ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

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»

8 класс

9 класс



ТВОЙ А+ КТИВ

*Учимся разумному финансовому поведению*

ИГОРЬ ЛИПСИЦ ОЛЬГА РЯЗАНОВА

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

## МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АПРОБАЦИИ УЧЕБНОГО КУРСА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ (ОСНОВНОЕ ОБЩЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ)

МОСКВА ВИТА-ПРЕСС 2014

УДК 373.167.1:336+336 (075.3)
ББК 65.26я721-6
Л61

Оригинал-макет

*Проект «Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования»*

Руководитель: *В. С. Автономов*,
член-корреспондент РАН, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Руководитель авторского коллектива: *И. В. Липсиц*,
доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Научный консультант: *Л. С. Гребнев*, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Издательство «ВИТА-ПРЕСС» — победитель конкурса на разработку УМК в рамках Проекта

«Финансовая грамотность» — целостная система учебных курсов для дополнительного образования обучающихся, впервые разработанная в России. Для каждого курса создан учебно-методический комплект, включающий материалы для обучающихся, учебную программу, методические рекомендации для педагога, контрольные измерительные материалы и материалы для родителей.

Учебные материалы содержат значительный объём информации, что позволяет использовать их не только в учебном 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*, магистр экономики

Практические задания составлены *Е. Лавреновой*,
кандидатом педагогических наук

**Липсиц, И. В.**

Л61 Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8–9 классы общеобразоват. орг. / И. В. Липсиц, О. И. Рязанова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 352 с., ил. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

ISBN 0000000

Материалы призваны ознакомить подростков с основами рационального финансового поведения – как разумно организовать и оптимизировать будущий семейный бюджет, что надо делать для повышения личного и семейного благосостояния, почему важно предусмотреть возможность финансовых потерь и как их минимизировать, как научиться смолоду управлять своими финансами, чтобы иметь безбедную старость, и др.

УДК 373.167.1:336+336 (075.3)
ББК 65.26я721-6

ISBN 0000000

© Липсиц И. В., Рязанова О. И., 2014
© Художественное оформление.
ООО Издательство «ВИТА-ПРЕСС», 2014
Все права защищены

# СОДЕРЖАНИЕ

Вместо введения, или
Как добиться финансового благополучия....8

## РАЗДЕЛ 1. УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ СЕМЬИ

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

Занятие 2 Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей семьи.....24

Занятие 3 Какие бывают источники доходов.....33

Занятие 4 От чего зависят личные и семейные доходы.....48

Занятие 5 Как контролировать семейные расходы и зачем это делать.....56

Занятие 6 Что такое семейный бюджет и как его построить.....72

Занятие 7 Как оптимизировать семейный бюджет.....82

Приложение 21 шаг к сокращению семейных расходов...90

Что ещё можно сделать, чтобы научиться большему.....100

Проверим свои знания и умения.....102

РАЗДЕЛ 2. СПОСОБЫ ПОВЫШЕНИЯ СЕМЕЙНОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ

Занятие 8 Для чего нужны финансовые организации.....106

Занятие 9 Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций .....118

Занятие 10 Для чего нужно осуществлять финансовое планирование.....132

Занятие 11 Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах.....144

Что ещё можно сделать, чтобы научиться большему.....158

Проверим свои знания и умения.....160

## РАЗДЕЛ 3. РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ

Занятие 12 Особые жизненные ситуации: рождение ребёнка, потеря кормильца.....164

Занятие 13 Особые жизненные ситуации: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы.....176

Занятие 14 Чем может помочь страхование.....186

Занятие 15 Какие бывают финансовые риски.....200

Занятие 16 Что такое финансовые пирамиды.....212

Что ещё можно сделать, чтобы научиться большему.....225
Проверим свои знания и умения.....227

## РАЗДЕЛ 4. СЕМЬЯ И ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ: КАК СОТРУДНИЧАТЬ БЕЗ ПРОБЛЕМ

Занятие 17 Что такое банк и чем он может быть вам полезен.....232

Занятие 18 Польза и риски банковских карт .....244

Занятие 19 Что такое бизнес.....256

Занятие 20 Как создать своё дело.....266

Занятие 21 Что такое валютный рынок и как он устроен.....278

Занятие 22 Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте.....288

Что ещё можно сделать, чтобы научиться большему.....302

Проверим свои знания и умения.....304

РАЗДЕЛ 5. ЧЕЛОВЕК И ГОСУДАРСТВО: КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ

Занятие 23 Что такое налоги и зачем их платить.....308

Занятие 24 Какие налоги мы платим.....320

Занятие 25 Что такое пенсия и как сделать её достойной.....334

Что ещё можно сделать, чтобы научиться большему.....347

Повторим всё изученное.....349

Вместо заключения.....351

# 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?

Можно выделить 4 основных типа благосостояния:

- нищета;
- бедность;
- зажиточность;
- богатство.

Для России границы каждого типа благосостояния примерно следующие:

**Нищета.** Человек имеет доходы, едва позволяющие поддерживать жизнь крайне ограниченным набором продуктов питания. Зачастую у него нет даже постоянного жилья. По уровню цен в начале нынешнего века к нищим в России относились люди, чей доход в месяц составлял менее 7,4 тыс. р. на человека.

**Бедность.** У человека есть постоянное жильё, хотя, возможно, и более чем скромное. При этом его денежные доходы так малы, что он вынужден ограничивать себя даже в еде, приобретая только самые дешёвые продукты питания. Он испытывает постоянную нехватку денег на покупку одежды, обуви и лекарств. По уровню цен в начале нынешнего века к бедным в России относились люди, чей доход в месяц составлял от 7,4 до 17 тыс. р. на человека.

**Зажиточность.** Денежные доходы позволяют получать весь набор товаров и услуг, необходимых для поддержания здоровья или его восстановления в случае болезни. Человек способен приобрести (возможно, с помощью кредита банка) легковой автомобиль и новое просторное жильё. При этом часть доходов он может сберечь для решения важных жизненных задач в будущем. По уровню цен в начале нынешнего века к зажиточным (в разной, конечно, степени) в России относились люди, чей доход в месяц составлял от 17 до 75 тыс. р. на человека.

**Богатство.** Денежные доходы позволяют удовлетворять практически все типы потребностей человека. В России нижняя граница доходов богатых семей — 75 тыс. р. на человека в месяц.



На каком уровне благосостояния начинаете жизнь вы, зависит от того, как сложилась жизнь ваших родителей и в каком регионе или городе России вы живёте. Но после окончания школы ваше благосостояние будет всё в большей степени определяться вами самими. История знает немало примеров, когда люди из небогатых семей добивались богатства своим трудом.

Существует пять основных способов стать зажиточным или богатым:

1. Развить свои способности (физические, творческие, интеллектуальные) и научиться дорого продавать свои услуги

или созданные вами изделия. Но для этого надо много и упорно трудиться.

2. Создать свой бизнес и сделать его успешным. Это довольно трудный путь к благосостоянию, и мы подробно обсудим это позже. Но этот путь вполне реальный, и в сегодняшней России есть немало людей, которые смогли преодолеть все трудности и создать успешные компании.

3. Изобрести нечто уникальное и суметь это выгодно продать. Талант изобретателя — прекрасный дар судьбы. Но изобрести что-то лишь первый шаг к получению от изобретения денежных доходов. Надо ещё суметь найти этому изобретению коммерческое применение в реальной жизни и довести его до прибыльного производства. А это непросто и по силам далеко не каждому изобретателю.

4. Получить большое наследство (деньги или бизнес).

О таком пути к благосостоянию мечтают многие люди. Но очень часто «нечаянные» наследники крупных состояний их быстро и бездарно растрачивают. Причина в том, что зачастую у таких наследников нет понимания правил обращения с деньгами, они не умеют и не хотят считать деньги и безудержно их тратят. А главное — такие наследники чужого богатства не умеют его воспроизводить.

5. Выиграть в лотерею или в тотализатор.

В сознании большинства людей выигрыш крупной суммы денег в лотерею или в тотализатор — истинный подарок судьбы и залог дальнейшей счастливой жизни. Но в жизни нередко неожиданное богатство, свалившееся на человека, оборачивается для него утратой внутреннего спокойствия и равновесия.

Подведём итог.

Человек может стать состоятельным и даже богатым, если он:

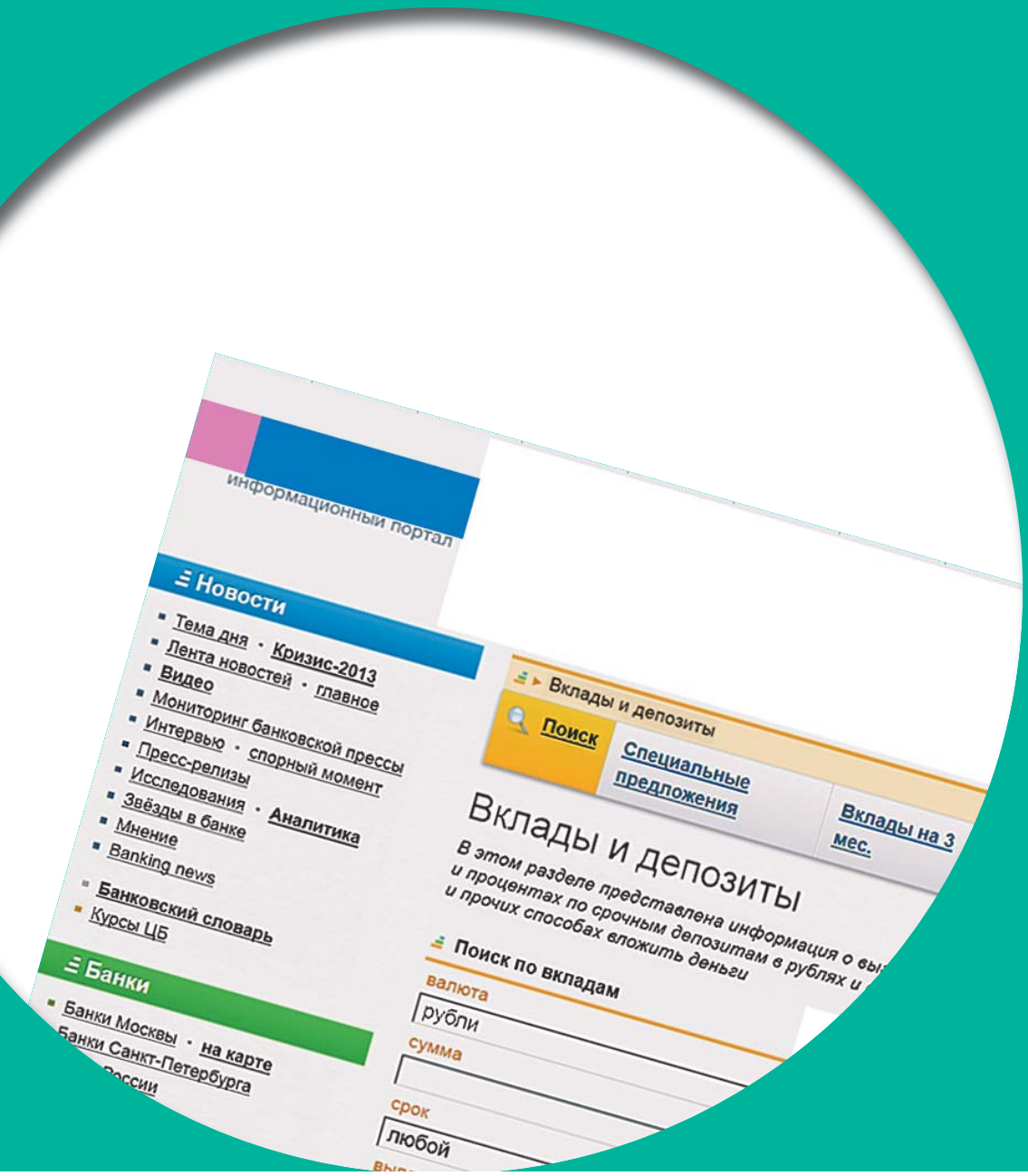
1) по-настоящему этого хочет;

2) готов приложить для этого очень большие усилия и даже рискнуть;

3) способен воспринимать большие доходы разумно и стремится обеспечить их получение и в будущем.

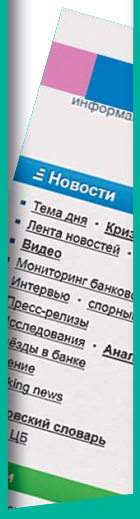
Иными словами, избежать нищеты возможно, но это требует определённых знаний и умений. Мы постараемся помочь вам эти знания получить, а умения придётся приобретать в жизни самим, используя знания как подсказку при решении тех или иных денежных проблем.


ПРОДАЮ СВОЮ КНИГУ "МОЛЧАНИЕ ЗОЛОТО"


информационный портал
Новости
Тема дня · Кризис-2013
Лента новостей · главное
Видео
Мониторинг банковской прессы
Интервью · спорный момент
Пресс-релизы
Исследования · Аналитика
Звёзды в банке
Мнение
Banking news
Банковский словарь
Курсы ЦБ
Банки
Банки Москвы · на карте
Банки Санкт-Петербурга
Вклады и депозиты
Поиск
Специальные предложения
Вклады на 3 мес.
Вклады и депозиты
В этом разделе представлена информация о вы
и процентах по срочным депозитам в рублях и
и прочих способах вложить деньги
Поиск по вкладам
валюта
рубли
сумма
срок
любой




раздел 1




# УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ СЕМЬИ

# ДЕНЬГИ: ЧТО ЭТО ТАКОЕ

ЗАНЯТИЕ 1

## Что делать в такой ситуации

Представим, что родители оставили вам деньги купить продукты (по списку) на свой 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 одной купюры, от которых остались одни клочки!

### Вопрос

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

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

Деньги, пожалуй, одно из самых великих изобретений человеческой мысли. Даже малоразвитые общества в самых

отдалённых уголках Земли создали свои виды денег. Роль денег как эталона всех обменов всегда выпадала товару, на который имелся наибольший спрос или который больше всего подходил для этих целей (соль, хлопковые ткани, медные браслеты, золотой песок, лошади, коровы, ракушки, сушёная рыба и многое другое).

Деньги в экономике исполняют четыре основные функции:

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

Первая функция — **средство обращения** — позволяет осуществлять обмен благами.

Без денег этот обмен чрезвычайно сложен. Нужно не только найти человека, у которого есть необходимая тебе вещь, но и чтобы именно ему требовалось то, что есть у тебя. А иначе придётся вовлекать в цепочку обмена ещё несколько человек, пока все не получат то, что хотят.

Вторая функция — **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 практически ничего не стоит — воды там много. Деньги стали тем желанным для всех товаром, через который можно измерить ценность всех других товаров.

Третья функция — **средство сбережения** (ценности) — способность денег долго сохранять для своего владельца возможность получения жизненных благ. Иными словами, положив сегодня золото в сундук, ты можешь через много лет достать его оттуда, и оно останется таким же средством платежа, как сегодня.

Понятно, что функцию средства сбережения могут выполнять только полноценные деньги, т. е. такие, в которых драгоценного металла содержалось столько, сколько было изначально установлено тем, кто эти деньги выпустил. Но цари и короли часто деньги «портили», т. е. выпускали монеты с уменьшенным количеством золота или серебра.

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

Так сложилось, что с глубочайшей древности рядом живут два вида денег: государственные и частные.

У них общий предок — товарные деньги, те самые ракушки и тому подобные древние средства облегчения обмена, о которых мы говорили раньше. Но когда главным видом товарных денег стали драгоценные металлы серебро и золото, то первыми научились их использовать не цари и фараоны, а древние торговцы и банкиры.

Именно торговые дома Вавилона стали выпускать собственные — частные — деньги из драгоценных металлов. Это были металлические слитки с фиксированным весом, и назывались они шекелями (так же, как древневавилонская единица веса, равная весу 180 сухих зёрен пшеницы).

На каждом слитке ставилось клеймо изготовившего его торгового дома — тем самым торговый дом принимал на себя ответственность за чистоту и количество металла в слитке. Та-

кие сертифицированные (заверенные) слитки затем продавали купцам. А те использовали их при оплате крупных покупок, т. е. именно в качестве денег.

Когда государство монополизировало чеканку монет и запретило делать это банкам, частные деньги не исчезли. И причина здесь в том, что люди пытались найти для торговли и других расчётов более надёжные деньги, чем «порченые» государевы монеты.

### Зачем государство «портило» деньги?

Правителям всегда было нужно много денег на содержание государственного аппарата, армии, на развлечения, на ведение войн и т.д. Поскольку денег всегда не хватало, чтобы из одного и того же количества золота или серебра сделать больше монет, в них 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.



Кроме того, возить и носить с собой крупные суммы в обычных монетах было неудобно. Они немало весили, да и лишиться

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 который был бы избавлен от их недостатков. Банкиры стали брать у людей на хранение деньги и давать им за это расписки на всю сумму, которые 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 денег, выпущенных государством. 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 предъявить к оплате в вызывающем доверие банке, то такие бумажные заменители денег охотно принимали к оплате вновь и вновь. В результате бумажные деньги стали ходить из рук в руки на равных с государственными монетами, а обеспечивавшее их золото продолжало спокойно лежать в сейфах банкиров, покидая их всё реже и реже.

Со временем крупные банки стали специально выпускать обезличенные бумажные заменители денег — банкноты (дословный перевод — «банк-запись»). Они ценились наравне с монетами и банковскими расписками, поскольку в обмен на них всегда можно было получить в банке, который их выпустил (банке-эмитенте), такую же сумму золотом или серебром. Причём банкноты уже не были именными — это были просто обезличенные банковские документы «под доверие к банку». Именно такие деньги мы и называем символическими, т. е. средством платежа, чья стоимость или покупательная способность в качестве денег превосходит издержки их изготовления или ценность при использовании на иные цели.

На этом пути было ещё много шагов и этапов, но, в конце концов, общей стала современная модель — выпуск (эмиссия)

бумажных денег разрешается только центральным банком государства (форма организации которого, впрочем, может быть разной).

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

Деньги, выпускаемые главным банком государства, называются государственными. Начиная со времён Первой мировой войны в большинстве стран мира банкноты центральных банков 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 банкноту обменять 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. Появление телефонной и телеграфной связи, компьютеров и Интернета, связавших в единую информационную сеть крупные торговые точки и банки, сделало возможным обходиться при покупках вообще без наличности и расплачиваться снятием денег непосредственно 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, который уменьшается на величину сделанной покупки или стоимости услуги.

Со временем по мере развития компьютеризации даже самые небольшие магазины стали принимать к оплате пластиковые банковские карты. Человек получил возможность жить без наличных, причём не только в своей стране, но и за рубежом. Существует несколько видов международных банковских карт. Их выпуск осуществляют банки, объединённые в международные платёжные союзы. Именно это и позволяет переезжать из страны в страну без наличных денег, либо получать эти наличные в банкоматах, либо везде расплачиваться за товары и услуги с помощью этих международных карт.



## Можно ли банковские карты считать деньгами?

Нет, банковская карта, конечно, не деньги. Это всего лишь новая (электронная) форма кошелька, которую обслуживает банк, эту карточку выпустивший. С помощью



банковской карты человек со своего счёта снимает деньги (или, наоборот, пополняет счёт) через банкомат, расплачивается в кафе, магазинах и т. п. Банковская карта позволяет осуществлять взаимодействие между продавцами и банковским счётом.

Новое явление — электронные деньги. Их часто путают с банковскими картами или с интернет-банкингом. 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 используется 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 формах 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 ещё поговорим далее.

## Отвечаем на вопрос

Порванные купюры можно обменять на новые в любом банке. Главное, чтобы от старой купюры сохранилось не менее 55% площади.

## Потренируемся

Как называются такие деньги?




Как называются такие деньги?




Как называются такие деньги?



## Сделаем 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.

## Обсудим в классе (темы дискуссий)

1. Каковы достоинства и недостатки символических (кредитных) денег?

2. Чем сегодня обеспечены деньги?

3. Почему в некоторых регионах мира сохранились товарные деньги?

4. Сколько денег нужно государству, чтобы благополучно развиваться?

## Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Нужно ли использовать денежные отношения в семье при выполнении каких-либо домашних работ детьми?

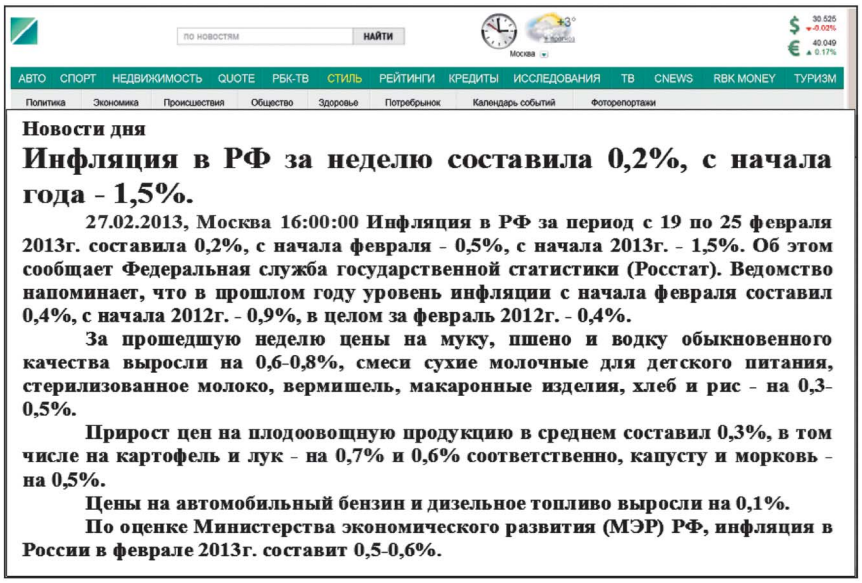
2. Должны ли подростки участвовать в решении финансовых вопросов семьи?

ЗАНЯТИЕ 2

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

Как мы выяснили, 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.



по новостям НАЙТИ

Москва

АВТО СПОРТ НЕДВИЖИМОСТЬ QUOTE РБК-ТВ СТИЛЬ РЕЙТИНГИ КРЕДИТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ТВ CNEWS RBK MONEY ТУРИЗМ

Политика Экономика Происшествия Общество Здоровье Потребрынок Календарь событий Фоторепортажи

**Новости дня**

**Инфляция в РФ за неделю составила 0,2%, с начала года - 1,5%.**

**27.02.2013, Москва 16:00:00 Инфляция в РФ за период с 19 по 25 февраля 2013г. составила 0,2%, с начала февраля - 0,5%, с начала 2013г. - 1,5%. Об этом сообщает Федеральная служба государственной статистики (Росстат). Ведомство напоминает, что в прошлом году уровень инфляции с начала февраля составил 0,4%, с начала 2012г. - 0,9%, в целом за февраль 2012г. - 0,4%.**

**За прошедшую неделю цены на муку, пшено и водку обыкновенного качества выросли на 0,6-0,8%, смеси сухие молочные для детского питания, стерилизованное молоко, вермишель, макаронные изделия, хлеб и рис - на 0,3-0,5%.**

**Прирост цен на плодоовощную продукцию в среднем составил 0,3%, в том числе на картофель и лук - на 0,7% и 0,6% соответственно, капусту и морковь - на 0,5%.**

**Цены на автомобильный бензин и дизельное топливо выросли на 0,1%.**

**По оценке Министерства экономического развития (МЭР) РФ, инфляция в России в феврале 2013г. составит 0,5-0,6%.**

Текст таких сообщений довольно скучен — ни картинок, ни броских надписей типа «Wow!».

Вот только сообщения о жизни кинозвёзд и рэп-певцов с их фотографиями к вашей жизни отношения не имеют никакого. А скучные сообщения с цифрами, вроде того, что приведено выше, отношение к вашей жизни имеют, 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 всё это станет уже вашими проблемами, с которыми надо знать, как справляться.

### 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. р. в месяц. Сейчас ей предложили такую же работу с такой же зарплатой, но пообещали ежегодно её увеличивать на процент инфляции. Теперь на семейном совете предстоит решить, стоит ли менять работу ради не очень понятного повышения зарплаты.

### Вопрос

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



Чтобы ответить, давайте сначала разберёмся, что такое инфляция и какой она будет, например, в следующем году. От чего зависит инфляция и на что она влияет?

**Инфляция** означает, что в России происходит общий рост цен на товары, которые нужны людям. Другими словами,

в феврале для покупки того же привычного набора товаров нужно будет потратить, скажем, не 25 тыс. р., как в январе, а 25 375 р. (25 000 × 1,015), т. е. на 375 р. (1,5%) больше.

Но взрослым членам семьи за эти два месяца зарплату вряд ли повысили на те же 1,5%. А это значит, что на 375 р. вашей семье придётся сократить траты, которые не относятся к **жизненно важным расходам**, таким как питание и оплата жилья. Хорошо, если семья богатая и у неё ежемесячно остаются свободные деньги. Тогда инфляция просто сократит возможную сумму сбережений.




А если семья небогатая или совсем бедная и в ней каждый рубль на счету, то из-за роста цен ей придётся отказаться от многих желанных или просто необходимых покупок, чтобы хотя бы не голодать.

Если цены будут расти такими темпами в течение всего года, то жизнь для россиян может подорожать за этот период процентов на девять. И к концу года при такой инфляции семейный месячный доход 40 тыс. р. составит **по покупательной способности** лишь 36 697 р. (40 000/1,09). Другими словами, в конце года товаров можно будет купить на 3,303 р. меньше, чем в его начале, и из-за инфляции семья реально становится беднее.

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

Всё это очень похоже на знаменитую фразу из книги Льюиса Кэрролла «Алиса в Стране чудес»:

*«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!»*

Эти слова точно описывают ту гонку в мире денег, участвовать в которой вам предстоит много лет — до самой старости.

Кратко охарактеризовать финансовую ситуацию, в которой все мы живём, можно примерно так:

1) цены чаще растут, чем снижаются;

2) у большинства людей доходы редко растут быстрее, чем цены;

3) рост цен снижает покупательную способность сбережений, особенно если они просто лежат в надёжном месте, а не зарабатывают дополнительный доход.

4) если хотите с годами становиться богаче, добивайтесь, чтобы ваши доходы росли быстрее цен;

Все эти положения мы ещё обсудим подробнее и подскажем, как ими пользоваться на практике. На этом занятии остановимся на первом из них.



**Цены чаще растут, чем снижаются**

Верность этого утверждения, к сожалению, подтверждена долгой историей человечества. Так, в Древнем Риме цены росли на 3–4% в год целых полтора века и период инфляции завершился только после правления императора Диоклетиана.



Император Рима Диоклетиан (245—313 гг. н.э., император в 284—305 гг. н. э.).


АКЦИЯ
ОБЛИГАЦИЯ












Деньги давно перестали быть золотыми, но остались ценными и нужными для людей. Без умения обращаться с ними трудно рассчитывать на благополучную жизнь.

Это надо знать!

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 содержание 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 приходом бумажных денег причины инфляции изменились. Подробно о них говорится в школьном курсе «Экономика», и поэтому здесь мы лишь отметим, что повышение цен, скажем, на газ ведёт к росту расходов не только на оплату электроэнергии, отопления и горячей воды, но и всех остальных товаров, производство которых требует подорожавшей энергии. А это значит, что на прежнюю зарплату люди смогут купить меньше товаров и услуг, т. е. станут беднее, если рост их доходов не будет опережать рост цен на товары и услуги.

В завершение отметим, что кроме роста цен история экономики знает и обратную ситуацию — когда общий уровень цен в стране начинает снижаться. Это называется **дефляцией**.

На первый взгляд дефляция кажется полезной для роста благосостояния людей — ведь на ту же сумму заработков, что и прежде, можно купить больше подешевевших товаров. Это так, но беда в том, что во времена дефляции компаниям — производителям товаров и услуг становится всё труднее сводить концы с концами и они начинают сворачивать свою деятельность, что приводит к потере сотрудниками работы и заработков.

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

## Отвечаем на вопрос

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

Например, если инфляция за прошедший год составила 5%, то заработную плату вашей маме повысили бы на 5% (20 000 × 0,05), т. е. на 1000 р. А если в следующем году аналитики ожидают прирост цен на 7%, то уже к 21 тыс. р. прибавят 1470 р. (21 000 × 0,07) и т. д.

## Потренируемся

1. Представьте, что в январе и феврале 2013 г. вы тратили на неизменный набор товаров для дома (продукты питания, предметы личной гигиены, бытовая химия) 10 тыс. р. в месяц, а в январе и феврале 2014 г. стали тратить 11 тыс. р. Каков прирост цен (т. е. инфляция) за прошедший год?

2. Представьте, что ваш отец получает заработную плату 30 тыс. р. ежемесячно. В результате резкого повышения цен на нефть, газ и электроэнергию цены на все товары увеличились за месяц на 5%. Теперь на свою зарплату ваш родитель сможет купить меньше товаров и услуг. Сколько рублей составит это уменьшение?



## Сделаем вывод

1. Инфляция — это явление, которое охватило экономики всех стран мира.

2. Инфляция выражается в устойчивом повышении общего уровня цен на товары и услуги.

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

4. Последствия инфляции:

а) повышаются реальные доходы тех, чьи доходы растут быстрее инфляции;

б) снижаются реальные доходы тех, чьи доходы не меняются со временем или растут медленнее инфляции.

## Обсудим в классе (темы дискуссий)

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

2. К чему ведёт дефляция для семей и государства?

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

## Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

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

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

# КАКИЕ БЫВАЮТ ИСТОЧНИКИ ДОХОДОВ

ЗАНЯТИЕ 3

## Что делать в такой ситуации

Представим, что ваш сверстник Илья Петров живёт в обычной семье в обычном российском городе. Скоро он окончит 9 класс и перейдёт в 10. Ему нравится заниматься хоккеем и плаванием, ещё он ходит в кружок современного танца. Хотя большинство занятий бесплатные, но расходы семьи на занятия Ильи всё равно растут (нужно обновлять экипировку для хоккея, оплачивать бассейн и различные поездки, связанные с выступлением танцевального коллектива).

## Вопрос

Что можно посоветовать семье Ильи в этой ситуации?

Чтобы ответить на этот вопрос, давайте сначала обсудим, какова структура доходов населения России и от чего она зависит.

Попробуем перечислить все возможные в нашей стране источники денежных поступлений.

1) Собственный заработок — вознаграждение за работу:



1. Зарплата
2. Премии
3. Приработок
4. Социальный пакет от фирмы
5. Грант для учёных и творческих работников
6. Доходы от самозанятости

2) Пособия разного рода:



1. Социальные пособия по безработице, по болезни, по беременности – для женщин
2. Пенсии для пожилых и инвалидов
3. Стипендии для учащихся
4. Помощь от благотворительных фондов

3) Доходы от собственности:



1. Дивиденды
2. Доходы от сдачи имущества в аренду
3. Проценты по депозиту

4) Прочие возможные доходы:



1. Алименты
2. Возврат налогов
3. Подарки
4. Помощь родителей, супруга, детей
5. Приз, выигрыш
6. Наследство

По итогам 2012 г., среднедушевой денежный доход населения РФ составил 22 810,7 р. Официальная статистика приводит следующие цифры, касающиеся структуры этих денежных доходов по источникам поступления (в %):

| | |
|---|---|
| Доходы от предпринимательской деятельности | 8,5 |
| Оплата труда (в разных формах, включая скрытую) | 66,1 |
| Социальные выплаты | 18,3 |
| Доходы от собственности | 5,1 |
| Другие доходы | 2,0 |

Таким образом, основным источником денежных средств является заработная плата.

Как понятие зарплата известна давно. Первыми получателями зарплаты были наёмные воины Римской империи, однако широкое распространение она получила только с приходом в Европу промышленной революции. Именно тогда система наёмного платного труда стала господствующей. Для неё характерно, что свободный человек по своей воле соглашается постоянно выполнять какие-то трудовые обязанности. А за это ему устанавливается регулярное денежное вознаграждение, которое и называется **заработной платой**.

XX век внёс большие изменения и в представления о заработной плате, и в методы её выплаты. Более того, сегодня оплата наёмного труда не сводится к одной лишь заработной плате. К ней добавляются ещё и такие формы вознаграждения за труд, как:

- участие в доходах фирмы;
- отчисление денег на выплату работнику в будущем пенсии по старости;
- оплата отпуска;

• оплата различных форм страхования (т. е. накопление денег для выплат самим работникам или их семьям в случае травмы, болезни или смерти).

Следует заметить также, что современный уровень оплаты труда часто зависит не только от того, как наёмный работник и работодатель договорятся между собой. В большинстве цивилизованных стран мира оплата наёмного труда регулируется специальными законами.

Эти законы устанавливают:

• минимальную величину месячной заработной платы (МРОТ). На 1 января 2013 г. МРОТ в России установлен в размере 5205 р. в месяц;

• запрет на выплату женщинам меньшей зарплаты, чем мужчинам, за выполнение такой же работы;

• обязательность выдачи заработной платы государственными деньгами, а не специальными чеками, которыми можно платить только в магазинах, принадлежащих самому владельцу предприятия (такая практика, в частности, была широко распространена в России в XIX в.).



Но 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.

## Потренируемся

1. Представьте, что совокупный доход вашей семьи составляет 55 тыс. р. в месяц. В него входят зарплата отца (35 тыс. р.) и пособие матери по уходу за годовалым братиком (7 тыс. р.). У вас есть квартира, доставшаяся по наследству от бабушки, которую родители сдают за 8 тыс. р. Несколько лет назад родители купили акции одной стабильной компании и получают дивиденд, составляющий (в пересчёте на месяц) 5 тыс. р. Какова структура доходов вашей семьи (в %)?

2. Представьте, что в обычной российской семье школьника Ивана Серова шесть человек: мать, отец, сам Иван, его старшая сестра и бабушка с дедушкой, которые находятся на пенсии. Бабушка продолжает работать учителем в школе и получает пенсию 9 тыс. р. и заработную плату 15 тыс. р. Дедушка получает пенсию 12 тыс. р., а также социальные выплаты как ветеран-инвалид афганской войны 3200 р. Отец работает на заводе и получает зарплату 29 тыс. р., а мать занимается частным предпринимательством (держит небольшой цветочный магазин) и зарабатывает в среднем 25 тыс. р. в месяц. Сестра Ивана учится в университете и получает стипендию 1500 р. Сам Иван учится в школе и пока не имеет своего дохода, но бабушка с пенсии даёт внуку 10%, а дедушка со своей — 20%. Сколько рублей составляет совокупный доход семьи Серовых и сколько рублей составляет доход Ивана?

Большинство людей в нашей стране работают по найму и получают заработную плату. Но по телевидению часто говорят про «белую» и «серую» зарплату. Что это означает и какая зарплата лучше?

Чтобы получать заработную плату, необходимо устроиться на работу в какую-то организацию (частную или государственную) и подписать специальное соглашение — трудовой договор.

Что он собой представляет, можно посмотреть в Приложении (см. с. 44–47). А если что-то в тексте будет непонятно, обратитесь к учителю или родителям — они помогут разобраться.

Когда вы сами будете подписывать трудовой договор — обязательно прочитайте его текст внимательно! Там будет написано, когда, сколько и за что вам будут платить, а также за что и как вас могут наказать и даже уволить с работы.

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

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



Но, к сожалению, в жизни не всё обстоит так, как написано в законах. Организации-работодатели нередко обходят закон и штрафуют работников, вычитая штрафы из **«серой зарплаты»** (зарплаты в конвертах).

Проблема в том, что в России есть немало организаций, в которых часть заработной платы выплачивается «всерую» (в конвертах), и о ней государство ничего официально не знает. Другая же часть выплачивается «вбелую», т. е. начисляется бухгалтерией, и об этом государству сообщают. Понять, в чём тут хитрость, помогают два приведённых далее рисунка.

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




Легальная («белая») зарплата

Если согласованная с ним зарплата составляет 30 тыс. р. в месяц, то на руки ему выдадут меньше, а именно 26 100 р. А 3900 р. из его зарплаты удержит бухгалтерия и перечислит государству — это налог на доходы граждан, который в нашей стране составляет 13%, и этот вычет обязательный, т. е. установленный законом.

За каждый рубль зарплаты, начисленной работнику, организация в нашей стране обязана дополнительно перечислить из своих средств 30 коп. государству. Из этих средств (30% к сумме заработной платы) государство оплачивает людям потерю трудоспособности во время болезни и пенсию по старости.

Таким образом, законопослушная организация реально тратит на оплату труда своего работника 39 тыс. р., из которых он на руки получает 26 100 р., а 12 900 р. перечисляются государству.

