит или профицит? Каково значение образовавшегося дефицита или профицита? Каковы последствия такого 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 в накопления (отложите в качестве сбережений). Совокупный доход вашей семьи составляет 75 тыс. руб. В вашей семье двое взрослых работающих и два ребёнка 10 и 15 лет. Бабушка – пенсионерка и живёт с вами, а её квартиру вы сдаёте за 10 тыс. руб. Доход от сдачи в аренду вы тратите на общие нужды, а пенсию бабушка расходует только на свои лекарства и сбережения. Постоянные необходимые затраты на домашнее хозяйство – 30 тыс. руб. Летом вы собираетесь отдохнуть, поэтому нужно спланировать 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, а также отложить деньги на покупку нового холодильника.

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

### Делаем вывод

1. Чтобы грамотно управлять финансами, необходимо осуществлять 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 творческий конкурс): отдать родителям или потратить по своему усмотрению?
3. Что важнее для семьи: тратить деньги на текущее потребление (на покупку одежды, обуви, бытовой техники и компьютера) или вкладывать в капитальные ресурсы (в 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 на 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, плата 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.

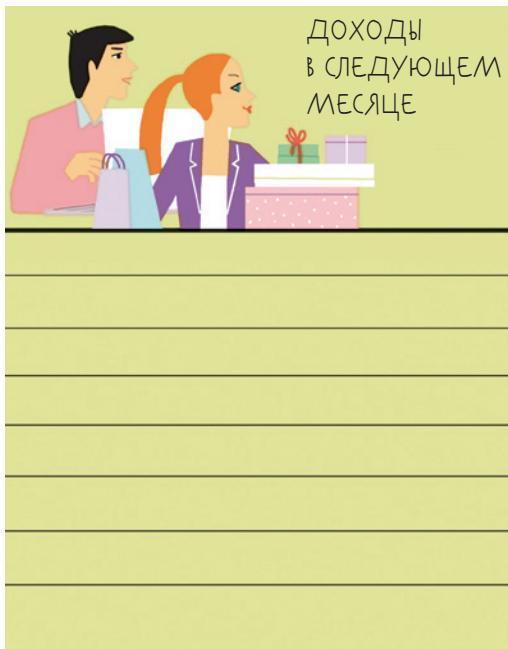
Светлана долг возвращает в срок, но в следующем месяце ситуация ухудшается: Светлана получает всё те же 16 тыс. руб., а дефицит бюджета составляет уже 5,5 тыс. руб. Что делать? Снова брать деньги в долг? Однако теперь в погашение долга придётся брать уже 6050 руб. (5,5 тыс. р. + + 10% от взятой в долг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

Но накапливающиеся 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 сбалансировать семейный бюджет не удаётся?



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

Это нужно запомнить!



**Б  
А  
Н  
К**



0% ГОДОВЫХ!

РОК!

КРЕДИТЫ  
0 %

БАНК

ПОДАРЫ

И ПОЖЕКА

БАНК

КРЕДИТ



1

2

3

4

5–6

7

8–9

94

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

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

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

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

Попробуем найти решение этой непростой проблемы.

### **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, а 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 на основной работе или дополнительно на другой понравится 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 начнут приносить доход (как это происходит, мы обсудим дальше). Ещё один вариант получения дополнительных доходов – создать свой бизнес (и об этом вас ждёт отдельный разговор).

1

2

3

4

5–6

7

8–9

96

## Отвечаю на вопрос

Посоветуем Светлане заняться планированием и оптимизацией бюджета: составить список предстоящих расходов, расставив 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 отказаться от этих расходов, ей надо увеличить свои доходы. Чтобы зарабатывать 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. Мама теперь не работает (получает пособие по уходу за ребёнком), а на малыша 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 возрастающие потребности?

## Делаем вывод

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

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

3. Если расходы существенно превышают доходы и семья берёт деньги в долг (под проценты), а при неизменных доходах этот долг нарастает, то следует сокращать расходы или увеличивать доходы (или делать 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 кармане?

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Какие советы из «21 шага к сокращению семейных расходов» могут уменьшить расходы нашей семьи? На 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, а потом расхотелось; оплату неиспользуемых услуг (свет в комнате, где никого нет; вода, которую забыли выключить и она продолжает литься в ванной).

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 легче справиться с желанием приобрести что-нибудь вкусненькое, бродя по супермаркету. Ведь товар в магазинах разложен таким образом, чтобы человек, отыскивая нужные продукты, обязательно увидел и много соблазнительных новых изделий, совершенно для него не обязательных. Поэтому надо заранее решить, что именно следует покупать, и постараться не отступать от намеченного плана. Для приобретения небольшого количества товаров лучше использовать продуктовую корзинку. В тележку легко положить много не так уж и нужных в данный момент товаров и потратить больше денег, чем рассчитываешь.

#### 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 такие в нём продаются: они обычно дешевле, чем изделия аналогичного 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, а кроме того, проще следовать списку необходимых товаров. Если стоимость доставки высока, то покупки можно забрать в пункте самовывоза. Универмаги экономического класса также могут оказаться хорошим источником недорогих продуктов питания – молока, яиц, макарон, риса 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.

99

### 5-й шаг

#### **Ознакомьтесь с циклами распродаж**

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

хлеб, апельсиновый сок, соус для макарон, яблоки, салат, куриные грудки, йогурты и сухие каши. Поняв цикличность таких распродаж, вы будете покупать многие товары за половину их стоимости. Посещайте продуктовые магазины за час или два 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 журналах, а также приобрести на веб-сайтах или получить во время различных промоакций. Существуют и специализированные сайты, на которых такие 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 у вас 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, а затем получить такой же в подарок 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 товара, и суммой, сканированной с его упаковки. Если, внимательно проглядев свой счёт, вы обнаружили ошибку, обязательно извещите об этом кассира.

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

Стоимость продуктов на рынках порой гораздо ниже, чем в супермаркетах. Пытайтесь торговаться с продавцом, особенно если вы готовы купить товар в большом количестве, а также 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 немножко сэкономить.

101

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

При приготовлении блюд для своей семьи старайтесь использовать больше сезонных продуктов: они полезные и вкусные, стоят сравнительно дёшево и обычно не вызывают аллергических реакций, как заморские 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 года в год неизменно сотрудничаете с одним поставщиком различных услуг (телефонной связи, Интернета или цифрового телевидения), не исключено, что вы переплачиваете за предоставленные услуги. Будьте готовы время от времени менять провайдеров. Ознакомьтесь с компаниями, работающими в вашем районе, 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? Посыпаете ли вы SMS или используете для сообщений бесплатные приложения? Услугами каких операторов связи пользуются ваши друзья? Проверьте, сколько стоит загрузка на ваш телефон данных из Интерне-

та, – ведь при оплате трафика такая услуга может оказаться дорогим удовольствием, если объём данных велик.

### 16-й шаг

#### **Ограничьте потребление электроэнергии**

Энергосбережение – это и замена обычных ламп накаливания на энергосберегающие лампы, и отключение электрооборудования, когда оно не используется, и применение электрообогревателей с терmostатом 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 показатель – «цена – качество». Перед тем как приобрести какую-либо вещь, обдумайте целесообразность покупки. Продавец, конечно, счастлив, когда покупатель, не раздумывая, берёт любой понравившийся ему товар. Торопясь, человек платит больше, чем в случае, когда он всё как следует рассчитал. Помните: задача профессиональных торговцев – во что бы то ни стало продать товар. Если цена превышает 1000 руб., разберитесь, нужна ли вам эта вещь, и если да, то будьте максимально внимательны.



103

### 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 отстаивать длинные

очереди. Главный плюс этого способа – возможность оплаты наличными 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 расходные 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. Главное неудобство – необходимость отслеживать, есть ли на вашем счёте достаточная сумма денег и правильно ли произведён платеж. Ещё один способ – оплата при помощи пластиковой карты через банкомат или наличными. Также можно оплачивать счета 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 вовсе без неё.

## 19-й шаг

104

### 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, а 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 товара, чтобы наконец избавиться от него. Покупая товар, обращайте внимание на мелкие дефекты: возможно, букет цветов не выглядит таким уж свежим, а на 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 продавца. Ваша цифра может оказаться больше, чем та, которую озвучит он. Немного подождав, вы можете выиграть.

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

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

*По материалам сайта*

## ПРОЕКТНАЯ И ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

### **Выполнить проект по одной из тем**

1. План сокращения расходов на коммунальные платежи в вашем городе (районе, посёлке). Реальные способы сокращения расходов на электроэнергию.
2. Как лучше планировать свои доходы и расходы (аудиореклама, 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 нашей страны в середине 1990-х гг.
4. Каковы источники доходов современной молодёжи.
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... равна количеству труда, которое он может купить на него или получить в своё распоряжение» (*А. Смит*).

4. «Будущее должно быть заложено в настоящем. Это называется 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? Как 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 храмовых зернохранилищах. Сдав в хранилище сельскохозяйственную продукцию, люди получали сикли – небольшие кусочки металла (меди, серебра или золота). Один сикль, или шекель, серебра был равен 180 зёrnам ячменя (около 11,4 грамма). Затем он стал стандартной денежной единицей на Ближнем Востоке.

Масса сикля (шекеля) в разные эпохи и в различных странах составляла от 9 до 17 граммов. В Библии упоминается, что Авраам за поле заплатил 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 про какого-нибудь землевладельца говорили, что у него 30 тыс. коку, это не означало, что он располагает таким количеством риса. Данная цифра выражала суммарную стоимость всех его активов – урожайной земли, скота, рабочей

силы. В коку измеряли богатство даже тех владений, где рис не выращивали вовсе. Размер жалования самурая также определялся в коку.

У кочевников евразийских степей роль универсального эквивалента играл скот: с его помощью платили налоги и пени, выкупали невест, выменивали у оседлых соседей хлеб, дёготь, оружие и другие необходимые товары. Для охотников деньгами служили шкуры пушных зверей (соболь, белка, лиса, песец и т. д.).

У всех этих «натуральных валют» была общая проблема: их ценность относительно других товаров сильно колебалась в течение года и зависела от множества природных факторов (урожай мог погибнуть от дождей или засухи, среди скота мог начаться падёж). В этом смысле полезные ископаемые были куда надёжнее. Идеальными оказались такие металлы, как золото и серебро: они достаточно распространены и в то же время довольно редки, не подвержены коррозии и почти не окисляются, их легко узнать. Так, от использования металлов в качестве «натуральных валют» (в виде пластинок или брусков) до монетного дела оставался один шаг.

#### *Вопросы к тексту*

1. О каком виде денег идёт речь в тексте?
2. Что (какие свойства) позволяет таким деньгам быть средством обмена?
3. Как названа в тексте общая проблема таких видов денег? Как она была решена позже?
4. Если про какого-нибудь землевладельца говорили, что у него 30 тыс. коку, что на самом деле имели в виду? Какую функцию денег иллюстрирует данный пример из текста?
5. Приведите три-четыре примера универсального эквивалента стоимости товаров и услуг, не названные в тексте.





# СПОСОБЫ ПОВЫШЕНИЯ СЕМЕЙНОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ

10

11

12

13–15

112

# ДЛЯ ЧЕГО НУЖНЫ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ЗАНЯТИЕ

10

## Что делать в такой ситуации

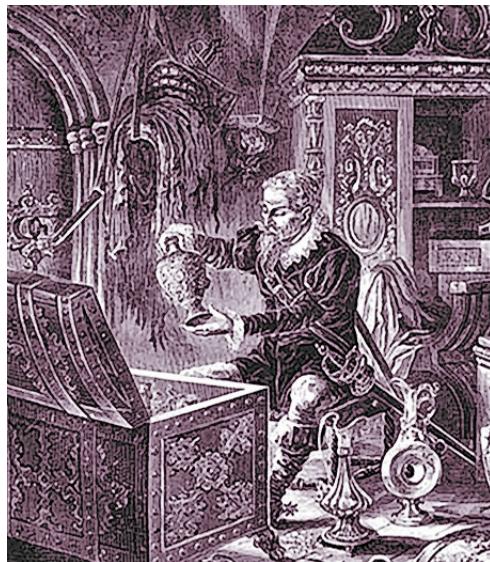
У пенсионера Ивана Михайловича за пять лет скопилась приличная сумма денег от продажи овощей на рынке. Он продал свой домик в деревне и переехал жить в город, где у него была маленькая квартира на первом этаже. Все свои сбережения пенсионер держал дома, припрятав в укромном месте. Однажды, когда он пошёл в магазин, к нему забрались грабители. Тайник они найти не успели, так как вернувшийся хозяин квартиры их спугнул, и они сбежали, выпрыгнув в окно. Случившееся, конечно, сильно расстроило Ивана Михайловича и заставило сомневаться в надёжности подобного способа хранения своих накоплений.

### Вопрос

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

Барон – персонаж одной из «Маленьких трагедий» А.С. Пушкина «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 накопленного всыпать.  
Не много, кажется, но понемногу  
Сокровища растут...



Однако на примере Ивана Михайловича мы убедились, что такой путь намного 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. Таких 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-

ги определённую плату, однако это гораздо выгоднее, чем делать всё самому. К тому же некоторые виды денежных операций неспециалист сам провести не сможет.

Однако выбирать себе в помощники финансовую организацию надо весьма осмотрительно: на этой «грибной поляне» есть немало «червивых грибов» – организаций, создающих чрезмерные риски потери денег. Попадаются даже «грибы-обманки», внешне похожие на настоящие, цель которых – украдь 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 «Тон-банк», который «выдавал» кредиты через Интернет и

«имел» офис в Москве, на самом деле не существует. Документы по «Тон-банку» были отправлены в правоохранительные органы. А неделю спустя в Санкт-Петербурге был зарегистрирован ещё один сайт банка, который предлагал аналогичные услуги.

Обнаружить фальшивку помогли коллеги из Агентства по страхованию вкладов (АСВ), рассказали сотрудники ЦБ РФ. Те узнали о «Тон-банке» из жалоб на банковских форумах и, зайдя на его сайт, безмерно удивились, что, оказывается, «страхуют его вклады».

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

Правда, финансовые показатели и сведения о владельцах и топ-менеджерах, которые ЦБ РФ обязывает раскрывать, «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 нам рассказали про банк, мы выехали проверить указанный адрес, – сообщил сотрудник ЦБ РФ. – Оказалось, что сайт есть, а банка нет». Ревизоры обнаружили двухэтажное производственное здание с шестью входами. В нём располагалось 10 организаций, среди которых «Тон-банка» не оказалось.

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

«Тон-банк» не пытался привлечь вкладчиков высокими ставками: максимальная – 12% годовых в рублях (от 300 тыс. руб.), такую можно увидеть в ряде крупных банков, к тому же возможности открыть вклады-онлайн нет, а «офис» банк указал всего один.

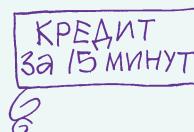
В «кредитовании» «Тон-банк» был активнее – предлагал автокредиты, ипотеку, различные потребительские кредиты. Но онлайн-заявку можно было направить только на кредитную карту. В ней банк просил указать все персональные данные. Кроме того, клиент должен был заранее выплатить разовую комиссию (1% от кредитного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

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

Осуществление банковской деятельности без лицензии ЦБ РФ на осуществление банковских операций является незаконным, а «Тон-банку» такая лицензия выдана не была.

Перечень кредитных организаций, имеющих лицензию Центрального банка на осуществление банковских



- операций (с указанием вида лицензии), размещён на 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. Такой работой занимаются различные типы финансовых организаций. А контролируют их, защищая интересы потребителей, разные государственные структуры.

Тому, кто становится взрослым и вступает в мир финансовых услуг, полезно знать обитателей этого мира и правила взаимодействия 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.



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;
- паевые инвестиционные фонды;
- лизинговые компании.

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

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

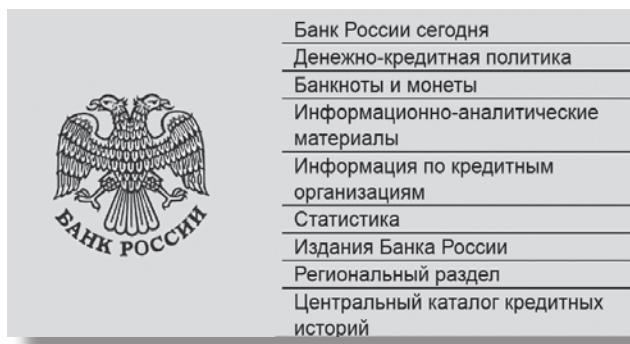
Основные задачи – защита прав потребителей и охрана здоровья граждан.



Эта государственная организация также вправе проверять деятельность любой финансовой компании в России и наказывать её за нарушение Закона 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 выдаёт им лицензии (приостанавливает их действие и отзывает их).



Центральный банк РФ контролирует работу и российских банков, и паевых 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 различного рода финансовых посредников.

119

## Агентство по страхованию вкладов (АСВ)

Основная функция – страхование вкладов населения.

A screenshot of the website of the Deposit Insurance Agency (ASV). At the top left is the agency's logo, which consists of a stylized green square divided into smaller squares. Next to it is the text 'Агентство по страхованию вкладов'. To the right are three navigation links: 'Банки-участники', 'Страховые случаи', and 'Ликвидация банков'. Below these is a search bar with a magnifying glass icon and the placeholder text 'Введите тему или название банка'. To the right of the search bar is a blue button with the word 'Найти'. At the bottom of the search bar is a small link 'Все банки'. At the very bottom of the page, there is a horizontal navigation bar with several links: 'ОБ АГЕНТСТВЕ', 'СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ', 'ЛИКВИДАЦИЯ БАНКОВ', 'ОЗДОРОВЛЕНИЕ БАНКОВ', 'Пресс-релизы' (highlighted in red), 'Пресса об Агентстве', and 'Еще'.

10

11

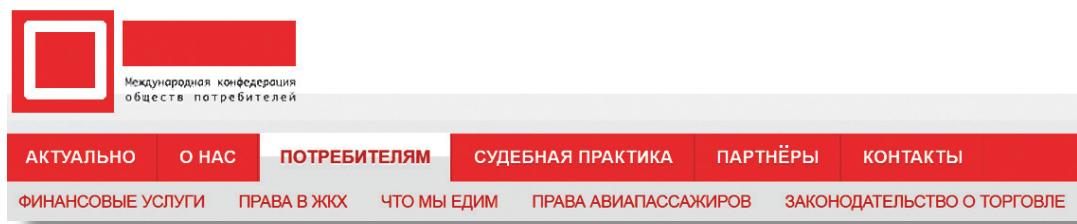
12

13–15

Защищает интересы вкладчиков, если банки разоряются и не могут сами вернуть деньги вкладчикам. Для этого АСВ взимает с банков специальные отчисления в свой резервный (страховой) фонд. Из этого фонда АСВ возвращает клиентам обанкротившегося банка до 100% суммы их вкладов, но не более 1,4 млн руб.

### Международная конфедерация обществ потребителей (КонфОП)

Основные задачи – представительство и защита прав граждан (потребителей) во взаимоотношении как с бизнесом (в том числе в финансовой сфере), так и с государством.



Это организация общественная, а не государственная. Но с ней сотрудничают юристы, которые могут помочь клиенту финансовой организации, если та пытается его обмануть.

120

## Отвечаю 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 удаётся собрать 100 тыс. руб. Но необходимо накопить ещё 50 тыс. руб. Сбережения он решает хранить дома. Коммерческие банки предлагают заключить договор вклада 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, а 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 неразумно. Деньги могут украсть, может случиться по-

10

11

12

13–15

жар, к тому же реальную стоимость денег уменьшает инфляция.

2. Свои доходы можно не только уберечь от разных рисков, но и нарастить с помощью различных финансовых организаций.

3. При выборе финансовой организации необходимо проявить осмотрительность. Следует как можно больше узнать о её деятельности, проанализировать найденную информацию и только тогда принимать решение.

### Обсуждаем в классе

1. Можно ли в современном обществе вообще не взаимодействовать с финансовыми организациями? Свой ответ обоснуйте.

2. Где лучше всего искать информацию о деятельности финансовой организации?

3. Следует ли при выборе финансовой организации опираться исключительно на опыт своих знакомых?

122

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Как в нашей семье формируются и хранятся сбережения?

2. Услугами каких финансовых организаций пользовалась наша семья в последнее время?

3. Как взрослые члены нашей семьи выбрали финансовое учреждение, где получали информацию о его надёжности и принципах деятельности?

# КАК УВЕЛИЧИТЬ СЕМЕЙНЫЕ ДОХОДЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

ЗАНЯТИЕ

11

## Что делать в такой ситуации

Семья Ильи Ветрова давно хотела продать свою трёхкомнатную квартиру и купить четырёхкомнатную, чтобы всем хватало места. На доплату требовалось 350 тыс. руб., а сумма сбережений составляла всего 200 тыс. руб. Так, бабушка последние пять лет откладывала деньги и смогла накопить 100 тыс. руб., которые она держала в шкафу. Папа Ильи получил премию в размере 50 тыс. руб., а маме удалось сэкономить за три месяца 30 тыс. руб. Дедушка продал зимние шины, ведь на его автомобиле всё равно зимой никто не ездил. Семья собралась на совет, чтобы решить, как разумно использовать свои сбережения.

## Вопрос

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

123

10

11

12

13–15

124

Чтобы определиться с выбором, семьи 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.

Коммерческие банки привлекают свободные деньги и предоставляют их за плату во временное пользование тем, кому необходимы средства на личные нужды или на развитие бизнеса. Люди, умеющие делать сбережения, открывают счёт в банке и получают определённый процент по вкладам (например, 6,5% годовых). Граждане и 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.

Владельцам сбережений банк оказывает 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 (хранилища) 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.

Заключая с человеком договор о приёме денег на депозитный вклад, банк даёт обещание заплатить ему за временное пользование этими деньгами определённую сумму. Данная плата, как правило, назначается в процентном отношении к вносимой в банк сумме, и потому её называют обычно процентом.



Расчёт банка прост: полученные деньги он собирает в крупные суммы и даёт в долг (в кредит) под процент выше, чем сам должен заплатить владельцам депозитов. Разница между процентом по кредиту и процентом по депозиту – это собственно доход банка.

Если банк попадёт в трудную ситуацию и потеряет много денег из-за нерадивых должников, владелец депозита будет защищён от потери своих денег. Правда, не полностью, но всё же в значительной мере (подробный разговор об этом ждёт вас впереди).

125

### Паевые инвестиционные фонды (ПИФы)

Пустить деньги «в рост» можно с помощью **паевого инвестиционного фонда (ПИФа)** – имущественного комплекса, объединяющего средства мелких вкладчиков.

10

11

12

13–15

126

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

### Покупаем-продаём акции

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

Чтобы получить необходимую сумму, компания предлагает любому желающему приобрести хотя бы одно из миллиона 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 таких акций часть прибыли, которую она заработает при продаже автомобилей, произведённых на новом оборудовании. Такая выплата называется **диви-дендами** (от англ. *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). Банки за тот же год платили своим



вкладчикам по ставке 7,5% годовых, т. е. в два раза ниже доходности по акциям.

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

Но эти акции можно приобрести только у тех, кто ими уже владеет, потому что новые пока не продаются. Это значит, что владелец банковского депозита и владелец акции начнут торговаться – ведь акционер не захочет продавать 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 зарабатывать на акциях удаётся крайне редко, но всё же это возможно.



10

11

12

13–15

128

Например, простые акции Сбербанка России за 12 лет выросли в цене в 78,15 раза. 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 приказало банку выкупить акции назад по первоначальной цене. Казалось бы, 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 паевые инвестиционные фонды (ПИФы).

Они собирают деньги многих владельцев небольших сбережений и вкладывают полученные средства в покупку набора (корзинки) акций разных компаний. По каким-то акциям доходность получается высокой, по каким-то – низкой (а то и вовсе образуется 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

зарабатывал деньги для своих вкладчиков в прошлом. Найти такую информацию можно в Интернете на сайтах: [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 развита система 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, самое счастливое время жизни! Исследования учёных показывают, что в 70 лет человек может быть так же доволен жизнью, как и в 16 лет (самый «несчастливый» возраст – средний, т. е. 35–50 лет).

#### Вычислен возраст счастья

Исследователи Университета Уорвика 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 болей;
- социальную жизнь;
- психическое здоровье.

10

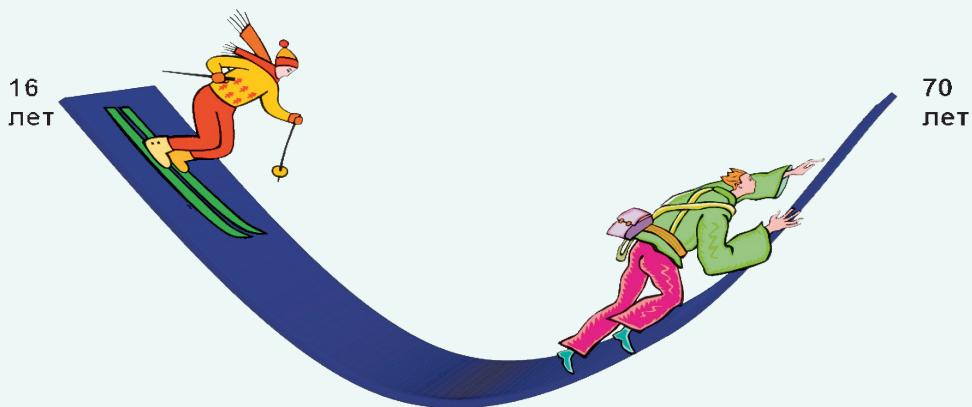
11

12

13–15

130

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



– С возрастом люди лучше переносят неприятные ситуации, – объясняет доктор Саверио Стрейнджерс, возглавлявший исследования. – 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 страхом выхода на пенсию, что означает резкое падение собственных доходов.

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

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

рость 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 надо заранее готовить финансовый фундамент. Опыт показывает, что для этого нужно накапливать 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 помогать 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 в старости.

10

11

12

13–15

132

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 (а не только за прошлый год);
- надёжность фонда, оценённая специальными организациями (рейтинговыми агентствами).

Скажем, если посмотреть на итоги 2016 г., мы увидим, что лучшими в ранжировании (рэнкинге) по доходности, достигнутой за 2013–2016 гг., были: НПФ «Сбербанка» – 33,2%, НПФ «БУДУЩЕЕ» – 20,7%, НПФ «Газфонд пенсионные накопления» – 42,2%. Актуальную информацию можно найти в Интернете (например, на сайте ratingnpf.ru).

Правда, в отличие от банков, НПФ не могут гарантировать размер доходности накоплений: может, получиться выгоднее, чем в банке, а может, и наоборот.

Что касается второго важного обстоятельства – 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 Сбербанка»	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 страхование рисков 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), а также 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

134

## Отвечаю на вопрос

В случае семьи Ветровых лучше всего открыть вклад в банке (на период, за который они смогут накопить недостающую 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. Сберечь и приумножить свои накопления поможет банк. Следует сравнивать предложения разных банков, прогнозировать возможные доходы, рассчитывать вероятные риски, проверять рейтинг надёжности.
2. Часть сбережений необходимо размещать в НПФ и (или) воспользоваться программами 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. Участвуют ли члены нашей семьи в программах страхования жизни? Нужно ли страховать жизнь?

# ДЛЯ ЧЕГО НЕОБХОДИМО ОСУЩЕСТВЛЯТЬ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

# 12

ЗАНЯТИЕ

## Что делать в такой ситуации

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

### Вопрос

Можно ли так организовать свои финансы, чтобы стать состоятельным человеком?

135

К сожалению, многие люди в России встречают старость такими же бедными, какими были в молодости. Некоторые находят этому оправдание: «Мы слишком мало зарабатываем, чтобы делать сбережения», «Расходы всё время растут, не воз-

10

11

12

13–15

136

можно отложить», «Сберегай не сберегай, всё равно нищим помрёшь» и т. д.

Но на первом занятии 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, а иногда и немного рискнуть;
- способен воспринимать большие доходы разумно, стремится обеспечить их получение и в будущем.



Начнём с простых вопросов: как накопить 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 финансово-му 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 вашему заработка за три, а лучше за шесть месяцев. Его задача – спасти от безденежья при потере работы (прожить на 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 подавляющего 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 наличными на 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 разберёмся с его условиями. 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 платёж	15 439
Переплата по кредиту	55 794
Выплаты за весь срок кредита (3 года)	555 794

10

11

12

13–15

138

А теперь выясним, в какие банки можно обратиться за кредитом на ваших 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 представить в банк документ о своём заработка 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 на описанных выше условиях месячный заработка должен составлять около 39 тыс. руб.

Но это только в том случае, если банк согласится, чтобы ежемесячный платёж по кредиту составлял 40% дохода заемщика 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 заемщика, то заработка плата должна 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, а 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 дорогое стоит.

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

при неблагоприятном развитии событий, а остальное заплатить из сбережений.

Например, взять в долг на покупку машины можно не 500 тыс. руб., а 300 тыс., а остальные 200 тыс. накопить на счёте в банке.

Для того чтобы понять, при каких условиях эта задача может быть решена, воспользуемся услугой калькулятора доходности вкладов в банках (депозитного калькулятора).

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

- сумма первоначального вклада составляет 7500 руб.;
- сумма дополнительных вложений ( пополнение счёта) каждый месяц – 7500 руб., что за два года составит 172 500 руб.;
- начисленные 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 счёту 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.



10

11

12

13–15

140

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 часть суммы	
3	Накопить средства 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 подскажут разумный 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.

### Отвечаю на вопрос

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

### Тренируемся

Вам хочется купить новый телефон, который стоит 10 тыс. руб. Родители каждую неделю дают вам карманные деньги в сумме 1500 руб., из которых необходимо оплачивать 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

- наименование 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 лишать себя маленьких 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 решать сложные задачи: где жить (с родителями или приобретать своё жильё с помощью ипотечного кредита), устраивать 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?

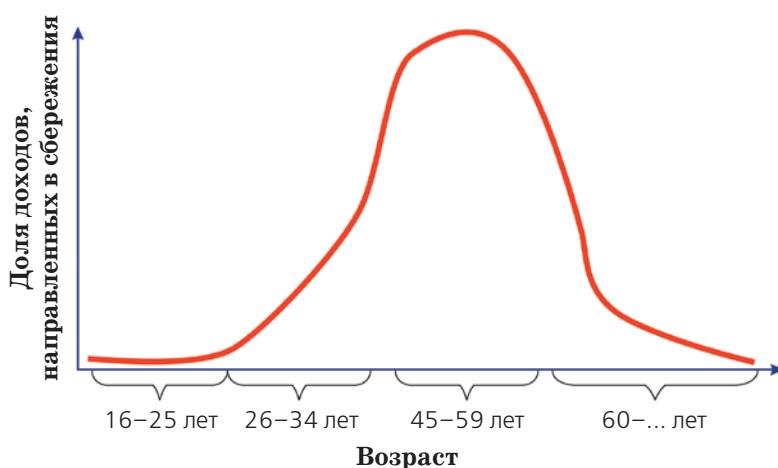
10

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, направляемая 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 пора начинать делать первые накопления, потому что на горизонте начало семейной жизни и рождение детей, а это требует больших расходов.

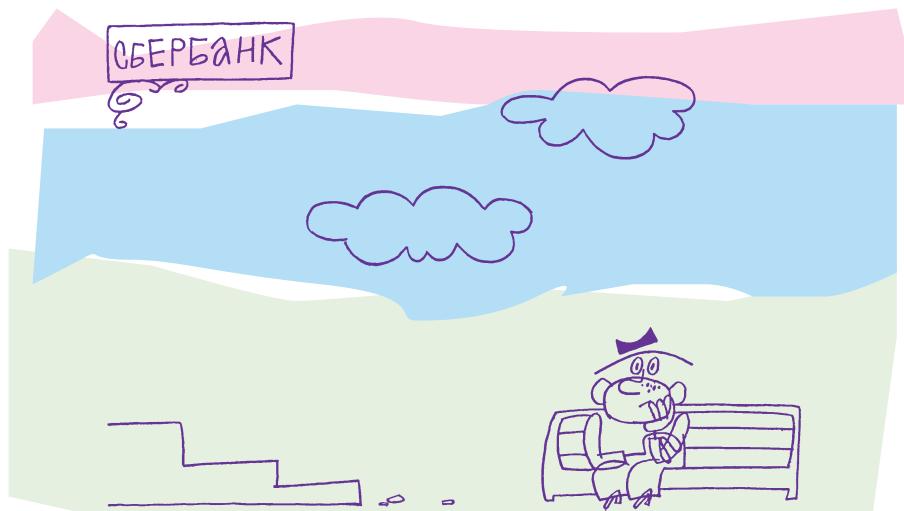
Если не научиться сберегать деньги, то при любых доходах можно залезть в долги.

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, а также на случай болезни или для оплаты высшего образования детей.

В этом возрасте люди активно вкладывают деньги в различные финансовые инструменты (размещают на депозитных счетах, приобретают акции и другие ценные бумаги, становятся вкладчиками ПИФов и т. п.), чтобы нарастить накопленное богатство.

После 60 лет доля сбережений в доходах обычно начинает снижаться, потому что возраст не позволяет работать так интенсивно, как прежде, и заработки 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, а 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 вашего финансового плана может быть сформулирован следующим образом: «Какую профессию мне выбрать, куда переехать жить и работать, чтобы иметь достойный доход и открыть себе путь к благосостоянию?».

10

11

12

13–15

Вопрос этот весьма непростой, но часто других вариантов просто нет. Россия велика, а мир ещё больше, и активный человек может и должен искать то место, где заработок будет достойным и удастся реализовать свои финансовые цели.

### Как россияне сберегают деньги

Опрос граждан России, проведённый в конце 2017 г. Всероссийским центром изучения общественного мнения (ВЦИОМ), демонстрирует следующую картину их сберегательного поведения:

- накопления есть только у 36% жителей нашей страны;
- 29% предпочитают хранить средства в банках;
- каждый пятый россиянин предпочитает хранить сбережения в наличной форме;
- 46% опрошенных считают покупку недвижимости самыми надёжным способом вложения денег.

146

Для осуществления долгосрочного планирования нужно выполнить ряд действий в определённой последовательности.

1. Определить приоритетные расходы, дать им финансовую оценку.
2. Рассчитать свой бюджет, т. е. определить суммы, которые будут в вашем распоряжении конкретный отрезок времени.
3. Составить долгосрочный финансовый план.

### Приоритетные расходы и их финансовая оценка

Для того чтобы выяснить, какие расходы являются действительно необходимыми, а какие можно перенести на более

позднее время, а также 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, т. е. 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 Интернета и других источников, заполнить таблицу 6.

Таблица 6  
СПИСОК НЕОБХОДИМЫХ РАСХОДОВ

№ п/п	Расходы (в порядке убывания важности)	Цена на момент планирования, руб.
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, т. е. без преувеличения) свои будущие доходы на период планирования (например, на 5, 10 или 15 лет).

10

11

12

13–15

148

2. Рассчитать сумму, достаточную для покрытия необходимых текущих расходов (квартплата, 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 вашем 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>
Собо- купные доходы	50 000	150 000	600 000	3 000 000	6 000 000
Необхо- димые траты	30 000	90 000	360 000	1 800 000	3 600 000
Сумма, направ- ленная на сбере- жения	5 000	15 000	60 000	300 000	600 000
Остаток, направ- ляемый на круп- ные по- купки	15 000	45 000	180 000	900 000	1 800 000

Следует помнить, что при рождении ребёнка необходимые траты увеличиваются, а совокупные доходы семьи уменьшаются.

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 так называемый материнский капитал. Эти средства могут быть использованы на улучшение жилищных условий (например, на погашение кредита за квартиру), получение образования, пенсионные накопления матери.



### Долгосрочный финансовый план

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

1. Соотнеси сумму, необходимую для покупок, со своими доходами и сбережениями. Например, накопить на свадьбу удастся менее чем за год. 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!

ДОМ МОДЫ



И СКАЗАЛА КРОХА:  
«МНЕ С ДЕНЬГАМИ  
ХОРОШО,  
А БЕЗ ДЕНЕГ  
ПЛОХО!»



кофе

ПРОДУКТЫ

кафе



10

11

12

13–15

152

вариант 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 располагать. Например, при ежемесячном платеже в 15 тыс. руб. в течение 10 лет вам могут дать кредит на 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 наиболее грамотно – таких материалов в открытом доступе немало.

С течением времени этот план, безусловно, должен корректироваться. Может возникнуть вопрос: а 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, приспосабливаясь к меняющимся условиям, а при его отсутствии вы становитесь заложником различных обстоятельств, которые будут вами управлять. Помните о «денежной развилке» (мы говорили о ней на занятии 7).

### Отвечаю на вопрос

Посоветуем Владимиру заняться 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 карманные 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 нашей семье?
2. Какие важные покупки планирует сделать наша семья в ближайшие год, 5, 10 лет?

## ПРОЕКТНАЯ И ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

### **Выполнить проект по одной из тем**

1. Разработка финансового плана для семьи жителей вашего города, в которой муж и жена только что окончили университет и пока не планируют родить ребёнка.
2. Обзор мобильных приложений, которые могут помочь в финансовом планировании семейных доходов и расходов.

### **Провести исследование по одной из тем**

1. Какие финансовые организации существуют в вашем городе (районе, посёлке).
2. Особенности семейного финансового планирования в советские годы (1922–1991) (на примере какого-либо исторического периода).
3. Как часто семьи осуществляют финансовое планирование (с использованием метода опроса на примере семей одноклассников).
4. Особенности финансового планирования у молодёжи и людей старшего поколения (на конкретном примере).
5. Как чаще всего в вашем городе люди осуществляют крупные покупки (приобретение автомобиля, ремонт квартиры, путешествие и др.).

### **Написать эссе по одной из тем**

1. «Сберечь приобретённое не меньшее искусство, чем его приобрести» (Овидий).
2. «Мои интересы находятся в будущем, потому что я собираюсь провести там оставшуюся часть моей жизни» (Ч. Кеттеринг).
3. «Как бы хорошо ни планировать своё развитие, всегда возникнут неожиданные внешние факторы, с кото-

рыми придётся иметь дело, – перемены в государственной политике, инфляция, нарушение 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 века – 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.konfop.ru](http://www.konfop.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 на различных жизненных этапах человек берегает деньги по-разному?
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 копиривального центра из Казани Денис Громов. Начав день с 5,6 млн руб. на своём торговом счёте, он умудрился за 4,5 часа провести более 5 тыс. сделок по покупке и продаже валюты на 42 млрд руб.

Правда, итоговый результат оказался плачевным. В результате торгов Громов потерял 15,1 млн руб., при этом счёт его обнулился 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 «Татфондбанке». <...> За три месяца – с июня по сентябрь – доллар вырос с 50 до 65 руб. Громов рассказывает, что примеривался менять валюту в банках, 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-банке».

С сентября по декабрь, рассказывает трейдер, он торговал на валютном рынке инструментом USDRUB\_TOM, считающимся 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 ТОМ – 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», – рассказывает Громов.

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

Как следует из брокерского отчёта Громова, с 10:27 до 11:05, т. е. за 38 минут, он провёл около 2650 сделок – покупая доллары с расчётами «сегодня» и продавая с расчётами «завтра». Громов действовал последовательно: имеющаяся у него суммы в 5,6 млн руб. (так называемого гарантийного обеспечения) хватало на то, 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

долларов по инструменту USDRUB\_TOD на 11,8 млрд руб. и на столько же продал по USDRUB\_TOM. <...>

И в этот момент раздался звонок – звонил менеджер «Альфа-банка», который подсказал, где в торговом терминале поставить «галочку», чтобы увидеть, сколько денег занял трейдер у брокера на эти сделки и каковы его убытки. «Там были какие-то огромные суммы, мне объяснили, что проценты по этому кредиту составят десятки миллионов рублей, – рассказывает Громов. – Я очень испугался за своё будущее и спросил, что делать».

Менеджер предложил сократить количество заемных средств и «продавать в обратку»... Нужно было также постепенно покупать валюту расчётами «завтра» и продавать – с расчётами «сегодня». Почти 20 минут Громову потребовалось, чтобы осознать, что произошло. За следующие 3,5 часа он провёл 2600 сделок на общую сумму 18,4 млрд руб. В 15:00 начались расчёты по сделкам, и на счёте у Громова оказался убыток в 9,5 млн руб. <...>

Громов не учёл, что играть на разнице в ценах между двумя инструментами по доллару может быть экономически нецелесообразно. «USDRUB\_TOM всегда дороже USDRUB\_TOD на несколько копеек. Это происходит потому, что расчёты по первому инструменту происходят на день позже, чем по второму. Разница равна стоимости заемных средств на один банковский день», – говорит портфельный управляющий АО «Финам» Александр Дорофеев.

В случае с Громовым расчёты по сделкам с USDRUB\_TOM в последний торговый день перед длительными каникулами должны были происходить в первый рабочий день нового года – 11 января. Таким образом, он занимал огромные средства на 12 дней. С этим, кстати, и была связана большая разница в стоимости инструментов TOD и TOM. <...>

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

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

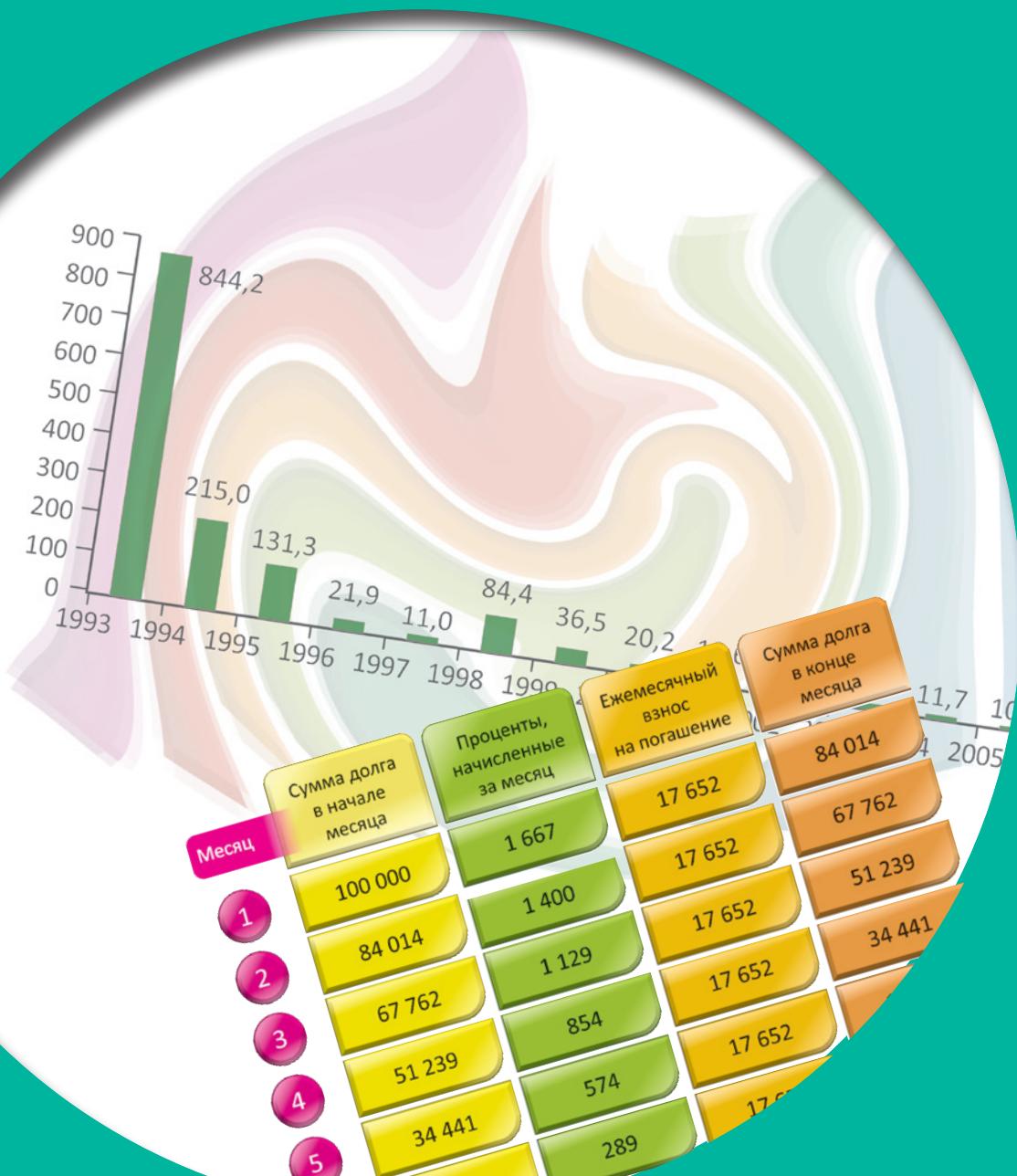
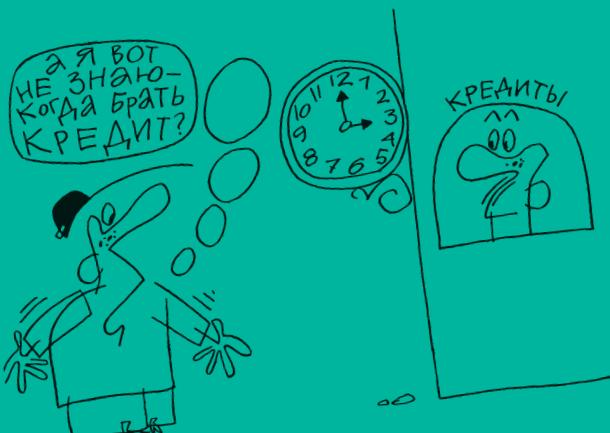
Убытки могли быть и больше, считают в «Альфа-банке»: сотрудник брокера позвонил клиенту, чтобы предотвратить ещё большие убытки, в 2 раза снизил комиссии за брокерские услуги, а также стоимость переноса позиции, согласовав с казначейством банка минимально возможную ставку – 10,05% годовых. «Брокер сделал всё возможное, чтобы минимизировать потери клиента», – сказано в сообщении пресс-службы банка.

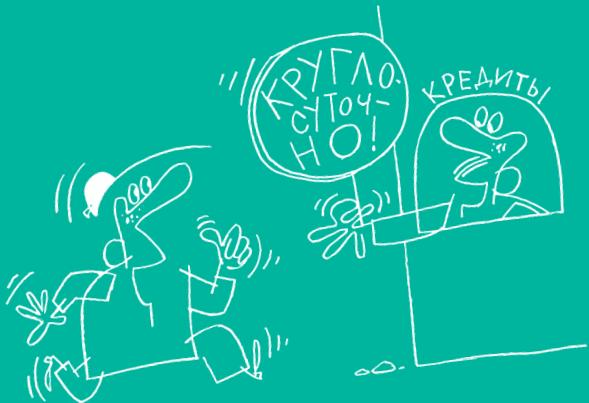
*Павел Миледин.*

Без лимита: как частный трейдер  
наторговал валютой 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?





МОДУЛЬ

РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ

16

17

18

19

20–21

162

# 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., а 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 благосостоянию редко бывает простой. На пути встречаются различные препятствия, возникают особые жизненные ситуа-

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 обстоятельства 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, выплачивает в установленных законом случаях социальные пособия, чтобы возместить временно утраченный заработка или оказать материальную поддержку нуждающимся гражданам.

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

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 стоить 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

17

18

19

20–21

164

После появления малыша расходы на него станут расти куда быстрее, чем он сам. На сайте [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 государства при рождении малыша в нашей стране составляет 16 759 руб. 09 коп. (на 1 февраля 2018 г.).

Для получения такого пособия надо подать заявление по месту работы одного из родителей или в районное отделение Фонда социального страхования РФ.

Банкиры 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 надо зарабатывать не меньше 24,5 тыс. руб. в месяц «чистыми», т. е. после уплаты налогов.

Мы говорим о заработках отца, поскольку молодая мать после родов, как правило, сидит с ребёнком и не работает. По российским законам в течение полутора лет женщина может не работать и получать ежемесячное пособие по уходу за ребёнком, которое составляет не более 40% её средней заработной платы. В таком размере пособие платится женщинам, которые получали легальную зарплату. Иными словами, если молодая мама официально получала зарплату в размере 16 тыс. руб. в месяц, то размер пособия составит 6,4 тыс. руб. в месяц, а 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 работал на законном основании и не получал легальной зарплаты (т. е. не подлежал 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 получать не только мать ребёнка, но и отец. Если зарплата матери значительно выше, чем отца, то выгоднее, чтобы с ребёнком сидел именно отец, так как 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 официальная заработная плата матери (или отца) 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).



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 таком случае распоряжаться средствами по сертификату на материнский капитал могут также его владельцы, выехавшие из России в другую страну на постоянное место жительства.

2. Оплата образования 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, разрешённое с 1 января 2016 г. в формате компенсации затрат на приобретение родителями товаров и услуг для таких 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, а также на получение ежемесячной выплаты в связи с рождением (усыновлением).

Чтобы получать какие-либо пособия, необходимо самим проявлять активность: узнавать, где и как их можно оформить, своевременно писать заявления и подавать необходимые документы. При возникающих вопросах следует обратиться в Фонд социального страхования РФ. На сайте [fss.ru](http://fss.ru) указаны телефоны горячей линии региональных отделений Фонда, по которым могут дать консультацию по интересующим вас вопросам.

Сложной жизненной ситуацией является потеря кормильца, т. е. человека, 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 пагубно отражается на семьях, живущих взаймы – имеющих многочисленные и дорогостоящие кредиты.

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

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



## Подумаем

Представим, что после смерти родственника вы унаследовали его квартиру. Но она обременена долгами.

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 штрафами) за неё составляет 100 тыс. руб.

Если вы примете такое наследство, то к вам перейдут 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 долгами часть наследства, но отказаться от обременённой.

Как же поступить в такой ситуации?