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




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

Размер зарплаты в 30 тыс. р. был оговорён на словах, а в трудовом договоре указали всего 10 тыс. р. Остальные 20 тыс. р. работнику обещали платить каждый месяц «в конверте».

В конце месяца бухгалтерия официально выплатила работнику 8700 р., удержав 1300 р. налога. И ещё 20 тыс. р. работ-

ник получил «в конверте». На зарплату в 10 тыс. р. организация перечислила государству отчисления в сумме 3 тыс. р. (30% от 10 тыс. р.). Таким образом, организации труд этого человека обошёлся в общей сложности в 33 тыс. р. (вместо 39 тыс. р. при соблюдении закона).

Сам человек тоже получил больше: 28 700 р. против 26 100 р. в законопослушной организации. Пострадало только государство: оно получило в своё распоряжение не 12 900 р., а только 4300 р. (т. е. в 3 раза меньше!).

Но действительно ли работник выиграл, согласившись получать две трети зарплаты «всерую»? В чём-то да, а в чём-то и 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 очень 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 ваши доходы резко упадут и прожить на них станет крайне трудно.

В-третьих, при уходе в отпуск работнику официально начисляют отпускные опять-таки на основе только «белой» зарплаты. А захочет ли фирма доплатить к этой сумме то, о чём договорились на словах, ещё неизвестно, и пожаловаться опять-таки некому.

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

Беда в том, что настоять на получении зарплаты только «вбелую» работник может не всегда. Поскольку «серая» зарплата выгодна частным фирмам, они могут просто не взять вас на работу и вы окажетесь безработными.

Избежать навязывания «серой» зарплаты можно, только если человек:

1) работает в государственной организации, где зарплата обычно ниже, чем в частном секторе, но зато вся платится легально;

2) работает на себя в собственном бизнесе, где сам определяет свой доход;

3) с годами стал настолько ценным специалистом, что может диктовать работодателю, заинтересованному в его услугах, свои условия оплаты.

## Отвечаем на вопрос

В ситуации Ильи необходимо выделить различные источники доходов семьи и подумать, как именно можно повысить отдельные виды доходов. Например, родители могут заняться каким-то бизнесом, или сдавать пустующую квартиру, или найти работу, где выдаются ежеквартальные премии и имеется соцпакет (например, дополнительная медицинская страховка, что сократит расходы семьи). Обсудите в классе, что ещё можно посоветовать семье Ильи!

## Сделаем вывод

1. Сегодня существует большое количество видов дохода.

2. В России самым распространённым доходом большинства граждан является заработная плата.

3. При устройстве на работу очень важно прочитать трудовой договор и прояснить все детали, касающиеся условий и оплаты труда.

4. Для долгосрочного финансового благополучия лучше получать заработную плату «вбелую».



## Обсудим в классе (темы дискуссий)

1. Как изменилась структура доходов населения России сегодня в сравнении с 90-ми гг. XX в.?

2. Какие способы самозанятости сегодня существуют в России (в нашем городе, деревне, посёлке)?

3. Какие способы заработка существуют для школьников в летние каникулы?

4. Должен ли школьник работать во время летних каникул?

**Семейный совет (обсудим вместе с родителями)**

1. Какова структура доходов нашей семьи?
2. Какие сегодня мы знаем варианты повышения нашего дохода?

*Приложение*

Что такое трудовой договор и как он выглядит
(по материалам сайта http://www.nuru.ru/delo/026.htm )

Трудовой договор заключается между нанимателем и наёмным работником. В соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации трудовой договор заключается в письменном виде на определённый срок или на время выполнения конкретной работы (подряд). 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 приводится ниже.

## 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:

1. Работник_____
(Ф. И. О.)

принимается на работу_____
(наименование структурного подразделения)

по профессии, должности _____;
(полное наименование профессии, должности)

квалификации _____.
(разряд, квалификационная категория)

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

3. Вид контракта:
на неопределённый срок (бессрочный)
на определённый срок_____
(указать причину заключения срочного контракта)

на время выполнения определённой работы_____.
(указать какой)

4. Срок действия контракта:
начало работы_____;
окончание работы _____.
5. Срок испытания:
а) без испытания;
б)_____.
(продолжительность испытательного срока)

6. Работник должен выполнять следующие обязанности:
*Указываются основные характеристики работы и требования к уровню их выполнения: по объёму производства (работ), качеству выпускаемой продукции (качеству обслуживания), соблюдению правил по охране труда, выполнению смежных работ в целях обеспечения взаимозаменяемости или делается ссылка на соответствующие пункты должностной инструкции. При совмещении профессий (работ), выполнении смежных операций даётся перечень этих работ и их объёмы.*
7. Предприятие обязано организовать труд 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) _____ р. в месяц или _____ р. за 1 час работы, надбавка (доплата и другие выплаты)_____(указать вид доплат, надбавок) р. (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<br>Подпись И. О. Фамилия | Подпись И. О. Фамилия |
| М.П. | |

# ОТ ЧЕГО ЗАВИСЯТ ЛИЧНЫЕ И СЕМЕЙНЫЕ ДОХОДЫ

ЗАНЯТИЕ 4

## Что делать в такой ситуации

Представим, что молодой человек Степан окончил школу и решил, что больше учиться незачем, 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 заработная 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 то, какой сложности работу он способен выполнять.

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 лучше учебное заведение, в котором они приобретены, тем выше — при прочих равных условиях — у человека шанс найти работу с большей зарплатой.




Способность выполнять работу, требующую определённого сочетания интеллекта и образования, принято называть интеллектуальным капиталом.

В-третьих, это физические возможности человека, дарованные природой и развитые тренировками (физический капитал человека). Для многих профессий высокий уровень физических возможностей — важнейшее условие получения работы, существенно влияющее и на уровень оплаты труда. Впрочем,

и в тех видах работ, где требуется преимущественно интеллектуальный капитал, физические возможности имеют немалое значение. Здоровый человек — при прочих равных условиях — работает больше и лучше, а потому получает и бóльшую 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 те дарования, умения и знания, которые могут быть с пользой применены работодателем и за которые человек вправе требовать оплаты. Чем больше этот капитал, тем выше — при прочих равных условиях — может быть зарплата, которую станут платить работнику.

Однако уровень человеческого капитала не единственный фактор, влияющий на величину заработной платы. Ещё одним важным фактором является уровень риска, с которым сопряжено выполнение той или иной работы. Чем он выше, т. е. чем больше для человека опасность при выполнении работы потерять здоровье или даже жизнь, тем большую зарплату он будет требовать и тем большую зарплату ему вынуждены будут платить работодатели, чтобы он согласился эту работу выполнять. Классическим вариантом работ, связанных с повышенным риском, является труд шахтёров, работников химических производств, атомных электростанций.



К сожалению, наличия у человека навыков, профессионального образования и желания заниматься определённым видом деятельности ещё недостаточно для получения высокой заработной платы. Необходимо, чтобы ваши умения были востребованы работодателями. Часто 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 это место претендуют много людей с аналогичным объёмом человеческого капитала. И в том, и в другом случае большой зарплаты не получить. Это вынуждает людей переселяться в другие города в поисках работы и более достойных условий оплаты своего труда.

Если проанализировать данные Росстата РФ по миграции населения по регионам Российской Федерации в 2011 г., можно выделить депрессивные регионы (в них 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 того, какие цены существуют в стране на основные виды продуктов 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 комфортности жизни, на который он считает себя вправе претендовать. Его притязания основаны на человеческом капитале, которым он располагает, уровне риска, с которым связана работа, и ситуации на рынке труда на данный момент.

Последний, но немаловажный фактор формирования величины заработной платы — удача. При прочих равных условиях людям может по-разному везти при поиске работы. И человек, сумевший первым найти место с высокой зарплатой,

лишает шанса занять его всех остальных претендентов, которые могут быть ничуть его не хуже.

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

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

## Отвечаем на вопрос

Мы посоветуем 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 много заниматься самообразованием. Очень важно ещё во время учёбы приобретать опыт в этой профессии (посещать производственные практики или устроиться помощником к специалисту, который уже владеет этой специальностью).

Чтобы помочь Степану с выбором, расскажем, где и какой уровень заработных плат в России.

В государственном секторе самую высокую зарплату получает Президент Российской Федерации. Он зарабатывает за год 3 млн 700 тыс. р. А в среднем, по данным на 2013 г., заработок гражданских служащих в федеральных государственных организациях составлял 69,4 тыс. р. (без учёта надбавок за работу с секретными документами и т. п.). В регионах России государственные служащие зарабатывают меньше — 20–40 тыс. р. в месяц.

В частных фирмах уровни заработной платы различаются очень сильно.

Больше всех зарабатывают сотрудники банков и других организаций, работающие с денежными средствами организаций и частных лиц. В 2011 г. их среднемесячная зарплата составляла 53,5 тыс. р. Более 43 тыс. р. в месяц зарабатывали в компаниях, добывающих полезные ископаемые (например, в Красноярском крае). Работа там опасная и тяжёлая, так что зарплату

приходится платить высокую, иначе никто туда работать не пойдёт.

Работники торговли получали в 2011 г. порядка 20 тыс. р. в месяц, учёные — 32–33 тыс. р., преподаватели — около 15 тыс. р. При этом даже в пределах одной сферы деятельности разница в зарплатах очень сильно зависит от того, являетесь ли вы рядовыми сотрудниками или занимаете руководящие посты. Самые высокооплачиваемые директора крупнейших российских компаний зарабатывают в год многие миллионы долларов, а руководящие работники среднего уровня в Москве (где зарплата выше, чем во многих других городах страны) получают в месяц 90–120 тыс. р.

Кроме заработной платы ценным работникам российские компании часто оплачивают так называемый социальный пакет. Он включает расходы на сотовую связь, питание на работе, медицинское обслуживание в хороших поликлиниках, проезд на легковом автомобиле и многое другое. Но этим видом доходов обладают, конечно, не рядовые сотрудники, а руководители среднего и высшего уровня управления.

## Сделаем вывод

1. На размер заработной платы влияет множество факторов.

2. Важнейшим фактором, влияющим на будущие доходы, является образование.

3. Чтобы претендовать на высокую оплату труда, необходимо иметь большой запас человеческого капитала.

## Обсудим 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 нашем регионе?

## Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Где получить образование, которое позволит обеспечить высокие доходы в будущем?

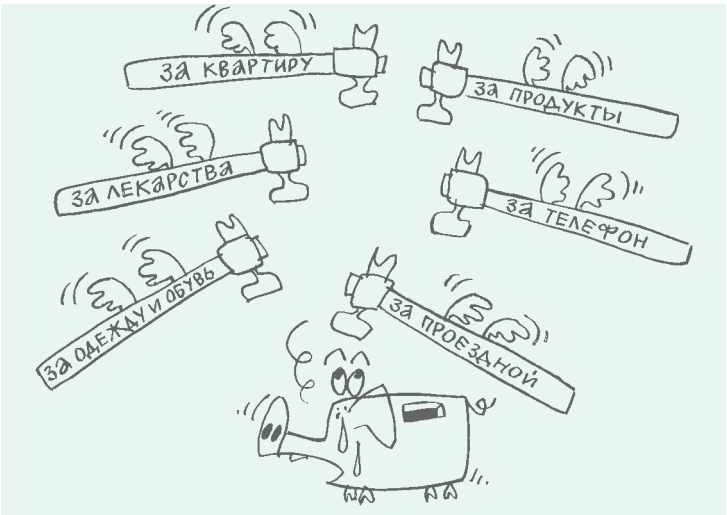
2. Как получить хорошее образование с наименьшими финансовыми затратами?

ЗАНЯТИЕ 5

# КАК КОНТРОЛИРОВАТЬ СЕМЕЙНЫЕ РАСХОДЫ И ЗАЧЕМ ЭТО ДЕЛАТЬ

Как только у вас появятся первые заработки, тут же возникнут и собственные расходы. И сразу же выяснится, что потребность в расходах намного превышает возможности получения доходов.

Сохранить свинку-копилку «Семейные доходы» целой никак не выходит — «молотки» расходов немедленно раскалывают её на части и все деньги тут же тратятся!




Виды расходов, которые приходится нести большинству семей

И что с этим делать?

Есть три варианта действий:

1) махнуть рукой и смириться с утверждением, что семейные расходы всегда растут быстрее доходов;

2) попытаться разобраться в своих расходах и поставить их под контроль;

3) постараться так увеличить свои доходы, чтобы все текущие расходы на жизнь покрывались без проблем.

Конечно, вариант 3 является самым предпочтительным.

Но проблема в том, что дорога к таким высоким заработкам занимает много лет. И если не научиться в молодости управлять своими расходами, то столкнуться с серьёзными денежными проблемами можно и в зрелом возрасте, и при больших заработках.

## Что делать в такой ситуации

Вот какую типичную историю рассказал один финансовый консультант (так называют специалистов, помогающих людям лучше распорядиться своими денежными средствами):

«Один из моих клиентов — Наталия, предприниматель. Внешне преуспевающий человек: дорогая машина, ухоженный и сияющий вид … Доходы, сразу скажу, тоже немалые — многие могли бы позавидовать. Стали с ней вместе анализировать её ситуацию: о, ужас!

Не хочется верить своим глазам, но обстоятельства — хуже некуда: всё, что у неё есть, можно сказать, ей не принадлежит. Дело в долгах…

Сумма её долгов гораздо выше стоимости её имущества. Если всё (абсолютно всё, включая все квартиры) продать, то она ещё и должна останется. Представляете ситуацию?

Это как раз тот случай, когда расходы росли намного быстрее доходов. Ведь деньги, казалось бы, есть, хочется позволить себе и то, и это, и к чему ждать? Хочется всё и сразу…»[1]

Вопрос

Как не попасть в такую ситуацию? Что делать с расходами, пока вы ещё не достигли состояния, когда «всё, что нужно, есть, а долги уже погашены»?

Помочь найти ответы на эти вопросы может понимание, что жизнь человека разбита на несколько этапов. И на каждом из них надо управлять расходами по-своему, потому что проблемы на них решаются разные.




Этапы жизни человека

Конечно, это деление очень условно — ведь границы между этапами размыты и растянуты на годы. И всё же после окончания школы в жизни любого человека можно выделить 5 этапов:

1. Выбор карьеры; создание семьи.

[1] По материалам: http://www./kfinance.ru/download-files/1/1/5/ak-perestat-tratit-i-nachat-investirovat

2. Рождение и воспитание детей; обустройство жизни.

3. Взросление детей; подготовка к старости.

4. Отделение детей; выход на пенсию.

5. Жизнь на пенсии; расходы на лечение.

Ниже приводится примерный перечень основных задач, решение которых потребует соответствующих расходов:

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

4. Подготовка к рождению детей, приобретение для них всего необходимого, чтобы они росли здоровыми и нормально развивались.

5. Возможность оплачивать любимые развлечения, отдых и путешествия.

6. Создание накоплений, которые позволят оплатить обучение детей в университете или колледже, если им не удастся поступить на «бюджетные места».

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

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

Глядя на этот список, невольно вспоминаешь русские пословицы о деньгах. Их много, но для того, чтобы задуматься, хватит и вот этих:

- Быть было беде, да деньги на бедре.
- Дурак легко с деньгами расстаётся.
- За тем дело стало, что денег мало.

• Как деньги при бедре, так помогут при беде.
• Неистраченные деньги — приобретение.

Решить перечисленные выше задачи удаётся не каждому.

И о том, кому это удаётся, иногда завистливо говорят: «Просто ему везёт — деньги сами в руки идут», а то и «Лопатой деньги гребёт». Но это не так: удача в денежных делах приходит не к избранным судьбой «везунчикам», а к тем, кто умеет с годами 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 постучат судебные исполнители, пришедшие забрать имущество в погашение этих долгов.

Увы, так управлять своими расходами умеют далеко не все наши сограждане (почитайте о хорошем примере такого управления в приложении к этому разделу). Зато многие пытаются решить проблему нехватки денег с помощью банковских кредитов. В итоге граждане России к осени 2012 г. задолжали отечественным банкам уже 4,4 трлн р. Это примерно пятая часть всех денежных доходов наших соотечественников за год.

Вот почему многие российские семьи ежемесячно вынуждены отдавать в погашение долгов не меньше десятой части

своих заработков. А что будет, если человек потеряет работу? Не умея управлять расходами, многие российские семьи обрекли себя на очень серьёзные риски.

Будем надеяться, что вас такие риски минуют. Но для этого надо:

1) чётко представлять, какие расходы придётся оплачивать на разных этапах своей жизни;

2) уметь держать эти расходы в рамках своих доходов и безопасного уровня задолженности.

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

На этом этапе ваши доходы будут невелики, поскольку вы, вероятно, будете в эти годы ещё учиться.

Сегодня на получение высшего образования требуется 6 лет, и если вы пойдёте в университет, то диплом магистра, с которым можно уже уверенно искать работу, окажется у вас только в 24–25 лет. Для получения среднего профессионального образования (СПО) или диплома бакалавра учиться надо меньше — 3–4 года (т. е. примерно до 22 лет).



В любом случае в первые годы работы после получения профессионального образования зарабатывать вы будете немного. Например, при стаже работы до 5 лет врач-хирург зарабатывает в месяц 13 500 р., учитель в средней школе — 14 150 р., шахтёр — 20 200 р., автомеханик — 20 700 р.[1]

[1] Данные получены с помощью калькулятора зарплат на сайте - http://www.mojazarplata.ru/main/zarabotok/salary-check

Но и расходы у вас будут относительно небольшими, поскольку в нашей стране молодые люди этого возраста обычно живут с родителями и участвуют своим заработком в общих доходах семьи. Однако уже в эти годы желательно начать создавать свои первые сбережения, взяв на вооружение «правило десяти процентов».

### Правило десяти процентов

Получив месячный заработок, отложите из него сразу 10% в сбережения, а потом уже решайте, как потратить остальные 90%.

Вообще-то финансовые консультанты, помогающие семьям научиться управлять деньгами, советуют откладывать в сбережения даже 20–30% заработка. Но на первом этапе вашей взрослой жизни, когда заработки ещё довольно скромны, сберегать столько просто нереально. Попробуйте начать с 5%, потом доведите норму сбережения до 10%, а там, глядишь, с ростом доходов удастся выйти и на сбережение 20–30% заработанного.

И если вам действительно удастся приучить себя откладывать часть заработка в сбережения сразу, а не по итогам расходования денег за месяц (скорее всего, никакого остатка не будет!), то вы сделаете первый шаг к благосостоянию. Конечно, месячные сбережения в 1200–1400 р. — деньги небольшие. Но за несколько лет такого сбережения соберётся сумма, которая очень пригодится в первое время после свадьбы (обычно это года в двадцать три, но средний возраст вступления в брак в России постепенно растёт).

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

На этом этапе жизни ваши доходы уже станут побольше. Конечно, это произойдёт не автоматически, а если вы сумеете к



этому возрасту стать ценным и потому высокооплачиваемым специалистом или занять руководящую должность. Но и расходы станут куда больше, особенно если в семье появятся дети.

В эти годы большинство семей переживает большие трудности с деньгами, поскольку мать после рождения ребёнка обычно год-полтора не работает и сидит с ним дома[1]. А когда она выходит на работу, у семьи появляются расходы на оплату детского сада или няни.

Самая большая опасность, которая подстерегает молодую семью в эти годы, — это внезапная смерть единственного кормильца — отца. К сожалению, от такой трагедии никто не застрахован, но можно попытаться несколько смягчить неизбежные денежные трудности, с которыми такая семья столкнётся.

По российским законам в случае смерти кормильца семье положена пенсия. Причём 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 отозваться 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.

---

[1] В соответствии с трудовым кодексом РФ (ст. 256) «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».




В эти годы может понадобиться немало денег на получение детьми высшего образования. За рубежом на эти цели студенты обычно берут в банках так называемый образовательный кредит, но в России такая практика хоть и существует, но особого распространения пока не получила.

Так, молодые люди, поступавшие в 2014 г. в любой из 134 университетов России, отобранных правительством, могли получить образовательный кредит с поддержкой государства, погашать который им предстояло из собственных будущих заработков, не обременяя родителей. В остальных 974 университетах нашей страны такой возможности получения кредита пока нет, и многим родителям приходится взваливать финансовое бремя по высшему образованию детей на свои плечи.

А расходы эти внушительные, особенно если ехать учиться в Москву, где стоимость обучения в несколько раз выше.



На третьем этапе своей взрослой жизни человек может столкнуться с необходимостью материально поддерживать престарелых родителей. На одни только пенсии в России прожить трудно, и многие дети помогают своим пожилым родителям, оплачивая, к примеру, их расходы на лекарства или улучшенное медицинское обслуживание[1].

Кстати, за рубежом людей этого возраста часто называют «сэндвичами», поскольку они с двух сторон «обложены» род-

[1] Пожилым людям порой приходится принимать лекарства, месячная норма которых стоит 2–8 тыс. р. При средней пенсии в нашей стране порядка 10 тыс. р. такие затраты сами старики оплатить, конечно, не могут.

ственниками, требующими денежной помощи: с одной стороны, взрослеющие дети, с другой — пожилые родители.

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. Отделение детей; выход на пенсию

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

Правда, и собственные доходы семьи тоже начинают падать. На пенсию выходит жена, и на смену её заработку приходит куда меньшая по величине пенсия. Да и работать в силу возраста приходится меньше, чем прежде, что сказывается на заработках.




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

Но если человек всю жизнь вёл своё денежное хозяйство разумно и к тому же заботился о здоровье, то этот этап жизни он встречает в достатке и может прожить его весьма счастливо. По данным американских психологов, ощущение счастья, достигнув своей минимальной точки примерно в 45 лет, начинает расти по мере старения. Это верно и для российских семей, но только для тех, кто к шестому десятку лет сумел

подойти с хорошим заделом на старость. В бедных семьях, где сбережений и иных источников доходов, кроме пенсии, нет, о счастливом «закате дней» говорить не приходится.

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



Этот этап жизни ещё очень далек от вас, и готовиться к нему вы начнёте не скоро. Но надо помнить, что при правильном управлении своим денежным хозяйством, при создании хороших накоплений на старость, а также 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 в России. Будем надеяться, что и вам удастся обеспечить себе достойную жизнь в старости.

## Отвечаем на вопрос

Наталии необходимо привести свои расходы в соответствие с доходами и стремиться к созданию сбережений.

Например, если доходы составляют 30 тыс. р., то расходы должны быть примерно 27 тыс. р., чтобы 3 тыс. р. (10% доходов) отложить.

## Потренируемся

Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей:

Коммунальные платежи — 5 тыс. р.

Продукты питания — 10 тыс. р.

Бытовая химия и предметы личной гигиены — 3 тыс. р.

Одежда и обувь — 15 тыс. р.

Оплата кредита на покупку машины — 10 тыс. р.

Образование (дополнительные занятия) — 5 тыс. р.

Проезд — 2 тыс. р.

Откладывание на летний отдых семьи — 5 тыс. р.

Лекарства — 1,5 тыс. р.

Оплата телефона и Интернета — 2 тыс. р.

Прочие платежи — 2 тыс. р.

Какова сумма твоих расходов в месяц?

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

## Сделаем вывод

1. При переходе человека из одного жизненного этапа в другой происходит изменение структуры его расходов.

2. Бесконтрольная трата семейных доходов подрывает благосостояние семьи и приводит к финансовым трудностям.

3. Для создания «подушки безопасности» необходимо контролировать свои расходы и соотносить их со своими доходами.

## Обсудим в классе (темы дискуссий)

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

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

3. Что делать, если доходы нашей семьи не позволяют приобрести новый телефон (компьютер и др.)?

## 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? Чем придётся пожертвовать семье для осуществления вашей мечты?

## Финансовый учёт дома: зло или семейное благо?[1]

С будущим мужем я познакомилась ещё в университете. После окончания вуза (в 2000 г.) мы переехали в столицу с двумя чемоданами в руках и 600 долл., собранными за год. С тех пор многое изменилось: неплохо движемся по карьерной лестнице, появились квартира, машина, ребёнок. Появилось много статей доходов и сотни статей расходов. Деньги приходили и уходили, что-то оседало в небольших накоплениях.

Единственной причиной наших семейных ссор были деньги. Были, потому что теперь их больше нет.

Муж по профессии финансовый контролёр, работает консультантом по финансовому и управленческому 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!» — его






[1] На основе: *Наталья Коршун*. Финансовый учёт дома: зло или семейное благо? – http://www.e-xecutive.ru/knowledge/announcement/794100/

вопросы обижали меня, и комок оседал внутри. Ведь я не транжира. Я предлагала ему самому ходить в магазин, самому вести хозяйство, чтобы понять, сколько что стоит. Я доказывала, что имею право на небольшие слабости. В его упрёках я видела попытки контролировать меня.

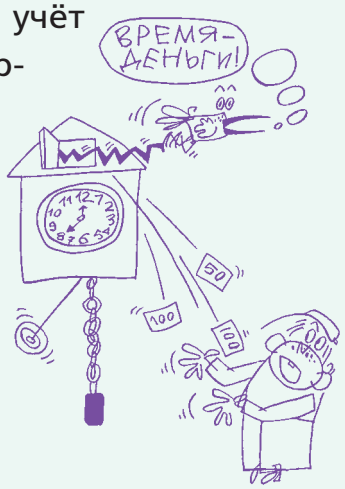
Однажды муж предложил вести учёт доходов и расходов в нашей семье. Показал мне программу по семейному бюджету. Я посмотрела… и увидела причину наших семейных ссор под другим углом.

Во-первых, мой муж — финансист, и порядок в деньгах — это его нутро, его природа.

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.

И я согласилась.

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, СТО и т. д.). Ежемесячно подводим итоги. Я научилась говорить про свои затраты, включая маленькие слабости. Есть такая статья затрат. Муж научился не комментировать некоторые статьи, даже если он не согласен, или обсуждать их без упрёков.



Теперь мы точно знаем, сколько откуда чего пришло и сколько чего куда ушло. Теперь на неожиданный вопрос, куда мы дели деньги, я с нежностью отвечаю: «Вот, посмотри, у нас в файлике всё как на ладони!» И чувствую себя счастливой.

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.

Многие скажут, это ужас! Все спланировано! Никакой свободы!

Да нет, спонтанность принимается, бюджет корректируется, отклонения бывают. Просто есть понимание входящих, исходящих и будущих финансовых потоков. Деньги любят счёт. В голове легко управлять суммами до 30 тыс. р., а с каждой новой тысячей все 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 бюджетах, она автоматически становится задачей к выполнению!

Наверное, чтобы это сработало, нужно быть семейной командой. Нужно уважать, любить и доверять друг другу.

# ЧТО ТАКОЕ СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ И КАК ЕГО ПОСТРОИТЬ

ЗАНЯТИЕ 6

Есть такая старинная русская пословица:
*Бог даст денежку, а чёрт — дырочку,*
*и пойдёт богова денежка в чёртову дырочку.*




Её смысл довольно быстро станет вам понятен при появлении первых заработков.

Поначалу вам покажется, что вы теперь, как говорят, «при деньгах».

Но очень быстро выяснится, что чёрт дал вам столько «дырочек» — способов заработки потратить, что деньги поразительно быстро куда-то исчезают. И в этот момент вы окажетесь на очень важном перепутье своей жизни, изображённом на рисунке.

**Первый путь** самый простой: вы тратите деньги по мере появления потребностей, т. е. идёте по дороге *«Деньги управляют мной»*. А когда деньги в кошельке кончаются, «затягиваете пояс», отказываясь

даже от самых необходимых расходов. Или второй вариант — одалживаете у кого-нибудь деньги до следующей заработной платы, «до получки».

Скорее всего, в начале своей карьеры вы с этим столкнётесь, поскольку умений у вас будет ещё немного, а значит, и ценность вашего труда будет невысока. Соответственно и деньги вам платить будут небольшие, и хватать их будет мало на что.

Хочется, конечно, надеяться, что такая ситуация продлится недолго и ваши заработки начнут расти. Но столь же быстро — и даже быстрее — начнёт расти и число «чёртовых дырочек», в которые могут провалиться ваши даже заметно выросшие заработки. Не случайно есть немало людей, которые всю жизнь одалживают деньги, «перехватывая до зарплаты», объясняя это тем, что «семейные расходы всегда растут быстрее, чем семейные доходы».

Им только и остаётся, что повторять ещё одну русскую пословицу — «Лёгкий кошелёк — тяжёлое проклятие». А особенно остро они это ощущают в старости, когда вынуждены жить на одну скромную пенсию.

**Второй путь** — *«Я управляю деньгами»* — куда сложнее. Он требует самоконтроля и некоторых знаний относительно такого управления. Получить нужные знания мы вам поможем, а вот сумеете ли вы обратить их себе на пользу, зависит только от вас.






Ну, кому не хочется прожить свою жизнь как можно приятнее, балуя себя вкусной едой, красивой одеждой, интересными развлечениями и путешествиями, комфортными автомобилями и просторным жильём, где будет хорошо жить и детям, когда они появятся?

## Что делать в такой ситуации

Представим, что Анастасия и Павел окончили институт и устроились на работу на молочный завод технологами. Зарплата каждого составляла 20 тыс. р. Анастасия и Павел поженились. Когда они начали вести совместное хозяйство, выявилась серьёзная проблема: каждый привык жить со своими родителями и не научился при своих тратах 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 Анастасии и Павлу надо управлять своими финансами, чтобы совместных доходов хватало на всё самое необходимое и оставались деньги «побаловать себя»?



Итак, давайте разберёмся, что такое семейный бюджет и как его составлять?

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 и все на свете частные компании, и все на свете государства, и все по-настоящему богатые люди (им в этом помогают специальные помощники — финансовые управляющие).

Под словом «бюджет» тут имеется в виду (если не вдаваться в излишние тонкости) простая таблица, разделённая на два столбца: левый — «Доходы», правый — «Расходы». Примерно такая:

| ДОХОДЫ<br>В СЛЕДУЮЩЕМ МЕСЯЦЕ | РАСХОДЫ<br>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 рассчитывают получить в следующем месяце: заработная 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 записывать не стоит!).

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

В первую очередь семья должна определить, что является самым необходимым и неотложным.

Это расходы:

1) на питание;

2) оплату жилья, воды, отопления, электричества;

3) телефона и Интернета (у кого он подключён);

4) хозяйственные товары и косметику;

5) одежду и обувь;

6) проезд на транспорте;

7) лекарства и многое, многое другое.

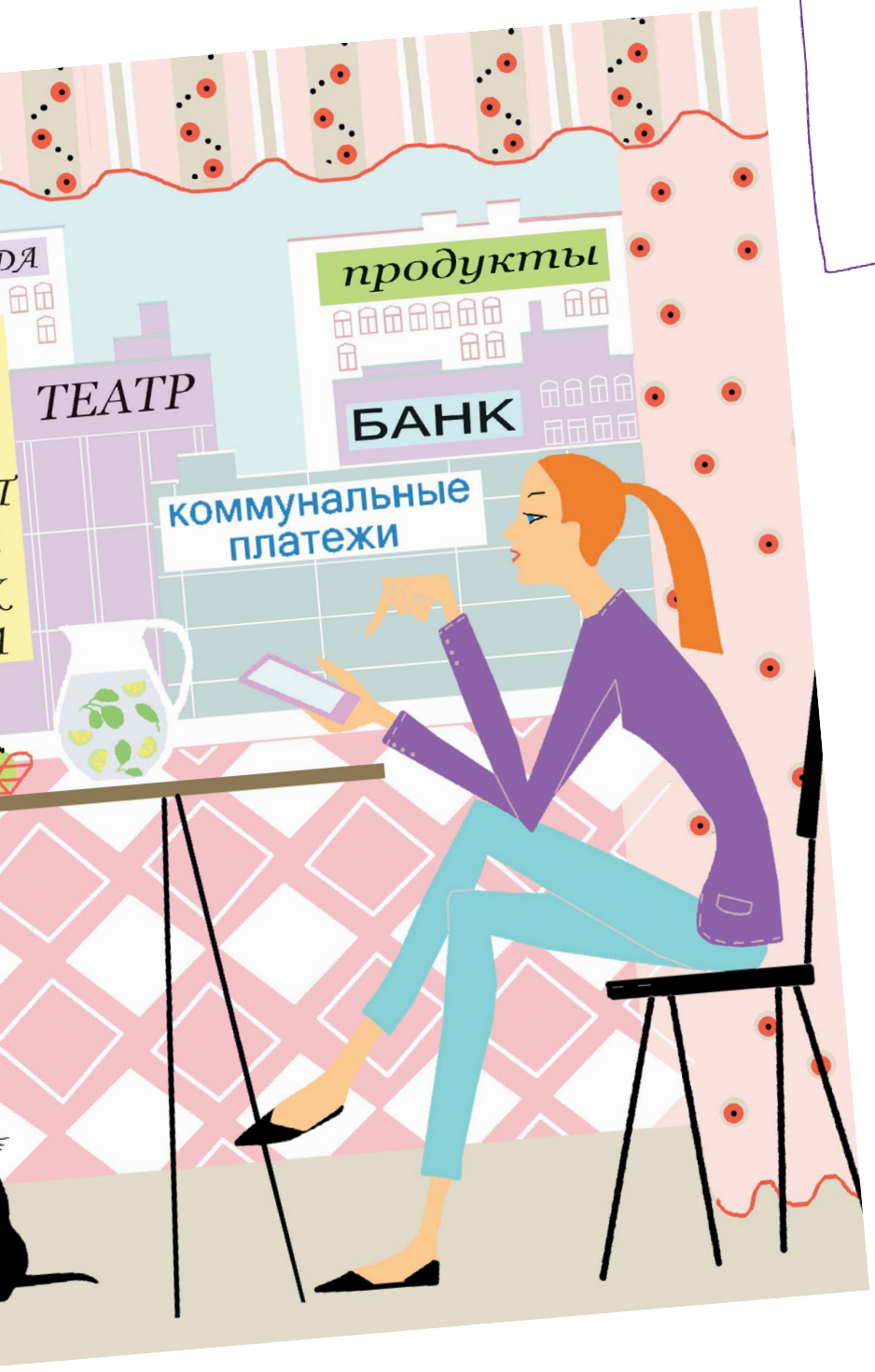
Хорошо, если в этом же столбце будет и строка «Отложить в сбережения».

Несколько строк в разделе «Расходы» можно поначалу оставить пустыми. Сюда мы запишем те расходы, которые не

## Это надо знать!

Человеческий капитал – это интеллект, здоровье, знания. Чем больше человеческий капитал вы накопите и чем лучше научитесь его продавать, тем выше и устойчивее будут ваши доходы.




продукты
ТЕАТР
БАНК
коммунальные платежи


Компания
Компа
Успешная компания

являются для нас обязательными, но желательны — если на это хватит денег!

В последней строке этого столбца таблицы записывается подсчитанная общая сумма *реально необходимых расходов* будущего месяца.

Самое главное правило любого бюджета, будь то бюджет всей Российской Федерации или бюджет семьи Анастасии и Павла, — сумма расходов должна быть равна сумме доходов.




Иначе у семьи образуется дефицит бюджета, т. е. ситуация, при которой расходы будут превышать доходы. Лучше, чтобы в семейном бюджете был профицит (правило 10%), т. е. ситуация, при которой доходы превышают расходы, и эту разницу можно отложить в сбережения.

## Отвечаем на вопрос

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

Например, необходимые расходы Насти и Паши включают:

1. Продукты питания — 8 тыс. р.
2. Оплата жилья (они живут в семейном общежитии от работы) — 3 тыс. р.
3. Оплата воды, отопления, электричества — 2,5 тыс. р.
4. Оплата телефона и Интернета — 1,5 тыс. р.
5. Хозяйственные товары и косметика, предметы личной гигиены — 2 тыс. р.
6. Проезд на транспорте — 1,6 тыс. р.
7. Оплата кредита за телевизор, холодильник и стиральную машину — 8 тыс. р.
8. Лекарства — 1 тыс. р.

Итого на постоянные расходы у Насти и Паши уходит 27,6 тыс. р.

При совместном доходе 40 тыс. р. у них ещё остаётся 12 400 р. на одежду, обувь, спорт, досуг.



## Потренируемся

1. В семье Григорьевых совокупный доход составляет 50 тыс. р. Расходы на самое необходимое — 30 тыс. р. Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8,5 тыс. р., а его жена Мария тратит на косметику, спорт, одежду, обувь, театр и др. — 9 тыс. р. На их маленького сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5 тыс. р. Что образуется в результате такого ведения хозяй-

ства? Живёт ли семья по средствам? 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 вы смогли заложить в него 10% профицита (отложите в качестве сбережений). Совокупные доходы вашей семьи составляют 75 тыс. р. 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. р. Доход от сдачи в аренду вы тратите на общие нужды, а пенсию бабушка тратит только на свои лекарства и сбережения. Постоянные необходимые расходы на домашнее хозяйство — 30 тыс. р. Летом вы собираетесь отдохнуть, поэтому нужно спланировать эти расходы, предусмотрев их в ежемесячном бюджете (80 тыс. р. за 10 месяцев). Необходимо заложить расходы на одежду, обувь, проезд, обеды в школе и дополнительные занятия, а также отложить деньги на покупку нового холодильника.

| ДОХОДЫ | РАСХОДЫ |
|---|---|
| | |
| | |
| | |
| Итого доходы: | Итого расходы: |
| Профицит (дефицит): | |

## Сделаем вывод

1. Для управления деньгами необходимо планировать доходы и расходы.

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

3. При составлении бюджета необходимо закладывать примерное равенство его частей (доходов и расходов), а лучше — превышение доходов над расходами (профицит) в 10%.

## Обсудим в классе (темы дискуссий)

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

2. Как должен поступить ребёнок, если сумел сам заработать деньги (например, выступлением на спортивных соревнованиях или победой в творческом конкурсе): отдать родителям или потратить по своему усмотрению?

3. Что важнее для семьи: тратить деньги на текущее потребление (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?

# КАК ОПТИМИЗИРОВАТЬ СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

ЗАНЯТИЕ 7

Это очень хорошо, когда семья умеет планировать свои финансы, составлять бюджет, чтобы доходы соотносились с расходами. А если сбалансировать бюджет не получается?

Тогда:

• если расходы оказываются больше доходов, то надо либо сократить («порезать») какие-то менее важные виды расходов,






либо найти приработок с дополнительной оплатой, чтобы доходы от него позволили свести в бюджете концы с концами;

• если расходы оказываются меньше доходов, то можно либо увеличить сбережения, либо разрешить себе какие-то расходы, которые поначалу бюджетом не предусматривались.

Многие люди, столкнувшись с нехваткой денег, пытаются уравнять или, как говорят финансисты, сбалансировать свой бюджет тем, что берут деньги в долг.

Это способ возможный, но плохой. Дело в том, что очень редко деньги в долг удаётся получить бесплатно. Обычно за право временно пользоваться своими деньгами люди и организации берут плату в размере скольких-то процентов от суммы долга.

## Что делать в такой ситуации

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

РАСПИСКА

*Настоящим я, Семёнова Светлана Дмитриевна, паспорт № …, прописана по адресу: _____, подтверждаю получение от Толоконникова Сергея Геннадьевича 3 марта 2013 г. в долг суммы в 5 (пять) тысяч рублей, како-*

*вую сумму обязуюсь вернуть не позднее 4 апреля 2013 г. с процентами в сумме 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 честно возвращает, но в следующем месяце ситуация становится только хуже: Светлана получает всё те же 16 тыс. р., а недостаток денег в бюджете составляет уже не пять, а пять с половиной тысяч. И что теперь ей делать? Брать у другого знакомого на этот раз уже 5,5 тыс. р., чтобы потом отдать в погашение долга уже 6050 р. (5,5 тыс. р. + те же 10% от взятой в долг суммы)?

Так и до беды недалеко — накапливающиеся долги станут непомерными, и вернуть их Светлана просто не сможет.

### Вопрос

Как быть, если зарплата маленькая, расходы в неё не укладываются и семейный бюджет всё время получается с дефицитом?

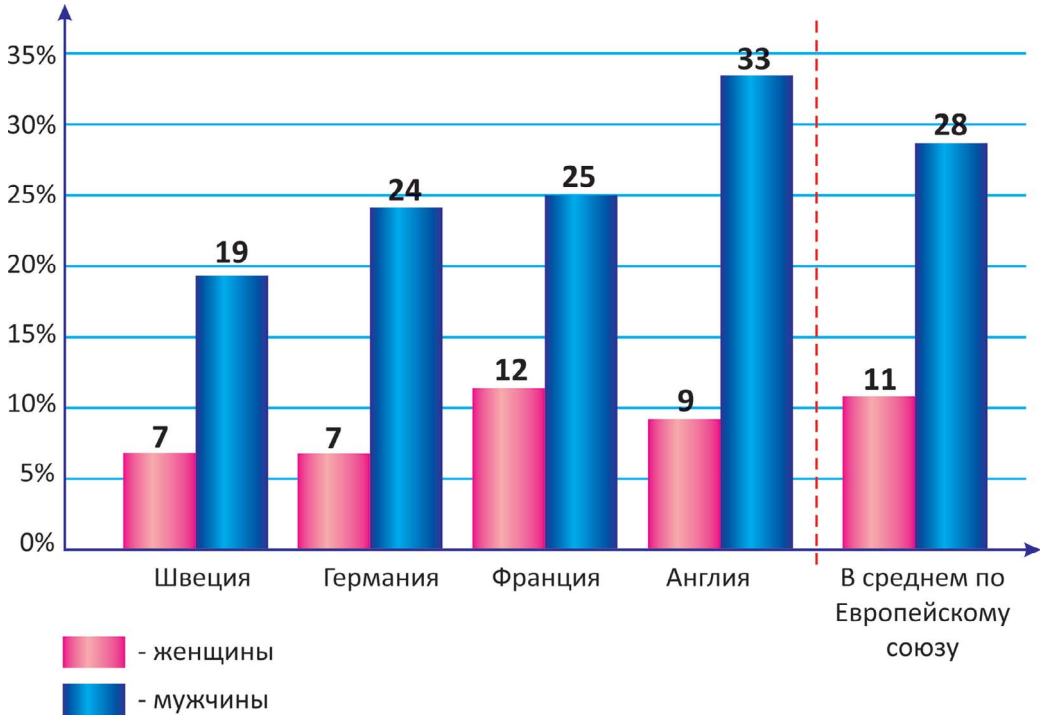
Попробуем найти решение этой непростой проблемы.

*Первый способ* — тщательно обдумать все расходы, запланированные в бюджете, и посмотреть, нельзя ли те же самые потребности удовлетворить за меньшие деньги, на чём-то сэкономив? Помогут вам в этом советы, которые даются в приложении «21 ШАГ К СОКРАЩЕНИЮ СЕМЕЙНЫХ РАСХОДОВ». Посмотрите его и обсудите с родителями — возможно, они подскажут

и другие полезные идеи, а может, и сами узнают для себя что-то новое, что им не приходило в голову.

*Второй способ* — постараться дополнительно заработать деньги, чтобы погасить дефицит бюджета. Конечно, работать сверхурочно на основной работе или дополнительно на другой понравится не всем, но так живёт большинство людей в мире. Просто так деньги никому не достаются.

Скажем, в странах Европы, по закону обычная продолжительность рабочей недели — 40 часов. Но очень многие европейцы вынуждены работать куда больше времени, чтобы обеспечить себе достойное существование (на рис. показано в процентах, сколько работников трудятся более 45 ч в неделю).




В России, в соответствии с Трудовым кодексом РФ 2002 г., нормальная продолжительность рабочей недели составляет тоже 40 часов. Многие люди работают и по 45–50 часов, но есть и такие, что трудятся неполную рабочую неделю. Наша Конституция даёт право самостоятельно выбирать объём своего тру-

да (Конституция РФ, ст. 37, п.1 «Труд свободен. Каждый имеет право свободно распоряжаться своими способностями к труду, выбирать род деятельности и профессию»).

*Третий способ* — 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 нас ждёт отдельный разговор).

## Отвечаем на вопрос

Светлане мы посоветуем заняться планированием и оптимизацией бюджета. Нужно составить список предстоящих расходов и покупок и расставить их в порядке важности для себя. Те, что окажутся менее всего нужными (на сумму 5 тыс. р.), необходимо убрать из своего бюджета.

Если же Светлана никак не может отказаться от этих расходов, то ей надо увеличить свои доходы. Чтобы зарабатывать больше, она может найти дополнительную работу или повысить квалификацию.

А ещё мы посоветуем Светлане прочитать «21 шаг к сокращению семейных расходов».

## Потренируемся

1. Представьте, что вы окончили колледж, устроились на работу с заработной платой 15 тыс. р. Проработав 3 года, вы решили, что будете поступать в институт и начали ходить на подготовительные курсы. Семейные расходы увеличились на 3 тыс. р. в месяц. Как вы планируете оптимизировать свой бюджет?

2. В вашей семье родился малыш. Мама теперь не работает (получает только пособие по уходу за ребёнком), а на малыша требуются дополнительные расходы. Что вы посоветуете родителям для оптимизации семейного бюджета? Чем вы сами можете помочь сократить расходы (или увеличить доходы)?

3. Отца назначили на новую должность с заработной платой в 1,5 раза выше, чем раньше. Какие дополнительные расходы вы предложите сделать своим родителям? Какими должны быть траты, чтобы удовлетворение ваших

возрастающих потребностей не обернулось дефицитом семейного бюджета?

## Сделаем вывод

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

2. Если семейный или личный бюджет разбалансированы, необходимо принять меры по его выравниванию.

3. Если расходы существенно превышают доходы и семья берёт деньги в долг (да ещё и под проценты), то при неизменных доходах этот долг будет только нарастать. Вот почему следует сокращать расходы или увеличивать доходы (или делать и то, и другое).

## Обсудим в классе (темы дискуссий)

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

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

## Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Какие из «21 шага к сокращению семейных расходов» действительно могут сократить 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 пр.);

– продукты, которые вы выбрасываете, потому что сразу съесть не получилось, а потом расхотелось;

– оплату ненужных услуг (свет в комнате, где никого нет; вода, которую не выключили и которая продолжает литься в ванной).

Что полезного можно было бы купить на эти потраченные впустую деньги?

*Приложение*

## 21 ШАГ К СОКРАЩЕНИЮ СЕМЕЙНЫХ РАСХОДОВ[1]

Вы удивляетесь, куда же так быстро утекают все ваши деньги? Задаётесь вопросом «На чём же ещё можно сэкономить?». Ну, тогда написанная мною инструкция вам очень поможет, так как она посвящена тяжёлому делу — экономии ваших кровных денег…

### ИНСТРУКЦИЯ

*Уровень сложности:* Непросто

**1-й шаг**

**Придумайте меню на неделю**

Составляя меню на неделю, напишите список продуктов, которые нужно купить для приготовления запланированных блюд, — так вам будет легче справиться с желанием приобрести что-нибудь вкусненькое, бродя по супермаркету. Ведь товар в магазинах разложен таким образом, чтобы вы, отыскивая нужные продукты постоянного ассортимента, обязательно увидели и много соблазнительных новых изделий, совершенно для вас не обязательных. Поэтому и надо заранее решить, что именно вы идёте покупать, и соответственно постараться не отступать от намеченного плана. А если вам нужно зайти в супермаркет, чтобы приобрести то, что вы забыли в день совершения основных покупок, советую использовать продуктовую корзинку. Взяв тележку, вы можете легко положить в неё много не так уж нужных в данный момент товаров и потратить больше денег, чем рассчитывали.

[1] По: http://akak.ru/recipes/11342-kak-sokratit-semeynyie-rashodyi-chast-1

**2-й шаг**

**Покупайте с выгодой для себя**

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

**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, вам легче будет следовать списку необходимых товаров. Учтите стоимость их доставки или заберите товары сами в тех магазинах, которые предоставляют такую возможность. Универмаги экономического класса также могут оказаться хорошим источником дешёвых продуктов питания — молока, яиц, макарон, риса и муки.



**4-й шаг**

**Делайте оптовые закупки (покупки помногу)**

Обычно они дешевле. Особенно выгодно покупать в большом количестве товары, которые хорошо хранятся, например макаронные изделия или рис. Если же вас привлекает возможность сэкономить на оптовых закупках ско-

ропортящихся продуктов, таких как мясо или сыр, советуем пойти в магазин с родственниками или друзьями, тогда вы сможете на месте разделить товар.

**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 подвергают уценке многие продукты. Например, 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 купоны**

Вы обнаружите их в журналах, на веб-сайтах и в почтовых ящиках. Можно обратиться непосредственно и к первоисточнику, практически все крупные компании сегодня имеют собственные сайты, и на многих из них предлагаются купоны для распечатывания на принтере. Таким образом, вы можете иметь столько купонов, сколько захотите.

**7-й шаг**

**Ищите двойные предложения**

Хотя большинство магазинов розничной торговли ограничивают 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. В такой момент вы получите любимый товар почти бесплатно.

**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 процентов 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 известите об этом кассира.

**10-й шаг**

**Попробуйте делать покупки на местных рынках**

Стоимость продуктов на них порой гораздо ниже, чем в супермаркетах. Пытайтесь торговаться с продавцом, когда его фрукты и овощи не первой свежести или 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 невероятно 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 немало сэкономить на этом.

**12-й шаг**

**Используйте больше сезонных продуктов**

При приготовлении блюд для своей семьи старайтесь использовать как можно больше сезонных продуктов: они полезные и вкусные, а стоят сравнительно дёшево.

**13-й шаг**

**Научитесь творчески перерабатывать остатки продуктов**

Вы будете поражены тому, какие вкусные блюда 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 них. Чтобы иметь наилучшие условия, будьте готовы время от времени менять провайдеров. Ознакомьтесь с тем, какие компании работают в вашем районе, и сравните цены на их услуги. Когда найдёте наиболее выгодный вариант, позвоните провайдеру, который предоставляет вам эту услугу, и сообщите, что вы решили перейти на обслуживание к другой компании. Кто знает, возможно, постоянный поставщик предложит вам лучшие условия, лишь бы сохранить вас в качестве клиента.

**15-й шаг**

**Изучите возможности мобильных телефонов**

Выбрав неудачный тариф, вы будете тратить лишние деньги. Если вы пользуетесь телефоном нечасто, вам лучше подойдёт услуга с оплатой совершённых звонков, в противном случае выгоднее ежемесячная абонентская плата. Подумайте, когда вы в основном звоните — днём, вечером или в выходные дни? Посылаете ли вы SMS? Узнайте, услугами каких операторов связи пользуются ваши друзья. Проверьте, сколько стоит загрузка на ваш телефон данных из Интернета, — ведь при оплате трафика такая услуга может оказаться дорогим удовольствием, если объём данных велик.

**16-й шаг**

**Ограничьте потребление электроэнергии**

Это и замена обычных ламп накаливания на энергосберегающие лампы, и отключение электрооборудования, когда оно не используется, и применение электрообогревателей с термостатом и т. д.

**17-й шаг**

**Станьте профессиональным покупателем**

Воспользуйтесь этим советом — и сможете ежегодно экономить немалые суммы денег. Как это сделать? Установите для себя некую конкретную цену, скажем 1000 р. Планируя купить что-нибудь по цене, превышающей эту сумму, сначала узнайте о товаре всё, что сможете. В прежние времена покупатели внимательно изучали товары высшего и более низкого качества и умели хорошо сопоставлять показатель цена–качество. Перед тем как выложить деньги за вещь, они долго и напряжённо обдумывали целесообразность покупки. В наши дни утрачено это искусство приобретать товар, хорошо всё взвесив. 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. Не будьте наивным новичком, станьте профессиональным покупателем. Если цена превышает 1000 р., разберитесь, нужна ли вам эта вещь, и если да, то будьте максимально внимательны.

**18-й шаг**

## Оплачивайте коммунальные услуги так, как вам удобно

Существует множество способов оплатить счета за коммунальные услуги. Каждый из них имеет свои преимущества и недостатки. Наиболее распространена оплата через кассу Сбербанка. В этом случае вы сталкиваетесь с необходимостью отстаивать длинные очереди. Главный плюс этого способа — возможность оплаты наличными без процентов (если получатель его клиент). Но большинство других 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 платёж. Ещё один способ — оплата при помощи пластиковой карты через банкомат. Некоторые банки предоставляют такие услуги бесплатно. Можно оплатить коммунальные услуги через банкоматы наличными. Однако сдачу вы не получите, а разница в сумме платежа засчитывается в качестве аванса на следующий месяц. Недавно в отделениях Сбербанка также появились платёжные терминалы, но они пока работают только с банковскими картами. 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**

**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. Поэтому, чтобы сэкономить время и деньги, покупайте нужные вам вещи задолго до начала сезона. Ведь в период затишья владельцы магазинов с радостью продадут вам свой товар по сниженной цене, лишь бы он не занимал место на складе. Планируя покупки заранее, вы можете существенно сэкономить. И если ваш 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 очень доступной цене — лишь бы убрать её из торгового зала.

**20-й шаг**

**Научитесь торговаться**

Во многих странах мира ценник — это всего лишь начальная точка для переговоров с продавцом. Правильно торгуясь, вы можете заплатить за товар гораздо меньшую сумму. Пробуйте договориться о снижении цены всегда, когда считаете, что она завышена. Скорее всего, вас удивит, как часто в розничной торговле продавцы уменьшают стоимость товара, чтобы, наконец, избавиться от него. Покупая, обращайте внимание на мелкие дефекты: возможно, букет цветов не выглядит таким уж свежим, а на блузке — небольшое пятнышко. Всё это позволяет вам просить

скидку. Только никогда не называйте конкретную цену, которая бы вас устроила, — пусть это сделает сначала продавец. Ваша цифра может оказаться больше, чем та, которую произнесёт он. Немного подождав, вы выиграете.

**21-й шаг**

**Покупайте подарки заранее**

Дни рождения коллег, соседей, дальних родственников следуют один за другим. Кажется, что этот поток нескончаем. И если вы вспомнили про очередной день рождения или юбилей поздно, то, вероятно, в спешке купите какую-нибудь слишком дорогую безделушку. Чтобы избежать ненужных денежных затрат, обращайте внимание на распродажи товаров, на которых могут оказаться полезные и недорогие подарки вашим родным и друзьям. Не выбирайте какую-то конкретную вещь для определённого человека. Приобретите, к примеру, пару свечей в оригинальных подсвечниках, или забавную книжку, или кухонную утварь. 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.

## ЧТО ЕЩЁ МОЖНО СДЕЛАТЬ, ЧТОБЫ НАУЧИТЬСЯ БОЛЬШЕМУ

**Выполнить проект по одной из тем:**

1. План сокращения расходов на коммунальные платежи в вашем городе (районе, посёлке).
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) денег в Российской империи.
2. Какими деньгами (наличными, безналичными) чаще всего пользуются в вашем городе (районе, посёлке) (на основе опроса жителей).
3. Как инфляция в России влияла на доходы населения в середине 1990-х гг.
4. Каковы источники доходов современной молодёжи.
5. Планируют ли 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).

**Поискать в Интернете дополнительную информацию:**

1. *http://www.minfin.ru/ru* — Министерство финансов РФ.
2. *http://www.gks.ru* — Федеральная служба государственной статистики.
3. *http://www.rostrud.ru* — Федеральная служба по труду и занятости.
4. *http://www.socpol.ru* — Независимый институт социальной политики.
5. *http://www.trudkodeks.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 древнейших земледельческих обществах Месопотамии за три тысячелетия до нашей эры важнейшим товаром был ячмень. Мельчайшей «разменной единицей» был шекель — 180 ячменных зёрен (обычно это около 11 г). В шекелях ячменя можно было выразить ценность любого товара или услуги.

Со временем шекель стал универсальной мерой веса, им стали мерить, в частности, серебро. В законах вавилонского царя Хаммурапи (около XVIII в. до н. э.) — древнейшем сохранившемся своде писаных законов — штрафы были указаны в шекелях серебра. Ценность ячменя сильно зависела от урожая, поэтому серебро было гораздо более стабильной «валютой».

В феодальной Японии вплоть до XIX века основной, так сказать, единицей богатства было коку — количество риса, которым можно прокормить взрослого человека в течение года (около 278 л, или около 150 кг). Если про какого-нибудь землевладельца говорили, что у него 30 тыс. коку, это не означало, что он располагает таким количеством риса. Это была суммарная стоимость всех его активов — урожайной земли, скота, рабочей силы, сведённая к наиболее понятной единице измере-

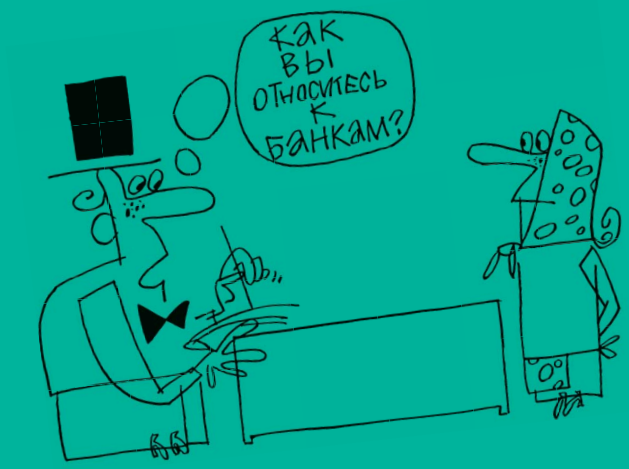
ния. В коку измеряли богатство даже тех владений, где рис не выращивали вовсе.

У кочевников евразийских степей роль универсального эквивалента играл скот: с его помощью платили налоги и пени, выкупали невест, выменивали у оседлых соседей хлеб, дёготь, качественное оружие и другие необходимые товары.

У всех этих «натуральных валют» была общая проблема: они были чрезвычайно волатильны, то есть 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 золото и серебро: они достаточно распространены и в то же время достаточно редки, они не подвержены коррозии и почти не окисляются, их легко узнать. От использования металлов в качестве «натуральных валют» на вес (в виде песка или брусков) оставался один шаг до монетного дела (http://pro.lenta.ru/money).

*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…» — какую функцию денег иллюстрирует данный отрывок из текста?
5. Приведите три-четыре примера универсального эквивалента, не названные в тексте.




Сумма: 7 700,00 Периодичность: Раз в месяц Дата первого пла

Дополнительные пополнения и снятия

Рассчитать

Результаты расчета

Сумма на конец срока: 221 076,49

Эффективная ставка: 10,00

Текущий остаток на 07.04.2013: 15 400,00

Найти самый выгодный вклад для этих параметров >>>>>

| Дата | Сумма начисленных процентов | Удержанный налог | Сумма |
|---|---|---|---|
| 07.04.2013 | | | 7 700,0 |
| 07.04.2013 | | | 7 700 |
| 07.05.2013 | | | 7 70 |
| 07.06.2013 | | | 7 |
| 07.07.2013 | | | |
| 07.08.2013 | | | |
| 07.09.2013 | | | |
| 07.10.2013 | | | |
| 07.11.2013 | | | |
| 07.12.2013 | | | |
| 07.01.2014 | | | |
| 07.02.2014 | | | |
| 07.03.2014 | | | |
| .04.2014 | | | |







раздел 2

# СПОСОБЫ ПОВЫШЕНИЯ СЕМЕЙНОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ

# ДЛЯ ЧЕГО НУЖНЫ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ЗАНЯТИЕ 8

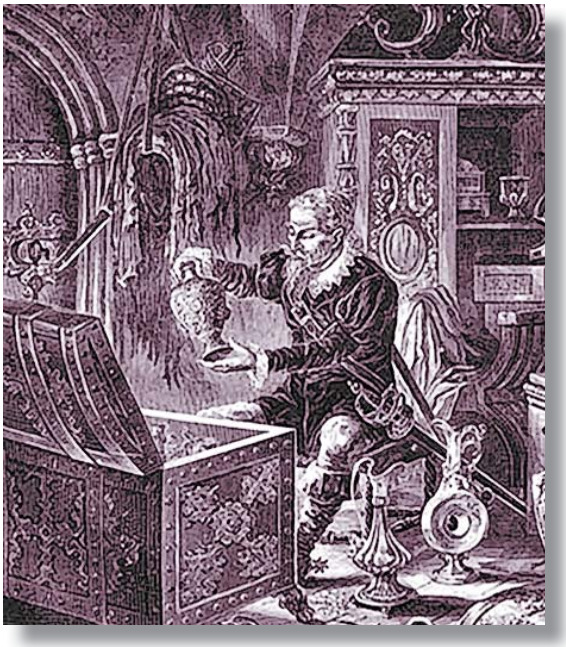
## Что делать в такой ситуации

Представим, что у вашего дедушки Вани за пять лет скопилась приличная сумма денег от продажи овощей на рынке, к тому же он продал свой домик в деревне и переехал жить в город, где у него была маленькая квартирка на первом этаже. Все свои сбережения дедушка держал дома, припрятав в укромном месте. Но однажды, когда он ушёл в магазин, к нему забрались грабители. Денег, правда, они найти не успели, так как вернувшийся дедушка их спугнул, и они сбежали, выпрыгнув в окно. Вы с родителями пришли морально поддержать деда. Случившееся, конечно, его сильно расстроило и заставило сомневаться в надёжности тайника дома для сохранения своих накоплений.

Вопрос

Как следовало поступить дедушке при решении вопроса о хранении денег?

Чтобы добиться финансового благополучия, можно, конечно, последовать примеру Барона — персонажа поэмы А.С. Пушкина «Скупой рыцарь», который 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…»

Но такой путь намного труднее, длиннее и опаснее (в чём мы убедились на примере деда Вани), чем грамотное исполь-

зование 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 вас великое множество: на начало февраля 2014 г. в России насчитывалось почти 900 одних только банков.

Финансовые организации могут помочь сохранить и даже приумножить сбережения. Конечно, они возьмут за свои услуги определённую плату, однако всё равно это выгоднее, чем делать это самому. К тому же некоторые виды денежных операций неспециалист сам даже провести не сможет.

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




Например, в конце 2012 г. Центральный банк России — главный государственный регулятор банков страны — обнаружил прямо в Москве фальшивый банк!

## ЦБ обнаружил фальшивый банк[1]

Регулятор впервые столкнулся с кредитной организацией, «выдававшей» кредиты через Интернет, «имевшей» офис в Москве, но на самом деле не существовавшей.

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

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

Правда, финансовые показатели и сведения о владельцах и топ-менеджерах, которые ЦБ 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 единственного офиса в Москве.

«На следующий день после того, как нам рассказали про банк, мы выехали проверить указанный адрес, — рассказывает сотрудник ЦБ. — Оказалось, что сайт есть, а банка нет». По его словам, ревизоры обнаружили двухэтажное производственное здание с шестью входами. В нём расположены 10 организаций, среди которых Тон-банка не оказалось. Те, кого сотрудник ЦБ спрашивал, есть ли в здании банк, о нём не знали.

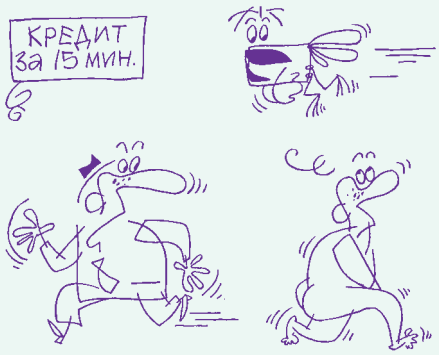
ЦБ впервые столкнулся с созданием фиктивного банка, который предлагал услуги населению. «Обычно нам жа-

[1] По материалам: http://www.group-ib.ru/?view-article &id-971

луются на фиктивные компании, предлагающие кредиты или вклады, но никто не называл себя банком», — говорит источник в ЦБ.

Ни АСВ, ни ЦБ не комментируют ситуацию. Представитель агентства лишь подтвердил, что это первый обнаруженный фиктивный банк, ЦБ сделал заявление о том, что «не выдавал генеральной лицензии Тон-банку, а информация на сайте www.tonbank.ru недостоверна».

Тон-банк не пытался привлечь вкладчиков высокими ставками: максимальная — 12% годовых в рублях (от 300 000 р.), 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.

Такие сайты обычно создаются либо для сбора персональных данных для продвижения продуктов, либо для мошеннических операций, говорит гендиректор Group-IB Илья Сачков.

Ущерб от фальшивого банка пока не подсчитан. На банковских интернет-форумах на Тон-банк поступали разные жалобы.

Обычно банки не берут плату за доставку карты, а комиссию за годовое обслуживание снимают только в случае

активации карты. Тон-банк на сайте указал, что годовое обслуживание карты — 800 р., разовая комиссия за открытие — 1% от кредитного лимита (составлял до 100 000 р.).

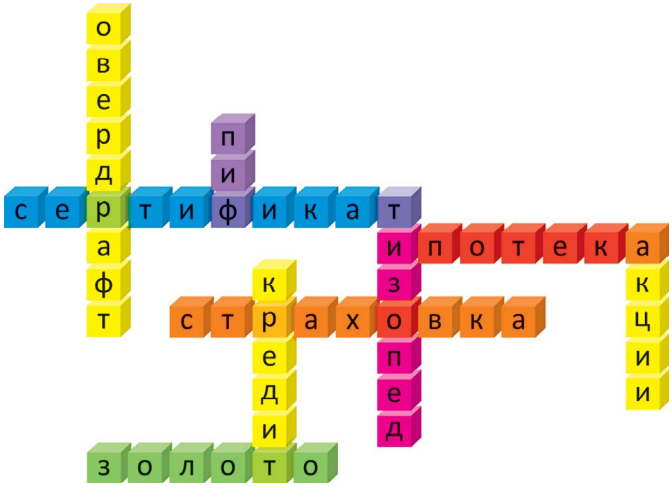
Документы по Тон-банку были отправлены в правоохранительные органы, сказал источник в ЦБ.

Вот почему, 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. Работой с ними занимаются различные типы финансовых организаций. И контролируют их, защищая интересы потребителей, тоже разные государственные структуры.

Становясь взрослыми и вступая в мир финансовых услуг, полезно знать «обитателей» этого мира и правила взаимодействия с ними. Тогда, и только тогда можно успешно решить свой «финансовый кроссворд» и использовать его возможности к собственной выгоде.






Финансовый кроссворд

Но прежде чем начать использовать финансовые организации, необходимо выяснить, что же это такое.

**Финансовая организация** — это специальная организация, которая на основании государственного разрешения (его называют лицензией) предоставляет различного рода услуги, связанные с использованием и перемещением денежных средств от одного клиента к другому.

К финансовым организациям можно отнести следующие:

- Банки
- Страховые компании
- Пенсионные фонды
- Кредитные союзы
- Инвестиционные фонды, компании по доверительному управлению средствами инвесторов
- Брокерские компании
- Дилерские компании
- Фондовые биржи

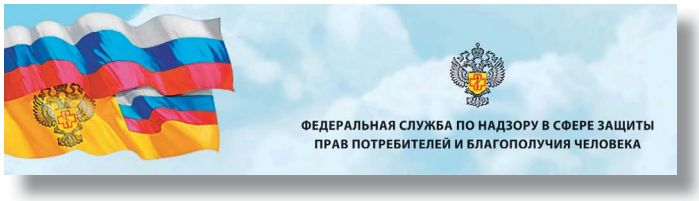


О некоторых из них мы ещё поговорим более подробно.

Но прежде отметим, что в мире денег следует быть крайне осмотрительными и постоянно помнить о том, что в этом мире существует очень много рисков (опасностей потери денег) и орудует немало мошенников. Вот почему во всём цивилизованном мире (и Россия здесь не исключение) существуют государственные и общественные организации, защищающие интересы человека при возникновении конфликтов и проблем в мире финансового бизнеса.

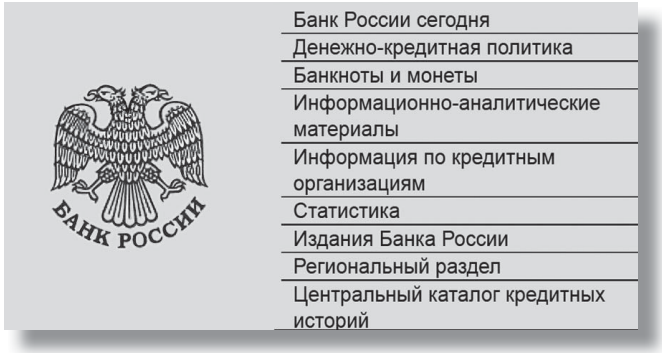
Назовём основные из них:

**Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека.**




Эта государственная организация вправе контролировать деятельность любой финансовой компании в России и наказывать её за нарушение Закона РФ «О защите прав потребителей».

**Центральный банк России и Федеральная служба по финансовым рынкам** ( с 2013 г. это единый орган государственного регулирования).



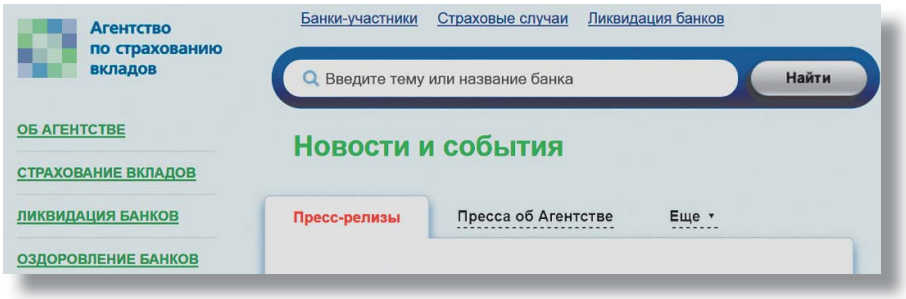




Эти две государственные службы стали с 2013 г. единым мегарегулятором (т. е. службой с очень широкими полномочиями), контролирующим работу и российских банков, и паевых инвестиционных фондов (ПИФов), и многих других финансовых организаций, работающих с физическими лицами и компаниями.

Они устанавливают для них правила и контролируют соблюдение этих правил. Именно они отвечают за устранение с финансового рынка России недобросовестных и просто мошеннических организаций. Именно им можно жаловаться на обман со стороны банков и различного рода финансовых посредников.

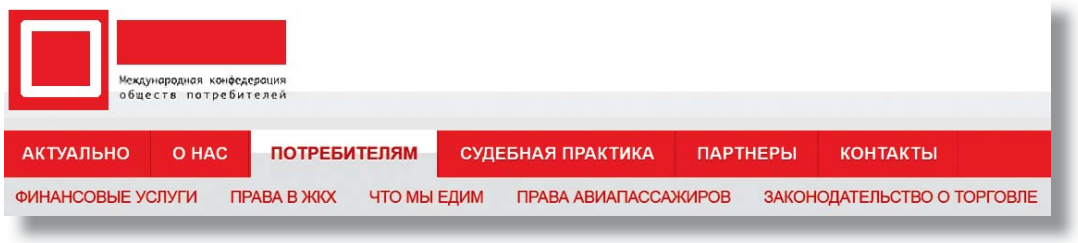
**Агентство по страхованию вкладов (АСВ).**




Оно подчиняется Центральному банку России и отвечает за защиту интересов 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 вкладчикам обанкротившегося банка их вклады полностью в сумме до 700 тыс.р.



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




Международная конфедерация обществ потребителей (КонфОП) — это организация общественная, а не государственная. Но с ней сотрудничают юристы, которые могут помочь клиенту финансовой организации, если та пытается его обмануть.

## Отвечаем на вопрос

Деду Ване следовало:

а) выяснить, какие финансовые организации существуют в вашем регионе и как они могут помочь ему накопить и свести риски потери денег (например, кражи) к минимуму;

б) обратиться за советом к знающим людям (например, к своим детям, если они в этом разбираются, или специалисту по финансам).

## Потренируемся

1. Представьте, что ваш взрослый старший брат решил накопить на путешествие, о котором долго мечтал. За два года ему удаётся собрать 100 тыс. р. Но для оплаты поездки ему нужно накопить ещё 50 тыс. р. Уже накопленные сбережения он решает хранить дома. В то же время коммерческие банки предлагают заключить договор вклада на год со ставкой 10% годовых. Что бы вы посоветовали своему брату: положить деньги во вклад или оставить их на хранение дома? Сколько у вашего брата будет денег через год в каждом из вариантов, если он действительно сумеет отложить из своей зарплаты ещё 50 тыс. р.?

2. Представьте, что ваш дядя собирается купить дачный домик в одной из деревень соседней области. Он продал свою машину за 500 тыс. р. и начал искать подходящий вариант. Вырученные деньги дядя хранил в квартире в надёжном месте. Сначала он долго не мог найти дом, а потом заболел и полгода пролежал в больнице, после чего снова занялся поисками. 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%? Как ему разумнее было распорядиться деньгами?

## Сделаем вывод

1. В современной социально-экономической ситуации хранить сбережения дома не только опасно, но и неразумно. Деньги могут украсть, может случиться пожар, к тому же стоимость денег уменьшает инфляция.

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

3. Финансовых организаций существует очень много, поэтому при выборе организации необходимо проявить осмотрительность. Следует выяснить как можно больше о деятельности выбранной организации (в том числе на сайтах официальных контролирующих и правозащитных организаций), проанализировать найденную информацию и только тогда принимать решение.