Первым делом до принятия наследства (это делается в нотариальной конторе) надо найти оценщика или агента по недвижимости (их ещё называют риелторами) из заслуживающей доверие 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) оплачивать коммунальные платежи в будущем, пока квартира не очистится от долгов по кредиту полностью.

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

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

А если вам не по карману погасить кредит, да ещё и оплачивать коммунальные расходы по завещанной вам квартире?

Тогда можно вступить в права наследства и продать по согласованию с банком квартиру немедленно, получив за неё, конечно, не 6 млн руб., а гораздо меньше (так как часть денег надо отдать в банк в счет 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 отказаться 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 законодательству РФ им полагается особая страховая пенсия. Право на неё возникает при наличии двух условий:

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

- 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 (а в случае их обучения по очной форме в образовательных организациях – до достижения ими возраста 23 лет);
- дедушка или бабушка, а также один из родителей (либо брат, сестра), если они заняты уходом за детьми либо братьями и сёстрами, а также внуками умершего кормильца, которым не исполнилось 14 лет;
- родители и супруг, 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 участвовать в программах страхования жизни. Об этом мы подробнее поговорим на следующих занятиях.

## Отвечаляем на вопрос

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

1. Пособие по беременности и родам (в размере 100% зарплаты 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. Представим, что в вашей семье родился ребёнок. Мама год назад уволилась с работы. Куда ей следует обратиться за оформлением пособия по уходу за ребёнком?

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

3. Имеет ли право Иван Петров, студент института 24 лет, на пенсию в случае потери кормильца, если его мать-пensionерка не работает, а 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

172

## Делаем вывод

1. При планировании рождения ребёнка необходимо иметь сбережения.
2. Государство оказывает финансовую поддержку семьям, в которых рождаются дети. За подробной информацией следует обращаться в территориальное отделение Фонда социального страхования РФ.
3. При потере кормильца следует обращаться в территориальное отделение Пенсионного фонда РФ.
4. При оформлении любых пособий и пенсий необходимо подготовить целый набор (пакет) документов и написать заявление на получение 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 получала наша семья при рождении детей?

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

# 17

ЗАНЯТИЕ

## 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. За время болезни в бюджете семьи Петра Ивановича образовалась финансовая дыра.

**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 (пока по невыясненным причинам). Всё их имущество и документы сгорели.

## Вопрос

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

16

17

18

19

20–21

174

Разберём каждую приведённую ситуацию подробно.

### Болезнь

Если человек заболел, он не может выполнять свои служебные обязанности и, соответственно, платить зарплату ему не за что. На что же тогда жить во время болезни?

Российские законы устанавливают, что утраченный работником заработка при временном освобождении от работы в связи с болезнью компенсируется денежными выплатами за счёт средств Фонда социального страхования РФ. Врач выдаёт заболевшему работнику **листок нетрудоспособности** (его ещё называют бюллетенем или больничным), который тот предъявляет на работе, и ему выплачивают пособие по временной нетрудоспособности. Деньги на это организация-работодатель получает из Фонда социального страхования РФ. Если заболевает ребёнок или кто-то из семьи, за кем необходим уход, врач выписывает бюллетень по уходу за больным, который тоже оплачивается из средств Фонда.

Величина выплат по листку временной нетрудоспособности зависит от уровня зарплаты и стажа работы с момента начала трудовой деятельности. Эти выплаты достигают размера полной зарплаты только у тех работников, чей трудовой стаж составляет не менее 8 лет, а зарплата не превышает 60 тыс. руб. в месяц. При меньшем трудовом стаже или большей зарплате государство компенсирует работнику лишь часть потерянного заработка. Вот почему «болеть невыгодно» – не пустые слова для высокооплачиваемых специалистов, и они охотно посещают фитнес-клубы и следят за своим здоровьем.

Особенно трудно приходится тем, кто заболел тяжело и надолго. Таких людей признают инвалидами, и им назначается страховая пенсия по инвалидности. Её размер значительно меньше зарплаты большинства работников, и прожить на неё чрезвычайно трудно.

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

- 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 важна – достаточно быть официально оформленным на работу. 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, а 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 бесплатно лекарства выдают только льготным категориям граждан.

Вот почему нужно в семейном бюджете обязательно предусмотреть определённые резервные суммы на лечение, а также стремиться к стабильной работе (чтобы зараба-

16

17

18

19

20–21

176

тывать стаж) и официальному оформлению всех документов, регламентирующих ваш труд (трудовой договор с указанием полной заработной платы).

### Потеря работы

Потеря работы – вполне реальная угроза финансовому благополучию.

По данным Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), в декабре 2015 г. треть (32%) опрошенных граждан России считали, что найти равнозначную работу им было бы очень трудно, ещё 17% высказали опасение, что в случае увольнения трудоустроиться на прежних условиях не удастся вообще. В мае 2015 г. на трудности с поиском работы сетовали уже 39% опрошенных, а доля тех, кто утверждал, что не сможет найти работу, выросла до 20%. Соответственно доля тех, кто был уверен, что найдёт работу легко, сократилась с 23 до 9%.

В мае 2016 г. 46% опрошенных имели в окружении как минимум двух человек, столкнувшихся с увольнениями, а 16% признавались, что среди их близких многие потеряли работу за последние два-три месяца. Только половина опрошенных (48%) не имели в своём окружении лишившихся недавно рабочего места. Наибольшее число тех, у кого среди близких были случаи потери работы, отмечено в Сибирском и Центральном федеральных округах (56%), а наименьшее – в Уральском (36%) и Южном (34%).

Что делать в случае увольнения с работы?

Во-первых, увольнение увольнению рознь. Ситуации бывают разные, и надо знать, как себя вести в каждом конкретном случае. Чтобы не допустить ошибок, лучше почитать, что советуют специалисты по трудовым отношениям (например, на сайте «Центр социально-трудовых прав» – [www.trudprava.ru](http://www.trudprava.ru)), или непосредственно обратиться за консультацией к специалисту.

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, а также за ним сохраняется средний месячный заработок на период трудоустройства, но не свыше двух месяцев со дня увольнения (с зачетом выходного пособия)». Закон также утверждает, что «в исключительных случаях средний месячный заработок сохраняется за 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 помогает 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)), а 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 право на пособие по безработице (на срок не более одного года). Оно, конечно, крайне мало – от 850 до 4900 руб. в зависимости от трудового стажа и причины последнего увольнения, но всё же лучше, чем ничего.

Если служба занятости нашла человеку работу, но условия труда и оплата 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

178

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 добавления к нему штрафов за задержку с выплатами. Самое разумное – срочно отправиться в банк и постараться добиться отсрочки по погашению кредита до нахождения новой работы. Часто банк в такой ситуации идёт должнику навстречу 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.



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 закладывает деньги в государственном бюджете на такие 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, а 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 батареи в квартире этажом выше или падение метеорита (как в Челябинске) обходятся без человеческих жертв, имущество часто страдает весьма существенно. И тогда семья оказывается перед необходимостью нести большие расходы на ремонт и приобретение домашней утвари вместо безнадёжно испорченной.

16

17

18

19

20–21

180

## Отвечаю на вопрос

**Ситуация 1.** Финансовая дыра Петра Ивановича, скорее всего, образовалась потому, что его трудовые отношения не были отрегулированы должным образом и он получал «серую» зарплату. В будущем можно порекомендовать застраховаться от несчастного случая.

**Ситуация 2.** Марии Алексеевне можно посоветовать встать на учёт в службу занятости и оформить пособие по безработице. Именно на такой случай необходимо откладывать деньги, чтобы во время поиска новой работы (или даже переезда в другой город) поддерживать привычный уровень жизни. Поэтому, как только Мария Алексеевна устроится на новую работу, она наверняка будет откладывать деньги на чёрный день.

**Ситуация 3.** Если семья Безбородовых застраховала своё имущество, то большую часть её потерь компенсируют; а если нет, то, скорее всего, придётся брать кредит на восстановление утраченного хозяйства.

## Тренируемся

1. Иван Нарышкин заболел и целый месяц провёл на больничном. Какая сумма ему будет выплачена 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. Валентина Степановна, работавшая секретарём в фирме, уволилась по собственному желанию после конфликта с директором. Какие действия должна предпринять Валентина Степановна, чтобы минимизировать свои финансовые потери, возникшие после утраты работы?

### Делаем вывод

1. В жизни человека бывают особые ситуации, которые он не может предотвратить, и они в большинстве случаев наступают внезапно.
2. Чтобы минимизировать негативные последствия подобных ситуаций, следует создавать подушку безопасности, а также участвовать в программах страхования.
3. В некоторых случаях на помощь приходит государство, поэтому необходимо уметь взаимодействовать с различными государственными службами, своевременно подавать документы и получать информацию.

### Обсуждаем в классе

1. Как компания, государство и работники могут свести к минимуму риски заболеваемости на предприятиях?
2. Как можно сократить безработицу в нашем городе, районе?
3. Какие природные и техногенные угрозы существуют в нашем регионе?
4. Как можно свести к минимуму последствия ОЖС (болезни, потеря работы, катастрофы) с точки зрения финансов?

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Попадали ли наши родители или другие родственники в ситуации, о которых говорилось на этом занятии?
2. Как оплачиваются листки нетрудоспособности членов нашей семьи?
3. Как наша семья может минимизировать финансовые потери в случае болезни и увольнения?

16

17

18

19

20–21

182

## ЧЕМ ПОМОЖЕТ СТРАХОВАНИЕ

ЗАНЯТИЕ

# 18

### Что делать в такой ситуации

У Анны Петровны сгорела дача, которую вся семья строила целых пять лет. Все были очень расстроены, ведь на строительство было потрачено столько сил и средств! Сестра Анны Петровны Елена боится, что и с её квартирой или дачей может случиться такая же история, а 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, например падение обломков метеорита под Челябинском 15 февраля 2013 г. От ударной волны на многих зданиях появились трещины, были выбиты оконные рамы и стёкла, в результате взрыва болида пострадало в разной степени более 1,5 тыс. человек. Общая сумма ущерба (включая промышленные предприятия) составила 1 млрд руб.

Конечно, падение метеорита – это явление экстраординарное. Однако почти каждого человека подстерегает в жизни множество других, пусть и менее масштабных, но довольно неприятных событий. К ним относят пожар, дорожно-транспортные происшествия, кражу имущества, болезни и травмы.



**Риск** – это вероятность возможной нежелательной потери чего-либо при неблагоприятном стечении обстоятельств.



Существует даже целый раздел математики – теория вероятностей, которая довольно точно предсказывает, сколько случайных событий (пожаров, автомобильных аварий, падений самолётов) произойдёт в ближайшем будущем.

Разнообразные риски сопровождают нас в течение всей жизни. В детстве высок риск болезней, в молодости – нехватки денег, например, на образование. У взрослых – риски утраты способности работать (трудоспособности) и доходов, в старости высок риск болезней. Конечно, есть и счастливчики, которые не попадают в неприятности, а если и попадают, то легко отделываются.

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 Сараево в Дубровник. Неожиданно поезд сошёл с рельсов и часть вагонов упала в ледянную реку. 17 пассажиров погибли, но Селак выжил, испытав лишь переохлаждение, сломав руку и отделавшись парой мелких синяков.



Годом позже при перелёте из Загреба в Риеку у самолёта вырвало дверь, а Селак был выброшен наружу. Все 19 человек, летевшие вместе с ним, погибли, а 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 загоралась.

В 1995 г. он был сбит городским автобусом, но не пострадал.

В 1996 г. Селак вылетел на автомобиле с горной дороги, когда старался избежать столкновения со встречным грузовиком. Селак приземлился на дерево, а 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 наблюдал за мной все эти годы».

Мы не знаем, кто помогал Фране Селаку уцелеть, но с полной уверенностью можем сказать, что таких людей, как он, единицы. Возможно, вы относитесь к их числу, но лучше это не проверять, а своевременно обезопасить себя от возможных рисков, а точнее, от их неприятных финансовых последствий.

За время своего тысячелетнего развития люди придумали универсальную защиту от множества подобных рисков. Называется эта защита страхованием.

Различные опасности подстерегали человека всегда, и страх его перед ними был вполне естественным. Успеха добивался тот, кто умел предвидеть и оценить различные риски, свести к минимуму их последствия.

Необходимо понимать, что страхование не сможет сохранить имущество или здоровье человека. Но если страховой случай наступит, 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 рискам подвержены все, но неприятности (воздействие рисков) случаются лишь с некоторыми, то вполне логично образовать «общий котёл»



16

17

18

19

20–21

186

(страховой фонд), из которого будут возмещаться убытки тем, кто пострадал от страховых случаев. Для этого надо заранее 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 на случай кораблекрушений и нападений пиратов. 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, надо 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 распространяется на всех работающих по трудовому договору.

Представьте, что вы решили подработать в интернет-магазине курьером, но, доставляя покупку по адресу клиента, поскользнулись и сломали ногу. Если вы работаете на основе трудового договора, то на время болезни будете получать пособие по временной нетрудоспособности, которое частично возместит заработок, утраченный из-за сломанной ноги. Средства вам поступят из Фонда социального страхования РФ.

Но если вы работаете без трудового договора, просто за наличные, т. е. за «серую» зарплату, то на вас социальное страхование распространяться не будет и никто вам за 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 государства. 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 за определённую плату – премию.

Коммерческая страховая организация (страховщик) в обмен на уплаченные вами заранее деньги (страховую премию) принимает на себя обязательство возместить ваши денежные потери при наступлении страхового случая.



**Вклады  
ЗАСТРАХОВАНЫ**

Система  
страхования  
вкладов



СТРАХОВАНИЕ  
ОТ НЕСЧАСТНОГО  
СЛУЧАЯ

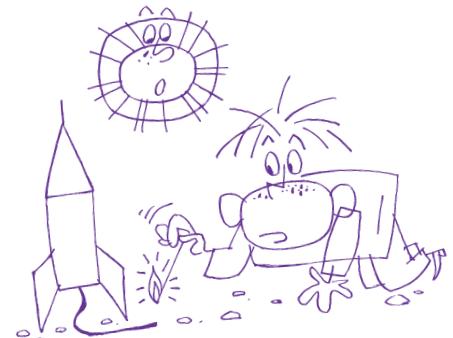
жизнь дороже



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

190



Понятно, что цель коммерческой страховой компании – заработать прибыль. Эта прибыль образуется благодаря верному математическому расчёту. Компания собирает с клиентов (страхователей) за страхование тех или иных рисков больше денег, чем ей придётся выплатить пострадавшим при наступлении страхового случая, а также умело управляет собранными средствами (страховым фондом).

Но и человек, обращающийся к услугам страховщиков, не остаётся внакладе. Он устраняет риск серьёзного обнищания, если в его жизни произойдут те или иные неблагоприятные события (болезни, травмы, пожар, угон машины и т. п.).

Кто же платит за наше страхование?

Государственное социальное страхование обеспечивается за счёт средств бюджета государства и обязательных страховых взносов страхователей. В социальном страховании страхователи – это предприятия и организации, использующие наёмный труд. За неработающих граждан (в обязательном медицинском страховании) страховые взносы платят региональные органы власти. Размеры таких обязательных страховых взносов установлены федеральными законами. Кстати, во многих развитых странах работники также платят взносы в социальное страхование из собственных средств.

Что касается страховых взносов коммерческим страховщикам (и обществам взаимного страхования\*), то их платят сами

\* Такие общества в разных странах создают для защиты от тех рисков, которые страховые компании страховать не хотят – слишком велика вероятность их наступления. Например, в Голландии наводнения происходят так часто, что страховые компании этот риск брать на себя отказываются. Выручают голландцев общества взаимного страхования от наводнений, созданные ими самостоятельно.

стражователи (граждане и предприятия) из собственных средств. Размер страховой премии зависит от рисков, условий страхования и аппетитов страховщиков. Он устанавливается 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 защитит вас только от основных рисков – потери здоровья и трудоспособности. Об остальном 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 прибегли к услугам коммерческих страховщиков, то у них нет никакой страховой защиты, и при утрате трудоспособности из-за болезни или травмы они останутся полностью без доходов, а ваша семья окажется в беде.

Став взрослыми, вам придётся самим защищаться от различных финансовых рисков. Поможет вам в этом страхование, и расходы на него надо 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%, а на продукты – от 35 до 55% семейного бюджета. Своё имущество страхуют лишь 5–7% всех семей.

16

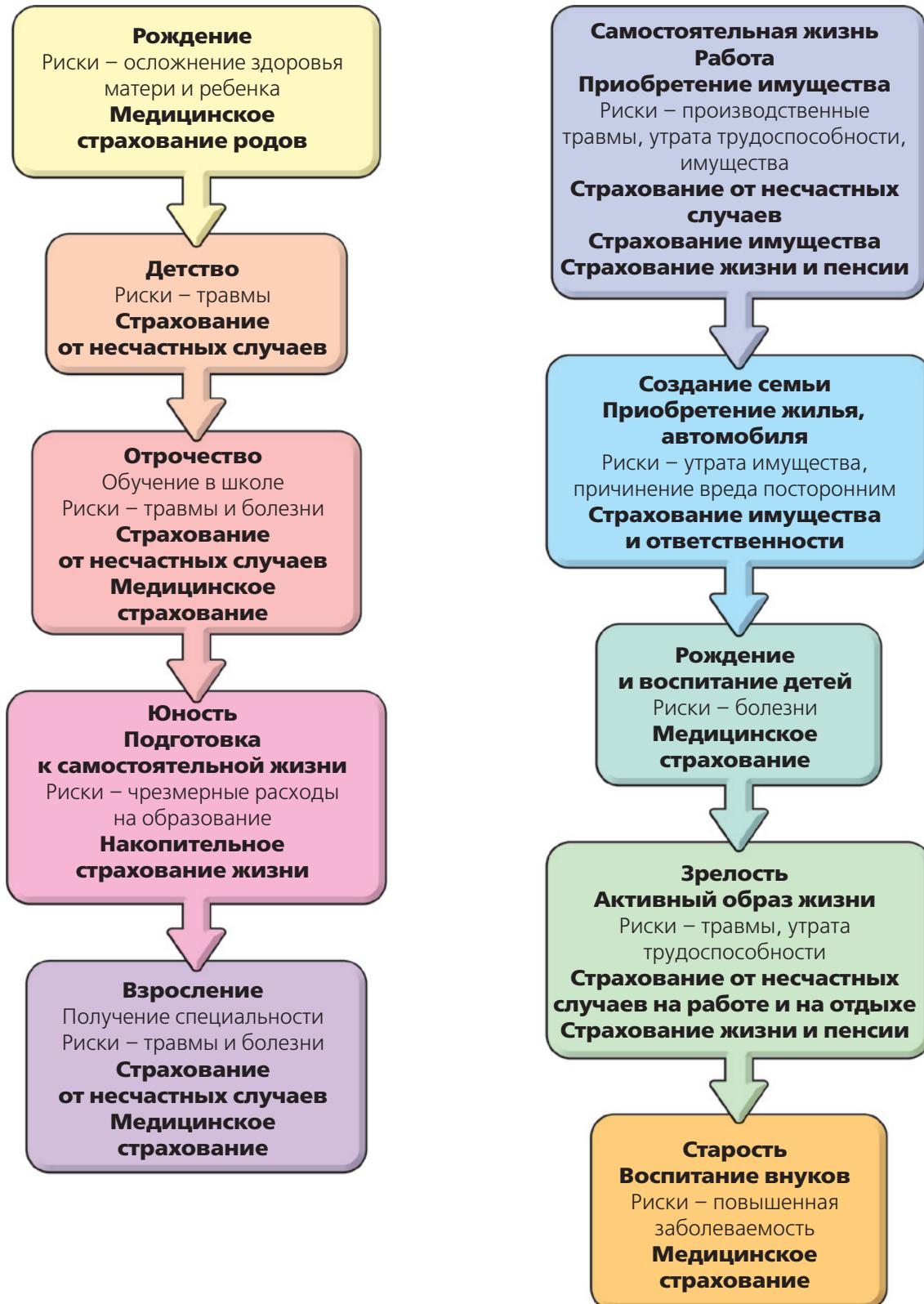
17

18

19

20–21

192



Какими страховыми программами стоит воспользоваться в первую очередь, чтобы уберечь себя от самых распространённых рисков?

1. В дополнение к государственному социальному страхованию можно приобрести программы добровольного медицинского и пенсионного страхования.

2. Накопить средства на случай больших расходов, например на учёбу за границей, поможет накопительное страхование жизни.

3. Для получения средств на восстановление имущества, например в случае пожара, прорыва водопровода, похищения (угона), поможет коммерческое страхование имущества.

Страховые компании предлагают различные варианты страховой защиты. Конечно, любое страхование стоит денег. Но при правильном выборе страховой программы эти расходы окупятся – жизнь станет 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 станет инвалидом. Поэтому законом предусмотрено обязательное страхование гражданской ответственности автомобилистов (ОСАГО). Без такой страховки нельзя пользоваться автомобилем. Владельцы так называемого недвижимого имущества (например, квартиры или дачного участка) могут застраховать свою ответственность добровольно.

16

17

18

19

20–21

194

## Отвечаю 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 она 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. Ваше здоровье и здоровье родных и близких защищено обязательным медицинским страхованием, но только в минимальном объёме (объёме медицинского стандарта).

3. Ваши 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, а также для защиты имущества и своей гражданской ответственности необходимо приобретать страховые программы.

5. 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 каско 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 наша семья в программах коммерческого страхования?
2. Были ли в нашей семье случаи, когда страховка реально помогла решить возникшие проблемы или, наоборот, могла бы помочь, но её не было?
3. Сколько стоит страхование нашей квартиры, дачи? (Информацию можно получить на сайтах страховых компаний.)

16

17

18

19

20–21

196

## 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 размещать экспонатов. А пульт управления в лифте походил на тот, что показан на рисунке.

И понятно почему:

- во-первых, выманить у человека деньги намного проще, чем похитить его имущество, а потом пытаться его



Риск злоупотребления доверием



Риск девальвации



Риск высокой инфляции



Риск опасных вложений



Риск банкротства банка



Риск финансовых пирамид



Риск финансового жульничества

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 самим;
- в-третьих, сама среда, в которой работают финансовые организации, отличается крайней неопределенностью, а где неопределенность – там и риски.

Поэтому, вступая 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. руб. на образование. Сбережения Фёдор хранит дома. За год он сумел накопить 120 тыс. руб. За это же время, как показала официальная статистика, цены выросли на 6%. Получается, что сбережения Фёдора обесценились и теперь на такую 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 «Накопительный» с возможностью пополнения счёта. Процентная ставка составляла бы, скорее всего, 6–9%. Заработать на таких процентах не получится, но свести на нет 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., а 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, ваша семья рассчитывала отдохнуть летом в Греции. Греция входит в зону евро. В начале года вы запланировали туда поездку и подсчитали, что вашей семье из четырёх человек понадобится 3 тыс. евро. Когда вы производили эти расчёты, евро стоил примерно 45 руб., поездка должна была обойтись в 135 тыс. руб. А пока вы копили деньги, произошла девальвация, в течение года стоимость евро поднялась до 70 руб.;

теперь поездка в Грецию вам 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



вкладах в банке. На валютные вклады тоже устанавливается 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 признанная судом неспособность исполнить свои обязательства по уплате взятых в долг денежных средств (например, вернуть клиентам банка размещённые во вкладах 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 экономиках. На них мы повлиять не можем. Поэтому такой 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, а также 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.



16

17

18

19

20–21

200

## Риск финансового мошенничества



**Финансовое мошенничество** – совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путём обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

Вариантов финансовых мошенничеств столь много, что об этом можно написать отдельную книгу. В качестве примера приведём только один из распространённых в России способов такого жульничества – отъём квартиры у собственника с помощью кредита с особо трудными условиями погашения.

В салонах общественного транспорта, на полосах газет и сайтах Интернета довольно часто размещают объявления с весьма заманчивыми предложениями получить деньги в долг.

Такие сообщения лаконичны: указан, как правило, только контактный телефон кредитора.



**ВОЗЬМИ  
ДЕНЬГИ**  
*на неотложные нужды*

**8 (800) [REDACTED]**  
с 8:00 до 21:00 (мск) звонок по России бесплатный

[Заявка](#)
[Продукты](#)
[Получить и погасить](#)
[Вопросы](#)
[О нас](#)
[Контакты](#)
[Оформить заявку](#)

**займ «единовременный»**  
от 3 000 до 12 000 руб

мне нужно **12 000** рублей

верну через **35** дней

Сумма займа **12 000** руб      Срок **35** дней      К возврату **20 400** руб

**займ «постепенный»**  
от 10 000 до 30 000 руб.

Оформить заявку

Решение за 15 минут

Дата погашения:  
Воскресенье, 19 мая, 2013

[Рассчитать при постепенном погашении](#)

Такие объявления легко найти везде, но кто знает, чем завершится ваше обращение к этим кредиторам

Основными жертвами подобного рода кредитов становятся, как правило, представители социально незащищённых слоёв населения – старики, инвалиды, а 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, а 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 рамках правового поля, 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 закабалить заёмщика, а 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 знакомится с документами, подтверждающими право собственности на недвижимость. Если с ними всё в порядке (будущий заёмщик является законным владельцем квартиры, дома, дачного участка и т. д.), кредитор даёт ознакомиться клиенту с заранее составленными договорами займа и залога. Нередко заёмщик изначально согласен со всеми условиями и подписывает бумаги не глядя, лишь бы поскорее получить желанную 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.





16

17

18

19

20–21

204

Обычно кредиторы сами предлагают заёмщику получить сумму, составляющую не менее половины стоимости недвижимости. Объясняется эта «доброта» просто: чем больше средств они выдадут, тем выше будет ежемесячная выплата в погашение кредита, а значит, быстрее станут расти штрафы за несвоевременный возврат долга.

А как же заёмщика потом лишают квартиры и иногда даже превращают в бомжа?

*Вариант 1.* Заёмщик не справляется с грабительскими процентами. Поскольку раз за разом человек не может в оговорённые сроки выплачивать основную сумму займа и проценты по нему, нарастающие штрафы увеличивают общую сумму долга до огромных размеров.

Затем кредитор и заёмщик договариваются о продаже залогового обеспечения, т. е. жилья, чтобы погасить долг из полученных средств. При этом кредитор нередко предлагает взять на себя весь процесс продажи, дабы «освободить заёмщика от лишних хлопот». Тогда он уже сам определяет цену квартиры и, разумеется, её занижает. После этого кредитор забирает причитающуюся ему сумму и отдаёт жалкие крохи вырученных за квартиру денег бывшему собственнику.

*Вариант 2.* Кредитор умышленно уклоняется от принятия долга и процентов по кредиту, делая заёмщика без вины виноватым. Так, кредитор может намеренно скрываться от клиента, не принимать долг и проценты по кредиту, а потом обратиться в суд с требованием привлечь добросовестного, но обманутого им заёмщика к ответственности за неисполнение своих денежных обязательств. Через суд кредитор добивается решения о срочной оплате неустойки (штрафов и пени), а в случае невозможности должника погасить выросший долг суд обязывает его продать квартиру (залог). При этом доказать, что кредитор намеренно скрывался от заёмщика, будет чрезвычайно сложно.

Однако выход есть. Заёмщик может обезопасить себя от подобной ситуации, если своевременно обратится к нотариусу. Так называется человек с юридическим образованием, получивший от государства специальное 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 на хранение денежной суммы у нотариуса (в депозит нотариуса).

Вот почему, если кредитор скрывается от заёмщика и тот не имеет возможности погашать долг, заёмщику 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.

Делаем вывод: если обычные банки отказываются выдавать заёмные средства, а деньги нужны так срочно, что вы решили взять сомнительный кредит, то для защиты от рисков обмана и потери квартиры лучше оформлять такой кредит у нотариуса. Специалист проанализирует договоры займа и залога, обратит внимание на процентные ставки, комиссионные сборы, установленные пени и штрафы, предупредит о возможных скрытых угрозах. Как показывает опыт, после консультации у нотариуса потенциальные заёмщики в 90% случаев отказываются брать подобный кредит.



16

17

18

19

20–21

206

## Тренируемся

1. Матвей Николаевич получил в наследство 100 тыс. руб. и хранил их дома. Через год он купил на эти деньги мотоцикл. За год инфляция составила 10%. На какую сумму обесценились сбережения Матвея Николаевича за год?

2. Варвара Леонидовна оказалась в сложной ситуации: её сын попал в аварию и срочно понадобились деньги на операцию. Поскольку она была художником и зарабатывала только продажей своих картин, не имея постоянной работы, все банки в кредите ей отказали. Она обратилась в Кредитный союз «Выручаю», где ей предложили 120 тыс. руб. под 1,5% в день. Сколько придётся заплатить Варваре Леонидовне за кредит в этой компании?

## Делаем вывод

1. Существует большое количество финансовых рисков.

2. При выборе линии своего финансового поведения необходимо учитывать их влияние и стараться свести его к минимуму.

3. Чтобы в каждом конкретном случае минимизировать риски, следует выбирать определённые финансовые инструменты и быть осмотрительным при выборе финансовой организации.

4. При вступлении в отношения с кредитными организациями необходимо обязательно анализировать предложенные финансовые обязательства.

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, а деньги очень нужны? Стоит ли брать кредит под большие проценты?

Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Как на нашу семью повлияла инфляция в 1990-е гг.?
2. Как можно защитить наши сбережения от девальвации рубля?

16

17

18

19

20–21

208

## ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

ЗАНЯТИЯ

20–21

### Что делать в такой ситуации

Представим, что ваша соседка пришла к родителям за советом. Она рассказала, что её подруга Виолетта Владимиrowна вложила в компанию «Процветай» свою пенсию в размере 10 тыс. руб. и ей пообещали через месяц вернуть 15 тыс. руб. Причём их общая знакомая уже размещала в этой компании деньги и получила их обратно с хорошей прибавкой. Ей предлагали не забирать деньги через месяц, а оставить на год, обещая вернуть уже 80 тыс. руб. Соседка сняла с банковского счёта 30 тыс. руб. своихбережений и уговаривала маму тоже вложить свои деньги.

### Вопрос

Что вы посоветуете соседке и маме в этом случае?

Один из частых вариантов обмана 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, а в 2015 г. их было более 200.

Чаще всего одновременно с обнаружением финансовой пирамиды устанавливались признаки преступления (ст. 172.2 УК РФ), и информация об этом направлялась в правоохранительные органы.

«При участии Банка России в 2016 г. были приняты федеральные законы, устанавливающие 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](http://www.vedomosti.ru)

209

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 пригласил пригласившего. После взноса новичок должен пригласить ещё не менее двух своих друзей или

16

17

18

19

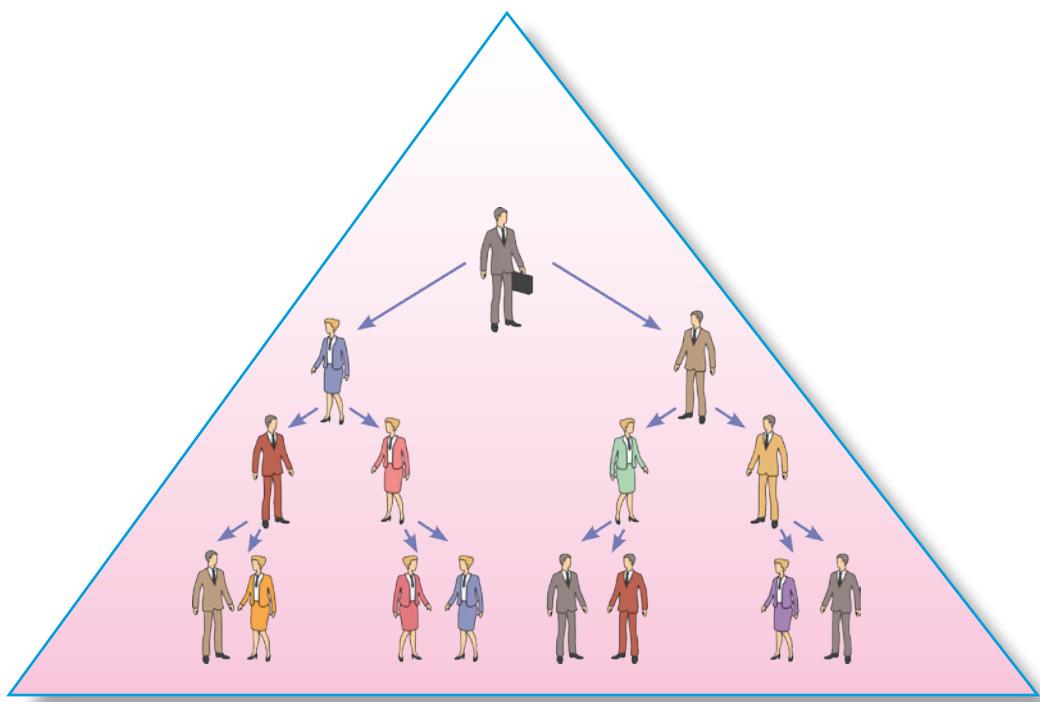
20–21

210

знакомых (можно больше). Те деньги, что внесут они, будут разделены уже с ним и более ранними участниками.

Такая схема недолговечна: её работа заканчивается, как только привлекать новых вкладчиков становится проблематично. Проигрывают те, кто деньги вносит, но за собой никого привести не смог.

Участников, оставшихся ни с чем, по статистике в большинстве случаев 80–90%.



Многоуровневая пирамида

Многоуровневые пирамиды обещают вкладчикам высокую доходность, и на это попадаются многие финансово неграмотные люди. Подобные пирамиды обычно существуют недолго – редко больше года. Те, кто это понимает и всё равно решается на участие, рассчитывают, что успеют получить доход и выйти, пока пирамида ещё растёт. Однако чаще всего эти люди из-за жадности медлят с выходом и в итоге часто 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.

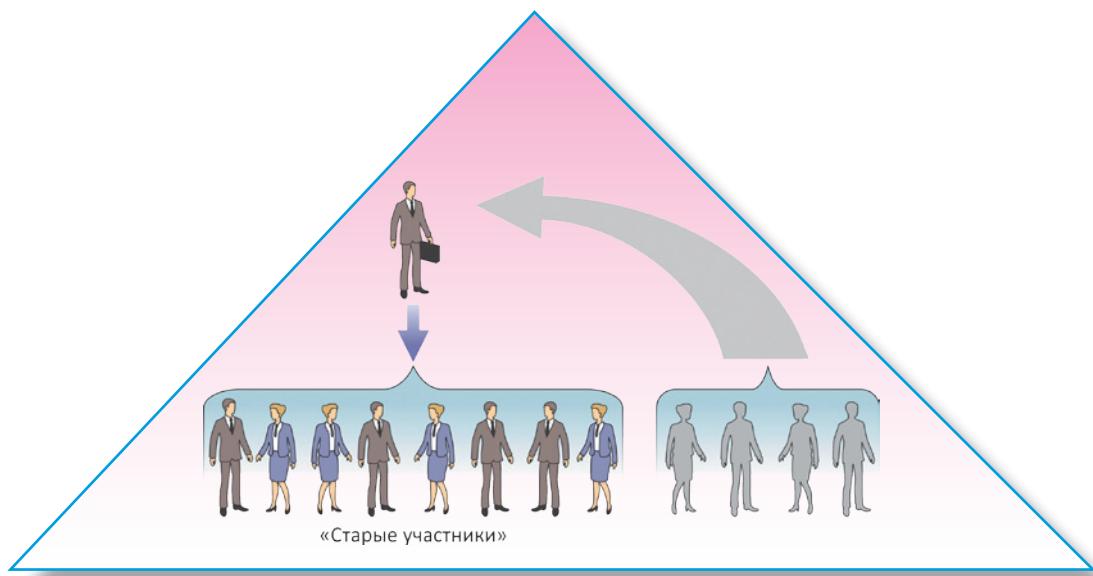


Схема централизованной пирамиды

Суть схемы Понци заключается в том, что её организатор предлагает участникам вложить деньги и обещает быстрый и высокий доход – намного выше, чем в банках и других финансовых компаниях. Привлекать новых вкладчиков не нужно, нужно просто ждать.

Первым участникам 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 сколь угодно долго, если участники продолжат вкладывать в неё свои средства, а фактически – может обрушиться в любой момент. Обычно, когда поток новых вкладчиков ослабевает, организатор при-

16

17

18

19

20–21

212

сваивает собранные деньги и скрывается. Проигрывают все, кто не успел забрать деньги (большей частью до 90% вкладчиков).

Несмотря на внешние различия, обе схемы построены по сходному принципу: деньги собирают с участников, а потом перераспределяют между ними по тем или иным правилам. Первые участники получают больше, чем вложили, поэтому последним ничего не остается.

Так, например, работал в США Бернард Мэдофф, а в России Сергей Мавроди – организатор скандально известной пирамиды «МММ».

### Самые известные финансовые пирамиды

В декабре 2008 г. в США была разоблачена крупнейшая финансовая пирамида, которую создал и возглавил известный финансист Бернард Мэдофф – бывший председатель совета директоров биржи *NASDAQ* и основатель инвестиционной компании *Bernard L. Madoff Investment Securities*. Пирамида американского финансиста действовала с начала 1990-х гг. Потери инвесторов (как частных вкладчиков, так и организаций) от мошенничества Мэдоффа оцениваются более чем в 64 млрд долларов.

В марте 2009 г. он на суде признал себя виновным в организации финансовой пирамиды, или мошеннической схемы Понци. 70-летний аферист согласился со всеми 11 пунктами обвинений, попросив прощения у пострадавших вкладчиков. Судья приговорил Бернарда Мэдоффа к 150 годам лишения свободы за организацию крупнейшей в истории финансовой пирамиды, замаскированной под инвестиционный фонд.

В России в 2003 г. по обвинению в мошенничестве был арестован Сергей Мавроди – основатель самой скандаль-

но известной в истории нашей страны пирамиды «МММ». Судебный процесс был завершен только в 2007 г. – Мавроди приговорили к 4,5 года лишения свободы, и вскоре он вышел на свободу, так как большую часть срока отсидел в СИЗО.

Сергей Мавроди в 1989 г. вместе с братом Вячеславом Мавроди и Ольгой Мельниковой основал кооператив «МММ» (аббревиатура по первым буквам фамилий основателей). От деятельности этой финансовой пирамиды пострадало от 10 млн до 15 млн человек, нанесенный компанией ущерб оценивался в несколько миллиардов долларов.

В августе 1994 г. Мавроди арестовали за сокрытие доходов возглавляемой им фирмы «Инвест-Консалтинг». А в октябре 1994 г. он был избран в Государственную Думу, следствие против совладельца «МММ» было прекращено.

Через год Мавроди был лишен депутатских полномочий, так как он не появился ни на одном думском заседании, а после потери депутатской неприкосновенности покинул Россию и долгое время скрывался за границей.

В январе 2011 г., хотя суд запретил ему заниматься предпринимательской деятельностью, Мавроди заявил о запуске нового проекта – «МММ-2011». Махинация обещал вложившимся в пирамиду гражданам ежемесячную прибыль в 20%, а инвалидам и пожилым людям – все 30%. Уже через год Мавроди 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, а именно пирамида? По каким признакам можно опознать обман?

16

17

18

19

20–21

214

К сожалению, задача эта не так проста. Порой даже опытные специалисты не могут отличить законную структуру от финансовой пирамиды.

И всё же финансовая пирамида имеет свои отличительные черты.

1. Участие в «серой» схеме всегда предполагает первый взнос. Как правило, это незначительная сумма, которая не пугает и способна привлечь широкие массы.

2. Компания неизвестна на рынке, а её организаторы и координаторы сохраняют анонимность и мало что рассказывают об источниках получения столь высокого обещанного дохода.

3. Информация о деятельности организации отсутствует или очень скучна, иногда нет даже центрального офиса, официальной регистрации и лицензии.

4. Вкладчикам гарантируют высокие 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 удается 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 на чрезмерно привлекательные предложения. В конце концов, бесплатный сыр бывает только в мышеловке.

Сегодня, когда с помощью Интернета можно провести



сбор информации благодаря большому кругу источников, обращаться в финансовую организацию нужно только после изучения проверенных сведений о ней в различных изданиях. При больших суммах предполагаемых вложений стоит обратиться за 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 совета 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 размещать 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%.

Наказание для организаторов: нет.

В конце июня 2012 г. в СМИ появилась информация о ресурсе «Бесконечный баланс», 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 самому от тех, кто зарегистрировался позже.

16

17

18

19

20–21

216

Одновременно с «Бесконечным балансом» известность приобрёл ресурс «Деревня Выручаловка», 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 никакого отношения, 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» (выражение с сайта ГУ МВД по Москве). Видимо, это пришло в голову 44-летнему москвичу, который в августе 2011 г. начал распространять слухи о своих связях на таможне Северо-Западного федерального округа. Мужчина утверждал, что имеет доступ к партиям конфискованного на границе товара, и предлагал своим клиентам продукцию фирмы *Apple* по бросовым ценам, например новый *iPhone* за 15 тыс. руб. Главное условие сделки – полная предоплата. На полученные от первых клиентов деньги мошенник закупил партию гаджетов на Митинском радиорынке по цене выше заявленной и поставил клиентам. Слухи об аттракционе неслыханной щедрости быстро распространились и «бизнесмену» начали доверять всё более серьёзные суммы. Так, одна из жертв «айфоновой» пирамиды сделала заказ на 5 млн руб. В декабре 2011 г. мужчина неожиданно исчез, а в июле 2012-го был задержан в своей квартире в московском районе Митино.

### Покерная пирамида

Ущерб: 350 млн долларов.

Обещанная доходность: отсутствует.

Наказание для организаторов: задержание, 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 на деньги только в специальных зонах – Лас-Вегасе, например). В апреле 2011 г., когда ФБР устроило облаву на покерные сайты, у *Full Tilt* начались проблемы с выплатой денег игрокам. По версии прокуратуры, вместо того, чтобы сознаться в недостатке личности, глава компании Рэй Битар объяснял задержку выплат «юридическими вопросами» и проверками на отмывание 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 Битар и совладельцы *Full Tilt* продолжали отчислять себе миллионные суммы. В июле 2012 г. бизнесмен сдался ФБР. Свою вину Битар не признаёт.

### Азартная пирамида

Ущерб: 75 млн долларов.

Обещанная доходность: неизвестна.

Наказание для организаторов: задержание.

Официальный сайт 61-летнего американо-ливанского гражданина Рамона Де Сажа описывает его как человека «выдающейся деловой смекалки и великолепных навыков маркетинга». Совсем иной образ описан в жалобе инвесторов, которые рассказали полиции о том, как Де Сажу удавалось выманить у них миллионы долларов под некие

16

17

18

19

20–21

218

«доходные» инвестиции. Официально предпримчивый ливанец, который, если верить его сайту, окончил Сорbonну и работал в ЮНЕСКО, зарабатывает на торговле предметами роскоши в Лас-Вегасе. «Де Саж успокаивает инвесторов и убеждает их сделать дополнительные и более доходные инвестиции, периодически выплачивая им небольшие суммы. Но он никогда целиком не возвращает долг и никогда не платит процент дохода, который он изначально пообещал», – описывают поведение мошенника его жертвы. Как и положено в финансовой пирамиде, затраты на «содержание» ранних инвесторов авантюрист осуществлял за счёт денег поздних.

### Ювелирная пирамида

Ущерб: 400 тыс. долларов.

Обещанная доходность: неизвестна.

Наказание для организаторов: нет данных.

Бедрос Минассиан из Далласа, штат Техас, известен не только как основатель финансовой пирамиды по покупке золота, но и как ювелирный мошенник. Сайт его компании призывал отважных «старателей» стать «хозяевами самим себе» и вложить около 50 долларов, чтобы в последующем получать комиссию от транзакций с золотом. Пирамида лопнула, когда долг вкладчикам достиг почти 400 тыс. долларов. Помимо денег, Минассиан собирал с граждан ювелирные украшения на починку, причём вместо настоящих бриллиантов он вставлял в изделия фианиты.

Георгий Неяскин. «8 самых оригинальных финансовых пирамид» – [www.republic.ru](http://www.republic.ru)

## Отвечаю на вопрос

По всем признакам соседка хочет принять участие в финансовой пирамиде и втянуть туда вашу маму. В этой ситуации надо убедить её, что «Процветай» – это финансовая пирамида. Для этого необходимо рассказать о признаках 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, какие пирамиды существовали и чем закончились такие финансовые вложения. Для этого используйте информацию из статьи «8 самых оригинальных финансовых пирамид».

## Делаем вывод

219

1. Финансовые пирамиды – это один из видов финансового мошенничества.
2. Распознать финансовые пирамиды непросто, но главное, что должно настораживать, – это обещанные высокие проценты и неизвестность фирмы, а также необходимость внести денежный взнос.
3. Если вы обнаружили, что вас пытаются вовлечь в финансовую пирамиду, прекратите общение с фирмой и по возможности поставьте 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 уберечь 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. Сталкивались ли члены нашей семьи с финансовыми пирамидами или другими мошенническими финансовыми организациями? К чему привело такое 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. Разработка проекта страховой 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 вашего района) 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 помогали людям, пострадавшим от паводка на Дальнем 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 страхования в СССР (на примере конкретного исторического периода).
7. Влияние банкротства 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, а не исключение рисков» (У. Ристон).
2. «Непредвиденная инфляция наносит 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? Кратко охарактеризуйте их.
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 начала реализовываться на практике в 1889 г. В Государственный совет был представлен проект закона об ответственности владельцев промышленных предприятий заувечье 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 фактически вводил в России обязательное страхование рабочих, был принят только 2 июня 1903 г. Он назывался Закон «О вознаграждении потерпевших вследствие несчастных случаев рабочих и служащих, а равно членов их семейств в предприятиях фабрично-заводской, горной и горнозаводской

16

17

18

19

20–21

224

промышленности» (далее – Закон). Данный Закон вступил в силу с 1 января 1904 г. С этого времени следует вести отсчёт истории обязательного страхования рабочих в России.

При этом сам Закон не требовал от работодателя введения на его предприятии обязательного социального страхования – ст. 52 давала ему право выбора одного из двух способов обеспечения рабочих: через их обязательное страхование в частных страховых обществах или через прямую ответственность предпринимателей по правилам принятого Закона. Однако дальнейшая практика его реализации показала, что работодатели предпочитали использовать предоставленную возможность страхования рабочих в частных страховых обществах. Таким образом, социальное страхование было внедрено в трудовые отношения в тогдашней России самой практикой.

В целом же действия работодателей по реализации Закона 1903 г. показывали, что работодателей не устраивали условия прямой выплаты ими пенсий и пособий по правилам указанного Закона, поскольку в случае катастроф, массовых трудовыхувечий предприятие могло оказаться несостоятельным, а хозяин его – банкротом. Страхование же в страховых обществах защищало от подобных рисков.

При этом государство постепенно стало брать организацию дела 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 страхова-

нии рабочих от несчастных случаев», «Об обеспечении рабочих на случай болезни», «Положение о Присутствиях по делам страхования рабочих», «Положение о Совете по делам страхования рабочих».

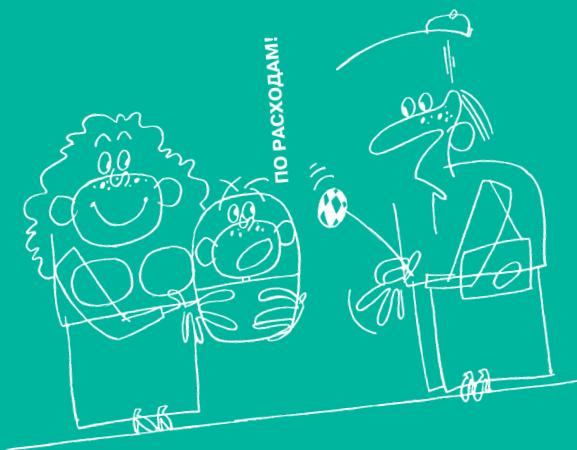
Из истории социального страхования в России //  
Вестник государственного социального страхования.  
2010. № 8–10.

*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 страхование в частных страховых компаниях, а не делали прямые социальные выплаты?
4. Почему государство не ограничилось Законом 1903 г. и стремилось развить 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.

МЫ С МУЖЕМ ДВА ЭКОНОМИЧЕСКИХ  
АГЕНТА ДОМОХОЗЯЙСТВА.  
Я ПО ДОХОДАМ, А МУЖ...





МОДУЛЬ

# СЕМЬЯ И ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ: КАК СОТРУДНИЧАТЬ БЕЗ ПРОБЛЕМ

22

23

24

25

26

27–29

228

## ЧТО ТАКОЕ БАНК И ЧЕМ ОН МОЖЕТ БЫТЬ ПОЛЕЗЕН

ЗАНЯТИЕ

99

### Что делать в такой ситуации

Александру 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 сгоряча принимать решение, как лучше распорядиться деньгами, а решил пока положить их в банк под проценты. Но какой банк заслуживает доверия и на какой вид вклада разместить средства? Нужно ли положить всю сумму в один банк или лучше разбить на части 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 унаследованный 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;
- выдача кредитов;
- осуществление денежных переводов на счёт получателя (физического лица или организации);
- обмен валют.

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 учёта 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 старших классах. Возглавляет его председатель, назначаемый Государственной Думой по представлению Прези-



22

23

24

25

26

27–29

230

дента. ЦБ РФ взаимодействует только с кредитными организациями и не осуществляет никаких операций с фирмами, некоммерческими организациями (НКО) и домашними хозяйствами.

Поэтому ваша семья (а вскоре и вы) за получением 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 запомнить некоторые истины, которые при таких сделках уберегут вас от беды.

1. Ни один банк не может считаться абсолютно безопасным, т. е. предоставить стопроцентную гарантию на возврат по первому требованию всей суммы ваших сбережений. А значит, риск хотя бы частичной потери денег в банке существует всегда и этот риск надо обязательно учитывать.