## Обсудим в классе

1. Если сегодня так непросто разобраться в деятельности финансовых организаций, можно ли в современном обществе вообще с ними не взаимодействовать? Свой ответ обоснуйте.

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

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

## Семейный совет (обсудите 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 делали выбор финансового учреждения, где получали информацию о надёжности и принципах деятельности?

# КАК УВЕЛИЧИТЬ СЕМЕЙНЫЕ ДОХОДЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

ЗАНЯТИЕ 9

## Что делать в такой ситуации

Представим, что семья Ильи Ветрова давно хотела продать свою трёхкомнатную квартиру и купить четырёхкомнатную, чтобы всем хватало места. На доплату требовалось 350 тыс. р., а накоплений у семьи было только 200 тыс. р. Бабушка последние 5 лет откладывала деньги, и у неё набралось 100 тыс. р., которые она держала в шкафу. Папа Ильи получил премию 50 тыс. р., а маме удалось сэкономить за 3 месяца 30 тыс. р. Дедушка продал зимнюю резину от своего старенького автомобиля, на котором всё равно зимой никто не ездил. Семья собралась на совет, чтобы решить, как поступить со сбережениями и что делать дальше.

Вопрос

Как сохранить и приумножить свои сбережения? Какие финансовые организации могут помочь в этом семье Ветровых?

Существуют разные виды финансовых организаций, каждая из которых оказывает определённые финансовые услуги.

Чтобы определиться, как поступить семье Ветровых, сначала необходимо разобраться, какие финансовые организации чем занимаются.

Будем говорить не обо всех организациях, а только о тех, услугами которых может воспользоваться обычный человек, не имеющий специального финансового образования.

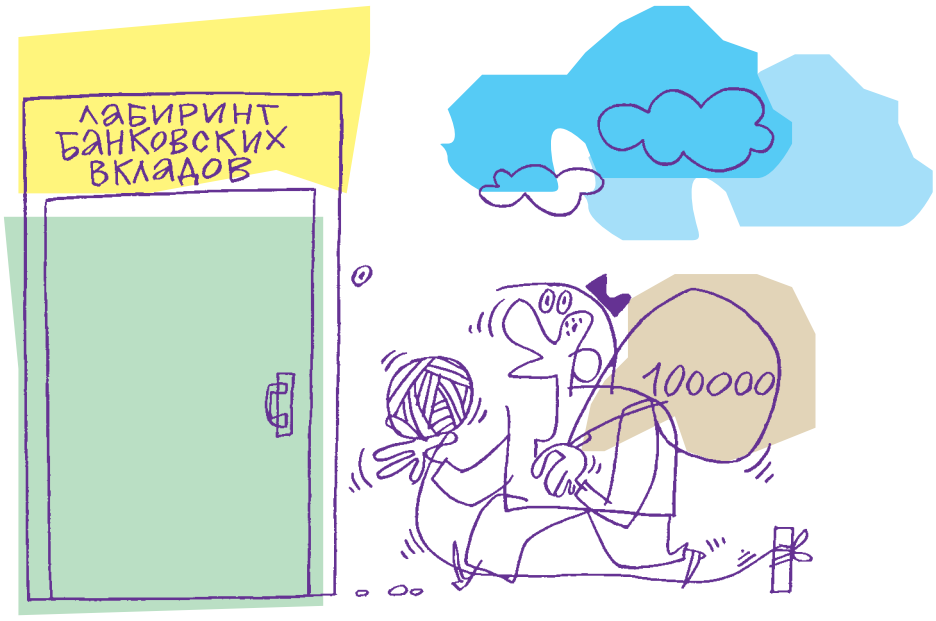
## Коммерческие банки

**Коммерческий банк** — это организация, которая собирает временно свободные деньги у тех, кто умеет делать сбережения, и даёт эти деньги за плату во временное пользование тем, кому эти деньги срочно нужны на личные нужды или на расширение бизнеса.

Соответственно владельцам сбережений банк оказывает услугу по приёму их денег на *депозитные счета*. Но деньги берут не просто на хранение (хотя услугу хранения денег и других ценностей в сейфах хранилища-депозитария банки тоже предлагают, и многие люди этим пользуются, защищая их от воров).

*Депозитный счёт* — услуга, оказывая которую банк не просто принимает деньги на хранение, но и управляет ими таким образом, чтобы получить доход и для владельца средств, и для себя.

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




Расчёт банка прост: полученные на депозитный счёт деньги он собирает в крупные суммы и даёт в долг (это называется «дать кредит») под процент выше, чем сам он должен заплатить владельцам депозитов. Разница между процентом по кредиту и процентом по депозиту — это собственный доход банка.

Владельцу сбережений это выгодно: ему не надо самому договариваться об одалживании денег, а потом добиваться,

чтобы деньги реально вернули, да ещё и с платой. Все эти заботы и риски банк берёт на себя.

При этом, даже если сам 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 нас впереди).

### Паевые инвестиционные фонды (ПИФы)

Можно «пустить эти деньги в рост» с помощью не только банка, но и ПИФа (имущественный комплекс, объединяющий средства мелких вкладчиков).

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

#### Покупаем-продаём акции

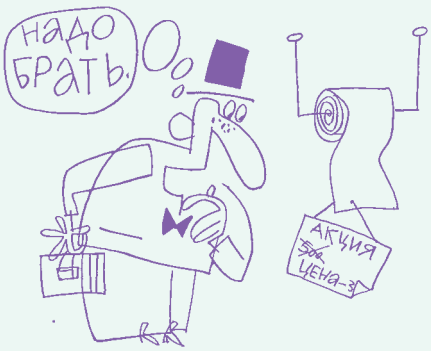
Допустим, некой компании *World Car* нужно купить дополнительное оборудование, потому что на прежнем она не может изготовить столько автомобилей, сколько покупатели готовы приобрести. Ей требуется 2 млрд долл., а столько свободных денег у компании нет.

Чтобы получить нужную сумму, эта компания предлагает любому желающему приобрести одно из миллиона свидетельств (они называются акциями) на право совладения этим оборудованием стоимостью 2 млрд долл. Каждая акция стоит 2 тыс. долл. ($2000 x 1 000 000 акций = = $2 000 000 000).

При этом компания *World Car* обещает выплачивать всем владельцам таких акций часть прибыли, которую она

заработает при продаже автомобилей, произведённых на новом оборудовании. Такая выплата называется дивидендами (от англ. *divide* — делить).

Предположим, что автомобили *World Car* продавались очень хорошо. И компания смогла заплатить каждому владельцу своих акций начальной стоимостью 2 тыс. долл. (т. е. акционеру) дивиденды за год в размере 300 долл. (15% к цене акции). Банки за тот же год платили своим вкладчикам по ставке 7,5%, т. е. в 2 раза ниже доходности по акциям.




Получается, что акционер *World Car* получил на свои 2 тыс. долл. такую же сумму дохода, которую вкладчик банка получал на депозит 4 тыс. долл. Вполне возможно, что в такой ситуации многие вкладчики захотят забрать сбережения из банка и купить на них акции *World Car*.

Но эти акции можно приобрести только у тех, кто ими уже владеет, ведь новые пока не продают. Это значит, что владелец банковского депозита и владелец акции начнут торговаться — понятно, что владелец акции не захочет её продавать по первоначальной цене.

Допустим, они согласятся на цену 3900 долл. Тогда владелец акции получит за свои первоначально купленные права на часть стоимости нового оборудования *World Car* (вложенные 2 тыс. долл.) уже 3900 долл. плюс 300 долл. выплаченных ему дивидендов. Итого за год он больше чем удвоит свои сбережения!

Конечно, так здорово зарабатывать на акциях удаётся крайне редко, но всё же это возможно.




Скажем, простые акции Сбербанка России за 12 лет выросли в цене в 78,1 раза. Это значит, что 100 р., вложенных в 2000 г. в обыкновенные акции Сбербанка, превратились в 7815 р. 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 просто держал деньги на депозите в банке, то получил бы процентов 30 дохода. А так этот доход ему не достался.

Чтобы избежать подобных неприятностей и облегчить владельцу небольших сбережений получение доходов на рынке

акций и других ценных бумаг, во всём мире, в том числе в России, существуют паевые инвестиционные фонды (ПИФы).

Не вдаваясь в подробности их работы, отметим лишь, что ПИФы 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.

В отличие от банковского депозита доходность от вложений в ПИФ никто гарантировать не может. Это зависит от мастерства финансовых специалистов, которые этим ПИФом управляют. 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, в частности на следующих сайтах:

1. http://pif.investfunds.ru/compare/
2. http://www.rb.ru/article/pify-kak-sravnivat-pify-po-dohodnosti/4800737.html
3. http://www.pif-rating.ru/rating



### Негосударственные пенсионные фонды (НПФ)

Сколько человек может прожить на свете?

Статистика продолжительности жизни свидетельствует, что многие мужчины могут прожить до 80 лет, а женщины — до 85. Правда, в России продолжительность жизни мужчин самая короткая среди населения Европы и Средней Азии — 64,3 года (женщин — 76,1). Всё дело в том, что в нашей стране слишком много мужчин умирает в «среднем возрасте» (до 40 лет) из-за пьянства и так называемых внешних причин смерти, в частности дорожно-транспортных происшествий со смертельным исходом.

Но те, кто не злоупотребляет спиртным и хотя бы минимально заботится о своём здоровье, вполне могут прожить

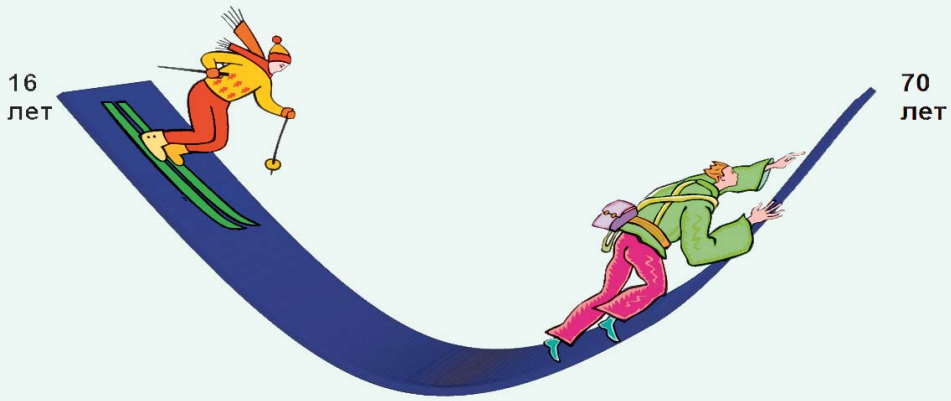
до 70–80 лет. А стремиться к этому стоит, потому что старость, как выясняется, самое счастливое время жизни! Исследования учёных показывают, что в 70 лет человек может быть так же доволен жизнью, как и в 16 лет (самый «несчастливый» возраст — средний, т. е. 35–50 лет).

## Вычислен возраст счастья[1]

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

– восприятие общего состояния здоровья;
– наличие и отсутствие болей;
– социальную жизнь;
– психическое здоровье.

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




По словам психологов, ощущение счастья, достигнув минимальной точки примерно в 45 лет, начинает расти по

[1] По материалам: http://www. kp.ru/daily/25849/2819505/

мере нашего старения. Причина в том, что с возрастом людям всё менее свойственно самокопание, которое является чуть ли не основным источником плохого настроения и нервных расстройств.

— Мы полагаем, что это может быть связано и с тем, что с возрастом люди лучше переносят неприятные ситуации, — объясняет доктор Саверио Стреинджерс, 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 понижается.

Учёные отмечают, что для россиян вторая половина жизни сопровождается страхом выхода на пенсию, что для многих означает резкое падение собственных доходов. Поэтому в России модель роста счастья в старости — редкость.



Но для того чтобы быть счастливым в старости, надо решить непростую проблему: на что эту старость прожить? И чтобы старость и бедность не стали для вас синонимами, нужно позаботиться об этом заранее.

Судьба каждого человека в его руках. И если вы хотите сделать свою старость обеспеченной, надо заранее готовить для этого финансовый фундамент. Конечно, сейчас вам об этом даже думать странно. Но и откладывать эти мысли очень уж надолго тоже нельзя. Опыт показывает, что для обеспечения зажиточной старости нужно накапливать средства не менее 30 лет, т. е. лет с 30.

Дело это крайне непростое, и единственно верного способа действий тут нет. Вот почему стоит параллельно использовать несколько различных финансовых инструментов, в том числе негосударственные пенсионные фонды (НПФ).

Так называют специальные некоммерческие организации, которые созданы, чтобы помогать людям копить деньги на старость.




Таким образом, негосударственный пенсионный фонд — это финансовая организация, которая собирает добровольные взносы вкладчиков и инвестирует их на финансовом рынке для извлечения дохода и осуществления пенсионных выплат. Некоммерческими они являются потому, что их задача состоит в извлечении наибольшего дохода (прибыли) не для себя, а для своих вкладчиков. Объединение сбережений многих людей позволяет вкладывать крупные суммы и получать больший доход. Этот доход и становится прибавкой к будущей пенсии в старости.

Такую возможность уже используют более 20 млн россиян, понимающих, что заботиться о своей обеспеченной старости необходимо самому.

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 2012 г., мы увидим, что лучшими в ранжировании (рэнкинге) по доходности, достигнутой за несколько лет (средней), были следующие российские НПФ: Европейский пенсионный фонд, РГС НПФ, Уральский финансовый дом НПФ. Актуальную информацию вы всегда можете найти в Интернете, например, на сайте http://npf.investfunds.ru/ratings/?ms-9.

Правда, в отличие от банков НПФ не могут гарантировать размер дохода, который они заработают: может получиться выгоднее, чем в банке, а может и наоборот.

Что касается второго важного обстоятельства — надёжности, то она у НПФ хорошая — их очень строго контролирует государство. И всё же, выбирая НПФ, стоит поинтересоваться его рейтингом. В 2012 г. рейтинговое агентство «Эксперт» так оценило надёжность российских НПФ:

**РЕЙТИНГ НАДЁЖНОСТИ НПФ**

| | НПФ | Рейтинг надёжности |
|---|---|---|
| 1 | «Благосостояние» | A++ |
| 2 | «ЛУКОЙЛ-Гарант» | A++ |
| 3 | НПФ электроэнергетики | A++ |
| 4 | НПФ Сбербанка | A++ |
| 5 | «Альянс» | A++ |

| | | |
|---|---|---|
| ...27 | Сберфонд РЕСО | А |
| 28 | УРАЛСИБ | А |
| 29 | Ханты-Мансийский | А |

Оценка «А+++» говорит о самой высокой надёжности НПФ, «А» — 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. Как именно они это делают, мы обсудим отдельно, но чуть позже.

## Отвечаем на вопрос

Чтобы сохранить и приумножить свои денежные средства, есть немало финансовых помощников. В случае семьи Ветровых лучше всего положить деньги во вклад в банк, например, на год (на период, за который они смогут накопить оставшуюся сумму), с тем чтобы через год вернуть свои деньги обратно и получить известный заранее гарантированный процент. Например, если семья Ветровых положит в банк во вклад 200 тыс. р. под 8% годовых, то после окончания срока вклада получит 216 тыс. р.

## Сделаем вывод

В жизни молодого человека или молодой семьи первым шагом может и должно стать открытие в банке накопительного счёта (депозита с возможностью пополнения). По мере роста накоплений их часть можно будет перевести в ПИФ или использовать ещё какую-то возможность доходного вложения денег.

А по достижении 30-летнего рубежа часть сбережений уже разумно помещать в НПФ и/или страховые компании, чтобы обеспечить себе безбедную старость.

## Обсудим в классе

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

2. Как выбрать наиболее надёжный паевой инвестиционный фонд?

3. С какого возраста необходимо вступать в финансовые отношения с пенсионными фондами?

## Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

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

2. Участвуют ли члены семьи в программах страхования жизни? Нужно ли страховать жизнь? Обсудите свои позиции.

# ДЛЯ ЧЕГО НУЖНО ОСУЩЕСТВЛЯТЬ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

ЗАНЯТИЕ 10

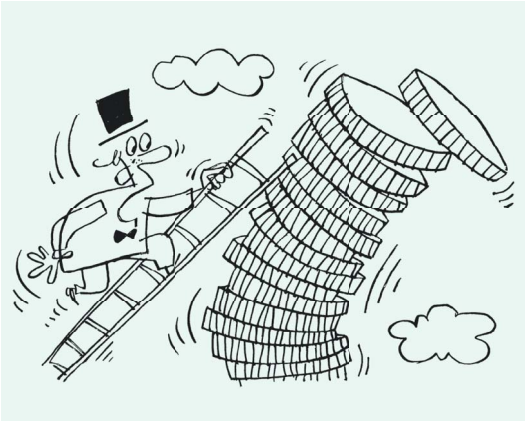
## Что делать в такой ситуации

Представим, что вы уже стали совсем взрослыми и задумываетесь о том, что нужно сделать, чтобы стать состоятельными (обеспеченными, зажиточными — выбирайте любое слово, которое вам больше нравится) и не испытывать постоянно острой нужды в деньгах. Или это всё равно нереально и вы обречены всю жизнь едва сводить концы с концами, пытаясь продержаться, не влезая в долги, «от зарплаты до зарплаты»?

## Вопрос

Можно ли так организовать свои финансы, чтобы действительно стать небедным человеком?

К сожалению, очень многие люди в России встречают старость такими же бедными, какими были в молодости, и всегда находят этому оправдание: «Мы слишком мало зарабатываем, чтобы делать сбережения», «Расходы всё время растут, тут ничего не отложишь», «Сберегай не сберегай, всё равно нищим умрёшь» и т. д.



Но на первом занятии мы не случайно утверждали, что практически любой человек может стать состоятельным (а при удаче и богатым), если он:

– по-настоящему этого хочет;

– готов приложить для этого очень большие усилия и даже рискнуть;

– способен воспринимать большие доходы разумно и стремится обеспечить их получение и в будущем.

Настало время подкрепить эти утверждения рассказом о том, что для этого надо сделать, а уж как вы этими знаниями воспользуетесь, зависит только от вас.

Начнём с простого вопроса: можно ли в России накопить хоть сколько-нибудь крупную сумму денег? что значит «крупная сумма денег»?

Ответ на этот вопрос зависит от того, какие цели в жизни вы перед собой ставите. Но первым шагом на этом пути всё равно является создание «денежного запаса безопасности (ДЗБ)». Так иногда называют сумму, 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 заработку за 3, а лучше за 6 месяцев. Его задача — спасти от безденежья при потере работы (прожить на пособие по безработице не удастся) 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 трудный период жизни, пока не найдётся новая работа или не восстановится здоровье.

После формирования ДЗБ можно ставить следующую финансовую цель, следующий промежуточный финиш.

Предположим, что вам очень хочется купить машину. На приобретение подержанного или скромного нового автомобиля понадобится, скажем, 400–500 тыс. р.

Отметим сразу, что для подавляющего большинства наших сограждан это огромная сумма. Так, по данным заместителя российского Агентства страхования вкладов, средняя сумма вклада граждан в российских банках в 2011 г. составляла лишь 230–240 тыс. р.



Слово «средняя» означает, что у многих людей вклад в банке был гораздо меньше! А у ещё большего числа граждан сбережений не имелось вовсе или в лучшем случае дома была припрятана небольшая сумма наличными «на чёрный день».

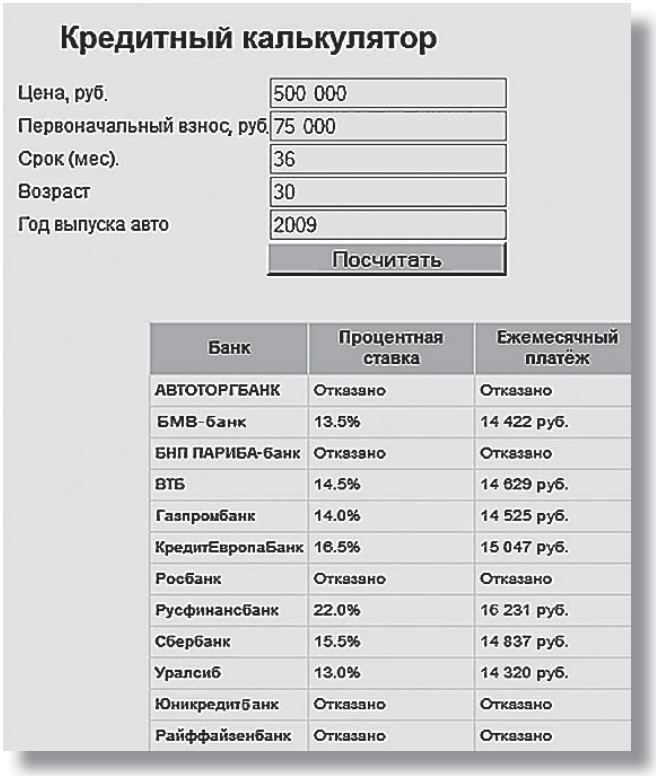
Но зачем копить? Разве нельзя просто купить в кредит? Вон сколько кругом объявлений о льготном кредите на покупку автомобиля!

Да, кредит — возможный вариант. Но давайте разберёмся с его условиями всерьёз. Для этого откроем сайт одной из фирм, продающих автомобили и попробуем выяснить, как получить кредит на покупку машины-четырёхлетки стоимостью 500 тыс. р. так, чтобы вернуть («погасить», как говорят банкиры) долг года за три?

Кредитный калькулятор на таком сайте сможет просчитать такую сделку лишь в том случае, если:

1) первый платёж за машину вносится из своих денег;

2) платёж этот составляет не менее 15% стоимости машины, т. е. 75 тыс. р.



**Кредитный калькулятор**

| | |
|---|---|
| Цена, руб. | 500 000 |
| Первоначальный взнос, руб. | 75 000 |
| Срок (мес). | 36 |
| Возраст | 30 |
| Год выпуска авто | 2009 |

Посчитать

| Банк | Процентная ставка | Ежемесячный платёж |
|---|---|---|
| АВТОТОРГБАНК | Отказано | Отказано |
| БМВ-банк | 13.5% | 14 422 руб. |
| БНП ПАРИБА-банк | Отказано | Отказано |
| ВТБ | 14.5% | 14 629 руб. |
| Газпромбанк | 14.0% | 14 525 руб. |
| КредитЕвропаБанк | 16.5% | 15 047 руб. |
| Росбанк | Отказано | Отказано |
| Русфинансбанк | 22.0% | 16 231 руб. |
| Сбербанк | 15.5% | 14 837 руб. |
| Уралсиб | 13.0% | 14 320 руб. |
| Юникредитбанк | Отказано | Отказано |
| Райффайзенбанк | Отказано | Отказано |



Выясняется, что кредитовать такую покупку согласны далеко не все банки, а те, кто согласен, готовы дать кредит лишь под довольно высокий процент: от 13 до 22% годовых. Получается, что ежемесячно отдавать банку в погашение долга придётся от 14,4 до 16,2 тыс. р.

При этом для получения кредита необходимо представить в банк документ о своём заработке как минимум за последние 6 мес. 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 заработка.

Соответственно легко подсчитать, что для получения автокредита на описанных выше условиях ваш месячный заработок должен составлять:

• 36–40 тыс. р. в месяц [(14 400/40) x 100 или (16 200/40 x 100)], если банк согласен на погашение кредита в размере 40% заработка;

• 48–54 тыс. р. [(14 400/30) x 100 или (16 200/30 x 100)], если банк хочет снизить риск невыплаты кредита и согласен лишь на 30% заработка.

В итоге купленный в кредит автомобиль обойдётся (с учётом процентов за кредит) в 75 + 14, 4 x 36 = 75 + 518,4 = 593,4 тыс. р. или 75 + 16, 2 x 36 = 75 + 583,2 = 658,2 тыс. р.

Если же ваша зарплата ниже, то покупка автомобиля в кредит станет для вас доступной лишь в том случае, если вы сумеете накопить и соответственно внести в качестве первого взноса существенно больше, чем 15% цены машины.

Так, если вам удалось накопить 200 тыс. р., то кредитный калькулятор предложит следующие условия сделки:

**Кредитный калькулятор**

| | |
|---|---|
| Цена, руб. | 500 000 |
| Первоначальный взнос, руб. | 200 000 |
| Срок (мес.) | 36 |
| Возраст | 30 |
| Год выпуска авто | 2009 |

Посчитать

| Банк | Процентная ставка | Ежемесячный платёж |
|---|---|---|
| АВТОТОРГБАНК | 11.3% | 9864 руб. |
| БМВ-банк | 13.0% | 10 108 руб. |
| БНП ПАРИБА-банк | 16.0% | 10 547 руб. |
| ВТБ | 14.0% | 10 253 руб. |
| Газпромбанк | 13.5% | 10 181 руб. |
| КредитЕвропаБанк | 15.5% | 10 473 руб. |
| Росбанк | 17.4% | 10 756 руб. |
| Русфинансбанк | 20.0% | 11 149 руб. |
| Сбербанк | 15.5% | 10 473 руб. |
| Уралсиб | 12.5% | 10 036 руб. |
| Юникредитбанк | 16.0% | 10 547 руб. |
| Райффайзенбанк | 14.5% | 10 326 руб. |




Условия кредитования стали куда лучше:

• и кредитовать вас теперь готовы все банки,

• и ставки по кредиту стали ниже,

• и зарплата ваша теперь будет достаточна на уровне лишь 30–40 тыс. р. в месяц.

Проверим, обошлась ли покупка автомобиля дешевле, с помощью того же кредитного калькулятора:

[200 000 + (9864 x 36) = 555 104 р.]

[200 000 + (10 759 x 36) = 587 324 р.]

Кроме того, необходимо учесть, как и где хранились сберегаемые деньги, пока не набрались те самые 200 тыс. р. на первый взнос за машину.

Если они хранились дома наличными в тайнике, тогда никакой выгоды от этого вы не получите. А вот если вы откроете сберегательный счёт в банке с возможностью ежемесячного пополнения, картина изменится.

Найдём в Интернете теперь не кредитный, а депозитный калькулятор и установим в нём, что:

1) открываем накопительный счёт сроком на 24 месяца;

2) вносим вначале и каждый месяц по 7700 р.;

3) процентная ставка по вкладу 10% годовых.

Результат виден на рисунке ниже. И состоит он в том, что за 24 мес. мы не просто собрали сумму 200,2 тыс. р., но и получили процентный доход по этому счёту в сумме 20 876 р. Эта сумма ещё больше снизит конечную стоимость автомобиля.

При этом на протяжении двух лет у нас имелись сбережения в банке, которые находились в нашем полном распоряжении.

Дополнительные пополнения и снятия

Сумма: 7 700,00 Периодичность: Раз в месяц Дата первого платежа: 07.04.2013

Рассчитать

Результаты расчета

Сумма на конец срока: **221 076,49**

Эффективная ставка: **10,00**

Текущий остаток на 07.04.2013: **15 400,00**

Найти самый выгодный вклад для этих параметров >>>>>

| Дата | Сумма начисленных процентов | Удержанный налог | Сумма | Остаток вклада |
|---|---|---|---|---|
| 07.04.2013 | | | 7 700,00 | 7 700,00 |
| 07.04.2013 | | | 7 700,00 | 15 400,00 |
| 07.05.2013 | | | 7 700,00 | 23 100,00 |
| 07.06.2013 | | | 7 700,00 | 30 800,00 |
| 07.07.2013 | | | 7 700,00 | 38 500,00 |
| 07.08.2013 | | | 7 700,00 | 46 200,00 |
| 07.09.2013 | | | 7 700,00 | 53 900,00 |
| 07.10.2013 | | | 7 700,00 | 61 600,00 |
| 07.11.2013 | | | 7 700,00 | 69 300,00 |
| 07.12.2013 | | | 7 700,00 | 77 000,00 |
| 07.01.2014 | | | 7 700,00 | 84 700,00 |
| 07.02.2014 | | | 7 700,00 | 92 400,00 |
| 07.03.2014 | | | 7 700,00 | 100 100,00 |
| 07.04.2014 | | | 7 700,00 | 107 800,00 |
| 07.05.2014 | | | 7 700,00 | 115 500,00 |
| 07.06.2014 | | | 7 700,00 | 123 200,00 |
| 07.07.2014 | | | 7 700,00 | 130 900,00 |
| 07.08.2014 | | | 7 700,00 | 138 600,00 |
| 07.09.2014 | | | 7 700,00 | 146 300,00 |
| 07.10.2014 | | | 7 700,00 | 154 000,00 |
| 07.11.2014 | | | 7 700,00 | 161 700,00 |
| 07.12.2014 | | | 7 700,00 | 169 400,00 |
| 07.01.2015 | | | 7 700,00 | 177 100,00 |
| 07.02.2015 | | | 7 700,00 | 184 800,00 |
| 07.03.2015 | | | 7 700,00 | 192 500,00 |
| 07.04.2015 | | | 7 700,00 | 200 200,00 |
| 09.04.2015 | 20 876,49 | 0,00 | 20 876,49 | 200 200,00 |
| **Всего выплат:** | **20 876,49** | **0,00** | **20 876,49** | **200 200,00** |



Такие рассуждения и расчёты, если себя к ним приучить, всегда подскажут разумный вариант достижения других финансовых целей, например:

1) приобретения собственного жилья;

2) обзаведения домашней техникой и мебелью;

3) оплаты обучения будущих детей;

4) средств для отдыха и туристических поездок;

5) создания резерва средств на случай болезни;

6) накопления средств для сохранения привычного уровня жизни в старости после выхода на пенсию.

Для решения такой сложной задачи, как выбор способа приобретения автомобиля, нужно провести анализ и оценку вариантов решения проблемы и на этой основе спланировать свое финансовое поведение.

Для начала заполним табл. 1.

**ТАБЛИЦА 1. ВАРИАНТЫ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМЫ**

| Средства достижения цели | | Конечная цель |
|---|---|---|
| Вариант 1 | Взять кредит на всю стоимость автомобиля | Автомобиль |
| Вариант 2 | Использовать накопленные средства и взять кредит на недостающую сумму | |
| Вариант 3 | Накопить и купить машину не в кредит | |

Каждый из вариантов имеет свои достоинства и недостатки. Следующий шаг — оценить каждый из вариантов и выбрать наиболее приемлемый для себя. Для наглядности можно заполнить табл. 2.

**ТАБЛИЦА 2. ОЦЕНКА ВАРИАНТОВ РЕШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ПРОБЛЕМЫ[1]**

| Вариант | Условия | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Сумма процентов за пользование кредитом | Сумма страховки, р. | Дополнительные траты | Срок достижения цели | Влияние на другие покупки (от чего придётся отказаться) |
| Вариант 1 | 76 000 | 20 000 | 20 000 | После оформления всех документов (сразу) | Ежемесячный платёж примерно 22 000 р. |

[1] Цифры в таблице примерные, для более точной информации следует получить сведения в кредитной организации.

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Вариант 2 | 640 000 | 100 000 | 100 000 | Придётся копить (например, 2 года) | 18 600 р. |
| Вариант 3 | 0 | 0 (по желанию) | 0 | Придётся копить (например, 5 лет) | 7500 р. каждый месяц |

Исходя из конкретных условий необходимо заполнить табл. 3. Очевидно, что:

– первый вариант будет самым дорогим, но цель при этом достигается быстрее всего;

– третий вариант будет самым дешёвым (если ещё правильно копить деньги), но при этом придётся долго ждать;

– второй вариант достижения цели будет промежуточным: не самым дорогим, не самым дешёвым и не самым быстрым.

Из этих трёх вариантов надо выбрать не первый попавшийся, а тот, который подходит вам больше всего.

Допустим, вы выбрали второй вариант. Для его воплощения в жизнь необходимо составить план действий, заполнив такую таблицу:

**ТАБЛИЦА 3. ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛИ**

| № | Что нужно сделать? | Когда (сроки) | Куда обратиться (организация, с которой надо вступить в отношения) | Конечный результат |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Накопить 20 000 р. | 1 января – 1 марта 2015 г. | Пока хранить на дебетовой карте (например, на зарплатной) | Сумма 50 000 р. |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 2 | Выбрать наиболее подходящий банк для открытия вклада и сделать вклад | До 1 марта 2015 г. | Банк, который выбран для размещения вклада | Заключённый договор на пополняемый вклад |
| 3 | Пополнять свой вклад каждый месяц на 7500 р. | Каждый месяц 10-го числа: с 1 марта 2015 г. по 1 марта 2017 г. | Банк, который выбран для размещения вклада | Накопленная сумма 200 000 р. |
| 4 | Найти подходящий вариант автомобиля и банка, который даст кредит | До 1 марта 2017 г. | Банк и автосалон | Название банка и условия кредита |
| 5 | Заключить кредитный договор с банком и договор на покупку автомобиля | 1–10 марта 2017 г. | Банк и автосалон, страховая компания | Автомобиль + + кредитный договор и обязательства выплачивать по 18 600 р. каждый месяц до 10 марта 2019 г. |

## Отвечаем на вопрос

Чтобы стать небедным человеком, нужно освоить умение осуществлять финансовое планирование, которое позволит решать свои финансовые задачи, минимизировать затраты и риски самым выгодным и оптимальным способом.

## Потренируемся

Представьте, что вам хочется купить новый телефон, который стоит 10 тыс. р. Родители каждую неделю дают вам карманные деньги в сумме 1500 р., из которых вам нужно оплачивать проезд в спортклуб (по 15 р. 6 раз в неделю) и обеды в школе (по 50 р. 5 раз в неделю). Оставшиеся деньги вы обычно тратите на поход в кино, покупку новых компьютерных игр, посещение кафе с друзьями и др. Какие варианты решения своей финансовой задачи вы можете предложить? Выберите один из них и составьте план его реализации.



## Сделаем 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;

– наименование организации, в которую необходимо обратиться;

– ожидаемый результат (что нужно получить в результате выполнения данного действия).

## Обсудим в классе

1. Какие финансовые задачи для молодой семьи являются первоочередными?

2. Как спланировать свои финансы, чтобы делать крупные покупки и 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 современная экономическая ситуация?

ЗАНЯТИЕ 11

# КАК ОСУЩЕСТВЛЯТЬ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ НА РАЗНЫХ ЖИЗНЕННЫХ ЭТАПАХ

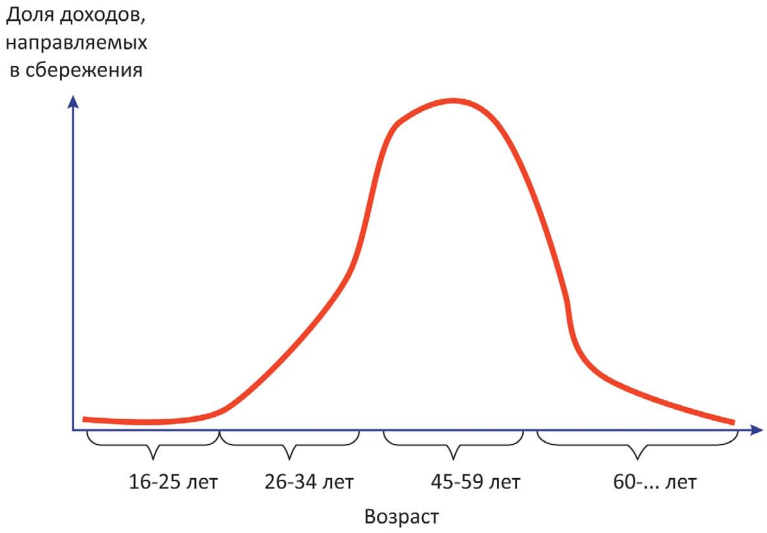
## Что делать в такой ситуации

Представим, что ваш старший брат 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 покупать в ипотеку своё жильё), устраивать ли пышную свадьбу или ограничиться скромной государственной регистрацией. Ещё для работы и досуга хотелось бы купить автомобиль. А ещё хочется ходить в кино, в кафе с друзьями, посещать концерты и другие места развлечений. И надо заранее подготовиться к тому, что появятся дети…

## Вопрос

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

Приучив себя заранее 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 ниже.




Изменение нормы 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 улетучиваются очень быстро.