2. Государство не обязано заботиться 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, а 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 кончатся 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 «Сахалин-Вест» был основан в 1991 г. и занимал первое место по размерам средств в Сахалинской 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 Сахалинской области. Средства на счетах «Сахалин-Веста» составляли почти 4,5 млрд руб., и он входил в число 250 крупнейших банков России.

Но руководители банка управляли им плохо, совершили различные незаконные сделки (в конце концов, против них было возбуждено уголовное дело). В итоге банк оказался без денег и стал отказывать в получении денег даже тем своим клиентам, у которых наступило время получения внесённых ранее в этот банк вкладов.

Пришлось вмешаться в дело государству – у банка была отозвана разрешительная документация (лицензия) на право работы. А возвратом денег вкладчиков занялось Агентство по страхованию вкладов.

Но это вовсе не означает, что человек, решивший воспользоваться услугами банка, совершенно беззащитен и может полагаться лишь на 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 определённую плату с доверенных им вкладов. Управляет образовавшимся денежным фондом Агентство по страхованию вкладов (АСВ).

22

23

24

25

26

27–29

232

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 надо только подать специальное заявление 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 оказались слишком рискованными (авантюрными), 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, а 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»

Задачи 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 нарушать принятых на себя обязательств, чтобы избежать финансовых штрафов (это особенно важно при обращении в банк за кредитом).

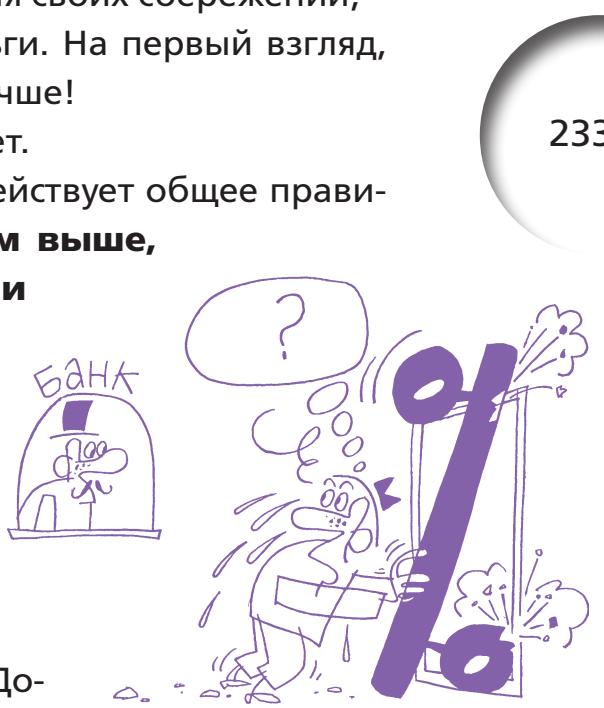
Решить эти задачи вам помогут «Советы вкладчикам от Агентства по страхованию вкладов», которые приведены в конце занятия.

Одна 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, а вовсе не как к счастливой возможности обогатиться. До-



22

23

24

25

26

27–29

234

верять свои деньги такому 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, на 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.

Название предложения	Банк	Ставка
«Высокий процент» (RUB)	Банк «ФК Открытие»	до 10%
«Ренессанс Спецкард» (RUB)	Ренессанс Кредит ТОЛЬКО НА БАНКО.РУ	до 8.5%
«Все включено. Максимальный доход» (RUB)	Московский Кредитный Банк	до 8%
«Зимний Петербург онлайн» (RUB)	Банк «Санкт-Петербург»	до 7.6%
«Максимальный» (RUB)	Уральский Банк Реконструкции и Развития	до 8.55%
«Максимум» (RUB)	Русский Стандарт	до 8.5%
«Срочный промо-вклад» (RUB)	Ситибанк	до 8%
«Оптимальный на 2 года» (USD)	Кредит Европа Банк ТОЛЬКО НА БАНКО.РУ	до 2,25%

Разница в предлагаемой банком 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 разные варианты начисления банковских процентов с помощью «Калькулятора 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 найти вас в числе вкладчиков при выплате страховки, а также доставить вам необходимую информацию по почте.

### 3. Уточните вид вашего вклада

Помните, что НЕ попадают под действие системы страхования:

- вклады, удостоверенные сберегательным сертификатом на предъявителя или сберкнижкой на предъявителя;
- средства на счетах физических лиц-предпринимателей без образования юридического лица, если счета открыты в связи с профессиональной деятельностью (для страховых случаев, наступивших до 01.01.2014);
- средства на счетах адвокатов и нотариусов, если счета открыты в связи с профессиональной деятельностью;
- вклады в филиалах российских банков, находящихся за границей;

22

23

24

25

26

27–29

236

- средства, переданные банкам в доверительное управление;
- средства, размещённые на обезличенных металлических счетах;
- средства, переведённые в так называемые электронные кошельки (электронные денежные средства);
- средства, размещённые индивидуальными предпринимателями в субординированные депозиты.

#### **4. Учитывайте проценты**

Помните, что застрахована не только внесённая во вклад сумма, но и набежавшие проценты. Они рассчитываются пропорционально фактическому сроку вклада до дня наступления страхового случая. Для того чтобы под полную защиту попали ваши накопления свыше 1,4 млн руб., их целесообразно разместить в разных банках.

#### **5. Не беспокойтесь**

Приходите за страховкой в любое удобное для вас время – на это есть год-полтора до окончания процедуры банкротства банка. По возможности не спешите с получением страховки в первый день выплат – могут быть очереди. Если у вас нет возможности обратиться в банк-агент, направьте 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.), должна быть нотариально удостоверена.

Советы вкладчикам – [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)

## Отвечаю на вопрос

Во-первых, Александру нужно разбить сумму в 1,5 млн руб. на несколько вкладов (например, три вклада по 500 тыс. руб.). Напомним, что в случае банкротства банка вкладчику гарантированно возвращается сумма вклада, но не более 1,4 млн руб. Во-вторых, необходимо выбрать тип вклада (например, сберегательный вклад, предназначенный для непрерывного накопления средств в случае крупных покупок). В-третьих, надо изучить рейтинги надёжности, собрать дополнительную информацию о банках, узнать, есть ли у них лицензия на осуществление банковских операций (на сайте ЦБ РФ). В-четвёртых, необходимо из нескольких наиболее надёжных банков выбрать банки с самыми выгодными условиями, сравнив предлагаемые проценты по вкладам. В-пятых, заключить договор, предварительно внимательно его изучив. А пока деньги Александра будут находиться в банках, ему следует основательно подумать, какими распорядиться с наибольшей для себя пользой.

## Тренируемся

237

1. У Елены Васильевны в банке «Южный экспресс» хранилась сумма в размере 1,6 млн руб. Но этот банк обанкротился. На возврат какой суммы может рассчитывать Елена Васильевна и почему?

2. Сергею Игнатьевичу необходим кредит (100 тыс. руб.) на срочный ремонт автомобиля, на котором он работает. Сергей Игнатьевич прочитал объявление об организации «Деньги мигом», которая даёт деньги с процентной ставкой 0,1% в день по предъявлении одного паспорта. Друг посоветовал взять кредит в банке под 20% в год. Но в этот банк требуется предоставить целый пакет документов.

22

23

24

25

26

27–29

238

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 граждан в размере до 1,4 млн руб. застрахованы 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 наша семья взаимодействует с банками?
2. Какие рейтинги надёжности имеют банки, которыми наша семья пользуется?
3. Какие банковские операции чаще всего осуществляют члены нашей семьи?

# ПОЛЬЗА И РИСКИ БАНКОВСКИХ КАРТ

# 23

ЗАНЯТИЕ

## Что делать в такой ситуации

Людмила Анатольевна работает 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 и кредитную карту. Людмила Анатольевна рассказала об этом мужу, 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 такой ситуации?

239

Банковские карты стали неотъемлемой частью современной жизни. Конечно, неизвестность всегда пугает, как

22

23

24

25

26

27–29

240

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.



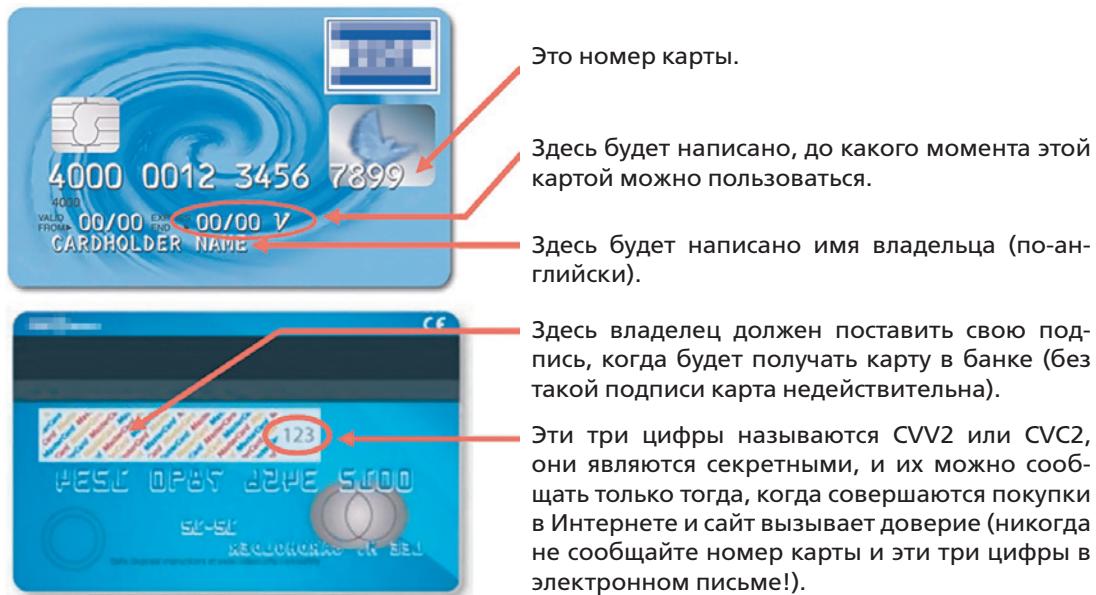
**Дебетовая карта** – это банковская карта, позволяющая владельцу распоряжаться деньгами в пределах суммы, находящейся на его счёте.



**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 получать (снимать) деньги в банкомате и платить за полученные услуги и купленные товары. Разница между ними в том, что по дебетовой карте вы можете потратить только те деньги, которые сами до этого внесли в банк (« положили на карточку »).

А вот по кредитной карте потратить можно и больше денег, чем находится на вашем счету. Банк автоматически – без дополнительных переговоров с вами, а лишь на основе заключённого договора, по которому вы такую карту получили, – предоставляет кредит, когда вы платите больше, чем ранее внесли в банк. Конечно, возможность такого перерасхода за счёт банка не безгранична.



Заключая 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 загадочные слова обозначают предельную сумму, которую вы можете потратить (скажем, в месяц) в долг за счёт банка, выдавшего вам карту.

**2. Льготный период.** Так банкиры называют число дней, на протяжении которых вы можете вернуть возникший у вас по кредитной карте долг без дополнительной платы, т. е. процентов за кредит (перерасходовал 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 магазин отдаёт 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 надо будет ежемесячно платить банку, если вы не успели вернуть деньги в льготный период. Понятно, что придётся погашать и сам долг ежемесячным внесением определённой суммы (обычно она 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, а также оплачиваете услуги операторов банка, к которым можете обратиться с различными вопросами (например, с просьбой заблокировать счёт в случае утраты карты). Стоимость обслуживания такого вида кредитной карты, как *Visa* или *MasterCard*, обычно не превышает 750 рублей в год.

**6. Штрафные санкции.** Так в договоре будут названы наказания, которые банк сможет на вас наложить за нарушение условий пользования кредитной картой. Например, банк может потребовать уплаты дополнительной денежной суммы – штрафа или установить более высокую процентную ставку по кредиту, а также внести соответствующую запись в вашу кредитную историю, что сильно затруднит получение любых других кредитов в будущем.

**Кредитной историей** во всём мире принято называть ваше личное «Дело о кредитовании», т. е. сведения о том, где, у какого банка, какую сумму вы брали в долг и как потом этот долг возвращали (погашали). 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 у банков деньгами. Пункт о том, что информация о кредите будет передана в бюро кредитных историй, есть почти в каждом договоре, заключаемом 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 подробная. 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 скрупулезно 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

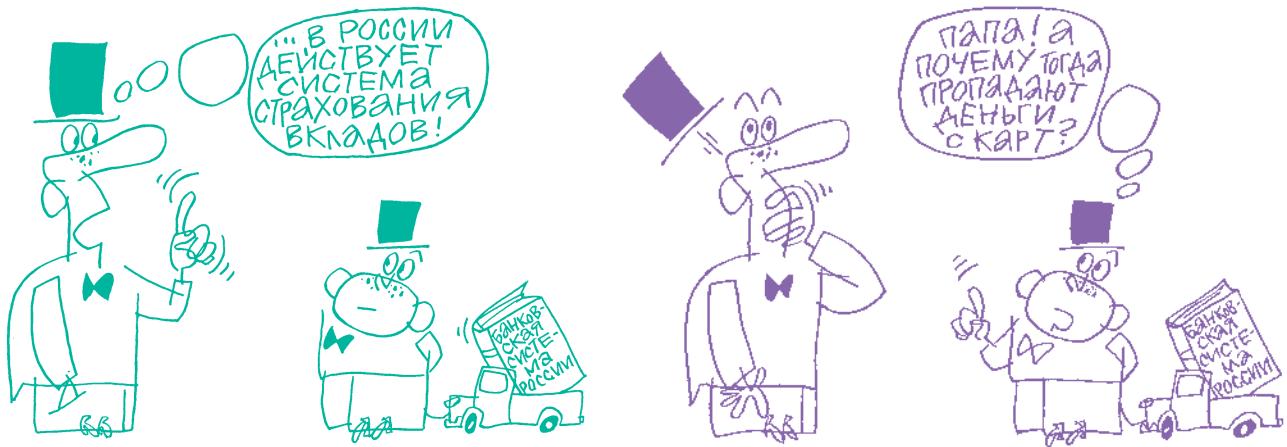
Обладатель кредитки должен быть дисциплинированным, поскольку несвоевременные платежи по долгу отражаются в его кредитной истории и могут послужить причиной отказа в кредите (если есть кредитная карточка с открытой задолженностью).

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 на счёт своей кредитки в мобильный телефон, смартфон или т. п. Пусть такие уведомления-напоминания повторяются ежемесячно за 5–6 дней до даты платежа, указанной банком в выписке.

Вместе с банковской картой (как дебетовой, так и кредитной) банк выдаёт её владельцу **ПИН-код** – электронный аналог

подписи держателя карты. Он присваивается 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 надо хранить обязательно отдельно от карты и никому не показывать, чтобы вашими деньгами не мог распорядиться 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 смартфоне, никого не информировать о коде CVV2, с помощью которого осуществляются платежи в Интернете.

22

23

24

25

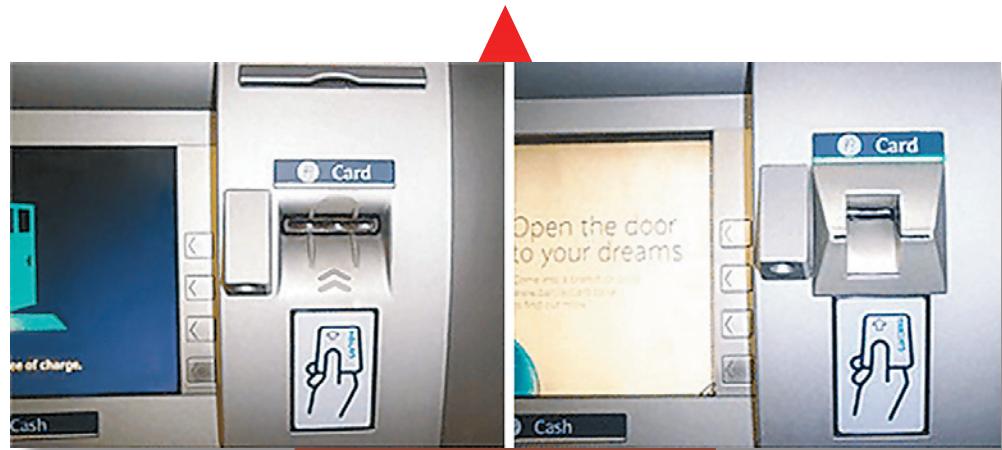
26

27–29

246

Проявлять осторожность необходимо и снимая с карты деньги в банкомате. Некоторые мошенники ухитряются устанавливать на банкоматы специальные устройства – скиммеры, которые позволяют считать 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 останется 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-краж с банковских карт в 2017 г. достигло 300 тыс., а объём ущерба – 1,05 млрд руб. Интернет-кражи с банковских карт составляют 90% всех незаконных списаний с карт, остальное – это офлайн-кражи, скимминг и т. д.

Рост числа атак на банковские карты россиян при одновременном снижении ущерба от действий мошенников эксперты объясняют тем, что граждане стали заводить больше карт и держать на них меньше денег, диверсифицируя свои расходы.

Ведущий специалист департамента анализа защищенности *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 «пластика». Например, всё больше граждан используют карты с небольшим количеством денег для оплаты покупок в незнакомых интернет-магазинах.

Из банкоматов в 2017 г. мошенники похитили 5 млрд рублей – вдвое больше, чем годом ранее. Ущерб увеличился из-за того, что широкое распространение получили новые виды атак на устройства самообслуживания: заражение вирусами-шпионами и беспроводной скимминг, т. е. размещение хакерского оборудования рядом с банкоматом.

Почти 90% от числа всех атак и краж – это физический взлом с использованием взрывных устройств или кража целого устройства. Примерно 10% – это скимминг (мошен-

22

23

24

25

26

27–29

248

ники устанавливают устройство, считывающее данные с карт граждан). Менее 1% – это логические атаки, когда злоумышленники проникают во внутреннюю сеть банка для управления сетями устройств самообслуживания. В этом случае кибермошенник получает доступ к серверу управления банкоматом, 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 атак на банкоматы – заражение устройства вирусами-шпионами, размещение хакерского 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 наличности». Полученные данные могут быть использованы мошенниками.

По материалам «Известия.Ru» – [www.iz.ru](http://www.iz.ru)

## Отвечаю на вопрос

Людмиле Анатольевне можно посоветовать изучить правила обращения с банковскими картами, которые мы обсуждали на этом занятии, и активно ими пользоваться. Если она владеет компьютером, то сможет научиться осуществлять разные платежи через личный кабинет (например, оплачивать коммунальные услуги или платить за телефон и Интернет). Людмила Анатольевна всегда может получить консультацию у коллег или родственников, умеющих обращаться с картами, или в самом банке, где сотрудник объяснит, как пользоваться банковской картой.

## Тренируемся

Представьте, что вы оформили кредитную карту в одном из банков. Кредитный лимит был установлен в размере 40 тыс. руб. У вас сломался компьютер, и вам срочно понадобилось купить новый, но свободных денег нет. Вы решили воспользоваться кредитной картой и приобрели компьютер за 30 тыс. руб., расплатившись с помощью карты.

1. Какую сумму вы взяли в кредит у банка, совершив оплату с помощью кредитной карты?
2. Что будет, если по истечении установленного срока вы не внесёте платёж по кредиту?
3. Может, было бы выгоднее сначала снять деньги в банкомате с кредитной карты, а затем расплатиться ими в магазине? Объясните свой ответ.

249

## Делаем вывод

1. Банковские карты – неотъемлемая часть нашей жизни, ими удобно расплачиваться за товары и услуги, в том числе приобретая 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, а также пользоваться банкоматами, 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 нашей семье пользуются дебетовыми и кредитными картами?
2. Какие операции члены нашей семьи осуществляют через Интернет с использованием банковских карт?
3. Какие операции может осуществлять наша семья с помощью банковских карт и чем это удобно?

### Что делать в такой ситуации

Представим, что вас осенила идея, на чём можно построить собственный бизнес. Произошло это в аэропорту, где многие пассажиры выстроились в очередь упаковать свой багаж. А стоит эта услуга недёшево. И вам вдруг вспомнилось,



как вы распаковывали полученный на день рождения планшет, обёрнутый в специальную пузырчатую плотную плёнку, защищавшую устройство от царапин и ударов.

22

23

24

25

26

27–29

252

Тогда вы подумали: хорошо бы иметь чехлы из плёнки с липкими стыками на концах, причём с разным рисунком. В них будет не только легко упаковать чемодан самому, но и сразу заметить его на ленте багажного транспортёра.

Итак, у вас появилась идея товара, который, как вам кажется, люди точно будут покупать, но пока им никто не предлагает. А раз так – почему бы этим не заняться вам? Естественно, с собственной выгодой! Создать для этого фирму – пусть не очень большую, но зато 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 осенившую вас идею?

Вопросы эти вовсе не праздные, поскольку даже при очень благоприятных условиях создать успешный малый бизнес и вырастить из него среднюю или большую фирму, которая сделает вас – её владельца – 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%, а закрывается из уже работающих – 7%. Только 49% компаний доходят до годовой отметки, а 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 слова «бизнес» в русском языке начинается 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, затея, занятие, дело, являющиеся источником дохода. Бизнес как предпринимательская деятельность, направленная на получение прибыли, понимается узко, это торговля, коммерческая деятельность и др. Бизнес как клиентура, покупатели, публика, учреждения, специализирующиеся в определённой сфере предпринимательства, понимается институционально.

Слово заимствовано из английского языка, и в большинстве этимологических словарей *business* по своим истокам связывают с *busy* – «деятельный, занятой». 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, а без этого шансы 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

254

Ответ прост – люди берутся создавать бизнес, совершенно не подготовившись к нему, и раз за разом совершают ошибки, обрекающие их проект на неудачу.

Приведём наиболее типичные ошибки.

**1. Непонимание рынка, на который выходит фирма.**

Её основатель даже не пробует провести анализ рынка: сколько человек готовы купить предлагаемый товар или услугу, чего они ждут от данного продукта, как и где им удобно покупать, сколько конкурентов будет мешать продвижению товара и т. п.

**2. Отсутствие регулярного и квалифицированного планирования бизнеса.** Начинающие предприниматели редко задумываются о том, что и когда им надлежит сделать в будущем, чтобы фирма не прогорела, из чего будут формироваться доходы, какие предстоят расходы и проч.

**3. Недостаток управленческих навыков.** Начинающий предприниматель обычно никогда никем не управлял и совершенно не представляет, как организовать работу подчинённых во вновь созданной фирме.

**4. Недостаток денежных средств для развития бизнеса.** У начинающего предпринимателя не хватает собственных и



заёмных средств, чтобы запустить свой проект или продержать его на плаву, пока выручка не станет регулярно превышать текущие затраты.

Многим людям не хватает сил и выдержки, ведь в первые годы предстоит работать очень много. Исследования показывают, что рабочая неделя при самозанятости составляет в среднем 64 часа, т. е. более 10 часов в день. А интенсивно работать готовы не все. К тому же иллюзии о собственном бизнесе как способе быстрого обогащения нередко стремительно развеиваются.

Как свидетельствует практика, большинство людей, выбравших самозанятость, не увеличивают в результате свои доходы. А каждый пятый начинающий предприниматель на протяжении первых 12 месяцев после запуска бизнеса в лучшем случае сводит концы с концами, с трудом покрывая текущие расходы.

Поэтому первый совет, который вам стоит обдумать, прежде чем попробовать создать свой бизнес, звучит так: «Не начинайте своё дело только потому, что бизнес – это круто».

Вот что пишет об этом Дэн Шоубел, СЕО компании *Millennial Branding*: «...Многие начинающие предприниматели считают бизнес чем-то лёгким и занимательным – и их проекты умирают спустя год. Многие проекты никогда не взлетят из-за недостатка ресурсов, денег и хороших наставников. Большинство молодых профессионалов не бизнесмены, но они пытаются ими стать, так как думают, что это “крутые”».

Они воспринимают бизнес как альтернативу, если не могут найти нормальную работу. Безработица и экономические проблемы многих из нас заставили очнуться и пересмотреть своё отношение к карьерным достижениям. Реальность сурова: большинство мелких “бизнесов” не переживают первых двух лет, а большинство людей – не предприниматели».

22

23

24

25

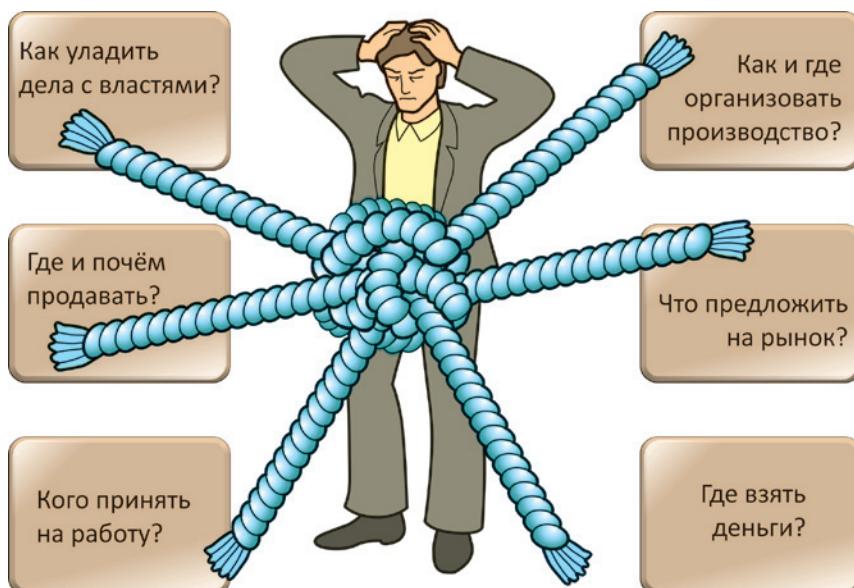
26

27–29

256

Прежде чем взяться за создание своего бизнеса, попытайтесь здраво оценить, обладаете ли вы чертами, необходимыми для его успешного ведения. К их числу относятся:

- 1) сильное желание добиться успеха («Я одолею проблемы и создам успешный бизнес!»);
- 2) способность очень много работать (нагрузку на этапе старта выдерживают немногие);
- 3) умение неуклонно двигать бизнес к заданной цели вопреки трудностям;
- 4) готовность принять на себя ответственность (моральную, юридическую и интеллектуальную);
- 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 организовывать работу («Истинный предприниматель способен всё сделать сам, а потому может учить и других»);
- 9) ориентированность на прибыль («Я хочу получить прибыль и разбогатеть»).



Если вы решили создавать 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, да и налоговая и финансовая отчётности упрощены. Но вместе с тем форма ИП имеет ряд недостатков. Например, индивидуальный предприниматель отвечает по своим обязательствам своим имуществом. Это означает, что в случае образования 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 разрешено по закону) и отсутствует печать. ИП не может осуществлять некоторые виды деятельности. ИП перечисляет фиксированную сумму страховых взносов, даже если не вёл 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

23

24

25

26

27–29

258

## Отвечаю на вопрос

Начиная 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: «Обладаю ли я необходимыми способностями для ведения бизнеса?».

Определённую помощь можно получить на разнообразных тренингах и семинарах, а профессиональные знания – в институте.

Начиная 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, а также много трудиться и иметь хорошее профессиональное образование.

## Обсуждаем в классе

1. Что лучше: быть наёмным работником и иметь меньше ответственности, но при этом – ограниченные воз-

можности в получении высокого дохода, или же быть собственником бизнеса и нести больше ответственности, но иметь возможность получать высокий доход?

2. Какие качества для бизнесмена являются наиболее важными?

3. В чём преимущества и недостатки семейного бизнеса?

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Есть ли (были ли) в нашей семье и среди родственников бизнесмены?

2. Каким бизнесом наша семья могла бы заниматься?

3. Какие возможности есть в нашем городе для создания малого бизнеса?

22

23

24

25

26

27–29

260

## КАК СОЗДАТЬ СВОЁ ДЕЛО

25  
ЗАНЯТИЕ

### Что делать в такой ситуации

Итак, вы решили, что хотите создать своё дело, свой бизнес.

#### Вопрос

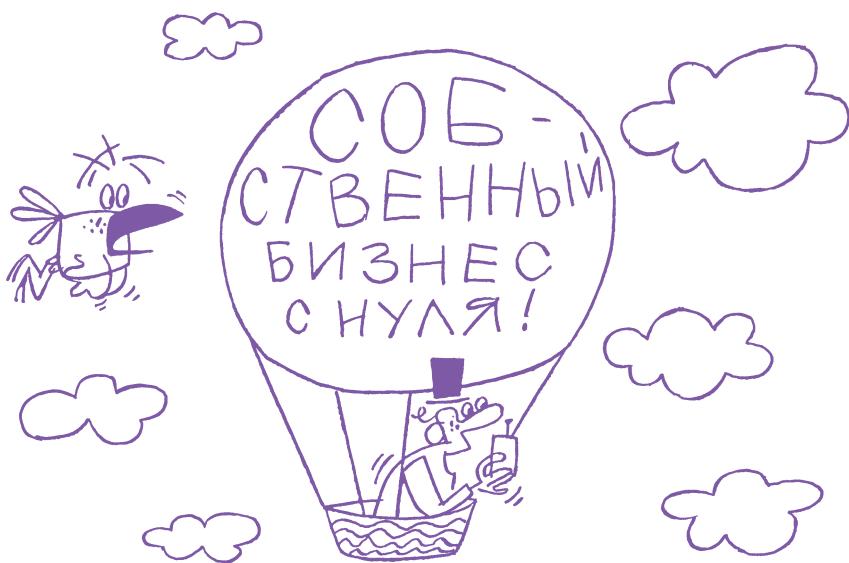
С чего начать?

В первую очередь стоит последовать совету известного российского предпринимателя Сергея Галицкого и составить для себя самый 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 мировая практика, он нужен для всех форм и видов предпринимательства, и прежде всего для того, чтобы тщательно проанализировать свои идеи, проверить их разумность, 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.



261

В зависимости от характера и конкретных условий предстоящей деятельности – объёма производства, вида 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, стратегия маркетинга, план производства, организационный и финансовый планы.

22

23

24

25

26

27–29

262

Бизнес-план содержит ответы на 10 следующих вопросов.

1. Что сделает ваш бизнес интересным для потребителей, партнёров 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. Какого именно успеха, измеряемого во времени объёмом продаж, прибылью и количеством потребителей, вы хотите достичь? (*Цели.*)
4. Все ли люди есть в вашей команде и на своих ли они 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 рассказать будущим покупателям о своих преимуществах? (*Маркетинг.*)
8. Как вы собираетесь оплачивать расходы по запуску и первоначальному ведению своего бизнеса и какой доход можете пообещать тем, кто даст вам денег, в расчёте на 1 руб. их вложений? (*Финансы.*)
9. Как вы собираетесь определять, что ваш бизнес идёт по правильному пути, и как часто будете такую 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.*)



Для создания успешного бизнеса вовсе не обязательно, чтобы его основой был какой-то гениальный продукт, от новизны которого все будущие потребители просто ахнут. Вот что говорит об этом сэр Рональд Коэн, основатель компании *Arapax 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 процессах, чем на продуктах. Так, Ричард Брэнсон (*Virgin Atlantic*) сделал полёты менее утомительными, обеспечив пассажиров большими возможностями для развлечений на борту своих самолётов. Фред Смит (*FedEx*) создал миллиардный бизнес за счёт улучшения доставки пакетированных почтовых отправлений. Телеведущая Опра Уинфри стала самой богатой женщиной США за счёт успешного управления личным брендом».

Теперь представим, что вы смогли сгенерировать интересную идею, имеющую неплохие – по вашему мнению – шансы на успех. Но остаётся совсем не праздный вопрос: где взять деньги, чтобы этот проект реализовать?

Можно, конечно, вложить (инвестировать) в бизнес свои сбережения – если вы их скопили 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 катастрофу!

\* Компании венчурного финансирования – финансовые организации, дающие деньги на реализацию проектов вновь создаваемых 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.





22

23

24

25

26

27–29

266

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 навсегда испортить с ними отношения из-за разных взглядов на развитие бизнеса или из-за его краха;
- можно попытаться найти богатых людей, готовых вложитьсь в стартапы ради дохода более высокого, чем в банках по депозитам. Но они могут вмешиваться в деятельность вашей компании, что вам вряд ли понравится, и даже отстранить вас от управления бизнесом (как это произошло в начале 2013 г. с создателем интернет-сервиса крупных скидок *Groupon* Эндрю Мэйсоном, когда показатели работы его компании стали ухудшаться);

### Это интересно

Эндрю Мэйсон начинал в 2007 г. с идеи помочь людям совместно решать проблемы. Осеню 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 была 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, а для молодой фирмы это достаточно проблематично;

- стоимость ставки 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, кредитуя уже устоявшийся бизнес. А иначе зачем нам рисковать?»);
- обычно банкиры требуют в качестве обеспечения возвратности кредита залог личного имущества (например, квартиры), что создаёт для семьи начинающего предпринимателя опасную жизненную ситуацию;
- фирме, начинающей свой путь с нуля (стартапу), получить в России деньги в кредит у банка крайне трудно.

Чтобы вам дали кредит или как-то помогли в начале вашего 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.

267

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 разница между доходом экономического субъекта (например, фирмы) и полными издержками.

Прибыль – обязательное условие существования и развития бизнеса.

Предприниматель должен всё время искать способ не просто что-то продать, а продать это что-то с прибылью.

В нашей стране есть ещё один вариант получения средств на открытие предприятия – взять деньги не у банка, а у фонда поддержки малого бизнеса (предпринимательства). Так называются государственные организации, которые присутствуют практически в каждом городе России. Кандидатов на финансирование они отбирают самостоятельно, но на основании жёстких критериев:

- готовый детально проработанный бизнес-план;
- полный пакет документов на создание новой компании;
- регистрация в налоговой службе, отсутствие долгов по налоговым отчислениям;
- обоснование прибыльности будущего проекта (сколько копеек прибыли будет получать новый бизнес на рубль вложенных в него средств).



Если бизнес-проект будет социально или экономически выгодным, то вы можете получить от государства безвозмездную субсидию на его внедрение (т. е. её не нужно возвращать через определённое время), а также бесплатное обучение, право принимать участие в выставках и т. д.

Кроме фондов поддержки предпринимательства начинающий бизнесмен может получить помощь в следующих организациях.

1. Отдел экономического развития администрации города – предоставляет информацию о видах финансовой поддержки малого бизнеса.

2. Торгово-промышленная палата – оказывает консультационную помощь по вопросам бизнеса, маркетинга, юридического права, помогает принять участие в выставках.

3. Бизнес-инкубатор – предоставляет образовательные, консалтинговые и другие услуги, необходимые для развития бизнеса и обеспечивающие среду и условия для производства товаров и услуг.

4. Венчурный фонд – инвестирует деньги в инновационные проекты.

Содействием по получению кредитов для начинающих предпринимателей занимается и организация «Опора России» – союз предпринимателей, оказывающий поддержку малому и среднему бизнесу.

Эта организация помогает найти средства на перспективные проекты, сулящие высокий доход. При этом размер одолживаемых средств может достигать почти 70% необходимой для запуска бизнеса суммы. Отбор претендентов на получение кредитов осуществляется на конкурсной основе, когда все участники предоставляют подробный бизнес-план и расчёты, подтверждающие прибыльность будущего дела. Причём из 50 перспективных предложений кредитуется всего один-два наиболее выгодных проекта.

22

23

24

25

26

27–29

270

Премии или деньги от инвесторов получают, конечно, немногие, но то же самое можно сказать о любых путях финансирования стартапа – всегда много желающих и мало счастливчиков.

И на Западе, и в России большинство стартапов финансируется из собственных средств основателей, а «бизнес-ангелы» (так называют частных инвесторов, обеспечивающих финансющую поддержку компании на ранних этапах её развития), фонды, богатые друзья и родственники существуют в основном в легендах или появляются уже на той стадии развития бизнеса, когда компания может прожить и сама.

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.

## Отвечаю 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, управлеченческой, 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 аптеку (мастерскую по ремонту обуви, мини-маркет и др.) в своём районе. Определите, сколько у вас конкурентов, где они располагаются, и, исходя из этого, предложите наиболее подходящее место для нового бизнеса.

2. Вы решили создать своё мини-предприятие (заняться предпринимательской деятельностью) и разработали 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

272

3. Источниками финансирования бизнеса могут стать как собственные, так и заёмные и инвестиционные средства.

### Обсуждаем в классе

1. Какие бизнесмены (российские и зарубежные) могут послужить примерами для современной молодёжи, желающей создать свой бизнес?
2. Какая реклама сегодня является наиболее эффективной?
3. Какие бизнес-проекты можно было бы запустить в нашем городе (деревне, посёлке)?

### 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 решила впервые поехать отдыхать 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 такая валюта у них не продаётся 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, а местную валюту они купить не смогли?

273

22

23

24

25

26

27–29

274

Мы живём в России, её денежная единица – рубль. И какое нам, казалось бы, дело до того, что в мире существует ещё более 150 других национальных денежных единиц – валют? Расплачиваться ими в магазинах за товары мы не можем, и зарплату нам платят не в долларах или евро, а в рублях.

Тогда зачем у входа в каждый банк висят табло с курсами валют, почему об этих курсах сообщают дикторы радио и телевидения, зачем эти курсы помещают на первые страницы новостных сайтов Интернета? Какой в этом смысл?

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 разные страны, где действуют свои валюты.



Термин **курс валюты** означает цену денежной единицы одной страны, выраженную в денежных единицах другой страны. Изначально, в старину, это делалось, исходя из весовых пропорций содержания золота или серебра в подлинных монетах разных стран. Но сегодня никто не говорит «цена доллара» или «пропорция обмена доллара» – мы используем термин «курс».

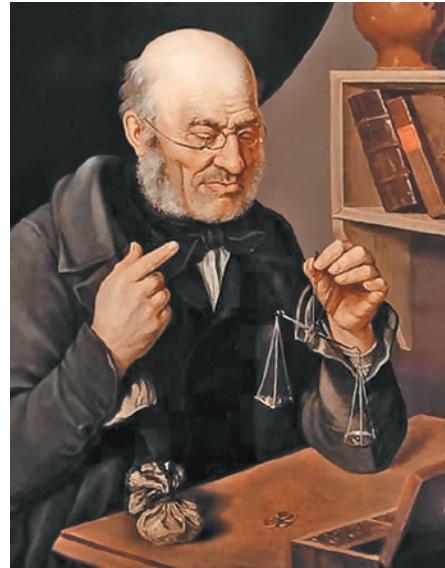
На картине художника Йохана Георга Зоммера «Меняла из Бархфельда, взвешивающий монеты» стоимость монеты – её курс – определяется так, как это делалось со времен глубокой древности, т. е. по весу и – обязательно! – по содержанию в ней благородного металла.

Но во второй половине XX в. все развитые страны отказались от размена своих денег (бумажных и металлических) на золото. А значит, при обмене валют соотношение массы золота в денежных единицах разных стран использовать стало невозможно.

И тогда обмен валют стал происходить на основе результатов торгов валютами на специальных рынках – валютных биржах. Здесь, как на любом рынке, цена товара – в данном случае денежной единицы какой-либо страны – 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 столь часто, что вместо слова «цена» стали использовать термин «курс». Он происходит от латинского слова *cursus*, означающего «бег, движение». А рынок, на котором осуществляются сделки купли-продажи иностранных валют, называется **валютным**.



22

23

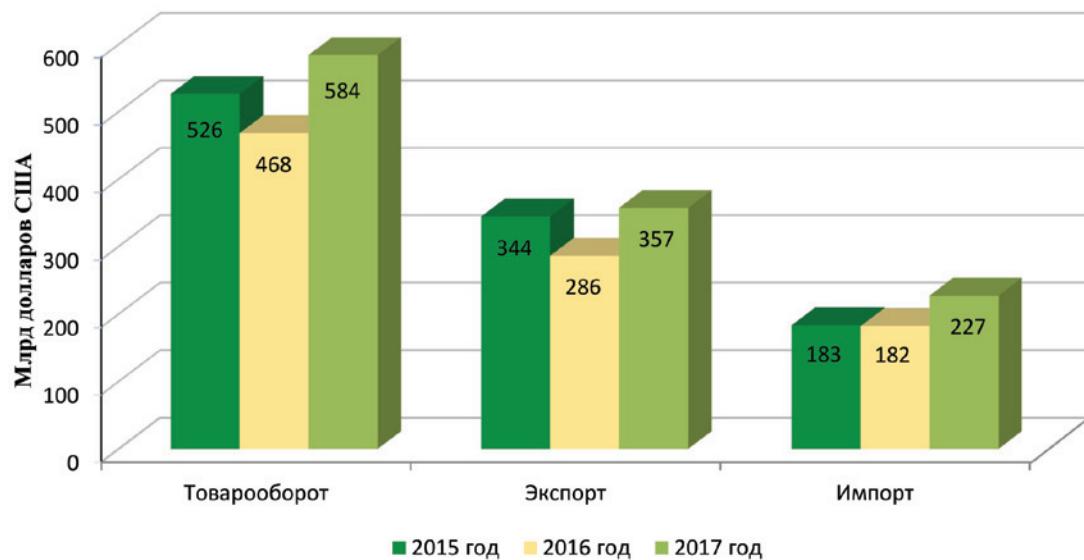
24

25

26

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 указанием текущих валютных курсов.

Но надо понимать следующую особенность российской экономики. Мы продаём наши природные ресурсы за рубеж за доллары, а 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, а значит, теоретически государство сможет больше потратить денег на различные нужды страны.

Но такое обесценивание (девальвация) рубля имеет оборотную сторону, и это связано со второй причиной интереса россиян к валютным курсам.

**Причина вторая.** Россия покупает 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

278

Проанализировав эти данные, нетрудно понять, почему снижение курса рубля по отношению к иностранным валютам обрачиваются повышением цен и на продукты питания, и на лекарства. Иными словами, одна и та же цена в долларах выразится в большем количестве рублей, которое придётся заплатить за килограмм мяса или упаковку лекарства. Растут не только расходы граждан, но и государства. Например, содержание медицинских организаций становится дороже, ведь повышается цена ввозимого из-за рубежа диагностического оборудования. Увеличивается стоимость ремонтных работ и строительства дорог, так как техника и оборудование тоже приобретаются за границей.

Следовательно, при обесценивании рубля бюджет государства, с одной стороны, выигрывает – его доходная часть увеличивается в рублёвом выражении, а с другой стороны, проигрывает, так как со временем возрастает его расходная часть.

Вот почему государство с помощью Центрального банка РФ старается управлять изменениями курса рубля на валют-



ной бирже, чтобы этот курс и не рос, и не падал слишком быстро и резко, т. е. колебался в своеобразном валютном коридоре.

Но возможности государства удерживать рубль в валютном коридоре не безграничны.

Иногда это требует слишком больших затрат валютных средств государства. 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 называют показатель, 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 зарубежного производства (при прежней валютной цене товара обесцененных 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. Реклама «потрясающих возможностей» зарабатывать сотни долларов в день «не выходя из дома» переполняет Интернет (*Yandex* по запросу «Форекс» выдаёт 4 млн ссылок) и встречается во многих печатных изданиях.

22

23

24

25

26

27–29

280

По поводу Форекс существуют две противоположные точки зрения:

- это пирамида и здесь всё обман;
- это настоящий шанс разбогатеть, но только для тех, кто не трус и готов рискнуть деньгами.

Истина, скорее, находится посередине между этими крайними точками зрения. Форекс – это не пирамида, а реальный механизм биржевой торговли валютой. Но надеяться на заработок – и тем более регулярный заработка – на нём могут только крупные игроки: банки и финансовые компании. У них есть прямой выход на биржу, а самой игрой на колебаниях курсов валют заняты профессионалы.

Обычный же человек шансов на успех здесь практически не имеет. Все его деньги с высокой вероятностью будут потеряны, а точнее, станут доходом компаний-дилеров, предлагающих обслуживание на таком рынке. Вот они выигрывают точно, поскольку плату с игрока возьмут в любом случае: выиграл он или проиграл.

Беда в том, что многие люди втягиваются в азартную игру, пытаясь отыграться, влезают в долги или продают имущество, порой становятся нищими. Они забывают народную мудрость: «Не за то отец сына бил, что играл, а за то, что отыгрывался».



Таким образом, рекламные объявления про гарантированный доход на Форекс – приманка для доверчивых и финансово неграмотных людей, наивно полагающих, что они со своими 500 долларами могут выиграть у банков, оперирующих сотнями миллионов, на которые трудятся профессиональные финансисты и математики.

**Причина четвёртая.** За последнее время наши соотечественники всё больше и больше посещают разные 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 запланирована поездка, её цена может увеличиться значительно, что, в свою очередь, может привести даже к отказу от такого 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 р., а в марте 2014 г. (данные на 22 марта) – 90 324 р. Это только цена самой путёвки, а ведь ещё нужно взять деньги с собой на различные расходы!



22

23

24

25

26

27–29

282

## Отвечаю 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 надёжное место для обмена подскажут местные жители.

## 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., а 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 какого банка стоит воспользоваться в этом случае?

## 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 как на нашу экономику в целом, так и на каждого жителя страны.

### Обсуждаем в классе

1. О чём говорит рост курса евро и доллара?
2. Для чего нужно знать, что происходит на валютном рынке? Каков курс рубля по отношению к мировым валютам?
3. В каких валютах лучше всего хранить сбережения государства?

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. В каких валютах лучше всего хранить сбережения нашей семьи?
2. Как в нашей семье обменивали валюту для заграничных путешествий?
3. Где в нашем городе наиболее выгодные курсы валют?

22

23

24

25

26

27–29

284

## МОЖНО ЛИ ВЫИГРАТЬ, РАЗМЕЩАЯ СБЕРЕЖЕНИЯ В ВАЛЮТЕ

ЗАНЯТИЯ

97-99

### Что делать в такой ситуации

Сергей Федотов вложил сбережения в сумме 100 тыс. руб. в доллары в январе 2003 г., заплатив за каждый доллар 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 доллара опустился 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?

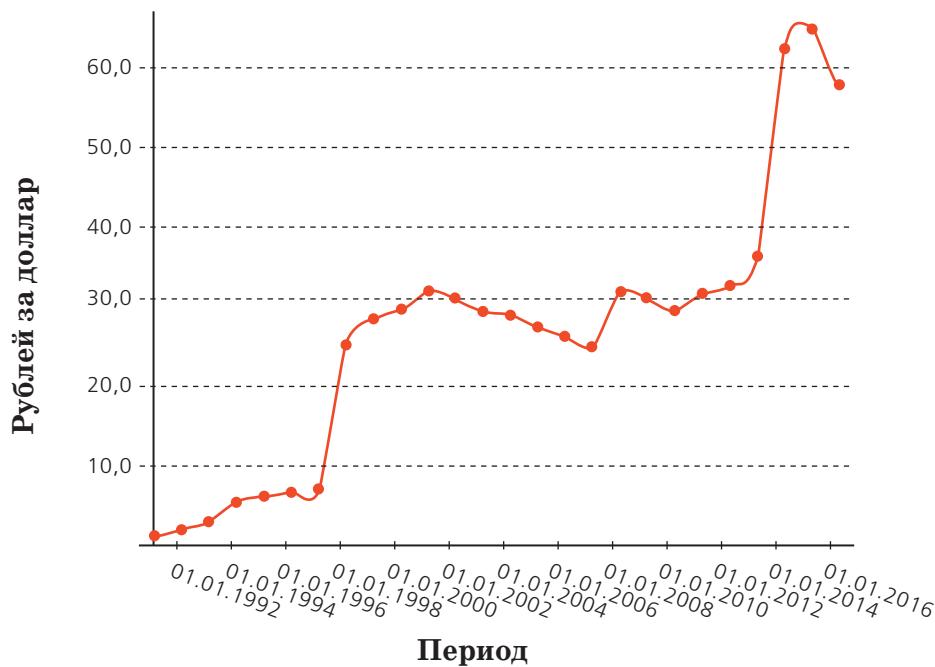
Пережив в 1998 г. девальвацию рубля, многие люди в России решили защитить свои сбережения, переведя все деньги (или их значительную часть) в иностранную валюту: доллары и евро.

Термин «девальвация» произошёл от латинских слов *de* – «понижение» и *valeo* – «иметь значение, стоить», т. е. букваль-

но означает 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, а увеличивают. Но не всё так просто. Хранение сбережений в валюте устраивает 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

285

Однако на графике видно, что курс постоянно колеблется: то растёт, то падает.

22

23

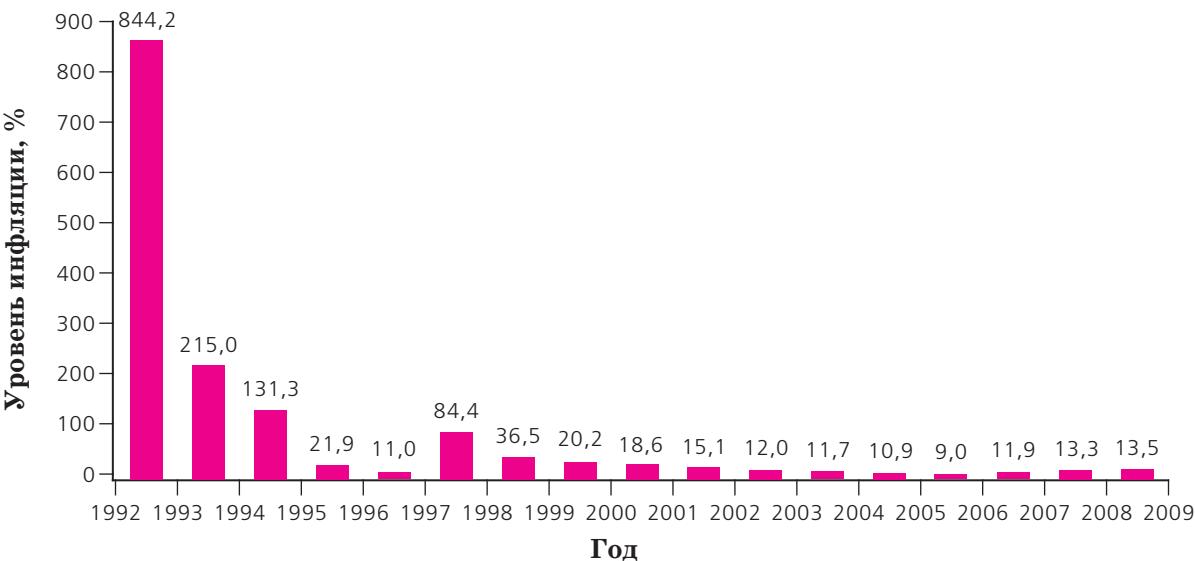
24

25

26

27–29

286



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. =  $1,06 \cdot 1,117 \cdot 1,109 \cdot 1,090 \cdot 1,119 \cdot 1,066 = 1,707^*$ .