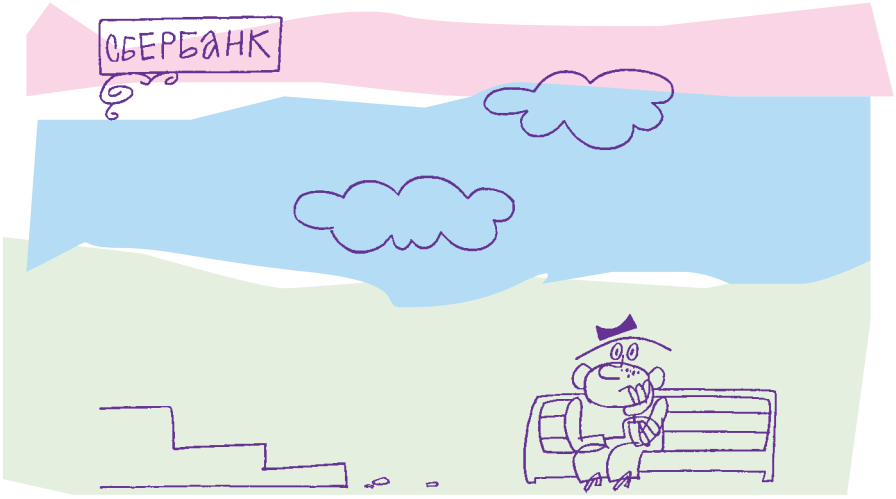
Но после достижения 25–30 лет пора начинать понемногу деньги сберегать, потому что на горизонте начало семейной жизни и рождение детей, а это требует больших расходов.

В возрасте 45–59 лет большинство финансово разумных людей сберегают очень активно, поскольку:

1) существенно возрастают (вместе с квалификацией и опытом) заработки;

2) 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 (депозиты, ПИФы и т. п.), чтобы нарастить накопленное богатство;

3) 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 банковский депозит);




4) в пенсионном возрасте люди практически уже ничего не сберегают, а только тратят накопленные ранее сбережения.

Ну, 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 планирования должен звучать так:

*Какую профессию мне выбрать, куда переехать жить и работать, чтобы увеличить свои заработки и открыть себе путь к благосостоянию?*

Вопрос этот трудный, 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

Как показал опрос Всероссийского центра изучения общественного мнения (ВЦИОМ) (2012 г.), только 30% россиян копят деньги, из них 29% — на покупку недвижимости. За ними идут те, кто откладывает деньги на всякий случай, например «на чёрный день» и на лечение. Образование, отдых, предметы роскоши и покупка земли — вне списка приоритетов для накопления. Доля россиян со сбережениями почти не изменилась за последние два года. Накопления имеют в основном пожилые (35% опрошенных) и высокообразованные (36%) граждане, москвичи и петербуржцы (47%). Нет сбережений у 67% респондентов.



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

**I. Определить приоритеты необходимых расходов и дать их финансовую оценку.** С этой целью следует:

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

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, записать цену каждого пункта списка и заполнить такую таблицу (табл. 4).

**ТАБЛИЦА 4. СПИСОК НЕОБХОДИМЫХ РАСХОДОВ**

| № | Расходы (в порядке убывания важности) | Цена на момент планирования, р. |
|---|---|---|
| 1 | Проведение свадьбы | 150 000 |
| 2 | Собственное жильё | 1 500 000 |
| 3 | Мебель | 100 000 |
| 4 | Автомобиль | 450 000 |



**II. Определить суммы, которые могут пойти на желаемые покупки.** С этой целью следует:

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

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 минимум 10% дохода, которые пойдут на сбережения.

5. Рассчитать, какая сумма останется в вашем распоряжении, и заполнить таблицу для примера (табл. 5).

**ТАБЛИЦА 5. СУММЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ИМЕЮЩИХСЯ В РАСПОРЯЖЕНИИ, р.**

| Статья бюджета | За месяц | За квартал | За год | За пять лет | За десять лет |
|---|---|---|---|---|---|
| Совокупные доходы | 50 000 | 150 000 | 600 000 | 3 000 000 | 6 000 000 |
| Необходимые траты | 30 000 | 90 000 | 360 000 | 1 800 000 | 3 600 000 |
| Сумма, направленная на сбережения | 5 000 | 15 000 | 60 000 | 300 000 | 600 000 |
| Остаток, направляемый на крупные покупки | 15 000 | 45 000 | 180 000 | 900 000 | 1 800 000 |



Следует помнить, что при рождении ребёнка необходимые траты увеличатся, а совокупные доходы семьи уменьшатся. Определённую денежную помощь при рождении ребёнка оказывает государство. Если женщина работала, то до достижения ребёнком полутора лет она получает 40% заработной платы (но не более определённой суммы). К тому же при рождении второго ребёнка можно использовать средства материнского капитала (например, на погашение кредита за квартиру).

8
9
10
11

Если не научиться сберегать деньги, то при любых доходах можно быть в долгах.



Это надо знать!




кофе
ПРОДУКТЫ
кафе

**III. Составить долгосрочный финансовый план.** С этой целью следует:

1. Соотнести сумму, необходимую для покупок, со своими доходами и сбережениями. Так, например, накопить на свадьбу удастся менее чем за год. А вот с квартирой всё намного сложнее. Понятно, что купить её быстро молодой семье без помощи родственников невозможно. Возможен 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 вы точно можете располагать. Например, при ежемесячном платеже 15 тыс. р. на 10 лет вам могут дать кредит на сумму 1 млн р. Это означает, что нужно накопить 500 тыс. р. для первоначального взноса.




2. Составить план доходов и расходов, например, на 15 лет. При расчётах мы предположили, что уровень цен будет повышаться (из-за инфляции) незначительно, на 5–10 %.

Заполним для примера таблицу.

**ТАБЛИЦА 6. ДОЛГОСРОЧНЫЙ ПЛАН**

| | Год | Годовой доход, р. | Планируемые необходимые расходы, р. | Статья расхода | Сумма, р. | Накопленные сбережения, р. | Примечание |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2015 | 600 000 | 360 000 | Проведение свадьбы | 180 000 | 60 000 | |
| 2 | 2016 | 640 000 | 390 000 | Накопление на первоначальный взнос | 231 000 | 64 000 | |
| 3 | 2017 | 685 000 | 415 000 | Накопление на первоначальный взнос | 196 000 | 68 500 | Добавить из сбережений недостающую сумму 74 000 р. и оформить ипотеку |
| 4 | 2018 | 735 000 | 445 000 | Оплата ипотеки – 1-й год | 180 000 Остаток: 36 500 | 73 500 | |
| 5 | 2019 | 790 000 | 480 000 | Оплата ипотеки – 2-й год | 180 000 Остаток: 49 000 | 79 000 | |
| 6 | 2020 | 850 000 | 520 000 | Оплата ипотеки – 3-й год | 180 000 Остаток: 65 000 | 85 000 | |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 7 | 2021 | 915 000 | 565 000 | Оплата ипотеки – 4-й год | 180 000 Остаток: 78 500 | 91 500 | |
| 8 | 2022 | 970 000 | 615 000 | Оплата ипотеки – 5-й год | 180 000 Остаток: 78 000 | 97 000 | |
| 9 | 2023 | 1 050 000 | 665 000 | Оплата ипотеки – 6-й год | 180 000 Остаток: 100 000 | 105 000 | |
| 10 | 2024 | 1 100 000 | 725 000 | Оплата ипотеки – 7-й год | 180 000 Остаток: 85 000 | 110 000 | |
| 11 | 2025 | 1 170 000 | 790 000 | Оплата ипотеки – 8-й год | 180 000 Остаток: 83 000 | 117 000 | |
| 12 | 2026 | 1 250 000 | 755 000 | Оплата ипотеки – 9-й год | 180 000 Остаток: 190 000 | 125 000 | |
| 13 | 2027 | 1 320 000 | 820 000 | Оплата ипотеки – 10-й год | 180 000 Остаток: 188 000 | 132 000 | |
| 14 | 2028 | 1 380 000 | 900 000 | Покупка мебели | 342 000 | 138 000 | |
| 15 | 2029 | 1 450 000 | 980 000 | Покупка автомобиля: часть сбережений + накопления за год | 500 000 | 145 000 | Использовать накопления и купить автомобиль |

В данном плане всё представлено как один из вариантов. Остатки, которые образуются каждый год, можно потратить, к примеру, на покупку мебели и бытовой техники в квартиру, отправить в сбережения или на ежегодный отпуск на курорте. При составлении плана каждый должен ориентироваться на свои потребности, конкретные экономические условия и ситуацию в конкретном городе.

С течением времени этот план, безусловно, должен корректироваться. Может возникнуть вопрос — а нужен ли вообще этот план, если ситуация меняется и его необходимо корректировать? Ответ тут простой: при наличии плана, отражающего стратегию, есть что корректировать, приспосабливаясь к меняющимся условиям, а при отсутствии плана человек становится заложником ситуации, которая им управляет!

## Отвечаем на вопрос

Вашему брату мы посоветуем вместе с избранницей (раз они собираются создавать семью, то и финансы у них будут общие) заняться финансовым планированием, в чём им помогут наши таблицы 4, 5 и 6.

## Потренируемся

1. Представьте, что вы составляете план покупок на следующий год. Составьте список всего самого необходимого и расставьте все желаемые покупки в порядке их важности.

2. Представьте, что вы выиграли городскую олимпиаду по математике и вам была назначена стипендия 2 тыс. р. в месяц в течение одного года. К тому же родители дают вам каждую неделю по 1 тыс. р. на карманные (необязательные) расходы. Составьте план на год своих покупок, исходя из имеющихся у вас доходов.



## Сделаем вывод

1. На различных этапах жизненного цикла семьи существуют особенности финансового поведения, которые позволяют семье жить благополучно.

2. Чтобы благосостояние семьи повышалось на всём протяжении её существования, необходимо осуществлять долгосрочное планирование, основанное на обдуманном выборе соотношения семейных доходов, расходов и сбережений.

## Обсудим в классе

1. На какой срок лучше всего осуществлять долгосрочное планирование семейных финансов?

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

## Семейный совет (обсудите вместе с родителями)

1. Существует ли долгосрочный финансовый план в семье?

2. Какие важные покупки планирует сделать наша семья в ближайшие год, пять лет?

## ЧТО ЕЩЁ МОЖНО СДЕЛАТЬ, ЧТОБЫ НАУЧИТЬСЯ БОЛЬШЕМУ

**Выполнить проект по одной из тем:**

1. Разработка финансового плана для вашего класса сроком на два года, предусматривающего финансирование предстоящих расходов (например, на проведение праздников и спортивных мероприятий, поездки и экскурсии, приобретение дополнительного оборудования в класс).

2. Создание некоммерческой организации по бесплатному финансовому консультированию граждан. Участие в конкурсе проектов.

**Провести исследование по одной из тем:**

1. Какие финансовые организации существуют в вашем городе (районе, посёлке).

2. Особенности семейного финансового планирования в советские годы (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 молодёжи и людей старшего поколения (на конкретном примере).

5. Как чаще всего в вашем городе люди осуществляют крупные покупки (автомобили, ремонт квартиры, путешествия 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 которыми 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).

**Поискать в Интернете дополнительную информацию:**

1. http://rospotrebnadzor.ru — Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека.

2. http://www.konfop.ru — Международная конфедерация общества потребителей.

3. http://www.cbr.ru — Центральный банк РФ.

4. http://www.pfrf.ru — Пенсионный фонд России.

5. http://moex.com — Московская биржа.

6. http://www.asv.org.ru — Агентство по страхованию вкладов.

## ПРОВЕРИМ СВОИ ЗНАНИЯ И УМЕНИЯ

**1. Ответьте на вопросы:**

1. Какие финансовые учреждения вы знаете, в чём особенности каждого их типа?

2. Чем опасно хранить свои сбережения дома?

3. Почему на разных жизненных этапах человек сберегает 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:**

«Период конца XV — начала XVIII в. принято называть эпохой первоначального накопления капитала. Это была переходная, а потому противоречивая эпоха, когда разворачивалась борьба между феодальной регламентацией экономической и духовной жизни общества и зарождавшейся буржуазной свободой, между замкнутостью феодальных поместий и развивающимися рыночными отношениями. Происходила ломка социальной структуры общества: из феодальных сословий выделился пока ещё малочисленный слой энергичных людей — предпринимателей, изменивших подход к организации и мотивации хозяйственной жизни.

…Наиболее престижной и прибыльной отраслью была внешняя торговля… способствовавшая созданию в этот период новых форм организации, послуживших основой первоначального накопления торгового капитала.

Параллельно с торговым капиталом в период первоначального накопления капитала развивается ссудный, банковский капитал, приходящий на смену средневековому ростовщичеству. Ростовщический капитал обслуживал феодалов, предоставляя им кредит для личного потребления. Целью ро-

стовщика было получение максимального процента и даже разорение своего клиента для последующего присвоения данных под залог земель и ценностей. Клиентом же банкира был купец, который отдавал ему временно свободные капиталы и получал кредиты для торговых операций. Процент банкира был частью прибыли купца, поэтому он был заинтересован в благополучии клиента, при этом процент был значительно ниже ростовщического, поскольку банкир стремился к продолжительным отношениям с купцом. Банкир был заинтересован не только в предоставлении кредита, но и в приёме вкладов, так как в отличие от ростовщика он в основном оперировал заёмными, а не собственными средствами. Кроме того, в услуги банкира входили такие операции, как безналичные расчёты между купцами через его банк, обмен денег. Таким образом, в эпоху первоначального накопления капитала зарождались многие современные формы банковской деятельности»[1].

*Вопросы к тексту:*

1. Чем ростовщическая деятельность отличалась от зарождавшейся банковской деятельности? Назовите не менее трёх отличий.

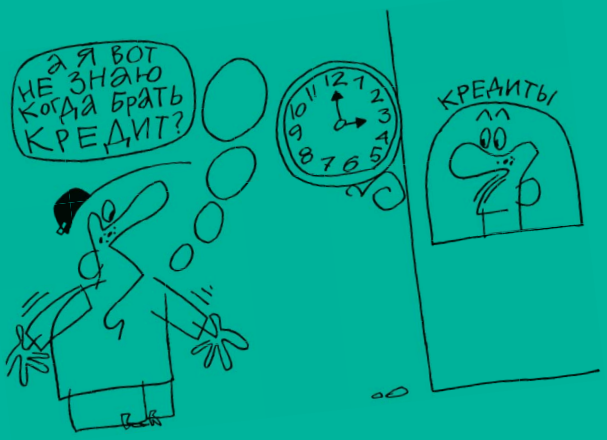
2. Какие услуги предоставлял банк в эпоху первоначального накопления капитала?

3. Чем отличаются банки XV — начала XVIII в. от современных банков?

4. Какие социально-экономические и политические процессы в обществе повлияли на развитие банковского дела?



[1] edulib.pgta.ru/els/istoriya_ekonomiki/istoriya_ekonomiki.pdf




| Месяц | Сумма долга в начале месяца | Проценты, начисленные за месяц | Ежемесячный взнос на погашение | Сумм в ко мес |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 100 000 | 1 667 | 17 652 | 84 01 |
| 2 | 84 014 | 1 400 | 17 652 | 67 76 |
| 3 | 67 762 | 1 129 | 17 652 | 51 23 |
| 4 | 51 239 | 854 | 17 652 | 34 4 |
| 5 | 34 441 | 574 | 17 652 | 17 |
| 6 | 17 363 | 289 | 17 652 | |




# 3




раздел

# РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ

# ОСОБЫЕ ЖИЗНЕННЫЕ СИТУАЦИИ: РОЖДЕНИЕ РЕБЁНКА, ПОТЕРЯ КОРМИЛЬЦА

ЗАНЯТИЕ 12

## Что делать в такой ситуации

Представим, что 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. р., а Павел Семёнович преподаёт в университете и получает зарплату 28 тыс. р. Лариса Ивановна и Павел Семёнович ещё достаточно молоды и хотят завести второго ребёнка.

## Вопрос

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

Планируя своё финансовое будущее, следует помнить, что путь к благосостоянию редко бывает простым. На нём встречаются особые жизненные ситуации (ОЖС), когда расходы «на жизнь» резко возрастают. К таким особым ситуациям относятся:

1) рождение детей;
2) болезнь;
3) потеря работы не по своей инициативе;
4) смерть члена семьи;
5) форс-мажор: пожар или иное бедствие, вызвавшее потерю имущества либо иные денежные проблемы.

Государство во многих случаях оказывает помощь людям, оказавшимся в ОЖС. Например, выплачивает в установленных законом случаях социальные пособия, чтобы возместить временно утраченный заработок или оказать материальную поддержку в особой жизненной ситуации.



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



Рождение ребёнка — радостное событие, однако оно требует больших денежных трат, которые могут надолго выбить небогатую семью из колеи.

Расходы могут начаться ещё до рождения малыша — во время беременности. В Москве расходы по медицинскому сопровождению будущей мамы и организации родов могут достигнуть 170 тыс. р.  В других городах России это обойдётся, конечно, дешевле, но стоить всё равно будет немало.

А после появления малыша расходы на него станут расти куда быстрее, чем он сам. На сайте baby.ru провели расчёт, во

что обойдётся молодым родителям первый год жизни ребёнка, если ухаживать за ним как положено. Получилось, что на эти цели нужно за год 101,1 тыс. р., или около 8,5 тыс. р. в месяц. А единовременное пособие от государства на рождение малыша в 2014 г. составляло в нашей стране 13,7 тыс. р.[1]

Но остальные расходы, т. е. примерно 88 тыс. р., за первый год жизни малыша молодым родителям надо оплатить самим.

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. р. в месяц «чистыми», т.е. после уплаты налогов.

Мы говорим о заработках отца, поскольку молодая мать после родов обычно 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 зарплаты. В таких размерах пособие платится женщинам, которые получали легальную зарплату. Иными словами, если молодая мама официально получала зарплату, скажем, 16 тыс. р., то размер посо-



[1] Для получения такого пособия надо подать заявление по месту работы одного из родителей или в районное отделение Фонда социального страхования Российской Федерации (http://fss.ru/ru/consultation/6813/index.shtml).

бия составит 6,4 тыс. р. в месяц, а за полтора года — 115,2 тыс. р., 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 легальную зарплату (т. е. не подлежал обязательному социальному страхованию), размер пособия в 2014 г. составлял 2453,93 р. по уходу за первым ребёнком и 4907,85 р. 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.

По закону родители обязаны содержать ребёнка до 18 лет. Это всегда очень существенная часть семейного бюджета. Скажем, только ежегодная подготовка к началу школьного года обходится в Москве в 21 тыс. р., на селе — в 12 тыс. р.

Чтобы облегчить бремя семейных расходов на детей, государство в 2006 г. приняло 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 2014 г. размер материнского капитала составлял 429 408 р. Использовать эти средства можно только на цели, которые разрешены государством, а именно:

1) улучшение жилищных условий;

2) оплату расходов на получение ребёнком платного образования;

3) увеличение пенсии матери.

Немедленно средства материнского капитала могут быть потрачены только на улучшение жилищных условий семьи. А на прочие цели ими можно воспользоваться только по достижении ребёнком трёхлетнего возраста. До этого момента материнский капитал считается «замороженным», т. е. пользоваться им нельзя.

## Отвечаем на вопрос

Собираясь завести детей, семья Фёдоровых должна заранее накопить под «детские расходы» немалую сумму денег (150–300 тыс. р. на каждого ребёнка) либо постараться найти работу с более высокой заработной платой.

Вместе с тем при рождении второго ребёнка семья сможет рассчитывать на следующие выплаты[1]:

1. Пособие по беременности и родам (100% зарплаты за два месяца до рождения и за два месяца после рождения ребёнка): 80 тыс. р.

2. Единовременное пособие при рождении ребёнка: 13 700 р.

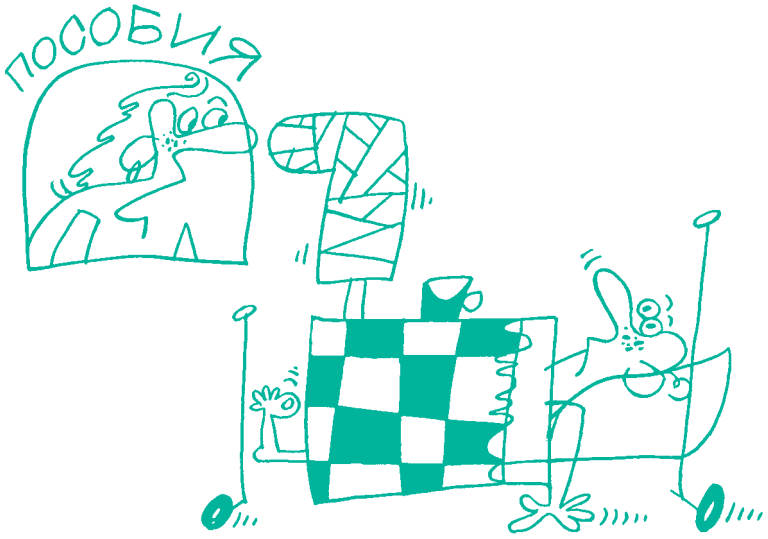


[1] В каждом регионе могут быть установлены дополнительные пособия при рождении детей.

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

4. Материнский капитал: 429 408 р. (в безналичной форме).

Чтобы получать какие-либо пособия, необходимо самим быть активными: узнавать, где и как их можно оформить, своевременно писать заявления, готовить и подавать документы. При возникающих вопросах следует обратиться в ФСС. На сайте указаны телефоны «горячих линий» региональных отделений фонда, по которым вам смогут дать консультации по интересующим вас вопросам.






К сожалению, все мы смертны, и это обстоятельство никак нельзя упускать из виду при управлении своими денежными делами. Смерть может резко изменить обычное финансовое положение семьи.

Первый вариант самый печальный — когда смерть внезапно забирает члена семьи, который являлся основным источником её доходов. Особенно пагубно это сказывается на семьях, набравших кредиты и потерявших возможность их выплачивать.

Поэтому совсем не случайно российские банки, выдавая кредит, требуют, чтобы будущий должник застраховался на случай беды и невозможности этот кредит вернуть. Другое дело, что такая страховка часто организуется банками на невыгодных для заёмщика условиях. Но это дело поправимое, если самому разбираться в страховании (подробнее об этом мы поговорим в материалах занятия 14).

Вместе с тем смерть одного человека может принести другому и рост доходов, например, при получении наследства. Однако необходимо понимать, что, приняв наследство, человек становится обладателем не только собственности, но и долгов умершего.

## Почитаем — подумаем

Представим, что после смерти родственника вы получили по наследству права на его квартиру. Но эта квартира обременена долгами.

Во-первых, она была куплена в кредит и кредит выплачен не до конца — осталось вернуть банку ещё 2 млн р. Кроме того, в последний год жизни покойный не платил коммунальные платежи и на квартире висит долг (со штрафами) в размере 100 тыс. р.

Если вы примете такое наследство, то долг 2,1 млн р. станет вашим.

Дело в том, что по закону принять наследство или отказаться от него 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 солидной фирмы и провести оценку стоимости квартиры, чтобы понять, сколько за неё можно выручить при продаже.

Предположим, что квартиру оценили в 6 млн р.

Тогда надо сесть за расчёты и оценить, сможете ли вы из своих заработков:

1) выплатить в будущем банку непогашенные 2 млн р. по кредиту;

2) погасить долг по коммунальным платежам в 100 тыс. р.;

3) оплачивать эти коммунальные платежи в будущем, пока квартира не очистится от долгов по кредиту полностью, и в какую сумму эти платежи выльются к этому заветному моменту.

Если ответы на эти вопросы у вас получаются положительными, вы можете принять наследство, выплатить долги по нему, а потом продать квартиру за 6 млн р. Вся сумма, которая при этом превысит ваши выплаты по кредиту и коммунальным платежам, станет уже вашей чистой собственностью, вашим богатством (т. е. собственностью, свободной от долгов).

А если вам не по карману платить банку в погашение остатка кредита, 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 р., а куда меньше (ведь новому владельцу предстоит ещё возвращать кредит банку).

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

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

Государство заботится о тех людях, которые потеряли кормильца. По законодательству РФ в этом случае полагается пенсия по случаю потери кормильца. Право на неё возникает при одновременном 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 18 лет. А в случае их учёбы (по очной форме) в образовательных учреждениях всех типов, — не достигшие 23 лет;




• дедушка или бабушка, а также один из родителей (либо брат, сестра), если они заняты уходом за детьми либо братьями и сёстрами, а также внуками умершего кормильца, которым не исполнилось 14 лет;

• родители и супруг, 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 данного вида пенсии следует обратиться в Пенсионный фонд.

Чтобы минимизировать финансовые потери и суметь адаптироваться к внезапно поменявшейся жизненной ситуации, необходимо участвовать в программах страхования жизни (об этом на следующих занятиях).

## Потренируемся

1. Представим, что в вашей семье родился ребёнок, но так получилось, что мама ещё год назад уволилась с работы и занялась домашним хозяйством. Куда ей следует обратиться за оформлением пособия по уходу за ребёнком?

2. В семье Лавровых родился первый ребёнок. Молодая мама до рождения ребёнка работала в государственной библиотеке и получала заработную плату 7 тыс. р. Какую сумму составит пособие по беременности и родам?

3. Имеет ли право Иван Петров, студент политехнического института 24 лет, на пенсию по случаю потери кормильца, если его мать пенсионерка и не работает, а отец умер от сердечного приступа месяц назад? Свой ответ обоснуйте.

## Сделаем вывод

1. При планировании рождения ребёнка необходимо иметь сбережения, так как рождение и воспитание новорождённого требует значительных финансовых затрат.

2. Государство оказывает финансовую поддержку семьям, в которых рождаются дети. За подробной информацией следует обращаться в территориальный фонд социального страхования.

3. Государство оказывает поддержку гражданам, попавшим в сложную жизненную ситуацию. При потере кормильца следует обращаться в территориальный пенсионный фонд.

4. При оформлении любых пособий и пенсий необходимо готовить целый набор (пакет) документов и писать заявление на получение помощи от государства.

## Обсудим в классе

1. Нужно ли создавать сбережения на случай рождения 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?

12
13
14
15
16

ЗАНЯТИЕ 13

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

## Что делать в таких ситуациях

**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 завод разорился 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, и они оказались в очень сложной ситуации.

Вопрос

Что нужно делать, чтобы сохранить в каждой из таких ситуаций «финансовое равновесие» и не позволить обстоятельствам ввергнуть семью в нищету?

Разберём каждую из ситуаций 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 заработок при временном освобождении от работы в связи с болезнью компенсируется денежными выплатами за счёт средств Фонда государственного социального страхования. Врач выписывает заболевшему работнику листок нетрудоспособности (его ещё называют бюллетенем или больничным), который тот предъявляет на работе, и ему выплачивают зарплату за то время, которое он болел. Деньги на это организация-работодатель получает из Фонда социального страхования. 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 государственного социального страхования.

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 тех работников, чей трудовой стаж составляет не менее 8 лет, а зарплата не превышает 42 тыс. р. 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 с деньгами приходится тем, кто заболел тяжело и надолго. Таких людей признают инвалидами, и им назначается пенсия по инвалидности. Её размер значительно меньше зарплаты большинства работников, и прожить на неё чрезвычайно трудно.

Например, в начале 2014 г. были установлены следующие ежемесячные пенсии по инвалидности:

– инвалид первой группы: 7384,7 р. + 2832,41 р. (ЕДВ[1]);

– инвалид второй группы: 3692,35 р. + 2022,78 р. (ЕДВ[1]);

– инвалид третьей группы: 3138,51 р. + 1619,27 р. (ЕДВ[1]).

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 выдают каждому на основе российского паспорта.



Хотя за обычное медицинское обслуживание человек платить не должен, болезнь всегда чревата дополнительными расходами из семейного бюджета. Заболевшему могут понадобиться обследования, а они, как правило, платные. Кроме того, понадобятся деньги на лекарства (средняя стоимость лекарств на одного заболевшего, к примеру, гриппом, составляет сейчас в российских аптеках от 1 до 2 тыс. р. ), поскольку бесплатно лекарства выдают только хроническим больным.

---

[1] Ежемесячная денежная выплата.

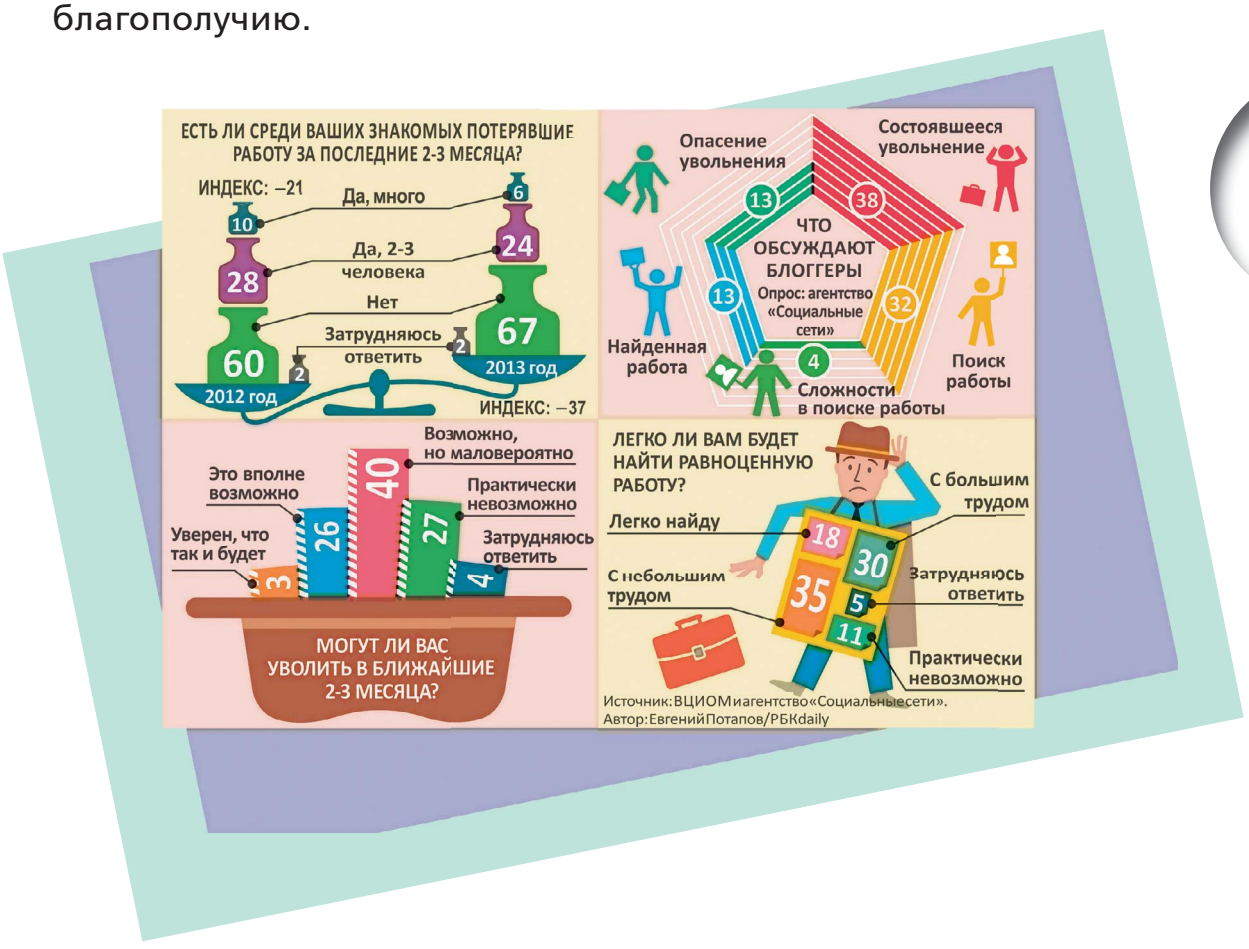
Вот почему нужно в семейном бюджете обязательно предусмотреть определённые резервные суммы на лечение, а также стремиться к стабильной работе (чтобы зарабатывать стаж) и официальному оформлению всех документов, регламентирующих ваш труд (трудовой договор с указанием полной заработной платы).

### Отвечаем на вопрос

Финансовая «дыра» Петра Ивановича, скорее всего, образовалась потому, что его трудовые отношения не были отрегулированы должным образом и он получал «серую» зарплату. На будущее мы рекомендуем Петру Ивановичу застраховаться от несчастного случая.

## Потеря работы

Потеря работы вполне реальная угроза финансовому благополучию.



Как видно из приведённого рисунка агентства Росбизнесконсалт, в начале 2013 г. весьма вероятной считали потерю работы и заработка почти 30% россиян, а 41% полагали, что найти равноценную работу будет очень трудно или практически невозможно.

И что делать, если вас уволили?

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[1].

При увольнении «по сокращению штатов» работнику положено выходное пособие в размере двух месячных средних заработков, которое выплачивается в последний день его работы (день увольнения), а если он увольняется по собственному желанию, то никаких пособий ему не полагается.

Выходное пособие помогает продержаться при поиске новой работы. Искать работу можно самостоятельно, скажем, через соответствующие сайты в Интернете[2], а можно воспользоваться помощью государственной службы занятости населения.




Достоинство второго 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



[1] Например, вот здесь: http://newresume.ru/uvolnenie-chto-delat.html или здесь: http://www.experto24.ru/pravo/trudovoe-pravo/nezakonnoe-uvolnenie-chto-delat-i-kak-osporit.html

[2] Например, с помощью этих сайтов: www.job.ru; www.rabota.ru; www.zarplata.ru; www.superjob.ru

4900 р. в зависимости от трудового стажа и причины последнего увольнения, но всё же лучше, чем ничего.

Если служба занятости нашла вам работу, но условия труда и оплата вас не устраивают, вы вправе от неё отказаться. Но так можно поступить только один раз. После второго отказа служба занятости перестанет считать вас безработным и вы автоматически потеряете право на пособие по безработице.

Особенно трудная финансовая ситуация при увольнении может возникнуть у тех, кто успел взять в банке кредит на какую-то покупку. В этом случае лучше не прятаться от писем из банка — такое поведение приведёт к росту долга из-за добавления к нему штрафов за задержку с выплатами. Самое разумное — срочно отправиться в банк самому и постараться добиться отсрочки по погашению кредита до нахождения новой работы[1]. Часто банк в такой ситуации идёт должнику навстречу и соглашается на изменение условий возврата долга (банкиры называют это реструктуризацией кредита).

### Отвечаем на вопрос

В ситуации Марии Алексеевны посоветуем встать на учёт в службу занятости и оформить пособие по безработице. Именно на такой случай необходимо откладывать деньги, чтобы за 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 «всякий случай».



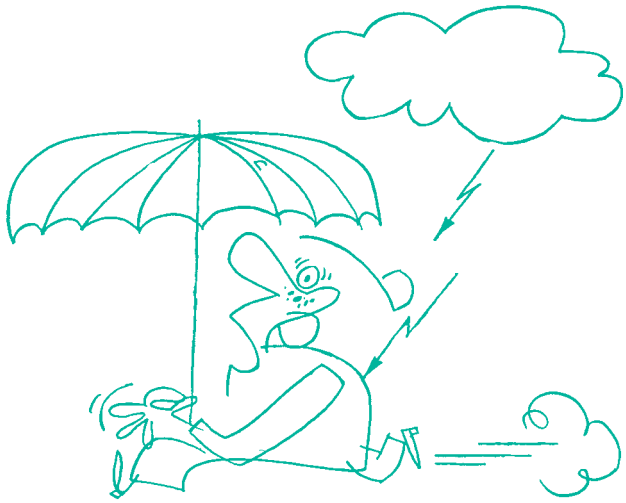
[1] Более подробные инструкции можно найти: http://www.kakprosto.ru/kak-133580-kak-byt-s-kreditom-esli-tebya-uvolili

## Природные или техногенные 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 все вызванные природой:

- землетрясение,
- наводнение,
- смерчь,
- 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.). Частичное возмещение убытка осуществляет государство, которое специально закладывает деньги в государственном бюджете на такие цели.

Техногенные катастрофы и несчастные случаи вызваны целенаправленной или случайной деятельностью человека. К ним относятся:

- авиакатастрофы,
- железнодорожные катастрофы,
- катастрофы на воде,
- взрывы,
- пожары,

• экологические катастрофы,
• ядерные аварии.




Одним из наиболее частых неблагоприятных событий является пожар, нередко возникающий из-за небрежности. Так, в 2013 г. в домах и квартирах жителей России произошло почти 153 тыс. пожаров, в которых погибло более 10 тыс. 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 семей часто страдает весьма существенно. И тогда семья оказывается перед необходимостью нести большие расходы на ремонт и приобретение домашней утвари вместо безнадёжно испорченной.

## Отвечаем на вопрос

Если семья Безбородовых застраховала своё имущество, то бóльшая часть потерь будет компенсирована; а если нет, то, скорее всего, придётся брать кредит на восстановление утраченного.

Облегчить бремя таких чрезвычайных расходов может только страхование имущества. Чем вам в жизни могут помочь страховщики и как правильно с ними сотрудничать, мы скоро узнаем.