Получается, что за 2003–2008 гг. цены выросли более чем в 1,7 раза и соответственно на вырученные от продажи долларов рубли наш герой сможет купить товаров столько, сколько он в 2003 г. мог купить на 42 941 руб. ( $73\ 000 : 1,700$ ). Практически реальная ценность сбережений, несмотря на хранение их в долларах, упала более чем в два раза!

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 нашего незадачливого владельца валютных сбережений.



\* 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

23

24

25

26

27–29

288

Правда, так сильно человек мог потерять в деньгах только при хранении долларов в наличном виде где-то дома или в арендованной банковской ячейке. Кстати, подобную глупость люди совершают отнюдь не редко, оправдывая это недоверием к банкам.

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 г. такая угроза нависла над теми, кто когда-то решил хранить свои сбережения в наличных евро – официальной валюте Европейского союза – и приобрёл на рубли самую дорогую купюру достоинством в 500 евро.

Между тем в апреле 2013 г. Совет Европейского центробанка (ЕЦБ) заявил, что «купюра достоинством 500 евро будет постепенно изыматься из обращения на территории Евросоюза, её заменят видоизменённые банкноты номиналом 100 и 200 евро. К концу 2018 г. будет прекращён выпуск новых банкнот».

Своё желание избавиться от купюры столь высокого номинала европейские банкиры аргументируют тем, что выведение её из обращения 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 недалёком будущем.

А если бы наш владелец валютных сбережений хранил свои доллары не в наличной форме, а 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 депозита в банке его владелец добился бы роста первоначальной суммы в 1,34 раза, а реальная покупательная способность его исходных сбережений составила бы 57 540,94 руб. (42 941 руб. • 1,34).

Положение становится чуть лучше, чем при хранении наличной валюты дома, но принципиально не меняется – сбережения от обесценивания всё равно не спасены.

Но, может, Сергей просто не угадал с выбором валюты и надо было приобретать не доллары, а евро? Вопрос справедливый, однако ответить на него непросто, как видно из следующего графика изменения курса евро к доллару (сколько надо отдать долларов, чтобы купить один евро).

289



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.





ЧТО ЖЕ ТЕБЕ ТАКИМ  
СМЕШНЫМ ПОКАЗАЛОСЬ  
У НАС В БАНКЕ?



КАК АОЛМАР  
СЛЕСТИНЦЫ  
СВАЛИЛСЯ!



22

23

24

25

26

27–29

292

Так, в 2008 г., когда экономика США начала испытывать большие трудности, владельцы сбережений, испугавшись, стали продавать доллары, чтобы купить евро. Спрос на доллары упал, а на евро возрос, и курс евро к доллару поднялся до уровня 1,576 долл/евро.

Потом экономические трудности начались уже в Европе, европейская валюта перестала казаться надёжным способом сбережений, и курс евро к доллару упал в ноябре 2008 г. до 1,27 долл/евро.

Представим, что Сергей надеялся, что ему повезёт с валютными сбережениями, и в апреле 2012 г., получив премию, купил 1 тыс. евро, потратив на это 38 860 руб. В начале 2014 г. в результате девальвации рубля курс евро вырос до 50,94 руб. за 1 евро (на 18 марта). Сергей решил продать свои сбережения и сумел за них выручить 50 940 руб., заработав на этом 12 080 руб. Не забываем, конечно, про инфляцию. Но также можно предположить, что Сергей стал умнее и хранил свои евро на банковском вкладе под проценты.

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. Однако опыт показывает, что:

- угадать, в какие моменты какая валюта подорожает, а какая подешевеет, крайне трудно;
- частое перекладывание сбережений из одной валюты в другую влечёт финансовые потери – банки за такие операции берут плату, и она съедает часть предполагаемой выгоды.

Несколько улучшают ситуацию так называемые мультивалютные депозитные вклады, основное назначение которых как раз и заключается в защите от валютных рисков в период, когда курсы валют сильно колеблются.

Открывая мультивалютный вклад, клиент банка получает возможность при возникновении каких-либо колебаний курса быстро перевести деньги из одной валюты в другую. Денежные средства конвертируются безналичным путём в рамках вклада без ограничения по числу раз и без потери доходности. Следовательно, мультивалютные вклады позволяют клиентам не только получить гарантированное 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 гарантированной 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, отказаться совсем от использования валюты при хранении своих сбере-



22

23

24

25

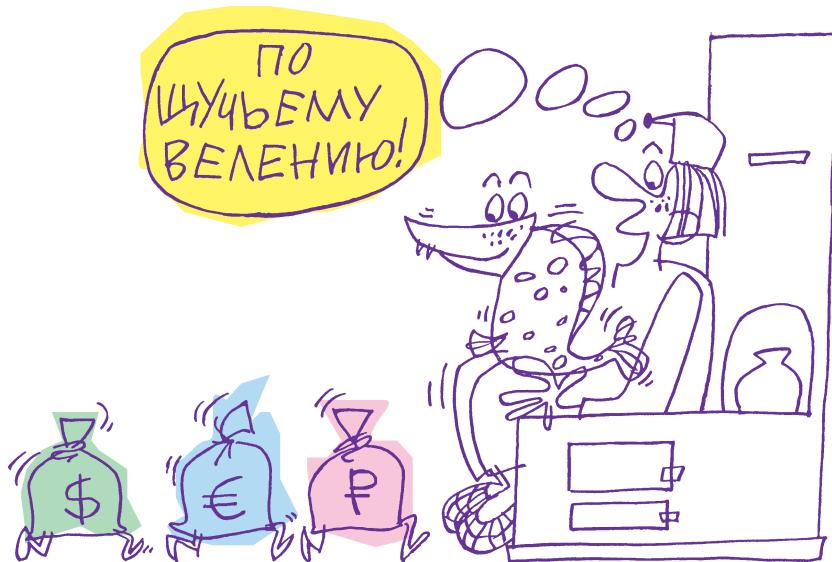
26

27–29

294

жений неразумно. Самым безопасным считается решение держать свои сбережения – мелкие ли, крупные ли – в нескольких валютах. Тогда обесценивание средств в рублях по отношению к доллару или евро будет компенсировано ростом сбережений в этих валютах. И наоборот.

Как правило, отечественные банки предлагают размещать средства примерно поровну в трёх валютах: долларах, евро и рублях. Однако в последнее время всё большее внимание российских вкладчиков привлекают менее распространённые в России валюты, такие, как фунт стерлингов, швейцарский франк, японская иена и даже китайский юань, хотя найти банк, предлагающий открыть мультивалютный вклад в этих валютах, намного сложнее.



Наличие мультивалютного счёта помогает решить ещё одну проблему, с которой сталкиваются россияне, любящиеездить на отдых за границу, а именно – как выгоднее купить валюту в дорогу.

Например, человек весь год копил доллары, а затем решил отправиться в Испанию, Италию, Францию или в любую другу-

гую страну, где нужны евро. Конечно, деньги можно обменять и за рубежом. Но выгодным ли окажется курс? В какое там время закрываются обменники (это важно, если человек прилетает в страну поздно вечером)? Словом, учесть все мелочи довольно сложно. Намного разумнее обменивать деньги дома. К тому же в этом случае нередко можно сэкономить.

Как правило, кому необходимо «превратить» доллары в евро, или наоборот, меняют «ненужную» валюту на рубли, а уже за рубли покупают «нужную». При такой двойной операции они дважды теряют средства на разнице обменных курсов, что в общей сложности составляет от 5 до 10% обмениваемой суммы.

Между тем в большинстве банков можно обменивать доллары на евро (или наоборот) напрямую, минуя пересчёт в рубли. Такая операция называется обменом по кросс-курсу, она позволяет почти вдвое сократить издержки.

22

23

24

25

26

27–29

296

## Отвечаю на вопрос

Размещая сбережения в валюте, выиграть, конечно, возможно, но можно и проиграть, поэтому необходимо активно следить за валютным рынком и факторами, на него влияющими. К любому действию с валютами необходимо подходить обдуманно. А если у вас нет времени заниматься исследованием рыночных процессов, то лучше открыть в банке 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 валют, можно как заработать на этом, так и понести убытки.

3. При частом использовании валюты имеет смысл хранить свои средства в валютах тех стран, 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 наиболее оптимально при формировании долгосрочных сбережений в современной экономической ситуации?

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Как на финансах нашей семьи оказывались изменения стоимости рубля во время дефолта 1998 г., финансового кризиса 2008–2009 гг., девальвации рубля в 2013 и 2014 гг.?
2. Удавалось ли нашей 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. Разработка проекта по созданию собственной компании, которая соответствовала бы потребностям экономики города (посёлка), и участие в конкурсе на получение инвестиций.
2. Разработка проекта регионального банка для вашего района, подготовка 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 районе.
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 делать полезным, а полезное – необходимым» (Ш.Л. Монтескье).
2. «Бизнес – это сочетание войны и спорта» (А. Моруа).
3. «Без развития нет предпринимательской прибыли, а без последней не бывает развития» (Й. Шумпетер).

4. «Чем доступнее кредит, тем труднее возврат»  
*(А.В. Иванов).*
5. «Иногда деньги слишком дорого стоят» (*P. 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 о банковском бизнесе.
4. [www.customs.ru](http://www.customs.ru) – Федеральная таможенная служба (таможенная статистика 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 устроена 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 вкладах 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 валюта?
10. Что такое валютный рынок?
11. От чего зависят курсы валют?
12. Как влияет на российскую экономику повышение и понижение стоимости бивалютной корзины?

### 2. Прочитайте текст и ответьте на вопросы

Следует напомнить, что власти способствовали распространению «пластика» в целях сокращения оборота наличности и борьбы с незаконными зарплатными схемами. Все зарплаты сотрудникам бюджетных организаций, пенсии, стипендии и социальные выплаты переводятся на карты. За счёт этого в России образовался интересный феномен, когда при крайне высокой степени владения картами огромное количество людей только

снимает деньги через банкомат, воспринимая его как аналог бухгалтерии. <...>

При этом, как показывают опросы, большой нужды в картах россияне не испытывают. По данным исследования «*MasterIndex*», проведённого *MasterCard*, за 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 различных покупок. Количество людей, которые выводили денежные средства из банкоматов, сократилось с 55 до 23%. Однако 34% пользуются картами 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 зарплаты бюджетников государство перевело из наличной формы в безналичную?
2. Почему в нашей стране многие люди, получающие зарплату на банковскую карту, предпочитают сразу же снимать эти деньги, а не расплачиваться 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 ВЗАЙМОДЕЙСТВУЮТ

30

31

32–34

304

# ЧТО ТАКОЕ НАЛОГИ И ЗАЧЕМ ИХ ПЛАТИТЬ

ЗАНЯТИЕ

30

## Что делать в такой ситуации

Шестнадцатилетний Антон Викторов, учащийся 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 значилась заработка плата – 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 зарплатка он должен платить налог.

### Вопрос

Почему Антон должен платить налог и для чего нужен ИНН?

Знаете, когда вы станете по-настоящему взрослыми? Когда с вас начнут 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, взимает) 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» использовано вовсе не случайно. Дело в том, что разовая обязанность 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 на этом конкурсе одним из победителей стал маленький художник из России – 6-летний Антон К. (его рисунок воспроизведен на с. 306).

30

31

32–34

306



Победителю присуждается приз в сумме 2 тыс. долларов (60 тыс. руб. по среднему курсу доллара к рублю в год конкурса). Этот приз с точки зрения налоговых законов России есть доход, полученный Антоном. И с этого дохода его родители (сам Антон, естественно, сделать это не может) должны заплатить подоходный налог (налог на доходы физических лиц – НДФЛ) в размере 13% от полученной суммы, т. е. почти 8 тыс. руб. (надеемся, что они это сделали, и у них нет пени по несвоевременно уплаченному налогу!).

Налоговые обязательства родителей Антона могли оказаться и существенно больше, чем эта сумма, если бы наш маленький художник воспользовался второй частью своей награды – оплатой поездки за границу вместе с мамой или папой на Международную детскую конференцию

«Тунза». Хотя при этом ни Антон, ни его семья вроде бы никаких 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) студентам этот университет даёт скидку до 70% годовой платы за обучение, что составляет более 200 тыс. руб. за год обучения в бакалавриате. Следовательно, семье усердного и талантливого студента надо заплатить только 60 тыс. руб., а 140 тыс. руб. она сэкономит.



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 стодолларовой купюре, произнёс фразу, с которой нельзя не согласиться: «В жизни неизбежны две вещи – смерть и налоги».

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 накажет штрафом (он называется пеня) за неуплату в срок. Причём величина пени со временем растёт, так что просрочка уплаты налога может обойтись очень дорого.



Недаром ещё в старину на Руси появилась пословица: «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, «На красный свет движения нет!»). Только здесь за нарушением правил следит не ДПС, а Федеральная налоговая служба, на учёте в которой вы находитесь с момента регистрации в ЗАГСе после рождения. И это тоже не шутка.

С 1999 г., получая сведения из ЗАГСа 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.

## ЗАНЯТИЕ 30. ЧТО ТАКОЕ НАЛОГИ И ЗАЧЕМ ИХ ПЛАТИТЬ



Узнать свой ИНН можно в районной налоговой инспекции по месту прописки, подав заявление и приложив к нему копию паспорта. Через 5 рабочих дней вам выдадут документ, содержащий ваш идентификационный номер.

Что означают эти загадочные 12 цифр? Первые две – код региона, где вы живёте; вторые две – номер выдавшей ИНН налоговой инспекции; следующие шесть – идентификационный код человека; последние две – контрольные цифры, их используют для проверки правильности записи данных.

Получение ИНН – обязательная процедура для любого налогоплательщика, причём не только для частного предпринимателя, подающего налоговую отчётность, но и для человека, работающего по найму. Сейчас при приёме на работу требуют сообщить свой идентификационный номер, так как работодатель платит государству налоги за каждого своего сотрудника. Собственник фирмы предоставляет документы в налоговые

30

31

32–34



Кстати, при изменении своих паспортных данных (к примеру, если после свадьбы один из молодожёнов берёт фамилию супруга) нужно получить новый документ, подтверждающий идентификационный номер с учётом этих изменений. Правда, сами цифры в ИНН останутся 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 найти какую-либо справку стало быстрее и проще, а 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 начисленном налоге не дошло до адресата, а штрафные пени всё равно начисляются.

310

## ЗАНЯТИЕ 30. ЧТО ТАКОЕ НАЛОГИ И ЗАЧЕМ ИХ ПЛАТИТЬ

При наличии доступа в Интернет и паспорта узнать свой ИНН можно в режиме онлайн. Для этого надо на сайте ФНС России ввести в форму запроса серию и номер своего паспорта, имя, фамилию и отчество, а также дату рождения.

The screenshot shows the official website of the Federal Tax Service of Russia. At the top, there is the logo of the Federal Tax Service and the text "Правительство РФ Минфин России". Below the logo, a banner says "Узнай свою задолженность" (Find out your debt). The main form is titled "Реквизиты налогоплательщика" (Taxpayer's details). It requires the input of "ИНН\*" (INN), "Фамилия\*" (Surname), and "Имя\*" (Name). There is also a field for "Отчество" (Middle name). Below this is a "Защита от спама" (Spam protection) section with a CAPTCHA image showing the numbers "37609" and a button "Обновить картинку с цифрами" (Update image with digits). To the right of the form is a sidebar titled "Информация" (Information) containing links for tax debt information and a note about querying the database of the Federal Tax Service. At the bottom of the form are two buttons: "Очистить" (Clear) and "Найти" (Search).

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 такого 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 бюджета 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 на что они тратятся, познакомьтесь со структурой бюджета нашей страны, приведённой на рисунках на с. 312 и 313.

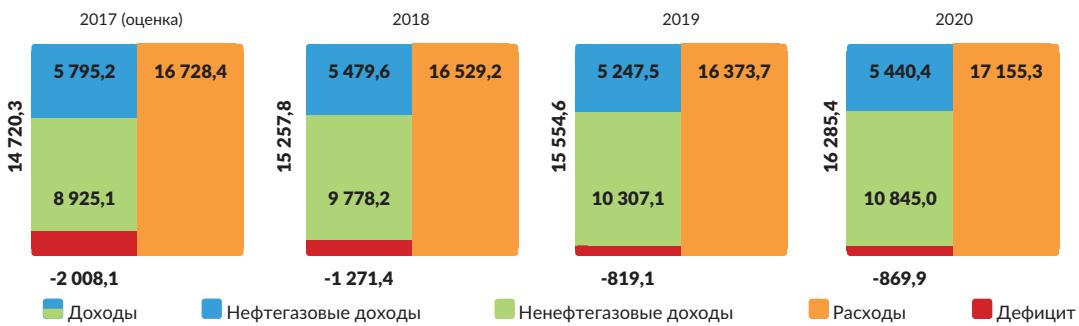
30

31

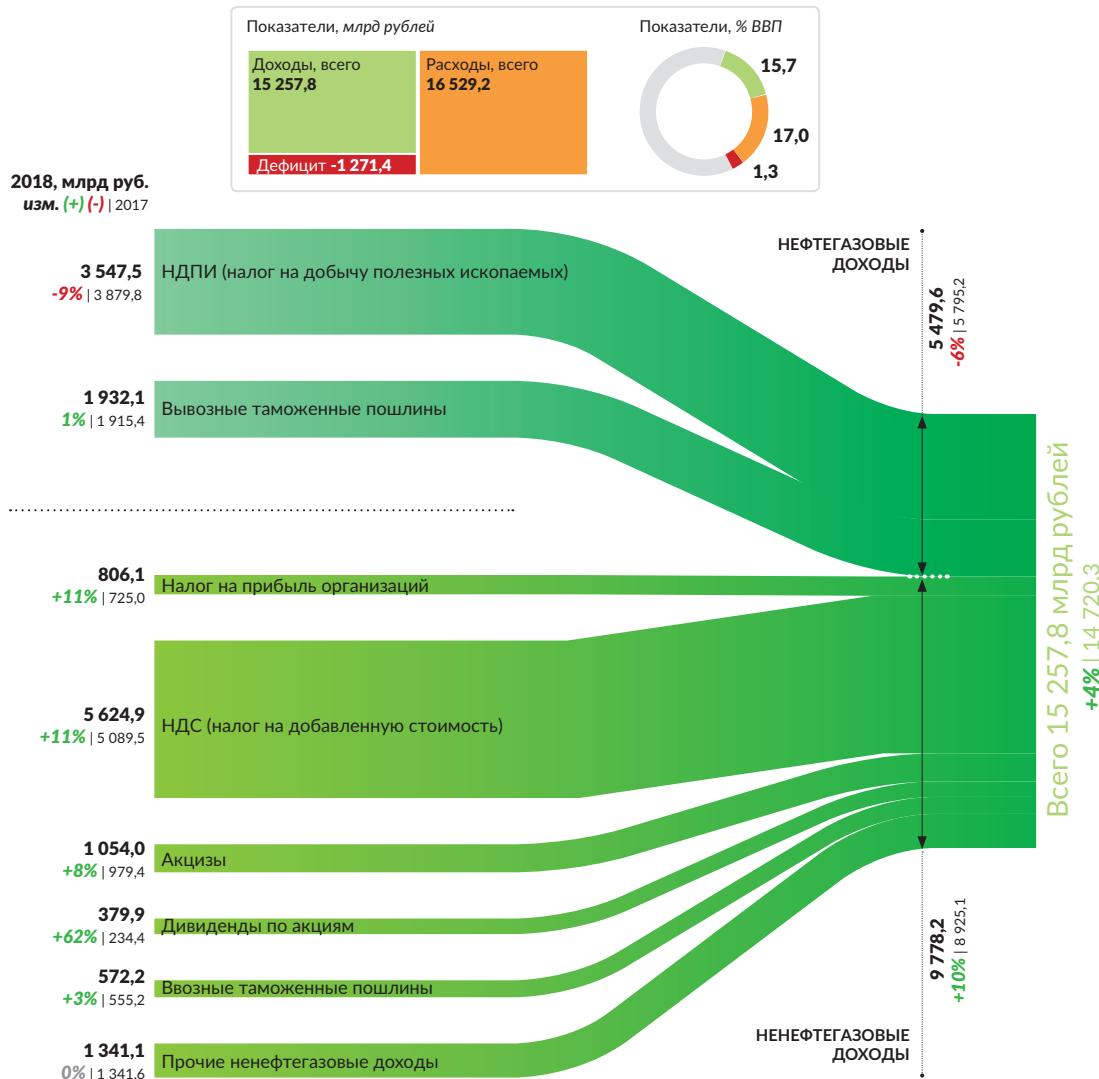
32–34

312

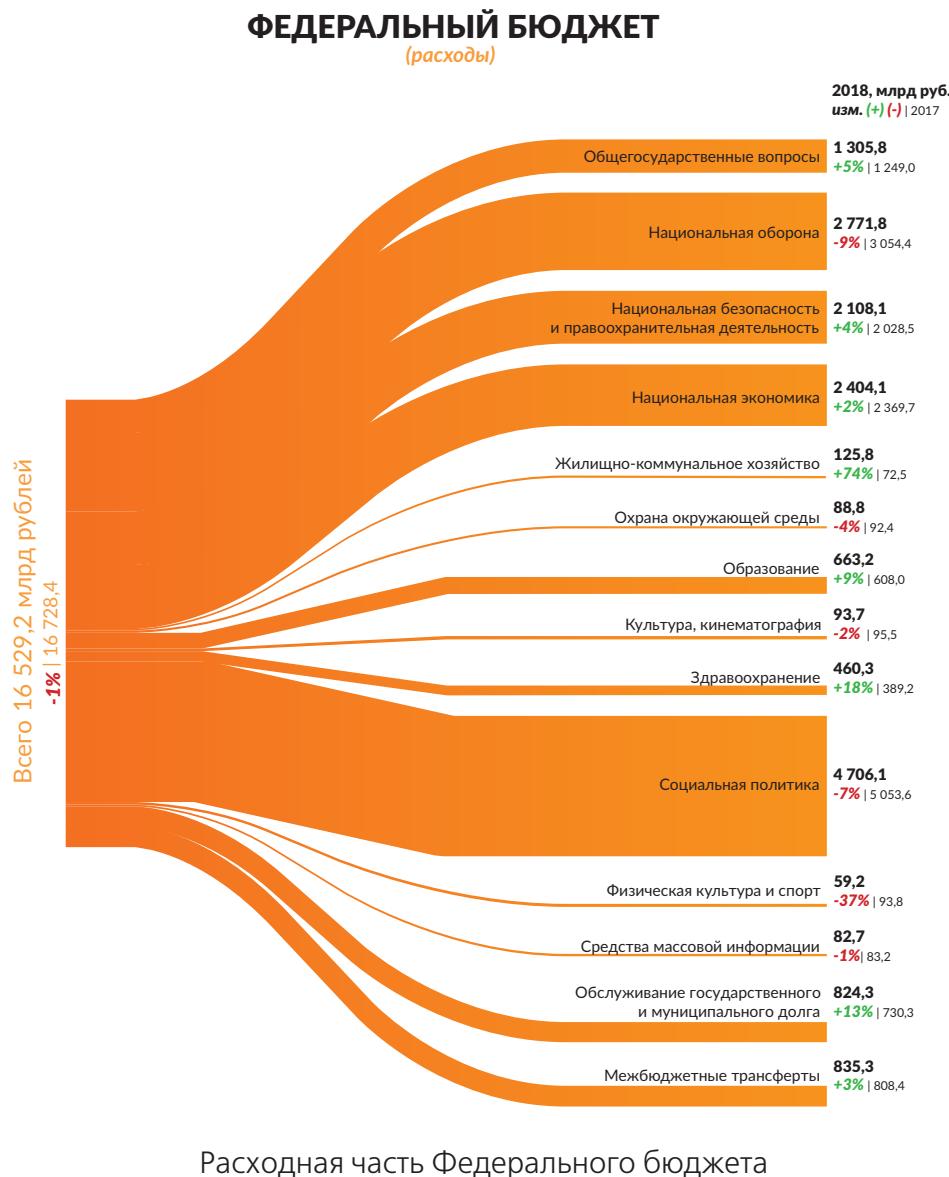
годы



## ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БЮДЖЕТ (доходы)



Доходная часть Федерального бюджета



30

31

32–34

## Отвечаю 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 была обозначена сумма заработной платы – 6500 руб. Какую сумму в качестве налога заплатит друг Антона, если будет работать три месяца?