## Потренируемся

1. Гражданин 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. р.) и сдельной (1% от базовой части за каждую сделку). Стаж работы Нарышкина 9 лет.

2. Представим, что Валентина Степановна, работавшая секретарём в фирме, поругалась с директором и уволилась. Какие действия должна предпринять Валентина Степановна, чтобы минимизировать свои финансовые потери?

## Сделаем вывод

1. В жизни человека и нашего общества бывают особые жизненные ситуации, которые человек 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.

## Обсудим 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 влияние этих рисков с точки зрения финансов?

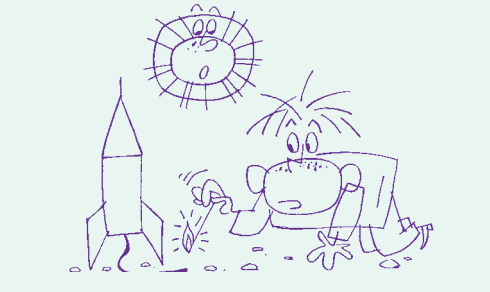
## Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

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

ЗАНЯТИЕ 14

# ЧЕМ МОЖЕТ ПОМОЧЬ СТРАХОВАНИЕ

Жизнь полна неожиданностей, особенно в вашем возрасте. И встреча с ними нередко заканчивается неприятностями — ушибами, синяками, а то и травмами и болезнями.



Чем рискует этот мальчик?

Конечно, при разумном поведении и осмотрительности очень многих неприятностей можно избежать, однако предугадать и предотвратить все без исключения просто невозможно. Есть неприятности случайные, которые происходят очень редко, как, например, падение обломков метеорита в Челябинске в 2013 г., случившееся впервые за всю историю города. Тогда пострадали более 1000 человек, которым потребовались



медицинская помощь и средства на ремонт помещений.

Но людей подстерегает в жизни много других, хоть и менее масштабных, но происходящих гораздо чаще несчастий, таких как пожар, дорожно-транспортное происшествие, кража имущества, болезнь, травма.

Такие случайные события с неприятными и вредными последствиями называют рисками. Существует даже целая отрасль математики — теория вероятности, которая довольно точно предсказывает, сколько случайных событий (пожаров, автомобильных аварий, падений самолётов) произойдёт в ближайшем будущем.

### 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 риски потери своего имущества?



Разнообразные риски сопровождают нас в течение всей жизни. В детстве высоки риски болезней, в молодости — нехватки денег, например, на образование. У взрослых — риски утраты способности работать (трудоспособности) и доходов, в

старости высоки риски болезней. Конечно, есть и счастливчики, которые не попадают в неприятности, а если и попадают, то легко отделываются.

### Это интересно

Знакомьтесь — Фрейн 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 ледяную 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, выбросив Селака наружу. Все 19 человек, летевшие вместе с ним, погибли, а он чудесным образом упал в стог сена.

В 1966 г. он ехал в автобусе, который упал в реку, четыре человека погибли, но Селак снова выжил, оставшись невредимым.

В 1970 и 1973 гг. он выжил в авариях, когда его машина внезапно загоралась.

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

В 1996 г. он выжил, вылетев на автомобиле с горной дороги, когда старался избежать столкновения со встречным грузовиком. Селак приземлился на дерево, а его автомобиль, пролетев ещё 300 м и упав в пропасть, взорвался.

В 2003 г. Селак выиграл 1 млн долл. в хорватской лотерее, после чего заявил: «Я знал, что Бог наблюдал за мной все эти годы».

Мы не знаем, кто помогал Ф. Селаку уцелеть, но точно знаем, что таких людей, как он, единицы. Возможно, вы относитесь к их числу, но лучше это не проверять, а поискать защиту от рисков, а точнее, от их неприятных денежных последствий.

За тысячи лет своего развития люди такую универсальную защиту придумали, называется она страхованием. Различные опасности подстерегали человека всегда, и страх перед ними был вполне естественным. Успеха добивался тот, кто умел предвидеть и оценивать опасности, сводить к минимуму их последствия, что позволяло преодолеть страх.

Необходимо понимать, что никакое страхование не может сохранить имущество или здоровье человека, которые всё равно продолжают подвергаться риску. Но если страховой случай наступит, то заблаговременное страхование 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).



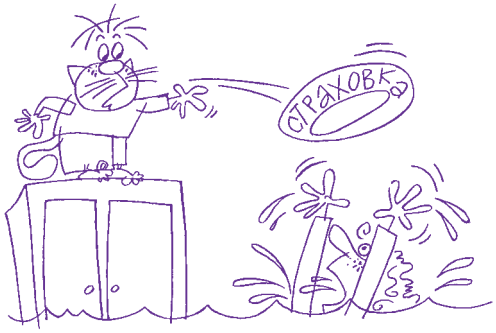
Принцип действия страхования основан на объединении людей для защиты от рисков. Поскольку рискам подвержены все, но неприятности (воздействие рисков) случаются лишь с некоторыми, то вполне логично образовать общий «котёл» (страховой фонд), из которого будут возмещаться убытки тем, кто пострадал от страховых случаев. Для этого надо заранее внести в страховой

фонд некоторую — обычно довольно небольшую — денежную сумму. По большинству видов рисков доля пострадавших от них достаточно стабильна и сумма вероятных в будущем страховых выплат хорошо предсказуема. Вот почему, чем больше людей объединяются ради страхования, чем крупнее страховой фонд, тем меньше необходимые взносы в него.

Такое страхование называют взаимным (солидарным). Оно возникло в глубокой древности. Ещё финикийские купцы в конце 1-го тысячелетия до н. э. перед торговыми экспедициями 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*** призвано защитить человека от последствий двух основных рисков его жизни. Это риски 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) на случай заболеваний распространяется на всех граждан России со дня их рождения. Чтобы им воспользоваться, надо лишь получить на основании паспорта  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 на случай 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 денежное возмещение заработка, утраченного из-за сломанной ноги. Средства на это поступят из Фонда социального страхования.



Но если вы работаете без трудового договора, просто за наличные, т. е. «всерую», то на вас социальное страхование распространяться не будет и никто вам за время болезни ничего не заплатит.

Правда, обязательное социальное страхование возмещает утраченный заработок и компенсирует расходы на лечение заболеваний не полностью. Их предельные размеры 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 тебе может помочь второй вид страховой защиты — ***коммерческое страхование***.

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

Понятно, что цель коммерческой страховой компании — заработать прибыль и 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 со страхователей деньгами (страховым фондом).

12
13
14
15
16


Вклады
ЗАСТРАХОВАНЫ
Система
Страхования
Вкладов
СТРАХОВАНИЕ
ОТ НЕСЧАСТНОГО
СЛУЧАЯ
ЖИЗНЬ ДОРОЖЕ
БУМАГИ

Страхование – надёжный способ сократить финансовые потери при неблагоприятных жизненных ситуациях. К выбору страховой компании надо подходить ответственно.






Это надо знать!



Но и человек, обращающийся к услугам страховщиков, не остаётся внакладе. Он убирает 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 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.

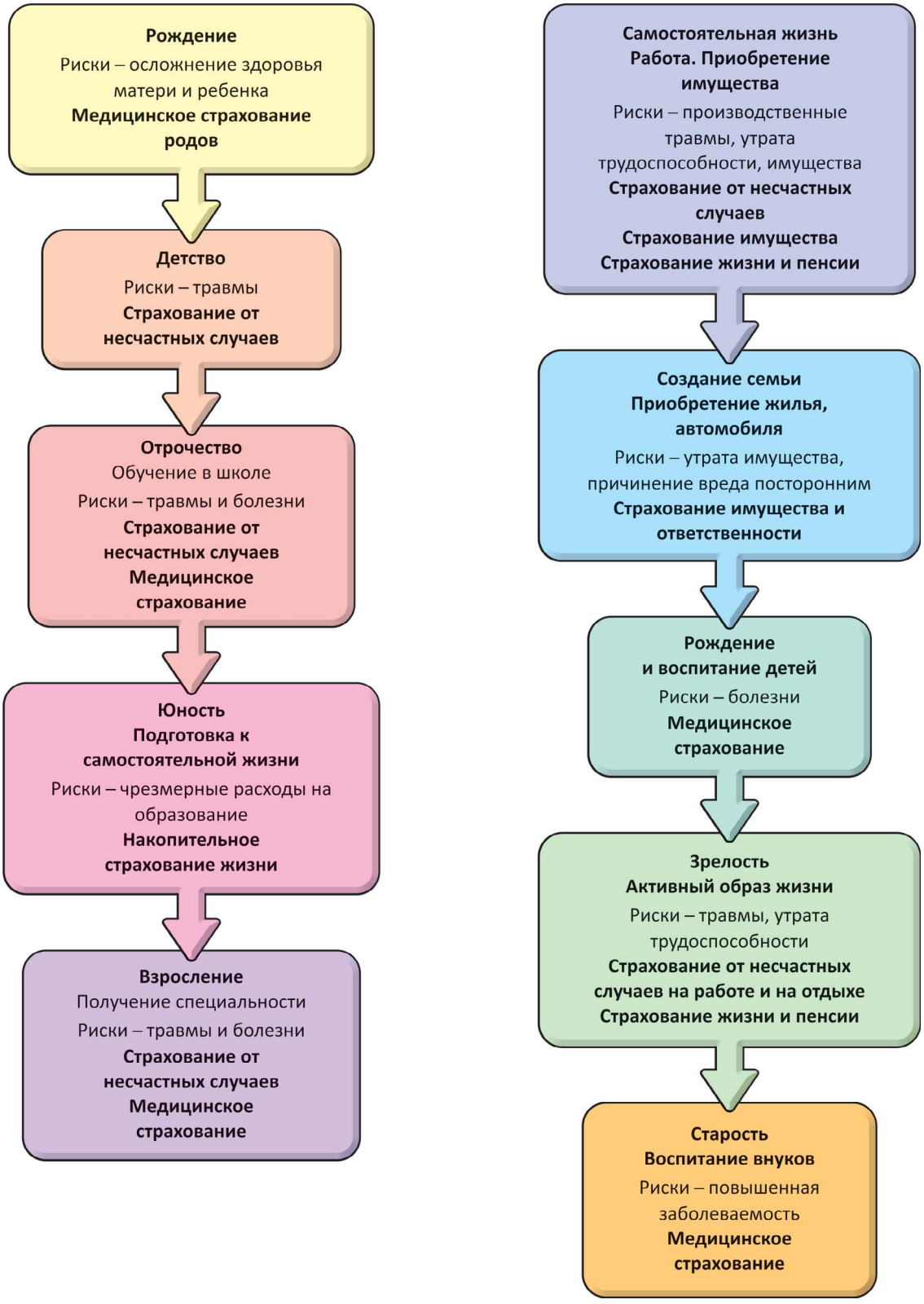



Что касается страховых взносов коммерческим страховщикам (и обществам взаимного страхования[1]), то их платят сами страхователи (граждане и предприятия) из собственных средств. Размер страховых взносов зависит от рисков, условий страхования и аппетитов страховщиков. Размер взносов устанавливается в договоре страхования.

Различные риски будут сопровождать вас всю жизнь. Государство защитит вас только от основных рисков — потери

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

Страховая защита на жизненном пути человека



12 13 14 15 16

здоровья и трудоспособности. Об остальном должны позаботиться ваши родители и близкие.

Но хватит ли у них денег? А если у вас нет полиса обязательного медицинского страхования? Ведь многие взрослые в России даже не знают, что застрахованы по обязательному медицинскому страхованию и что надо получить документ (полис), подтверждающий право гражданина на государственную медицинскую помощь.

А если ваши родители работают без оформления письменного договора, то за них не платят страховые взносы ни в Пенсионный фонд, ни в Фонд социального страхования. И если они не прибегли к услугам коммерческих страховщиков, то у них вообще нет страховой защиты и при утрате трудоспособности из-за болезни или травмы они останутся без доходов полностью, а ваша семья окажется в беде.

Став взрослыми, вам придётся самим защищаться от 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%.

В России на страхование тратят 1,4%, а на продукты — от 35 до 55% семейного бюджета. Своё имущество страхуют лишь 5–7% всех семей.

Какие же страховые программы стоит себе организовать, какие риски разумно застраховать в первую очередь, чтобы уберечь себя от обнищания по самым распространённым причинам?

• В дополнение к государственному социальному страхованию можно купить программы добровольного медицинского и пенсионного страхования.

• Для накопления средств на случай больших расходов, например на учёбу за границей, поможет накопительное страхование жизни.

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

Коммерческие страховщики предлагают различные варианты страховой защиты. И любое такое страхование стоит денег. Но при правильном выборе страхования 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 при пользовании водопроводом в квартире. Виновный обязан полностью возместить причинённый вред. Это называется гражданской ответственностью.

Гражданская ответственность особенно значима, когда пользование своим имуществом связано с повышенной опасностью для окружающих, например, при управлении собственным автомобилем вы можете ударить чужую машину или сбить человека и он станет инвалидом. Поэтому автовладельцы обязаны застраховать свою гражданскую ответственность. Этого прямо требуют российские законы, и без такой страховки (обязательного страхования гражданской ответственности — ОСАГО) нельзя пользоваться автомобилем. Владельцы другого имущества могут застраховать свою ответственность добровольно.

## Отвечаем на вопрос

Елене мы посоветуем застраховать своё имущество. Для этого необходимо выполнить несколько действий:

1. Определить, что страховать.

2. Выбрать наиболее подходящую страховую компанию:

а) найти информацию о том, какие страховые компании имеют свои офисы в том городе, где она проживает;

б) выбрать несколько надёжных компаний (найти рейтинги надёжности в сети Интернет);

в) узнать, в какую сумму обойдётся страховка имущества в каждой компании;

г) на основе сопоставления надёжности и стоимости страхового полиса выбрать подходящую страховую компанию.

3. Обратиться в страховую компанию и проверить все предварительные условия страховки (внимательно изучить договор).

4. Представить в страховую компанию необходимые документы, подписать договор и полис.

## Сделаем вывод

1. Человек всю жизнь сталкивается с рисками и должен уметь находить от них защиту.

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 защиты имущества и своей гражданской ответственности необходимо покупать коммерческое страхование за свои деньги.

5. Самыми важными для вас и вашей семьи являются страхование от несчастного случая и страхование имущества.

## Обсудим в классе

1. Нужно ли сегодня страховать 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 и, наоборот, могла бы помочь, но её не было?
3. Зайдите на сайт любой страховой компании и узнайте, сколько стоит страховка нашей квартиры, дачи.

# КАКИЕ БЫВАЮТ ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

ЗАНЯТИЕ 15

**Финансовые риски** — это возможность потерять деньги 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 был бы похож на тот, что показан на рисунке.

- Риск злоупотребления доверием
- Риск девальвации
- Риск высокой инфляции
- Риск опасных вложений
- Риск банкротства банка
- Риск финансовых пирамид
- Риск финансового жульничества

И понятно почему:

***во-первых***, выманить у человека деньги намного проще, чем красть у него имущество, а потом пытаться его продать. Вот почему в мире финансов орудует немало мошенников и воров;

***во-вторых***, персонал финансовых организаций не всегда может

устоять перед искушением воспользоваться финансовой неграмотностью клиентов, чтобы заставить их платить штрафы и на этом заработать самим;

***в-третьих***, сама среда, в которой работают финансовые организации, отличается крайней неопределённостью, а где неопределённость — там и риски.

Поэтому, вступая в мир финансовых операций, рассчитывая получить дополнительные доходы, вы должны быть готовы к неизбежным рискам. Но первого без второго, увы, не бывает.

Вот почему так важно понимать, какие риски могут поджидать вас в мире денег, и научиться от них защищаться.

## Риски инфляции

Что такое инфляция, мы с вами выяснили на первых занятиях. А теперь выясним, почему инфляция — это финансовый риск. Давайте представим, что молодой человек Фёдор работает охранником в магазине. Получая заработную плату, он откладывает каждый месяц по 10 тыс. р. на образование. Свои сбережения он хранит дома. За год он сумел накопить 120 тыс. р. 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 использовать финансовые инструменты, позволяющие минимизировать риск роста цен.

Так, в случае Фёдора можно было бы открыть вклад «Накопительный» с возможностью пополнения счёта. Процентная ставка составляла бы, скорее

всего, 6–9%. Заработать на таких процентах и суммах не получится, но свести на нет риск инфляции вполне реально.

### Риски девальвации

Девальвация в конечном счёте представляет собой падение стоимости валюты относительно стоимости золота или других валют. Существенная девальвация рубля произошла, например, в начале 2014 г. 1 января 2014 г. доллар стоил 32, 63 р., а 5 февраля — 36,63 р.; стоимость евро в то же время выросла с 45,05 р. до 50,76 р. Почему девальвацию можно отнести к финансовым рискам?




В результате снижения курса рубля более дорогими становятся импортные товары, а также услуги. Например, ваша семья рассчитывала отдохнуть летом в Греции. Греция входит в зону евро. В начале года вы запланировали свою поездку и подсчитали, что на неё вашей семье из четырёх человек понадобится 3 тыс. евро. Поскольку в начале года евро стоил примерно 44 р., поездка должна была обойтись в 132 тыс. р. А пока вы копили деньги, произошла девальвация, и теперь поездка вам обойдётся в 152 280 р., т.е. на 20 тыс. р. дороже!

Такой риск существует, 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 может быть вызвано как внешними, так и внутренними причинами. Внешние причины обусловлены процессами, протекающими в мировой и национальной экономике. На них мы повлиять не можем. Поэтому 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 пр. Вот почему при выборе финансовой организации следует быть предельно осмотрительными и выбирать надёжную и стабильную компанию.




Для этого необходимо использовать информацию рейтинговых агентств (РА) и самой компании, а также отзывы её клиентов.

Следует обратить внимание на рейтинг надёжности, который, например, составляет РА «Эксперт», насколько отличаются условия вклада от средних по стране, есть ли лицензия на осуществление финансовых операций (информацию можно узнать на сайте Центрального банка России) и учесть прочие сведения, которые помогут сделать правильный выбор.



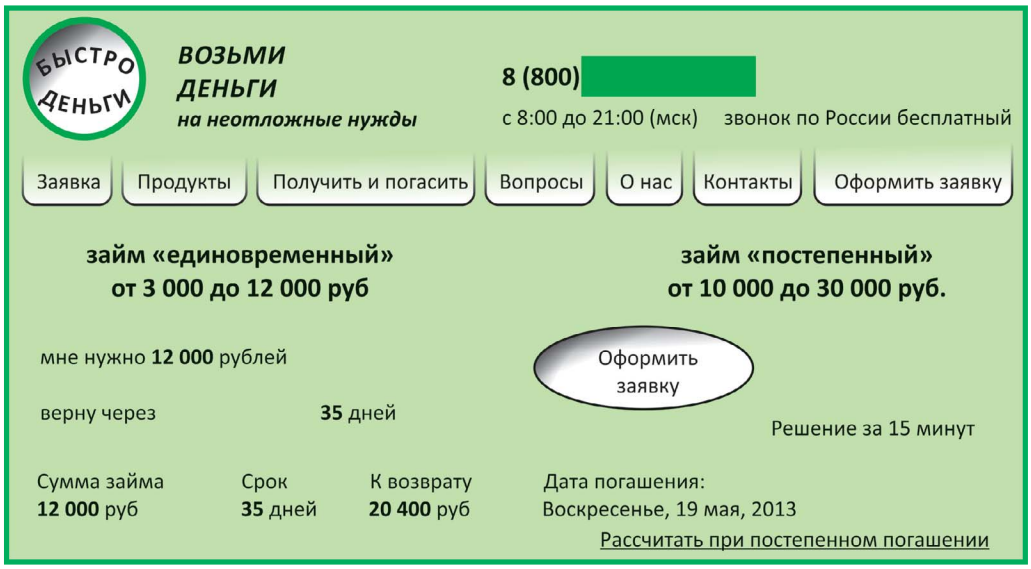
### Риск финансового жульничества

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

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

В общественном транспорте, на страницах газет и в Интернете довольно часто мелькают объявления с весьма заманчивыми предложениями получить деньги в долг.

Такие сообщения лаконичны: указан, как правило, только контактный телефон кредитора и, конечно, ничего не сказано о том, что в большинстве случаев одолженные деньги могут оставить человека без квартиры.




Такие объявления легко найти, но кто знает, чем завершится обращение по ним?

Основными жертвами подобного рода кредитов становятся, как правило, представители социально незащищённых слоёв населения — старики, инвалиды, пьяницы и наркоманы, которым по вполне понятным причинам требуются деньги часто и срочно. При этом они зачастую просто не в состоянии здраво оценить последствия.

В России займы могут законно выдавать не только банки и кооперативы, специализирующиеся на кредитных операциях, не только агентства недвижимости, залоговые центры, ломбарды и другие юридические лица, но и обычные граждане, которым российское законодательство позволяет быть кредиторами.

В отличие от солидных банков вышеупомянутые кредиторы-граждане, ломбарды и залоговые центры хотя и работают в рамках правового поля, но нередко ставят перед собой задачи вполне определённого толка. С помощью высоких процентов (средняя ставка от 2 до 5 % в месяц) 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 на жильё. Если с документами всё в порядке (будущий заёмщик является законным владельцем квартиры), кредитор даёт прочитать заёмщику заранее составленные договоры займа и залога. Обычно заёмщик изначально согласен со всеми условиями и подписывает бумаги не глядя, лишь бы поскорее получить желанную сумму. Потом документы регистрируются в управлении Федеральной регистрационной службы и заёмщику действительно ссужают деньги. 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, тем быстрее станут расти штрафы за несвоевре-



## Это надо знать!

Риски потерь – неотъемлемая черта мира денег. Но если вы финансово грамотны, то сможете свести эти риски к минимуму.




23054
56432
6533
A B C
ПАРИЖ
БАЛИ




ПРОХОДИ!
$
1 руб

менный возврат долга. И человек попадёт в кабальную зависимость от кредитора.

А как же заёмщика потом лишают квартиры и делают бомжом? Для этого используются два варианта действий.

*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.

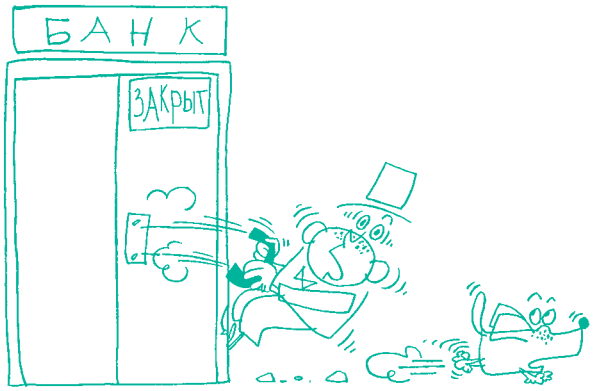
Затем кредитор и заёмщик могут мирно и без конфликта договориться о продаже залогового обеспечения, т. е. жилья, чтобы погасить долг из полученных средств. При этом кредитор нередко предлагает взять на себя весь процесс продажи, дабы «освободить заёмщика от лишних хлопот». Тогда он уже сам определяет цену продажи квартиры и, разумеется, её занижает. После продажи кредитор забирает причитающуюся ему сумму и отдаёт жалкие остатки 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 долгое время уклоняться от принятия долга и процентов 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, тому 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 ему денег либо при уклонении кредитора от принятия денег можно исполнить свои обязательства перед ним внесением денежной суммы на хранение у нотариуса (в депозит нотариуса).

Вот почему, если кредитор скрывается от несчастного должника и тот не имеет возможности погашать долг, ему надо немедленно идти к нотариусу и вносить необходимые платежи по кредиту на его депозит. Тем самым должник выполнит кредитные обязательства и не позволит поживиться за свой счёт.

Иными словами, если обычные банки отказываются выдавать вам заёмные средства, а деньги вам нужны так срочно, что вы решили взять «сомнительный кредит», то для защиты от рисков обмана и потери квартиры лучше оформлять такой кредит у нотариуса.



Представитель закона 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 с нотариусом потенциальные заёмщики в 90% случаев отказываются брать подобный кредит. У них открываются глаза, в какую беду они едва себя не загнали!

## Потренируемся

1. Матвей Николаевич получил в наследство 100 тыс. р. 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. р. под 1,5% в день. Сколько придётся переплатить Варваре Леонидовне за кредит в этой компании?

## Сделаем 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 осмотрительными при выборе финансовой организации.

4. При вступлении в отношения с небанковскими кредитными организациями необходимо обязательно просчитывать свои финансовые обязательства.

## Обсудим 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 90-х гг.?

2. Как мы можем защитить наши сбережения от девальвации рубля?

# ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

ЗАНЯТИЕ 16

## Что делать в такой ситуации

Представим, что вчера вечером ваша бабушка пришла к родителям за советом. Она рассказала, что её подруга Виолетта Владимировна вложила в компанию «Процветай» свою пенсию 10 тыс. р. и ей пообещали через месяц вернуть 15 тыс. р. Причём их общая знакомая уже носила туда деньги и получила обратно с хорошей прибавкой. К тому же эта компания предлагала не забирать деньги через месяц, а оставить на год, обещая вернуть через год 80 тыс. р. Бабушка сняла 30 тыс. р. своих сбережений и уговаривала маму тоже вложить свои деньги.

## Вопрос

А что вы посоветуете бабушке и маме в таком случае?

Один из частых вариантов обмана людей в сфере денежных операций — финансовые пирамиды. Вот сообщение, появившееся в Интернете в апреле 2013 г.:

**Следственный комитет России подсчитал число финансовых пирамид в стране**

В России сейчас работает около 20 тыс. финансовых пирамид. Такое заявление, как сообщает газета «Ведомости», сделали в Следственном комитете. При этом там отметили, что подсчитать количество вкладчиков, как и жалоб от пострадавших, пока не удаётся.

Большинство пирамид в России строятся по двум моделям. Первая — «инсценировка», когда от вкладчиков скрывают доходы. Такие пирамиды могут называться финансовыми социальными сетями, светскими клубами, кассами взаимопомощи. Вторая модель более прозрачная. Вкладчикам таких систем прямо сообщают, что они участвуют в пирамидах.

Сейчас в России рассматривается законопроект о запрете финансовых пирамид. Подготовка документа была завершена в середине ноября прошлого года. Пока в российском законодательстве нет статьи, предусматривающей уголовное наказание за создание финансовой пирамиды.

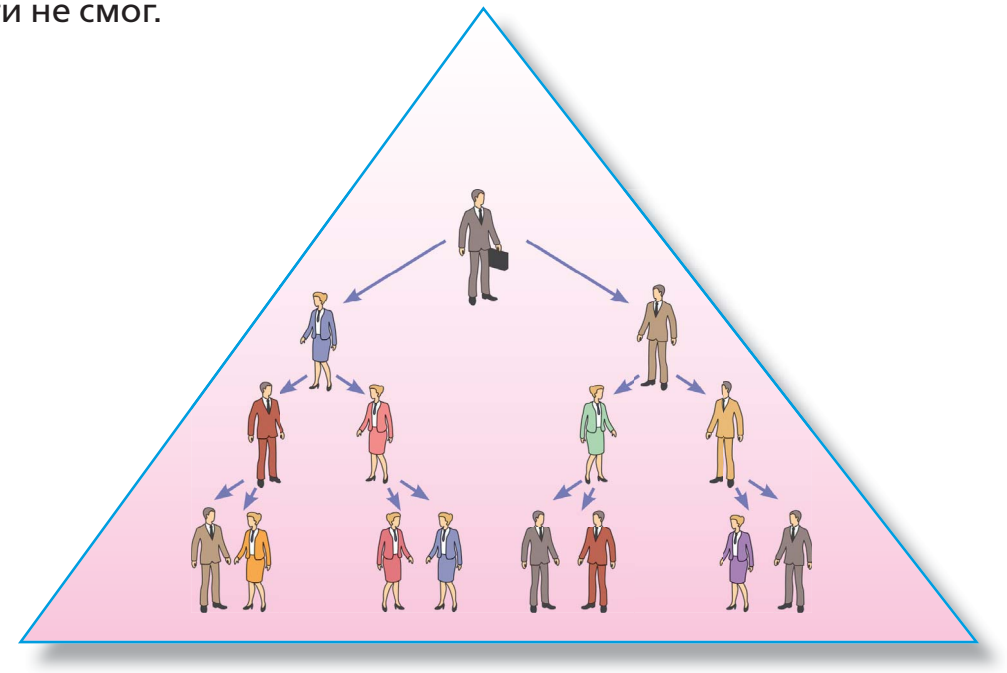


Первый, главный и, наверное, самый популярный тип финансовых пирамид в России — это «многоуровневая пирамида», в которой каждый новый участник, чтобы войти в «проект», должен сделать денежный взнос.

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

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 участников становится проблематично. Проигрывают те, кто деньги внёс, но за собой никого привести не смог.



Многоуровневая пирамида



Многоуровневые финансовые пирамиды предлагают крупные выигрыши, и на это попадаются многие жадные, но финансово неграмотные люди. Подобные пирамиды обычно существуют немногим более месяца и 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 пирамиды — централизованная, или модель Понци, по имени американского мошенника, который сумел весьма успешно применить эту схему в США в начале XX в.

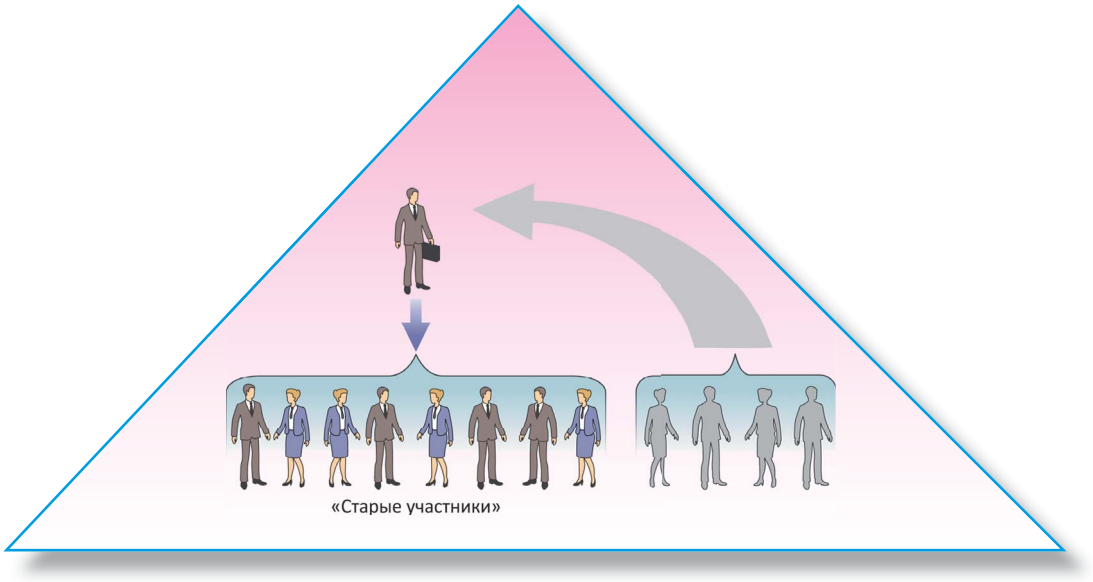



Схема централизованной пирамиды

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 немногочисленным участникам организатор выплачивает обещанные высокие проценты за счёт собственных средств. Молва о «работающей схеме с высоким доходом» привлекает новых вкладчиков. Соответственно за счёт вложений этих новичков организатор расплачивается со «старыми участниками», возвращает свои первоначальные вложения и получает доход.

Теоретически схема может работать сколь угодно долго, если участники продолжат вкладывать в неё свой доход, а фактически может обрушиться в любой момент, например, из-за смены настроений на рынке. Когда «поток» новых вкладчиков ослабевает, организатор обычно присваивает уже сделанные вклады и скрывается. Проигрывают все, кто не успел забрать деньги (обычно до 80% вкладчиков).

12
13
14
15
16

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

Так, например, работал в США Бернард Мэдофф.

### Обман на 50 млрд долл.

Перед тем как суд признал Мэдоффа виновным в организации крупнейшей в истории финансовой пирамиды, его компания считалась одним из самых надёжных и прибыльных инвестиционных фондов США. *Bernard L. Madoff Investment Securities* приносила своим клиентам прибыль порядка 12–13% годовых. Эта компания входила в 1% самых влиятельных инвестиционных и консалтинговых фирм США.

Клиентами Мэдоффа были многочисленные фонды, банки, знаменитости, благотворительные организации. В 2008 г., когда на счету компании было 17 млрд долл., Бернард рассказал своим сыновьям Марку и Эндрю, что весь его бизнес — сплошная ложь. Узнав об этом, дети обратились в ФБР с заявлением на отца.

Как выяснилось, деятельность Мэдоффа обернулась убытками в размере 50 млрд долл. В итоге 29 июня следующего года судья окружного суда Манхэттена Денни Чин приговорил Бернарда Мэддофа к 150 годам лишения свободы.

В рамках расследования сотрудники правоохранительных органов проверяли причастность к созданию финансовой пирамиды жены и сыновей Мэдоффа. В декабре 2010 г. старший сын Мэдоффа Марк повесился в своей

квартире на Манхэттене. Его знакомые сообщили, что он был в депрессии из-за скандала с отцом и не мог найти работу. Бернарда Мэдоффа на похороны сына не отпустили.

Затем тюремный срок получил младший брат Бернарда Мэдоффа — Питер. В июне Питер Мэдофф признал себя виновным в финансовых махинациях во время работы в одной из компаний Бернарда. Он пошёл на сделку со следствием, поэтому максимальный тюремный срок был сокращен до десяти лет.

Но как понять, что перед тобой не просто очень успешная финансовая организация, а именно пирамида? По каким признакам можно опознать «пирамидальный обман»?

К сожалению, задача эта не проста. Порой даже опытные специалисты не могут отличить законную структуру от финансовой пирамиды. Юридически такие мошеннические организации часто оформляются совершенно корректно, да и ни по каким другим параметрам к ним поначалу не придраться.

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 скудна, иногда нет даже центрального офиса, официальной регистрации и лицензии;

4) вкладчикам гарантируются высокие проценты, превышающие проценты по депозитам в банках раза в два (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 удаётся вернуть вложенные средства.

Как же избежать подобного исхода и не стать жертвой очередной финансовой пирамиды? Пожалуй, совет здесь только один: тщательно проверяй тех, кому ты готов доверить собственные деньги. Не стоит доверять сомнительным компаниям




и поддаваться на чрезмерно привлекательные предложения. В конце концов бесплатный сыр бывает только в мышеловке, а получить доходность в разы больше, чем другие участники финансового рынка, чрезвычайно трудно.

Сегодня, когда с помощью Интернета можно провести сбор информации по большому кругу источников, обращение к любой финансовой организации стоит делать только после изучения того, что о ней пишут в различных изданиях [1]. При больших суммах вполне окупается обращение за советом к профессиональным финансовым консультантам. В крайнем случае стоит поискать с помощью своих друзей (но не в соци-



[1] Стоит почитать, например, вот этот материал в Интернете: http://arsagera.ru/ kuda_i_kak_investirovat/investicionnye_opasnosti/osnovnye_priznaki_finansovyh_piramid/

альных сетях!) профессиональных экономистов или финансистов (сегодня в России такие специалисты уже не редкость) и спросить совета у них.

Чтобы сократить риски потери средств в мире финансовых операций, полезно помнить ещё одну старую финансовую мудрость — «Не кладите все яйца в одну корзину». Проще говоря, 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 твоих денег не пропадёт.

## Самые хитрые финансовые пирамиды

Георгий Неяскин

**1. Лжепартнеры Сбербанка**

Ущерб: неизвестен

Обещанная доходность: до 885 720%

Наказание для организаторов: нет

В конце июня в СМИ появилась информация о ресурсе «Бесконечный баланс», который предлагает своим участникам присоединиться к «социальной сети взаимопомощи». Система имеет явные признаки финансовой пирамиды. В частности, новому участнику, который обязательно должен иметь карту Сбербанка, предлагается осуществить перевод 10 участникам, зарегистрированным до него. После этого он становится «активным участником» и деньги начинают поступать ему самому от тех, кто зарегистрировался позже. Максимальная доходность, как уверяет сайт организации, составляет 885 720%.

Одновременно с «Бесконечным балансом» известность приобрел ресурс «Деревня Выручаловка», который не только требовал от своих клиентов обладания картой Сбербан-

ка, но и использовал его логотип и слоган кредитной организации («Всегда рядом») в своих рекламных материалах. Крупнейший банк страны уже объявил, что не имеет к проекту никакого отношения, и призвал «не совершать вложений, в результате которых можно лишиться своих денег»[1].

**2. Пирамида из айфонов**

Ущерб: более 20 млн р. (615 тыс. долл.)

Обещанная доходность: неизвестна

Наказание для организаторов: задержание

Финансовую пирамиду можно построить 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. р. 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 на северо-западе Москвы, «бизнесмену» начали доверять всё более серьёзные суммы. Так, одна из жертв «айфоновой» пирамиды сделала заказ на 5 млн р. В декабре 2011 г. мужчина неожиданно исчез, а в июле 2012-го был задержан в своей квартире в московском районе Митино.

[1] По материалам http://slon.ru/economics/8_samykh_strannykh_finansovykh_piramid-808993.xhtml?page=2#pager

**3. Покерная пирамида**

Ущерб: 350 млн долл.

Обещанная доходность: отсутствует

Наказание для организаторов: задержание, грозит до 145 лет тюрьмы

Проблемы у покерного сайта *Full Tilt* начались несколько лет назад, 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 наличности, глава компании Рэй Битар объяснял задержки «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, считает следствие. При этом Битар и совладельцы *Full Tilt* продолжали отчислять себе миллионные суммы. В июле 2012 г. бизнесмен принял решение вернуться в США из Ирландии, где он находился в последнее время, и сдаться ФБР. Свою вину Битар не признаёт.

**4. Азартная пирамида**

Ущерб: 75 млн долл.

Обещанная доходность: неизвестна

Наказание для организаторов: задержание

Официальный сайт 61-летнего американо-ливанского гражданина Рамона Де Сажа (Ramon DeSage) описывает его как человека «изысканных вкусов, выдающейся дело-

вой смекалки и великолепных навыков маркетинга». Совсем иной образ описан в жалобе неназванных инвесторов, которые рассказали полиции о том, как Де Сажу удавалось выманить у них миллионы долларов под некие «доходные» инвестиции. Официально предприимчивый ливанец, который, если верить его сайту, окончил Сорбонну 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.

**5. Ювелирная пирамида**

Ущерб: 400 тыс. долл.

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 компании Минассиана *Gold Stream*, Inc призывал отважных «старателей» стать «хозяевами самим себе» и вложить около 50 долл., чтобы в последующем получать комиссию от транзакций с золотом. Пирамида лопнула, когда долг вкладчикам достиг около 400 тыс. долл. Помимо денег Минассиан собирал с граждан ювелирные украшения на починку, причем вместо настоящих бриллиантов он вставлял в изделия подделки-фианиты.

## Отвечаем на вопросы

По всем признакам бабушка хочет принять участие в финансовой пирамиде и втянуть туда вашу маму. В этой ситуации надо убедить бабушку, что «Процветай» — это финансовая пирамида. Для этого необходимо рассказать ей о признаках финансовой пирамиды. Для убедительности можно поискать информацию в сети о деятельности этой фирмы, запросить её регистрационные документы. Бабушке можно рассказать о том, какие пирамиды существовали и чем закончились такие финансовые вложения.

## Сделаем вывод

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.

3. Если вы обнаружили, что вас пытаются вовлечь в финансовую пирамиду, прекратите общение с фирмой и по возможности поставьте в известность правоохранительные органы.



## Обсудим в классе

1. Следует ли рисковать своими финансами, участвуя в финансовой пирамиде?

2. Как уберечь своих финансово неграмотных родственников от потерь в результате участия в финансовой пирамиде?

3. Что делать, если фонд, в который вложены деньги, окажется финансовой пирамидой?

12
13
14
15
16

## Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Сталкивались ли члены нашей семьи с финансовыми пирамидами?

2. Какие нужно знать правила, чтобы не попасться на удочку мошенников?

## ЧТО ЕЩЁ МОЖНО СДЕЛАТЬ, ЧТОБЫ НАУЧИТЬСЯ БОЛЬШЕМУ

**Выполнить проект по одной из тем:**

1. Разработка проекта страховой компании, его презентация на конкурсе.
2. Создание информационно-просветительского ролика (5–10 минут) или компьютерной презентации о финансовых рисках и способах их минимизации и сокращения потерь.

**Провести исследование по одной из тем:**

1. Как в России (или 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).

12
13
14
15
16

**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).

3. «Думай, прежде чем вкладывать деньги, и не забывай думать, когда уже вложил их» (Ф. Дойл).

**Поискать в сети Интернет дополнительную информацию:**

1. http://fss.ru — сайт Фонда социального страхования РФ.

2. http://www.rosmintrud.ru — сайт Министерства труда и социальной защиты РФ.

3. http://prostrahovanie.ru — информационный портал «Про страхование».

4. http://www.sluchay.ru/ — информационный портал «Страховой случай».

5. http://raexpert.ru — сайт рейтингового агентства «Эксперт».

6. http://minfin.ru — сайт Министерства финансов РФ.

7. http://www.economy.gov.ru — сайт Министерства 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**

**Из истории социального страхования России[1]**

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 за увечье и смерть рабочих — первый документ, предполагающий социальную ответственность работодателя и меры по социальному страхованию рабочих. Однако от этой первой попытки до практической реализации идеи социального страхования прошло целых 14 лет. Первый общероссийский закон, который фактически вводил в России обязательное страхование рабочих, был принят только 2 июня 1903 г. Он назывался Закон

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

«О вознаграждении потерпевших вследствие несчастных случаев рабочих и служащих, а равно членов их семейств в предприятиях фабрично-заводской, горной и горнозаводской 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 трудовых увечий предприятие могло оказаться несостоятельным, а хозяин его — банкротом. Страхование же в страховых обществах защищало их 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 страховании рабочих от несчастных случаев», «Об обеспечении рабочих на случай болезни», «Положение о Присутствиях по делам страхования рабочих», «Положение о Совете по делам страхования рабочих».

*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, культурного характера.

2. Почему государству и обществу понадобилось целых 14 лет, чтобы претворить в жизнь первые нормы социального страхования?

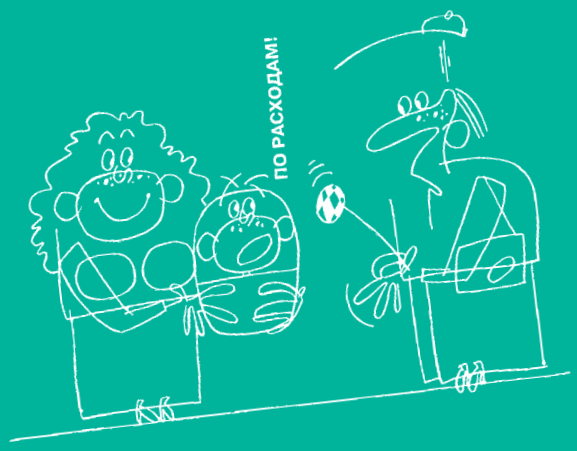
3. Почему предприниматели чаще всего осуществляли страхование в частных страховых компаниях, а не делали прямые социальные выплаты?

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.




| № | Название фонда |
|---|---|
| 1 | Европейский Пенсионный Фонд НПФ |
| 2 | РГС НПФ |
| 3 | Уральский финансовый дом НПФ |
| 4 | Оборонно-промышленный фонд НПФ |
| 5 | Благосостояние НПФ |
| 6 | Доверие ОНПФ |
| 7 | Поволжский НПФ |
| 8 | Большой Пенсионный Фонд НПФ |
| 9 | Санкт-Петербург НПФ |
| | Социальное развити |







раздел

# СЕМЬЯ И ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ: КАК СОТРУДНИЧАТЬ БЕЗ ПРОБЛЕМ

# ЧТО ТАКОЕ БАНК И ЧЕМ ОН МОЖЕТ БЫТЬ ПОЛЕЗЕН

ЗАНЯТИЕ 17

## Что делать в такой ситуации

Александру Белкину в наследство от бабушки досталась половина квартиры в соседнем городе. Он продал эту часть второму наследнику за 1 500 000 р. Наследство было неожиданным, и Александр не хотел сгоряча принимать решение, как лучше распорядиться деньгами, и решил пока положить их в банк во вклад. Но какому банку доверить деньги и на какой вид вклада их положить? нужно ли положить всю сумму в один банк или лучше разбить на части и положить в разные банки? Тем более что недавно закрылось два достаточно крупных банка, в одном из которых хранили свои сбережения друзья Александра.

## Вопрос

Как может банк помочь Александру сохранить свой унаследованный капитал с максимальной выгодой и минимальным риском?

Ранее мы уже начали рассказ 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 небанковские 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 в разные территориальные образования;
- обмен валют.

Каждый коммерческий банк должен иметь лицензию на ведение банковской деятельности. Это — специальное разрешение Банка России на ведение банковской деятельности в форме официального документа, который удостоверяет право банка проводить указанные в нём банковские и другие операции.



Другой элемент банковской системы России — это Центральный банк РФ (ЦБ). Только ЦБ имеет право осуществлять эмиссию (т. е. выпуск денег) в нашем государстве. Именно ЦБ устанавливает правила совершения и учёта банковских операций, выдаёт лицензии коммерческим банкам и осуществляет надзор за всеми кредитными организациями государства. ЦБ выполняет и другие функции, о которых вы узнаете в старших классах. Возглавляет ЦБ председатель, назначаемый Государственной думой РФ по представлению Президента РФ. ЦБ вступает во взаимодействие только с кредитными организациями и

не осуществляет никаких операций с фирмами, НКО и домашними хозяйствами.

Поэтому ваша семья (а вскоре и вы) может взаимодействовать только с коммерческими банками и, возможно, с другими кредитными организациями.

Прежде чем доверить банку свои сбережения или попросить 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. стопроцентно гарантирующим 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 всех банков были им возвращены в случае необходимости: оно обычно помогает защитить от потери лишь часть денег, переданных банку в управление;

3) реальная цель владельцев и сотрудников любого банка вовсе не забота о счастье своих клиентов, а получение большего собственного дохода от оказания банковских услуг. И если увеличить этот доход можно за счёт финансовой неграмотности клиентов, то многие банки такую возможность не упустят.



### Когда у банка кончаются деньги

В 2008 г. в беду попал российский банк «Сахалин-Вест». Он 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 р., и он входил в число 250 крупнейших банков России.

Но руководители банка управляли им плохо, совершали различные незаконные сделки (в конце концов, против них было даже возбуждено уголовное расследование). В итоге банк оказался без денег и стал отказывать в получении денег даже тем своим клиентам, у которых наступило время получения обратно внесённых в этот банк ранее 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 отечественные банки вносят определённую плату с каждого принятого ими от вкладчиков рубля в государственное Агентство по страхованию вкладов. И в случае краха банка его вкладчики быстро и полностью получат свои деньги из этого агентства в сумме до 700 тыс. р. Для этого надо только подать специальное заявление (см. подробнее на сайте http://www.asv.org.ru/insurance/faq/).

Такая защита, т. е. страхование вкладов, делает судьбу современных клиентов банка более безопасной, чем клиентов Коммерческого ссудного банка. Он вёл операции в России в XIX в., но 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» показывает чувства и переживания людей, вложивших в этот банк свои сбережения.




Владимир Маковский. «Крах банка»



Отдавая сегодня в российский банк свои сбережения, вкладчик защищён от их потери (если вклад в каждый банк, услугами которого вы пользуетесь, не превышает 700 тыс. р.) и получает от банка доход как премию за бережливость и умение распорядиться сбережениями с толком, «пустив их в рост».

Задачи любого финансово грамотного человека при пользовании услугами банков 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 государства;

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 страхования вкладов», которые приведены в конце занятия.

Одна из наиболее актуальных проблем, с которой сталкиваются люди, выбирая форму хранения своих сбережений в банке, это 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.

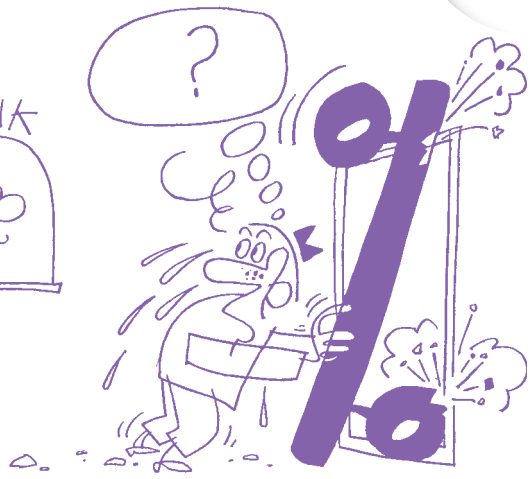
Дело в том, что в мире финансов действует общее правило:

> Доход на вложенные деньги тем выше, чем в более рискованные операции эти деньги будут вложены.



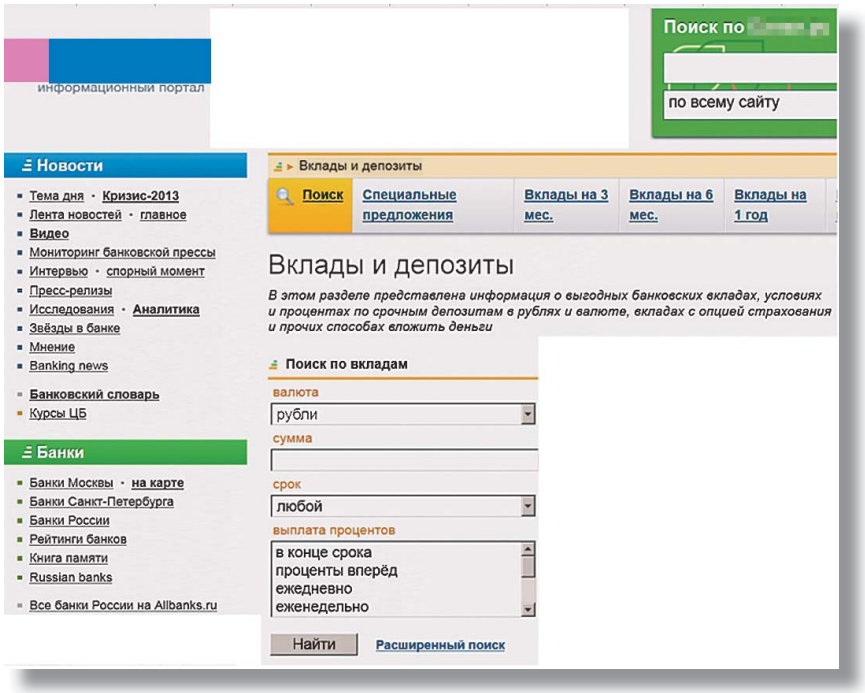
Иными словами, если банк предлагает процентный доход, существенно (скажем, в 2 раза) превышающий ставки в большинстве других банков, то к этому надо относиться как к сигналу тревоги, а вовсе не как к счастливой возможности обогатиться. Доверять свои деньги такому банку не стоит. Не исключено, что банк собирается их вкладывать в слишком рискованные проекты. А может, он 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 вкладчиков.

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 — http://www.banki.ru/products/deposits/, позволяющем сравнить условия размещения сбережений в разных банках страны.




Нормально и не опасно, когда разница в предлагаемой банком доходности связана со сроком, на который вы готовы доверить банку свои сбережения. Чем этот срок больше, тем больший доход по вкладу банк обычно готов предложить. Уровень дохода будет зависеть и от условий начисления процентов.

Эта тема непростая, и, не углубляясь в неё, можно посоветовать просто сравнить разные варианты такого начисления с помощью «Калькулятора доходности вкладов», который размещён в Интернете по адресу: http://www.banki.ru/services/calculators/deposits/

## Советы вкладчикам от Агентства страхования 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;

– банковские счета лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если эти счета открыты в связи с указанной деятельностью;

– вклады в филиалах российских банков, находящихся за границей;

– средства, переданные банкам в доверительное управление;

– средства, размещённые на обезличенных металлических счетах;

– средства, переведённые в так называемые электронные кошельки (электронные денежные средства).

4) **Учитывайте проценты**

Помните, что застрахованы 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 700 тыс. рублей, 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 за получением страховки в первый день выплат — могут быть очереди. Если у вас нет возможности обратиться в банк-агент, направьте в агентство по почте заявление и получите страховку почтовым переводом или на счёт в другом банке. Подпись на заявлении, направляемом по почте (при размере страхового возмещения 1000 р. и более), должна быть нотариально удостоверена.

## Отвечаем на вопрос

Александру посоветуем действовать обдуманно. Во-первых, нужно разбить сумму в 1 500 000 р. на несколько вкладов, каждый из которых должен быть менее 700 тыс. р., так как именно такая сумма застрахована. Например, три вклада по 500 тыс. р. Во-вторых, необходимо выбрать тип вклада. Если Александр хочет сохранить свои деньги, то следует выбрать вклад «Сберегательный». В-третьих, необходимо отобрать наиболее надёжные банки. Для этого нужно изучить рейтинги надёжности, собрать дополнительную информацию о банках, узнать, есть ли у них лицензия на осуществление таких операций (на сайте ЦБ РФ). В-четвёртых, необходимо из нескольких наиболее надёжных банков (например, 6–7) отобрать банки с самыми выгодными условиями, сравнив предлагаемые ими проценты по вкладам. В-пятых, сходить в каждый банк и заключить договор, предварительно его внимательно изучив. А пока деньги Александра будут лежать во вкладах, ему следует основательно подумать, как ими распорядиться с наибольшей для себя пользой.



## Потренируемся

1. У Елены Васильевны в банке «Южный экспресс» хранилась сумма 1 млн р. По телевизору она услышала, что этот «Южный экспресс» обанкротился. На какую сумму возврата денежных средств может рассчитывать Елена Васильевна и почему?

2. Сергею Игнатьевичу потребовалось взять небольшой кредит (100 тыс. р.) на срочный ремонт автомобиля, на котором он работает. В рекламном объявлении он про-

читал заметку о кредитной организации «Деньги мигом», которая даёт деньги с процентной ставкой 0,1% в день по предъявлении всего одного документа — паспорта. Друг ему посоветовал взять кредит в крупном надёжном банке под 20% в год. Но в этот банк требуется подать целый пакет документов. В какой организации предлагается более выгодный процент? Почему кредитная организация «Деньги мигом» не требует подтверждения дохода и легко даёт деньги в кредит? Как вы посоветуете поступить Сергею Игнатьевичу?

## Сделаем вывод

1. Российская банковская система состоит из двух уровней: первый — Центральный банк РФ, второй — коммерческие банки и небанковские кредитные организации.

2. Вклады граждан до 700 тыс. р. застрахованы и в случае банкротства банка будут возвращены владельцу. Поэтому лучше иметь вклады менее 700 тыс. р. и хранить их в разных банках.

3. При выборе банка следует внимательно изучить информацию о банке и выбрать наиболее надёжный банк.

## Обсудим в классе

1. Почему в нашем государстве существует так много коммерческих банков[1]?

[1] Информацию о количестве и наименовании банков, имеющих лицензии, можно узнать на сайте ЦБ РФ в разделе «Информация по кредитным организациям».

2. Какую пользу приносят коммерческие банки гражданам в современном мире?

3. Почему следует быть внимательными и осторожными при выборе банка для осуществления финансовых операций?

### Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

1. Как часто мы взаимодействуем с банками?

2. Какие рейтинги надёжности имеют банки, которыми мы пользуемся?

3. Какие банковские операции чаще всего осуществляют члены нашей семьи?

ЗАНЯТИЕ 18

# ПОЛЬЗА И РИСКИ БАНКОВСКИХ КАРТ

## Что делать в такой ситуации

Людмила Анатольевна работает учителем литературы в сельской школе уже более 30 лет. Недавно было собрание всех работников школы, на котором объявили, что со следующего месяца все работники будут получать зарплату «на карту». Выступал работник банка и предлагал оформить всем желающим не только дебетовую, но ещё и кредитную карту. Людмила Анатольевна пришла домой и рассказала об этом мужу, который тоже, как и она, был несведущ в финансовых вопросах. Они оба сомневались, что это — хорошая новость, так как понятия не имели, как этими картами пользоваться и зачем они им нужны.

## Вопрос

Что же такое кредитные карты, как ими пользоваться и чем дебетовые карты отличаются от кредитных?

Банковские карты являются неотъемлемой частью современной жизни. Конечно, неизвестность всегда пугает, как в случае пожилой сельской учительницы. Но раз мы не можем обойтись без банков и банковских карт, необходимо научиться грамотно ими пользоваться.

Кроме работы со сбережениями банки часто предлагают услуги по облегчению платежей с помощью банковских карт. Такие карты бывают дебетовыми и кредитными.



**Банковская карта** — это пластиковая карта, которая привязана к одному или нескольким счетам её владельца и позволяет осуществлять различные банковские операции.



**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 такие карты ничем не отличаются. И те, и другие позволяют получать (снимать) деньги в банкомате и платить за товары в магазине. Разница между ними в том, что по дебетовой карте вы можете потратить только те деньги, что сами до этого внесли в банк (в быту говорят — «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 вам кредит, когда вы платите больше, чем ранее внесли в банк. Конечно, возможность такого «перерасхода за счёт банка» небезгранична.




Заключая с вами договор о выдаче кредитной карты, банк обязательно оговаривает в этом документе несколько важных обстоятельств. На них следует обратить особое внимание, прежде чем этот договор подписывать:

1) *лимит овердрафта*. Эти загадочные слова обозначают предельную сумму, которую вы (скажем, в месяц) можете потратить сверх денег, имеющихся на вашем счету в этом банке;

2) *льготный период* (*Grace Period*). 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. р. — столько же банку и вернул, если успел это сделать вовремя);

3) *условия получения права на льготный период*. Воспользоваться льготным периодом обычно можно только в том случае, если вы кредитной картой платили при покупке товаров или услуг. А если вы просто сняли деньги в банкомате, то банк вам льготный период не предоставит. Дело в том, что при оплате картой покупок часть этой платы магазин отдаёт банку. А когда вы снимаете деньги в банкомате, банк никакой выгоды от этого не получает и никаких льгот вам соответственно не даст;




4) *процент по кредитному овердрафту*. Это то, сколько процентов от перерасходованной суммы надо будет ежемесячно платить банку, если вы не успели вернуть деньги на протяжении льготного периода. Понятно, что придётся погашать и сам долг ежемесячным внесением определённой суммы (обычно она составляет порядка 10% суммы долга);

5) *годовой тариф за обслуживание кредитной карты.* Так называется плата, которую банк будет с вас взимать просто за то, что вы взяли у него кредитную карту (по дебетовой карте плата, впрочем, тоже есть). Обычно плата за обслуживание кредитных карт российских банков не превышает 1000 р. 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 просто потребовать с вас уплаты дополнительной денежной суммы — штрафа. Далее он может в наказание установить более высокую процентную плату за кредит. И наконец, может внести плохую запись в вашу кредитную историю, что сильно затруднит вам получение любых других кредитов в будущем.

Кредитной историей во всём мире принято называть ваше личное «Дело о кредитовании». Проще говоря, это сборник сведений о том, где, у какого банка, какую сумму вы брали в

17 18 19 20 21 22

долг и как потом этот долг возвращали (погашали). Хранятся кредитные истории в электронных базах данных специальных организаций — кредитных бюро.

## Как возникает кредитная история?[1]

Официально термин «кредитная история» начал действовать на территории России с 1 сентября 2005 г. Начиная с этой даты можно найти информацию обо всех кредитах, взятых заёмщиками в российских кредитных организациях. Сейчас в архивах кредитных бюро хранятся более 100 млн историй — почти на каждого гражданина России.

Иными словами, кредитная история сейчас есть у любого человека, хоть раз пользовавшегося занятыми у банков деньгами. Пункт о том, что информация о кредите будет передана бюро кредитных историй, есть почти в каждом договоре, заключаемом между банком и клиентом.

Конечно, сейчас можно увидеть объявления о предоставлении займов без внесения сведений о тебе в базу кредитных историй. Но подобные предложения изначально выглядят крайне сомнительно. И можно лишь посоветовать поостеречься прибегать к подобным услугам.

Кстати, нужно сказать, что в кредитную историю попадают не только данные о получении человеком заёмных денег и их возвращении или невозвращении в банк.

Информация собирается куда 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.

[1] По материалам: http://www.sravni.ru/novost/2011/11/14/skolko-stoit-kreditnaja-istorija/

Естественно, идеальная кредитная история бывает у тех заёмщиков, 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.



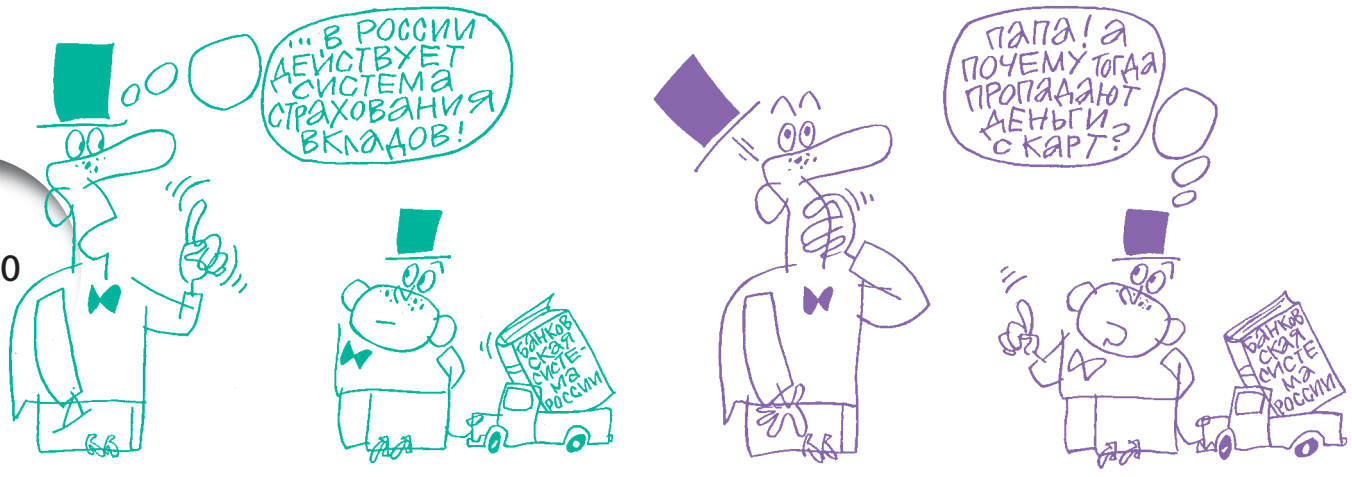

Эмблемы крупнейших российских бюро кредитных историй

Обладатель кредитки должен быть дисциплинированным, поскольку каждый несвоевременный платёж по долгу тут же отражается в кредитной истории, а регулярные задержки с платежами могут послужить причиной отказа в кредите в будущем.

Если по натуре вы человек рассеянный и нередко забываете о важных делах, тогда, наверное, вам не стоит заводить кредитную карту. Но если вы всё-таки это сделали, нужно обя-

зательно поставить для себя напоминания о необходимости внесения минимального платежа на карточный счёт в мобильный телефон, смартфон или компьютерную программу. Пусть такие напоминания повторяются ежемесячно за 5–6 дней до крайней даты, указанной банком в выписке.

Завершая разговор о банковской карте, стоит сказать, что вместе с ней вам дадут запечатанный конверт. В него будет вложен лист бумаги с PIN-кодом (секретным паролем), по которому банкоматы и терминалы приёма платежей будут понимать, что вы законный владелец данной карты и можете распоряжаться деньгами, имеющимися на ней. Свой PIN-код надо хранить обязательно отдельно от карты и никому не показывать, чтобы вашими деньгами не мог распорядиться какой-нибудь мошенник.




Деньги, украденные с вашей карты, можно попробовать вернуть через банк. Но дело это пока в России крайне непростое и долгое. Поэтому в работе с картой лучше соблюдать предельную осторожность: например, не платить ею в ресторанах или кафе, где карту уносят из зала и могут сделать с неё копию для последующей кражи денег. Лучше снять заранее деньги с карты в банкомате и заплатить официанту наличными.

Кстати, снимая с карты деньги в банкомате, нужно тоже проявлять осторожность. Некоторые мошенники ухитряются устанавливать на банкоматы специальные накладки — скиммеры, которые позволяют записать все данные твоей карты и её PIN-код, когда вы снимаете деньги в таком «усовершенствованном» банкомате. И тогда всего за несколько дней от денег на вашем карточном счёте не останется и следа.

Вот, например, как может выглядеть банкомат без скиммера и со скиммером.




Накладка-скиммер на банкомат

## Скиммеры похитили у клиентов Сбербанка более 600 млн р.[1]

Сегодня нападения на инкассаторов и открытые налёты на отделения банков уже не приносят преступникам того количества наличных, которое могут обеспечить интеллектуальные способы ограблений. Очевидно, что развитие удалённых каналов обслуживания способствует увеличению числа мошенничеств с банкоматами: только в текущем году на банкоматах и устройствах самообслуживания Сбербанка было установлено более 1000 скиммеров — считывающих устройств для кражи данных карты, а общая сумма краж у клиентов банка составляет более 600 млн р.

По словам зампреда Сбербанка Станислава Кузнецова, в 2012 г. было зафиксировано 1286 случаев установки скиммингового оборудования на устройства самообслуживания банка и банкоматы, что в три раза превышает данные за прошлый год. В результате у клиентов Сбербанка было похищено около 400 млн р. и более 200 млн р. непосредственно из банкоматов. По данным Сбербанка, фиксируется до 75 случаев попыток скимминга в неделю.

Наибольшее количество взломов и хищений аппаратов Сбербанка зафиксировано в Краснодарском крае и Ростовской области, в Москве за прошедший год отмечено лишь два случая. Кроме того, Кузнецов отмечает, что Сбербанк страдает и от хакеров: через дистанционные каналы обслуживания — мобильный банк и интернет-банк — они похитили у клиентов более 362 млн р.

[1] По материалам РБК. 21 ноября 2012 г.

Препятствовать этому явлению мешает ряд недочётов в законодательстве: арестованные за мошенничество выходят на свободу под подписку о невыезде.

Потери ВТБ-24 от интеллектуального мошенничества на порядок ниже. Руководство банка признаёт, что активность мошенников ежегодно растёт, совершенствуются и методы мошенничества. Но по статистике банка, его потери от скимминга в этом году сократились по отношению к 2011 г. в два раза.

Директор дирекции мониторинга электронного бизнеса Альфа-банка Алексей Голенищев утверждает, что в течение года банк ввёл комплекс мер по защите от мошенничества, в рамках которого были установлены физический и видеоконтроль, программные и аппаратные средства защиты, а также круглосуточный онлайн-мониторинг операций. В результате были задержаны несколько групп мошенников, которые пытались установить скимминговые устройства на банкоматы различных банков.

## Отвечаем на вопрос

О различиях между дебетовой и кредитной картами мы рассказали выше. А Людмиле Анатольевне посоветуем усвоить правила обращения с банковскими картами, которые мы только что обсуждали, 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 и покажет, как пользоваться банковской картой.

## Потренируемся

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

1. Какую сумму вы взяли в кредит у банка?

2. Что будет, если по истечении установленного срока вы не выплатите платёж по кредиту?

3. Было бы выгоднее сначала снять деньги в банкомате с кредитной карты, а затем расплатиться ими в магазине? Объясните свой ответ.

## Обсудим в классе

1. Чем дебетовая карта отличается от кредитной?
2. Следует ли всё время жить в долг, 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 можно осуществлять с помощью банковских карт и чем это удобно?

# ЧТО ТАКОЕ БИЗНЕС

ЗАНЯТИЕ 19

## 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 недавно распаковывали полученный на день рождения планшет, обёрнутый в специальную пузырчатую плотную плёнку, защищавшую от царапин и ударов.

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

Итак, вам в голову пришла идея товара, который, как вам кажется, люди точно будут покупать, но который им пока никто не предлагает. А раз так — почему бы этим не заняться вам? Естественно, к собственной выгоде! Создать для этого фирму — пусть не очень большую, но зато свою, где вы будете хозяином и начнёте получать хорошие доходы!

### Вопрос

Но можете ли вы — именно вы! — стать бизнесменом? Как это, собственно говоря, делается и что нужно знать, чтобы добиться успеха и не остаться у разбитого корыта, пытаясь воплотить в жизнь осенившую вас идею?



### Это интересно

Активное использование слова «бизнес» в русском языке начинается с первой половины XX в. Спектр осваиваемых значений чрезвычайно многообразен. Бизнес трактуется широко как деятельность вообще, причём не только экономическая. Это и деловая жизнь, и деловые

круги, и предпринимательство. Но это и занятие, работа, специальность, обязанности, назначение. Бизнес понимается узко как предпринимательская деятельность, направленная на получение прибыли. Например, торговля, коммерческая деятельность. Бизнес понимается институционально как клиентура, покупатели, публика, учреждения, специализирующиеся в определённой сфере предпринимательства.

Слово заимствовано в английском языке и в большинстве словарей с этимологией английское *business* по своим истокам связывают с *busy* — деятельный, занятой. Среднеанглийское *busi*, древнеанглийское *bisig* несли значения «занятый, поглощённый, прилежный, усердный». Немецкое слово с родственными корнями — *beziehen* со значениями «покупать, закупать, заказывать», что в конечном счёте и ведёт нас к спектру современных значений понятия «бизнес».



Вопросы эти вовсе не праздные, поскольку даже при очень благоприятных условиях создать успешный малый собственный бизнес и вырастить из него среднюю или большую фирму, которая сделает вас — её владельца — состоятельным или даже богатым, совсем не просто. По данным Росстата, ежегодно в России количество фирм малого бизнеса увеличивается в среднем на 9%, а закрывается из уже работающих — 7%. Из компаний, которые открывают собственное дело самостоятельно, только 49% доходят до годовой отметки, а рубеж в 5 лет работы преодолевают всего 20%[1].

В США лишь около трети новых бизнесов успешно живут более 6 лет и постепенно делают своего владельца состоятельным человеком. А большая часть предпринимателей терпят

[1] http://franchisinginfo.ru/statya/289/prognozy-malyy-biznes-2014/

неудачу и теряют деньги, силы, нервы и время, так и не сумев «раскрутиться». И даже те, кто успеха добивается, далеко не всегда к нему приходят в первом же своём бизнес-проекте.

Почему так происходит? Неужели для того, чтобы стать предпринимателем, нужны редкий талант и огромная удача, а без этого шансов на успех просто нет?

Скажем так — чтобы вырастить свою фирму до крупных размеров и стать очень богатым человеком, действительно нужны предпринимательский талант и очень сильный характер. Но создание небольшой фирмы, приносящей вполне приличный доход, по плечу очень многим людям.

Тогда почему большинство начинающих предпринимателей терпят неудачу и становятся в итоге не богаче, а беднее?

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

Вот наиболее типичные ошибки начинающих предпринимателей:

1) **непонимание рынка**, на который выходит фирма. Её основатель даже не пробует провести анализ рынка: сколько человек на нём готовы купить предлагаемый товар или услугу, чего они ждут от такого товара на самом деле, как и где им удобно покупать, сколько конкурентов будут 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 по фирме и пр.;

3) **недостаток управленческих навыков**. Начинающий предприниматель обычно никогда и никем не управлял и совершенно не представляет, как организовать работу будущих 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 молодым предпринимателям для успеха просто не хватает сил и выдержки, ведь в первые годы им предстоит работать очень много. Исследования показывают, что рабочая неделя при самозанятости составляет в среднем 64 ч, т. е. более 10 ч в день. А так работать готовы не все.




К тому же иллюзии о собственном бизнесе как быстром способе обогащения жизнь нередко стремительно развеивает.

Как свидетельствует практика, большинство людей, выбравших самозанятость, не увеличивают в результате свои доходы. А каждый пятый начинающий предприниматель на протяжении первых 12 мес. после запуска бизнеса в лучшем случае сводит концы с концами, покрывая из выручки 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 американский консультант по бизнесу Дэн Шоубел, директор компании *Millennial Branding*: «Многие начинающие предприниматели считают бизнес чем-то лёгким и занимательным — и их проекты умирают спустя год. Многие проекты, созданные молодыми вдохновленными предпринимателями, 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 "круто".

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

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

1. Сильное желание добиться успеха («Я одолею проблемы и создам успешный бизнес»!).

2. Способность очень много работать (нагрузку на этапе стартапа 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!»).