314

## Делаем выводы

1. Налог – это платёж, уплачиваемый по определённым основаниям физическими и юридическими лицами в пользу государства.
2. Налоги составляют существенную часть доходов государственного бюджета России и расходуются на решение различных задач государства.
3. ИНН – это идентификационный номер налогоплательщика, присваиваемый 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 заработной платы) в размере 13% в современной России?
3. Для чего необходимо получать 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 получали ИНН?

30

31

32–34

316

## КАКИЕ НАЛОГИ МЫ ПЛАТИМ

ЗАНЯТИЕ

31

### Что делать в такой ситуации

Представим, что вы только что окончили университет и находитесь в поисках работы. Родители пообещали вам купить автомобиль, когда вы устроитесь на работу, а бабушка – передать в дар принадлежащие ей земельный участок в деревне и однокомнатную квартиру на окраине города.

#### Вопрос

Какие суммы налогов вам придётся уплатить как физическому лицу в связи с получением дохода и приобретением прав собственности на имущество?

Мы не будем рассматривать налоги, которые платят в России коммерческие организации. В любой такой организации есть специалист по учёту затрат и результатов деятельности компании – бухгалтер. Он в вопросах налогообложения компа-

ний разбирается профессионально. Поговорим о **подоходном налоге**, или налоге на доходы физических лиц (НДФЛ). Величину его в той организации, где вы будете работать, определят в процентах от вашего заработка\* по единой для всех (независимо от размера дохода) ставке 13%.



Причём берётся этот налог не только с заработной платы, но и с доходов от сдачи имущества (например, квартиры) внаём, а также доходов от операций на финансовом рынке (кроме доходов по вкладам в банках).

Также налог следует заплатить, если вы выиграли в лотерее или получили подарок. Для граждан, проживающих в Российской Федерации более 183 дней в году, такие доходы облагаются по налоговой ставке 13%. В отношении граждан, получивших рассматриваемые доходы и находившихся в Российской Федерации менее 183 дней в году, применяется налоговая ставка в размере 30% (они получают статус нерезидента РФ). При получении любого дохода, кроме заработной платы, необходимо заполнить налоговую декларацию по форме З-НДФЛ.

---

\* В некоторых случаях вычетают документально подтверждённые расходы (например, за лечение, обучение, благотворительность, ипотеку).



Налог на доходы, полученные в виде подарков от российских организаций и индивидуальных предпринимателей, исчисляется, удерживается и перечисляется дарителем, 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 получатель подарка сам должен задекларировать доход и уплатить налог. Такая обязанность возникает, если дар был в виде:

- недвижимого имущества;
- транспортного средства;
- 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, а рассчитывается его величина в процентах от кадастровой стоимости недвижимости, которой человек владеет: квартиры, дома, дачи, садового участка или гаража. 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 (близко к центру, далеко), средняя рыночная стоимость квадратного метра жилья в регионе, тип недвижимости (жилая, нежилая), учитывается даже 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, однако для некоторой недвижимости (находящейся в городах федерального значения – Москве, Санкт-Петербурге, Севастополе) может быть увеличена 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 налога – 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 налога) : 100% = 2 400 000 • 0,001 =  
= 2400 руб.

Таким образом, налог на недвижимость составит 2400 руб. каждый год.

## МЕСТНЫЕ НАЛОГИ

ЗЕМЕЛЬНЫЙ НАЛОГ  
НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО  
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ



Это надо знать!

Необходимо не только оплатить налоги, но сделать это строго до той даты, которая указана в квитанции.





30

31

32–34

322

Если у вас есть автомобиль или мотоцикл, то государство взымет 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, а если у его машины мощность мотора 120 л. с., то налог для него составит уже 3 тыс. руб.

Лица, владеющие земельными участками, признаются плательщиками **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

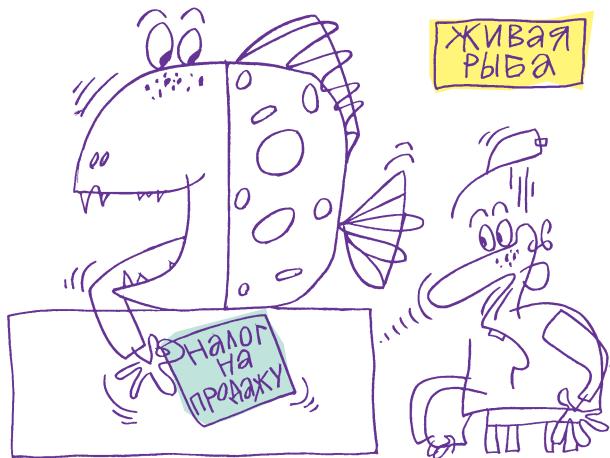


\* Земельный участок признается объектом налогообложения в соответствии со ст. 389 НК РФ, на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения (п. 1 ст. 388 НК РФ).

кадастровую стоимость 100 тыс. руб., вы заплатите налог в сумме 300 руб.

Налог на доходы физических лиц, налог на имущество, транспортный, земельный налог являются **прямыми** налогами, они взимаются с доходов и имущества конкретного человека, а их размер зависит от размера получаемого дохода и стоимости имущества.

Но есть ещё налоги, которые государство берёт с нас только в том случае, когда мы покупаем товары или потребляем услуги. Эти налоги нам невидимы, так как входят в цену товара. Их уплачивает продавец. Такие налоги называют **косвенными**. К ним относятся налог на добавленную стоимость (НДС), который входит в цену практически всех товаров и многих услуг (в РФ он составляет от 0 до 18 % (с 1 января 2019 года до 20%)),



акцизы, налагаемые на табачные, винно-водочные и некоторые другие товары, а также таможенные пошлины. Таможенные пошлины взимаются с ввозимых из-за границы товаров. Отсюда следует, что чем больше человек покупает товаров и потребляет услуг, тем больше он платит налогов.

Кроме того, платит за определённые виды услуг, которые оказывают государство или частные лица по соглашению с государством, например при регистрации брака (или разво-

30

31

32–34

324

да) в ЗАГСе, при получении свидетельства о рождении ребёнка, при заверении документов нотариусом. Так, за государственную регистрацию брака взимается госпошлина в размере 350 руб., за государственную регистрацию расторжения брака – 650 руб. с каждого из супругов, за выдачу гражданам справок из архивов разных государственных органов – 200 руб.

А как происходит уплата налогов?

Подоходный налог (НДФЛ) с заработной платы удерживает и перечисляет государству работодатель, 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 доставшейся в наследство квартиры 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, а можно предоставить в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи через специальную организацию – оператора электронного документооборота (ЭДО). Причём сделать это надо 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 надо до 15 июля того же года.

Квитанции об уплате налога на имущество и транспортного налога приходят по почте, или платёжные документы мож-



30

31

32–34

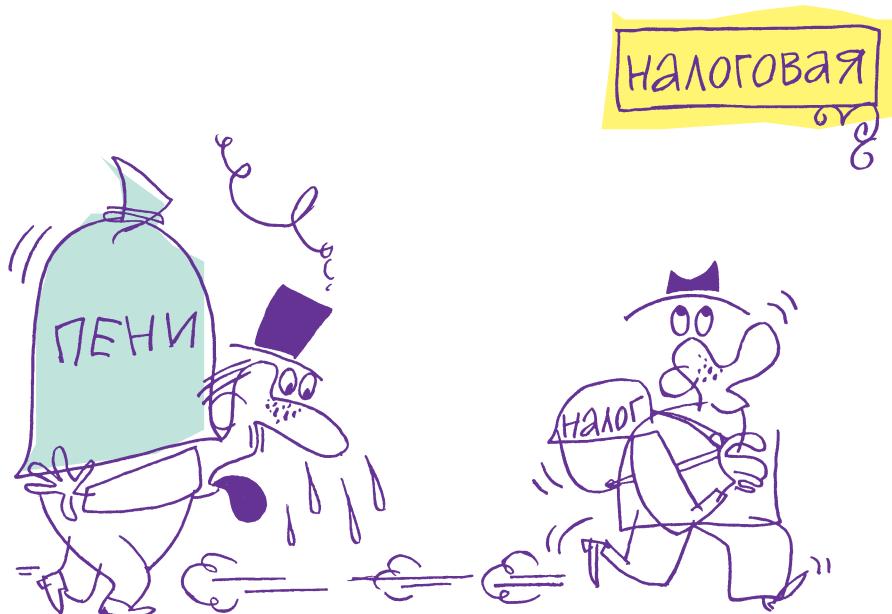
но сформировать самостоятельно с помощью интернет-сервиса «Уплата налогов, страховых взносов физических лиц» ([www.service.nalog.ru](http://www.service.nalog.ru)). Здесь же можно узнать и о налоговой задолженности.

Мы уже говорили, что государство относится к уплате налогов гражданами чрезвычайно серьёзно. 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 придётся уплатить пени за просрочку платежа.

Завершая разговор о налогах, надо сказать, что людей, которые нарушают налоговые законы, государство может наказать, например запретить выезжать за рубеж (даже если человек едет на лечение), а в особо серьёзных 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 сумма

326



сокрытого или заниженного дохода. Нарушение в форме недоимки наказывается штрафом – дополнительным денежным взысканием. Другими словами, при наличии недоимки вас обязывают уплатить 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!



327

Отдельным категориям налогоплательщиков законодательство предоставляет 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

## Отвечаю на вопрос

С заработной платы будет взиматься подоходный налог. Например, если по трудовому договору ваша заработная плата составит 20 тыс. руб., то из них 2600 руб. будетдержано на уплату НДФЛ.

Когда родители купят вам автомобиль, 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., а 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., а налоговая ставка – 0,1%, тогда вам придётся заплатить налог в размере 50 руб.

Подаренная квартира облагается налогом на имущество физических лиц. Если её кадастровая стоимость около 400 тыс. руб., а налоговая ставка 0,3%, то сумма налогового платёжа составит 1200 руб. ( $400\ 000 \cdot 0,003$ ).

328

## 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 различными санкциями (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 на уплату налогов нет денег?

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Какие налоги платит наша семья?
2. Какую часть от доходов нашей семьи составляют налоги?
3. Были ли случаи неуплаты налогов в нашей семье? Если да, то как удалось разрешить эту проблему?

30

31

32–34

330

## ЧТО ТАКОЕ ПЕНСИЯ И КАК СДЕЛАТЬ ЕЁ ДОСТОЙНОЙ

ЗАНЯТИЯ

39–34

### Что делать в такой ситуации

Ваш младший брат, увидев по телевизору рекламу Пенсионного фонда России, задал вопрос: «Что такое пенсия и зачем она нужна?» Вы ответили, что пожилым людям государство ежемесячно выплачивает деньги, поскольку они уже не могут работать. Но брату до этого возраста ещё далеко – думать о пенсии надо только в старости. Однако ваши родители не согласились с этим утверждением.

### Вопрос

Почему необходимо раньше начинать разбираться в пенсионной системе?

Действительно, в вашем возрасте никто не задумывается о старости и пенсии. Однако вопрос этот далеко не праздный, ведь то, как вы будете жить на склоне лет, зависит от умения грамотно распоряжаться своими доходами в течение всей жизни.

Не так давно, в советское время, жизнь большинства людей протекала практически по одному сценарию. В 18–22 года 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 года; 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.; пачка печенья «Юбилейное» – 28 коп.; 1 л молока в упаковке – 36 коп.; бутылка (0,5 л) кефира – 30 коп. (в том числе 15 коп. залоговая 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 капусты – 8–10 коп.; 1 кг картофеля – 11–15 коп.; 1 кг карпа свежего – 77–80 коп.; 1 кг осетрины свежемороженой от 5–10 руб.; 1 кг яблок – 1 руб. 20 коп.; 1 кг бананов – 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 наших граждан постоянно увеличивается.

Во-вторых, в наши дни молодые люди часто начинают трудовую деятельность заметно 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 таком же порядке, как её получали предыдущие поколения россиян, и в таком же размере.

Первые три обстоятельства радуют, а четвёртое удивляет и огорчает. Чтобы понять, почему финансовые консультанты советуют своим клиентам самим готовить себе денежный запас к закату 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 передаваемый во владение надел земли, захваченной Римом в результате войн. А во времена правления Юлия Цезаря ушедшим на покой легионерам стали выплачивать и денежную пенсию. Со временем в казне 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 пенсиионе бывшим военным» говорилось: «Назначить достойное пожизненное содержание, дабы не позорили честь мундира». Пенсии были исключительной привилегией офицерства, 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 расскажем чуть ниже) государственную пенсию для всех работающих. Через 20 лет эстафета была подхвачена Великобританией и Австралией, а 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.

333



30

31

32–34

334

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 государства.



**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.

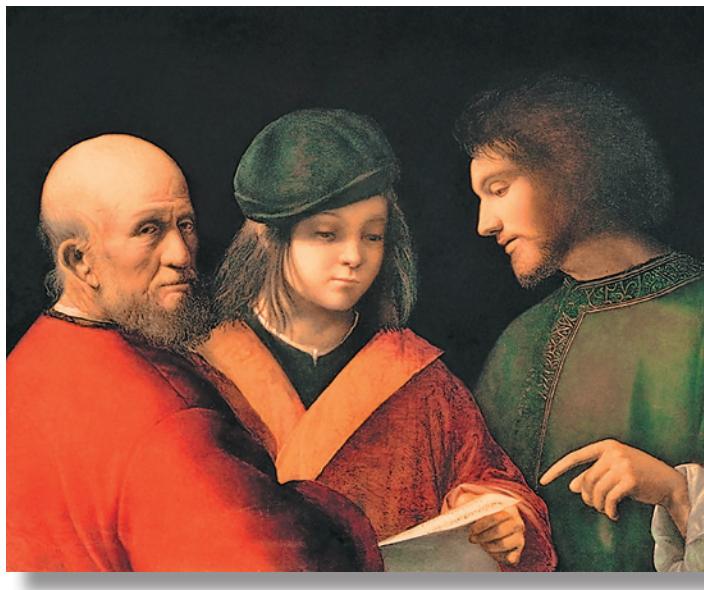
Просуществовав около века, пенсионная система в том виде, в котором она была задумана Бисмарком, пережила кризис. И сейчас в Европе нет стран с чисто солидарными пенсионными системами.

В чём же причина трудностей с пенсиями, которые переживают сейчас многие развитые страны, в том числе и Россия?

**Причина первая** – рост продолжительности жизни, а значит, и количества лет, которые человек проживает 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%.

На знаменитой картине великого итальянского художника конца XV – начала XVI в. Джорджоне «Три возраста жизни» изображены подросток, молодой человек и старец. Но на картине нет человека 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»

335

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

30

31

32–34

336

70% населения Западной Европы, а 30–40% европейцев могут прожить и дольше – более 80 лет.

Таблица 8

**ОЖИДАЕМАЯ ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ ЖИЗНИ  
В РАЗЛИЧНЫХ СТРАНАХ МИРА**

<b>Место страны в мире по продолжительности жизни</b>	<b>Страна</b>	<b>Ожидаемая продолжительность жизни, лет</b>
1	Монако	89,73
2	Макао	84,41
3	Сан-Марино	83,01
4	Андорра	82,42
5	Япония	82,25
17	Израиль	80,96
18	Исландия	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 старости в современных условиях.

Этот принцип означает, что определённая часть 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 на одного 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 расчётом 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

338

увеличиваться (ежегодно на один год). В результате с 2023 г. право на получение пенсии по старости женщины будут иметь в 60 лет (вместо 55 лет), а мужчины – в 65 лет (вместо 60 лет).



Повышение пенсионного возраста происходит во многих странах мира. Возраст выхода французов на пенсию был увеличен в 2017 г. с 60 до 62,5 года (к 2023 г. минимальный пенсионный возраст будет повышен до 67 лет). В Великобритании к 2028 г. пенсионный возраст женщин и мужчин составит 67 лет. В Германии поэтапное повышение пенсионного возраста проводится с 2012 г. (до 67 лет для мужчин и женщин). В Италии пенсионный возраст для мужчин и женщин составляет 66,7 года. Кстати, жители этих стран активно участвуют в накопительных страховых пенсионных программах.

А как мы можем обеспечить себе безбедную старость? Давайте рассмотрим несколько вариантов.

### Депозит в банке

Помещение сбережений на депозиты в банках проблемы обеспеченной старости не решит. Поскольку в России процент дохода по депозитам часто ниже темпа инфляции, сбережения начнут постепенно обесцениваться, а их реальная покупательная способность в мире товаров и услуг будет падать.

Если вы решите обеспечить себе «золотую осень» жизни и, начиная с 30 лет, будете ежегодно добавлять на депозит в банке 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

30

31

32–34

340

Окончание таблицы 9

<b>Годы накопления</b>	<b>Ежегодное пополнение счёта</b>	<b>Накопленная сумма вклада с начисленными процентами</b>
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 надеетесь прожить ещё 15 лет (180 месяцев) и закроете 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.

Ещё лучше, казалось бы, не расходовать накопленные на депозите средства, а тратить на жизнь только полную сумму ежегодных процентов по вкладу. Она составит 126 901 руб. ( $1\ 586\ 267 \cdot 0,08$ ), или 10 575 руб. в месяц ( $126\ 901 : 12$ ).

Теперь допустим, что все годы вашего накопления темп ежегодной инфляции в стране был равен 11% (т. е. на 3 процентных пункта превышал ставку дохода по депозитам). Тогда реальная стоимость накопленных вами к старости средств (выраженная 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 месячная добавка к вашей пенсии по реальной покупательной способности через 34 года составит только 3871 руб. ( $580\ 645 \cdot 0,08 : 12$ ). Причём она будет и дальше обесцениваться под влиянием той же самой инфляции.

Так что же делать? Не копить деньги на старость – будете доживать дни в нужде, поместите деньги в банк – будете доживать дни лишь немного благополучнее, чем люди, денег не копившие, а тратившие безоглядно.

Простого ответа на этот вопрос нет. Отметим лишь следующее.

1. Из двух зол следует выбирать меньшее. Иными словами, лучше подойти к старости 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 чаще лечение требует от граждан их личных денежных расходов).

2. Нельзя ограничивать усилия по обеспечению безбедной жизни в старости лишь накоплением денег на депозитах 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 паевые 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 рисками 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!

### Отвечаю на вопрос

Вашему брату следует коротко рассказать о сути новой пенсионной системы, чтобы он смог со временем стать финансово грамотным человеком, а значит, сумел максимизировать свои доходы на пенсии. Сделать это можно с помощью информации, находящейся на сайте Пенсионного фонда РФ, а также при личном обращении в отделение Пенсионного фонда РФ в вашем регионе.

Кроме того, вы можете подготовить для брата краткую электронную презентацию о пенсионной реформе. С помощью слайдов в доступной и наглядной форме продемонстрировав ему то, о чём сами узнали на этом занятии.

### Делаем вывод

1. Пенсия – это гарантированная ежемесячная денежная выплата для обеспечения граждан в старости, в случае полной или частичной нетрудоспособности, потери кормильца, а также в связи с достижением установленного стажа работы.

2. Современные пенсионные системы во всём мире находятся в сложной ситуации нехватки денежных средств из-за увеличения продолжительности жизни пенсионеров.

3. В современном мире необходимо быть финансово грамотным и заранее заботиться о своём обеспечении в старости, используя для этого как пенсионные инструменты, так и другие источники доходов.

343

### Обсуждаем в классе

1. С какого возраста необходимо задумываться о своей будущей пенсии?

30

31

32–34

2. Какую пенсию, по вашему мнению, можно считать справедливой?

3. Кто должен заботиться о пенсионном обеспечении: государство или сам гражданин?

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Кто в нашей семье получает пенсию и каков её размер?

2. Как в нашей 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. Разработка проекта новой налоговой системы и его презентация.
2. Написание рассказа, стихотворения или подготовка мультимедийной презентации о том, как появлялись пенсии и как формировались современные пенсионные системы.

### **Провести исследование по одной из тем**

1. Налоги в Древнем мире (на примере одного из государств Древнего мира по выбору).
2. Налоги в Средние века (на примере одного из государств Средневековья по выбору).
3. Особенности налоговой системы Киевской Руси (конец IX–XII в.) или Московской Руси (по выбору).
4. Формирование налоговой системы Российской империи.
5. Особенности советской системы налогообложения (1922–1991).
6. Особенности местных налогов в нашем городе (посёлке, селе).
7. Забота о стариках 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 обеспечивается их собственное благополучие» (Фома Аквинский).
3. «Уплачивать налог означает отдавать часть своего имущества, чтобы сохранить остальное» (Вольтер).
4. «Наука научила нас продлевать жизнь. Теперь мы должны научиться делать 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.mfin.ru](http://www.mfin.ru) – Министерство финансов Российской Федерации.

## ПОВТОРИМ ВСЁ ИЗУЧЕННОЕ

### Ответьте на вопросы

1. Какую функцию выполняют деньги в современной экономике?
2. Как инфляция и дефляция влияют на доходы граждан?
3. Что значит «благосостояние семьи»?
4. Чем долгосрочный финансовый план отличается от краткосрочного?
5. Как могут помочь банки семье в решении её финансовых задач?
6. Какие финансовые риски больше всего угрожают благополучию современных российских семей?
7. Что нужно знать, прежде чем создавать свой бизнес?
8. Почему современные курсы валют постоянно меняются?
9. Для чего необходимо платить налоги?
10. Для чего обществом создана пенсионная система?

### Выполните тестовые задания

1. Профицит бюджета – это ситуация, при которой:
  - а) расходы превышают доходы
  - б) расходы меньше доходов
  - в) доходы равны расходам
  - г) отсутствуют расходы в бюджете
2. Не относятся к финансовым организациям:
  - а) пенсионные фонды
  - б) кредитные союзы
  - в) брокерские компании
  - г) Министерство финансов РФ

3. За назначением пенсии по случаю потери кормильца следует обратиться:
- а) в Фонд социального страхования
  - б) в Фонд обязательного медицинского страхования
  - в) в Пенсионный фонд РФ
  - г) в Службу занятости по месту жительства
4. Финансовая пирамида – 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 помогла вам составить первоначальное представление о мире денег и механизмах управлении ими. И вы теперь понимаете, с чего надо 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.

## 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** – признанная судом неспособность исполнить свои обязательства по уплате взятых в долг денежных средств.

**Бизнес-план** – документ, в котором описываются все основные аспекты предпринимательской деятельности, анализируются главные проблемы, с которыми может столкнуться предприниматель, и определяются основные способы их решения.

**Валютный коридор** – предел колебания курса национальной валюты, устанавливаемый центральным банком страны.

**Галопирующая инфляция** – инфляция, нарастающая скачкообразными темпами.

**Гиперинфляция** – инфляция с высокими либо чрезвычайно высокими темпами.

**Дебетовая карта** – банковская карта, позволяющая владельцу распоряжаться деньгами в пределах суммы, находящейся на его счёте.

**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.

**Заработка плата** – вознаграждение, выплачиваемое работодателем наёмному работнику 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 какое-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, выраженная 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 государства.

**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 аналог подписи держателя банковской карты.

**Прибыль** – разница между доходом экономического субъекта (например, фирмы) и полными издержками (расходами).

**Профицит бюджета** – ситуация, при которой доходы превышают расходы.

**Риск** – вероятность возможной нежелательной потери чего-либо при неблагоприятном стечении обстоятельств.

**Семейный бюджет** – учёт и план доходов и расходов семьи на определённый период (месяц, год и т. д.).

**Страхование** – 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).

**Страховая компания** – особый вид финансовой организации, осуществляющей страхование рисков граждан и предприятий на основе заключённого договора.

**Трудовой договор** – соглашение между работодателем и работником, которое устанавливает их взаимные права и обязанности.

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

**Финансовое мошенничество** – совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путём обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

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

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

**Человеческий капитал** – все таланты и способности, умения и знания, которые могут быть с пользой применены работодателем и за которые человек вправе требовать оплаты.

**Эмиссия** – выпуск денег в обращение, осуществляемый центральным банком страны.

Учебное издание

**Липсиц Игорь Владимирович  
Рязанова Ольга Игоревна**

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

Материалы для учащихся. 8–9 классы

В соответствии со статьей 11 Федерального закона от 29.12.2010 № 436-ФЗ  
знак информационной продукции на данное издание не ставится

Редактор *А.В. Гусева*

Корректор *И.Н. Волкова*

Руководитель проекта верстки *С.А. Гюльмамедов* («КвадЛаб»)

Компьютерная вёрстка *А.В. Дятлова*

Макет и обложка художника *А.М. Драгового*

Налоговая льгота — Общероссийский классификатор продукции ОК 005-93-953000.  
Издательство «ВАКО».

Подписано в печать 08.10.2018. Формат 84x108<sup>1</sup>/<sub>16</sub>. 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 Pitambara Books Pvt Ltd  
B-95, Индустриальная зона Биджоли, Ханси (Уттар Прадеш), Индия