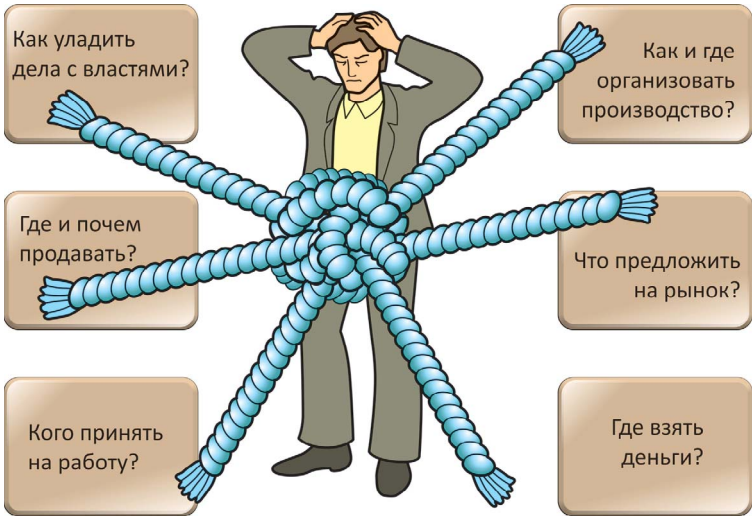
6. Оптимизм («Всё можно сделать, если не сдаваться»).

7. Ориентация на совершенство («Я сделаю это по первому классу!»).

8. Умение организовывать работу («Истинный предприниматель способен всё сделать сам, а потому может научить и других»).

9. Ориентированность на прибыль («Я хочу получить прибыль и разбогатеть»).

Вы прошли этот тест успешно? Вы именно такой по характеру? Точно?




Если вы решили создавать свой бизнес, то лучше начинать, как говорят, «с малого»… с малого бизнеса. А что это такое?

Малый бизнес — это разновидность бизнеса, в котором бизнес-единицами являются малые предприятия (предприятия, имеющие ограничения по количеству сотрудников, а также юридические и налоговые особенности ведения бизнеса). Малые предприятия с юридической точки зрения могут быть созданы в форме индивидуального предпринимательства (ИП) или в форме юридического лица (например, общества с огра-

ниченной ответственностью). Зарегистрировать ИП существенно легче, чем ООО, да и налоговая и финансовая отчётность куда проще. 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 долг может быть возмещён из имущества индивидуального предпринимателя. ИП не подходит для ведения совместного бизнеса, некоторые фирмы не хотят взаимодействовать с ИП, так как у многих 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 активную хозяйственную деятельность. Несмотря на недостатки, в целом для начала ведения бизнеса можно использовать эту форму, многое зависит от того, чем вы собираетесь заниматься, причём в одиночку или совместно с друзьями.

## Отвечаем на вопрос

Чтобы начать свой бизнес, нужно знать, что бизнес — это дело рискованное и совершенно не факт, что вы сможете в нём преуспеть. Поэтому советуем вам проанализировать свои умения и личные качества и честно себе ответить, обладаете ли вы необходимыми способностями для ведения бизнеса. Если не совсем, но очень хотите этим заниматься, то определённую помощь можно получить на разнообразных тренингах и семинарах, а профессиональные знания получить в институте. Для начала ведения бизнеса необходимо очень хорошо всё обдумать… А как именно, расскажем на следующем занятии.

## Сделаем вывод

1. Бизнес — это ответственная, самостоятельная деятельность, которая направлена на создание товаров или услуг и осуществляется на свой страх и риск с целью получения прибыли.

2. Бизнес может осуществляться в различных масштабах — от малого (от одного до нескольких работников) до крупного (до тысяч работников).

3. Чтобы заниматься бизнесом, необходимо обладать определёнными качествами и умениями, а также много трудиться.

## Обсудим в классе

1. Что лучше: быть наёмным работником и иметь меньше ответственности, но и меньше возможностей получать высокий доход или же быть собственником бизнеса и не-

сти больше ответственности и 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?

# КАК СОЗДАТЬ СВОЁ ДЕЛО

ЗАНЯТИЕ 20

## Что делать в такой ситуации

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

### Вопрос

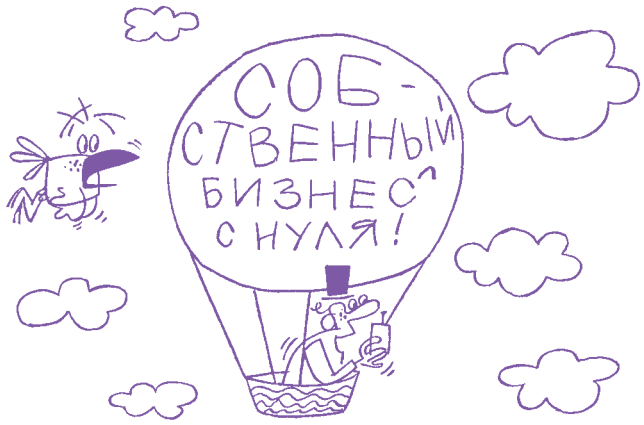
С чего начать?

Во-первых, стоит последовать совету известного российского предпринимателя Александра 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 решения этих проблем.

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 тем, у кого предприниматель собирается занять деньги или иное имущество на реализацию проекта, для подтверждения реалистичности задуманного дела и способности возвратить кредит, арендованное имущество.




В зависимости от конкретного характера и 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, финансовый план.

Бизнес-план содержит ответ на 10 вопросов:

1. Что сделает ваш бизнес интригующим для потребителей, партнёров и для вас лично? (ВИ́ДЕНИЕ)

2. Почему ваш бизнес будет своевременным и нужным кому-то именно сейчас и почему именно вы должны его создать? (ФУНДАМЕНТ ТВОЕГО БИЗНЕСА)

3. Какого именно успеха, измеряемого во времени объёмом продаж, прибылью и количеством потребителей, вы хотите достичь? (ЦЕЛИ)

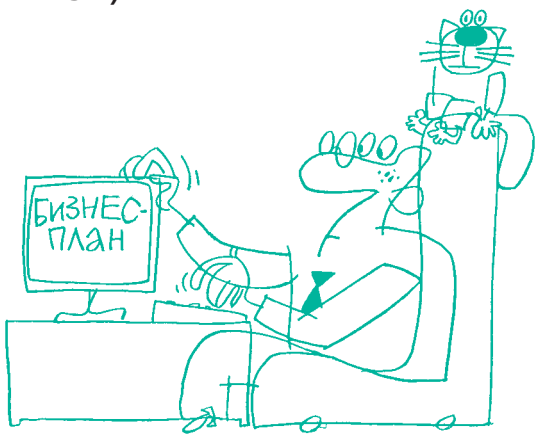
4. А те ли ребята в вашей команде и на своих ли они местах? (ЛЮДИ)

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 вы можете пообещать тем, кто даст вам денег в расчёте на 1 р. 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. Как всё в природе, бизнес имеет свою жизнь. Что вы хотите сделать со своим бизнесом в будущем: оставить детям в наследство, продать или превратить в открытую акционерную компанию? (А ЧТО В КОНЦЕ ПУТИ?)

Кстати, 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 *Apax Partners* — одной из наиболее успешных европейских компаний венчурного финансирования[1] (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 Бренсон (*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 придумать действительно разумный бизнес и у него есть 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, не превратив свою жизнь в катастрофу!



[1] Компании венчурного финансирования — финансовые организации, дающие деньги на реализацию проектов вновь создаваемых компаний в обмен на долю собственности в будущей компании.

17
18
19
20
21
22

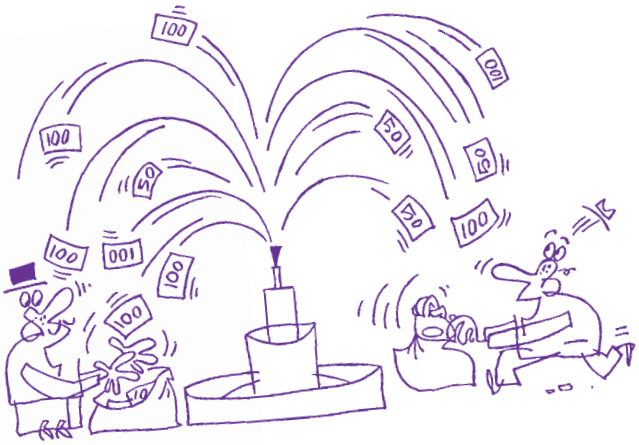


## Это надо знать!

Прибыль – обязательное условие существования и развития бизнеса.

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






САЛОН СВЯЗИ
ОДЕЖДА%
МУЗЫКА
Банк
МОДА
ЦВЕТЫ
продукты
ОДЕЖДА ОДЕЖДА
салон связи
.шубы.
.пальто.
распродажа
ОБУВЬ
Магазин
КОФЕ
ХЛЕБ

Впрочем, у начинающего предпринимателя редко имеются для этого собственные сбережения. А потому обычно возникает идея эти деньги одолжить. Такой способ привлечения денег 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 молодого бизнеса или из-за его краха;

• можно попытаться найти богатых людей, готовых вложиться в стартапы ради дохода более высокого, чем в банках по депозитам («бизнес-ангелы»). Но они могут вмешиваться в управление бизнесом, что вам вряд ли понравится, и даже отстранить вас от управления созданным тобой бизнесом вообще (как это произошло в начале 2013 г. с создателем интернет-сервиса крупных скидок *Groupon* Эндрью Мэсоном, когда показатели работы его компании стали ухудшаться);

### Это интересно

Основатель *Groupon* Эндрью Мэсон начинал в 2007 г. с идеи помочь людям совместно решать проблемы. Осенью 2008 г. основал компанию *Groupon*. К лету 2010-го через сайт groupon.com было проведено более 6 млн «сделок» – групповых продаж скидочных купонов. В штате компании 1000 сотрудников. Работает более чем на 300 рынках в 35 странах. Доход оценивается в 50 млн долл. в месяц.



• одолженные деньги надо вернуть строго в срок, в полной сумме и с процентами, а для молодой фирмы зачастую это просто нереально;

• стоимость ставки по таким кредитам обычно выше, чем по кредитам давно существующим фирмам, из-за большей пре-

мии 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 очень опасную жизненную ситуацию;

• и вообще фирме, начинающей свой путь с нуля (стартапу), получить деньги в кредит у банка в России крайне трудно.

Чтобы вам дали кредит или как-то помогли в начале вашего дела, необходимо представить грамотный финансовый план. В этом случае вы будете оперировать понятиями «издержки», «доход», «прибыль». Что это такое?



**Издержки** — это выраженные в денежной форме затраты на факторы производства, необходимые для создания экономических благ.



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.

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

Правда, в нашей стране есть ещё один вариант получения средств на открытие предприятия — взять кредит не у банка, а у центра поддержки малого бизнеса. Это государственные организации, которые зачастую получают крупные банковские кредиты и самостоятельно могут кредитовать начинающих предпринимателей.

Подобные организации присутствуют практически в каждом городе России. Кандидатов на финансирование они отбирают самостоятельно, но на основании жёстких критериев:

1) необходимы чёткий и грамотный бизнес-план (куда более обстоятельный, чем мы описали выше);

2) все документы на создание новой компании и самое главное —

3) обоснование прибыльности будущего проекта (сколько копеек прибыли будет получать новый бизнес на рубль вложенных в него средств).




Чаще всего кредиты выдают для запуска предприятия по производству, торговле или услугам, при этом процентная ставка тоже несколько превышает банковскую для устоявшихся компаний, но деньги всё равно оказываются дешевле, чем если брать их в банке самому напрямую.

Кредитованием начинающих предпринимателей занимается и организация «ОПОРА РОССИИ» — союз предпринимателей, оказывающий поддержку малому и среднему бизнесу при содействии государства.

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

За деньгами для запуска своей фирмы можно ещё обратиться в «Зворыкинский проект». Так называется система отбора и финансирования молодёжных инновационных проектов.

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.

Иными словами, люди с деньгами под голую идею денег обычно не дают. И на Западе, и в России большинство стартапов финансируется из собственных средств основателей, а «бизнес-ангелы», фонды, кредиты, богатые друзья, родственники и сумасшедшие миллионеры существуют в основном в легендах или появляются уже на той стадии развития бизнеса, когда компания худо-бедно может прожить и сама.



Увы, в этом жестоком мире можно рассчитывать только на себя. Конечно, если вы создадите стартап в виде сайта в Интернете, то с финансированием будет полегче, но ненамного.

Вот почему последний совет перед вступлением на дорогу начинающего предпринимателя звучит так:

ПРЕЖДЕ ЧЕМ РЕШИТЬСЯ НА СОЗДАНИЕ БИЗНЕСА, УБЕДИТЕСЬ, ЧТО ВАШИ НАКОПЛЕНИЯ В БАНКЕ КАК МИНИМУМ ВТРОЕ ПРЕВЫШАЮТ ТО, ЧТО НУЖНО ПОТРАТИТЬ, ПРЕЖДЕ ЧЕМ БИЗНЕС НАЧНЁТ ПРИНОСИТЬ ВЫРУЧКУ, С ЛИХВОЙ ПОКРЫВАЮЩУЮ ВСЕ ТЕКУЩИЕ ЗАТРАТЫ.

## Отвечаем на вопрос

Чтобы начать свой бизнес, необходимо всё хорошенько продумать и просчитать. Для этого следует создать бизнес-план, в котором будет чётко прописано, как создавать свой бизнес с юридической, финансовой, управленческой, маркетинговой точек зрения.

Для того чтобы найти первоначальный капитал, необходимо проанализировать, какие возможности имеются в вашем городе. Можно принять участие в конкурсах, обратиться к инвесторам или к государству за помощью.

## Потренируемся

1. Представьте, что вы решили создать аптеку (ремонт 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 новой аптеки.

2. Представьте, что вы решили создать свой бизнес и разработали бизнес-план. Куда вы можете обратиться в вашем городе за финансовой помощью?



## Сделаем вывод

1. Чтобы начать вести бизнес, 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.

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

## Обсудим 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 бизнесы можно было бы создать 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?

ЗАНЯТИЕ 21

# ЧТО ТАКОЕ ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК И КАК ОН УСТРОЕН

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 средств — 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 всегда сообщают дикторы радио и телевидения в выпусках новостей, зачем эти курсы помещают на первые страницы новостных сайтов Интернета? Какой в этом смысл?



А смысл в том, что на жизнь любого россиянина события в валютном мире существенно влияют и потому следить за изменениями курсов валют финансово грамотному человеку полезно. Тогда он будет понимать, что ждёт его в ближайшем будущем с точки зрения доходов и расходов, как

могут измениться цены в магазинах и как ему лучше распорядиться своими сбережениями. К тому же многие граждане России путешествуют в различные страны, где нет хождения рубля, а действуют свои валюты.

### 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 входит в Евросоюз, но все торговые операции осуществляются в местной валюте — хорватской куне. Придя в местный банк, Мария Ильинична услышала от операторов, что такая валюта у них не продаётся и вряд ли где в их маленьком городе они её купят.

### Вопрос

Что же делать семье Цепелевых, если они едут в страну, в которой не принимают рубли, а местную валюту они нигде купить не могут?



Сам термин «курс валюты» достаточно красноречив. Строго говоря, он 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.



И в этом есть глубокий смысл: во второй половине XX в. все развитые страны отказались от размена своих денег (бумажных и металлических) на золото. А значит, при обмене валют соотношение весов 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 определённой страны — определяется тем, сколько люди и компании одной страны хотят выменять денег другой страны в обмен на денежные знаки своего государства.

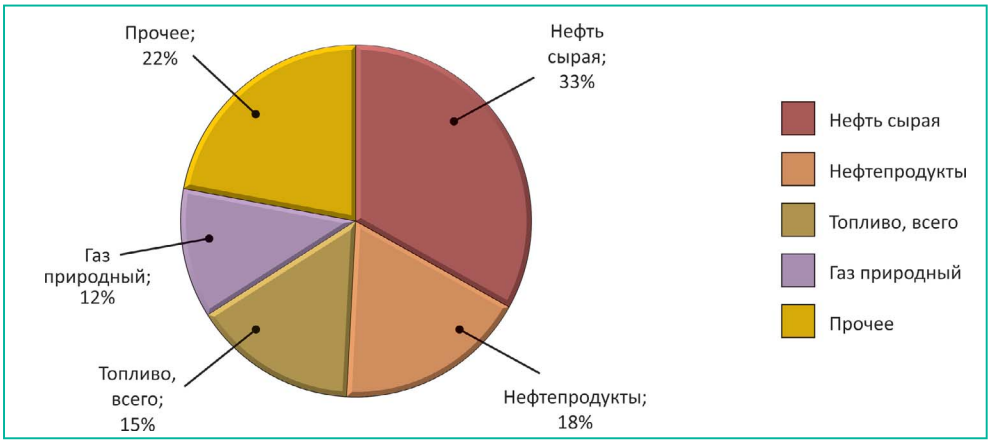
**МОСКОВСКАЯ БИРЖА**

Поскольку такие потребности меняются постоянно, то торги на валютных биржах (в России это прежде всего Московская биржа) происходят ежедневно.

А цены валют — пропорции их обмена — меняются столь часто, что вместо термина «цена» прижился термин «курс». Он происходит от латинского слова *cursus*, означающего «бег, движение». А рынок, на котором осуществляются сделки купли-продажи иностранных валют, называется ***валютным***.

Интерес к курсам валют в России совсем не случаен. Тому есть несколько серьёзных причин.

**Причина первая.** Россия — страна, живущая продажей за рубеж топлива, минералов и металлов. Это видно на приведённом ниже рисунке, где показаны доли выручки от продажи различных товаров в общей сумме доходов от экспорта.




Структура экспорта Российской Федерации в 2011 г.[1]



При этом, как заявил в феврале 2013 г. на заседании Правительства РФ премьер-министр России Дмитрий Медведев, доля нефтегазовых доходов в общем объёме доходов государства составляет 50,2%[2], т. е. половину.

Но надо понимать следующую особенность российской экономики. Мы продаём наши природные ресурсы за рубеж за доллары, а платят налоги государству добывающие компании

[1] sdo.rea.ru/cde/conference/3/file.php?fileId=49
[2] http://www.vestifinance.ru/articles/23970

рублями. И если курс рубля по отношению к доллару снизится (скажем, за один доллар можно будет выменять не 30 р., а 32 р.), то одна и та же долларовая выручка нефтяных и газовых компаний выразится в большей сумме рублей. И тогда государственный бюджет, получив в виде налогов с этих компаний бóльшую сумму в рублях, сможет больше потратить на различные нужды страны.




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

**Причина вторая.** Россия покупает за границей очень много товаров, без которых страна не может жить. В 2013 г. почти половина (44%) товаров, которые продавались в российских магазинах, были ввезены из-за рубежа. А доля зарубежных лекарств в российских аптеках и больницах и того выше — более 70%.

Поэтому снижение курса рубля по отношению к иностранным валютам сразу оборачивается 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 при этом расходы не только граждан, но и государства (скажем, содержание медицины становится дороже).

Следовательно, при обесценении рубля государство, с одной стороны, выигрывает — его рублёвые доходы становятся больше, а с другой — проигрывает, так как возрастают и его рублёвые расходы.

Вот почему государство в России с помощью Центрального банка РФ старается управлять изменениями курса рубля на валютной бирже, чтобы курс и не рос, и не падал слишком быстро и резко, т. е. колебался в своеобразном «валютном коридоре».

По состоянию на конец дня 24 июля 2012 г. нижняя и верхняя границы такого «валютного коридора», установленного Центробанком РФ, составляли к бивалютной «корзине» соответственно 31,65 р. и 38,65 р. И пока курс рубля колеблется в этих границах, Центробанк не особенно сильно вмешивается в валютные торги, позволяя валютному рынку действовать свободно.

**Бивалютная корзина** — корзина, состоящая из двух валют, а именно доллара и евро в определённой пропорции (сейчас в России это 0,45 евро и 0,55 долл. США).






Но возможности государства удерживать рубль в коридоре небезграничны. Иногда это требует слишком больших затрат валютных средств государства. Только в мае 2012 г. на поддержание курса ЦБ России потратил 1,4 млрд долл. 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 примерно на 40%, в первом квартале 2014 г. — примерно на 10%.

Соответственно очень существенно подорожали в России многие импортные товары и те отечественные, для изготовле-

ния которых используют материалы или детали зарубежного производства (при прежней валютной цене товара обесценившихся рублей за него надо заплатить больше).

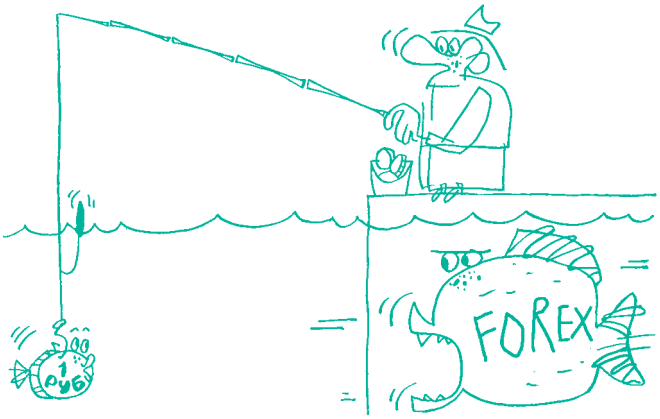
И это прямо связано с третьей причиной интереса россиян к валюте.

**Причина третья.** Она заключается в вере в возможность быстро разбогатеть с помощью игры на мировом валютном рынке *FOREX*. Реклама «потрясающих возможностей» зарабатывать сотни долларов в день не выходя из дома переполняет российский Интернет (*Yandex* по запросу «форекс» выдаёт 4 млн ссылок) и встречается во множестве печатных изданий.

По этому поводу существуют две противоположные точки зрения:

– *FOREX* — это пирамида и здесь всё обман;

– *FOREX* — это настоящий шанс разбогатеть, но только для тех, кто не трус и готов рискнуть деньгами.




Истина, скорее, лежит посередине между этими крайними точками зрения. *FOREX* — это не пирамида, а реальный механизм биржевой торговли валютой. Но надеяться на заработок — и тем более регулярный заработок — 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 «с улицы» шансов на успех здесь не имеет. Все его деньги с высокой вероятностью будут потеряны, а точнее, станут доходом компаний-дилеров, предлагающих ему обслуживание на таком рынке. Вот они выиграют точно, поскольку плату с игрока возьмут в любом случае: выиграл он или проиграл.

Беда в том, что многие люди втягиваются в *FOREX* как в азартную игру, пытаясь отыграться и для этого влезая в долги или продавая имущество, пока не становятся нищими. Они забывают очень верную старинную русскую пословицу «Не за то отец сына бил, что играл, а за то, что отыгрывался».

Иными словами, сказки про гарантированный доход на *FOREX* — приманка для доверчивых и финансово неграмотных людей, наивно полагающих, что они со своими 500 долл. могут выиграть у банков, которые оперируют сотнями миллионов и на которые трудятся профессиональные финансисты и математики.

**Причина четвёртая.** За последнее время наши соотечественники всё больше и больше посещают разные страны мира. Поток увеличивается на всех направлениях: европейском, азиатском, латиноамериканском. Для простых граждан, собирающихся в путешествие, очень важным будет то, как меняется курс денежной единицы государства, в которое они отправляются путешествовать. 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. (на 10 декабря) тур в Грецию на две недели на двух человек стоил 1800 евро, т. е. 80 838 р., а в марте 2014 г. (на 22 марта) — 90 324 р. Это только цена самой путёвки, а ведь ещё нужно взять деньги с собой!!!





## Отвечаем на вопрос

Что делать семье Цепелевых? Валютный рынок — это рынок, на котором продаются и покупаются валюты разных стран, поэтому можно сначала перевести свои рубли 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 или банках с фиксированным курсом. Самое выгодное место для обмена вам всегда подскажут местные жители.

## Потренируемся

1. Вам нужно купить 250 евро для поездки в Германию. В одном обменном пункте вам предлагают курс 49,22 р. за 1 евро, в другом — 50,01 р., а в третьем — 49,01 р. за евро, но с комиссией за операцию 200 р. Где вы совершите обмен?

2. Вы съездили в США, и у вас остались доллары (125), вы хотели бы их обменять на рубли. В одном банке вам предлагают курс 34,21 р. за доллар, в другом — 35,03 р., в третьем — 34,89 р. за доллар. В каком банке вы поменяете доллары на рубли?

## Сделаем вывод

1. Валюта — это денежная единица одной страны, выраженная в денежных единицах 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.

## Обсудим в классе

1. О чём сегодня говорят курсы евро и доллара?
2. Для чего нужно знать, что происходит на валютном рынке и 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 семье?
2. Как в нашей семье обменивали валюты для заграничных путешествий?
3. Где в нашем городе наиболее выгодные курсы валют?

ЗАНЯТИЕ 22

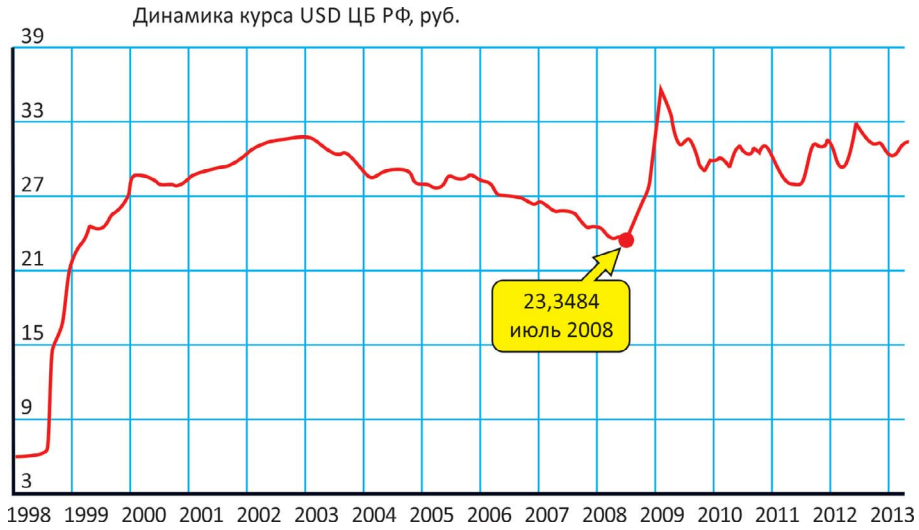
# МОЖНО ЛИ ВЫИГРАТЬ, РАЗМЕЩАЯ СБЕРЕЖЕНИЯ В ВАЛЮТЕ

Пережив за последние 20 лет несколько существенных девальваций рубля, многие люди в России решили защитить свои сбережения хранением значительной их части или полностью в иностранной валюте: долларах или евро.

Казалось бы, тогда не страшна никакая девальвация рубля, ведь валютные сбережения свою покупательную способность не теряют, а увеличивают. Но не всё так просто. Хранение сбережений в валюте устраняет одни финансовые риски, но создаёт другие. Чтобы это понять, попробуем разобраться в нескольких графиках.

На первом — изменение курса доллара к рублю за 15 лет: с 1998 по 2013 г. В целом за этот период рубль по отношению к доллару обесценился (девальвировался, т. е. потерял ценность, от лат. *de* — «понижение» и *valeo* — «иметь значение, стоить»[1]) очень существенно: более чем в 5 раз. Если в марте 1998 г. курс составлял 6,09 р. за 1 долл., то в мае 2013 г. уже 31,24 р. за 1 долл.

[1] http://dic.academic.ru/dic.nsf/enc1p/15690




Изменение курса доллара к рублю за 15 лет
(минимум – 23,3484 р. за 1 долл. в июле 2008 г.)

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

## Что делать в такой ситуации

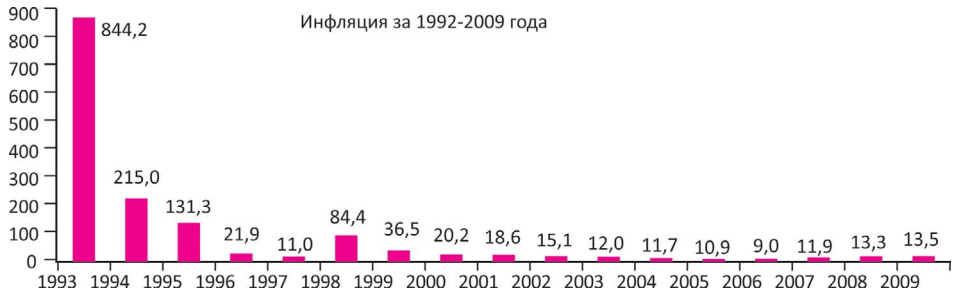
Представим, что Сергей Федотов вложил сбережения в сумме 100 тыс. р. в доллары в январе 2003 г., заплатив за каждый доллар по 31,82 р. А в июле 2008 г., т.е. спустя пять с половиной лет, ему вдруг срочно понадобились рубли. Но к этому моменту курс доллара опустился до 23,35 р. за 1 долл.

## Вопрос

Как курсы валют меняются и можно ли выиграть на разнице курсов во времени?

Если в ситуации Сергея курс опустился до 23,35, то это значит, что в рублях Сергей получит сумму почти на 27% меньшую, чем когда-то потратил на покупку валюты. И за доллары, купленные тогда на 100 тыс. р., сейчас при продаже можно получить только 73 тыс. р. Иными словами, он не только не спас свои сбережения от обесценения, но и проиграл.

И это ещё не все его потери. Все годы, что сбережения лежали в долларах, цены в рублях росли (вспомним, что мы говорили раньше об инфляции). Какие были темпы роста цен в те годы, видно на рисунке ниже (здесь столбики и цифры над ними по годам показывают, на сколько процентов выросли цены в том или ином году и на сколько соответственно снизилась в этом году покупательная способность рубля).




Динамика среднегодового уровня инфляции в России

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. х Рост цен в 2004 г. х Рост цен в 2005 г. х Рост цен в 2006 г. х Рост цен в 2007 г. х Рост цен в 2008 г. = 1,06 х 1,117 х х 1,109 х 1,090 х 1,119 х 1,066 = 1,707[1].

[1] Поскольку наш герой покупал и продавал доллары в середине года, то для 2003 и 2008 гг. мы для простоты взяли темпы роста цен в размере половины от годового значения.

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 за 42 941 р. (73 000/1,700). Практически реальная ценность сбережений, несмотря на хранение их в долларах, упала у нашего героя более чем в 2 раза!

Доллар от инфляционного обесценения деньги не спас, поскольку курс доллара за время хранения не только не вырос быстрее, чем цены, но даже снизился, что усугубило потери нашего незадачливого владельца валютных сбережений.




Правда, так сильно человек потерял бы в деньгах только при хранении своих долларов в наличном виде где-то дома или арендовав банковскую ячейку. 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 один к одному, хотя бывает и обмен с потерями) в течение ограниченного времени. Весной 2013 г., скажем, такая угроза нависла над теми, кто когда-то решил хранить свои сбережения в наличных евро — коллективной валюте Европейского

союза — и для простоты и компактности приобрёл на рубли самую дорогую купюру 500 евро.

Между тем в апреле 2013 г. Европейский центробанк заявил, что рассматривает вопрос вывода из оборота купюры номиналом 500 евро (их было выпущено ранее 600 млн шт.). «Этот вопрос требует обсуждения», — заявил вице-президент Центробанка Виктор Констанцио в Брюсселе перед экономической и валютной комиссией.

Своё желание избавиться от купюры столь высокого номинала европейские банкиры аргументируют тем, что выведение её из оборота может способствовать борьбе с нелегальным бизнесом, поскольку эти банкноты в основном используются лицами, уклоняющимися от уплаты налогов, и преступниками. Кроме этого использование крупных банкнот помогает не оставлять следов при электронных денежных переводах[1]. Скорее всего, причины такой нелюбви к данной купюре совсем иные, но это вопрос второй. Увы, те, кто хранит сбережения в таких купюрах, вполне могут столкнуться с дополнительными хлопотами уже в самом недалёком будущем.



А если бы наш владелец сбережений поступил поумнее и хранил свои валютные средства не в наличной форме, а в банке, открыв валютный депозит с процентным доходом? Помогло бы ему это защитить сбережения от обесценения?

Давайте посчитаем, приняв процент по долларовому депозиту на уровне 6% (такую доходность обычно предлагали по подобным вкладам российские банки в 2003–2008 гг.). Тогда за пять лет хранения депозита в банке его владелец добился бы роста первоначальной суммы в 1,34 раза ($1{,}06^5$), а реальная покупательная способность его исходных сбережений составила бы 57 540,94 (42 941 р. x 1,34).

[1] http://www.euromag.ru/germany/30500.html

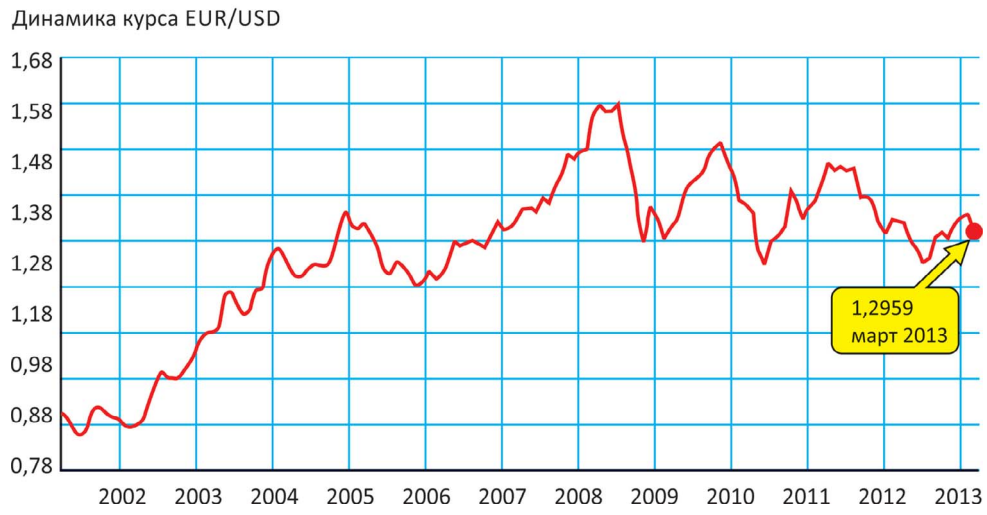
Картина становится чуть лучше, чем при хранении наличной валюты дома, но принципиально не меняется — валюта сбережения от обесценения всё равно не спасла.

Но, может, Сергей просто не угадал с выбором валюты для спасения сбережений и надо было вкладываться не в доллар, а в евро? Вопрос справедливый, но ответить на него непросто, как видно на приведённом ниже графике изменения курса евро к доллару (сколько надо отдать долларов, чтобы купить один евро).

Так, в 2008 г., когда экономика США начала испытывать большие трудности, владельцы сбережений испугались и стали продавать доллары, чтобы купить евро (это иногда называют «переложиться в 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 и в Европе, европейская валюта перестала казаться таким надёжным убежищем для сбережений, и курс евро к доллару упал в ноябре 2008 г. до 1,27 долл./евро.

Курс евро / доллар




Изменение курса евро к доллару за 10 лет (максимум — 1,5759)

17
18
19
20
21
22



## Это надо знать!

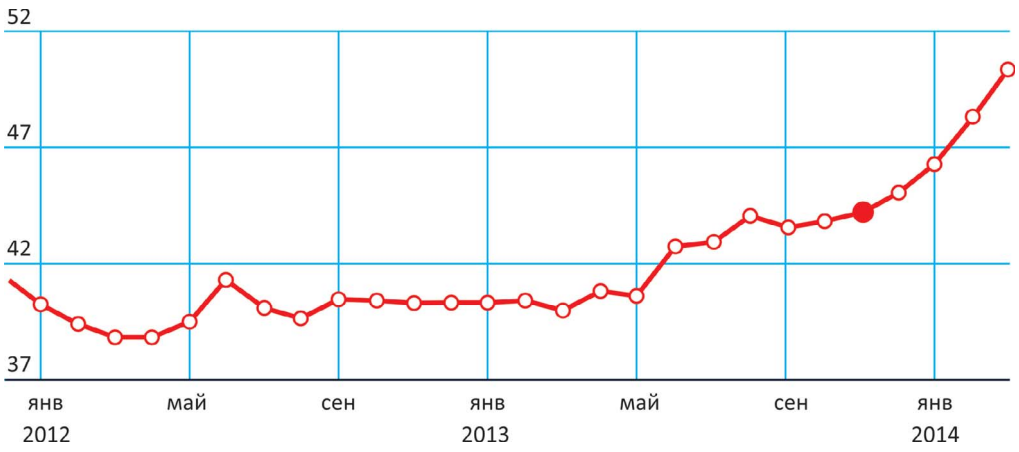
Можно увеличить свои доходы, покупая и продавая валюты разных стран. Но это требует специального обучения, постоянного внимания к ситуации на валютном рынке и готовности к риску.




ЗА ГОД
ИНДЕКС РТС
ЗА МЕСЯЦ(ФБ РТС)
5289.88
1289.89
1970.77
1965.56
1267.65
4365.89
6543.89
1234.87
4321.76
7654.67
1234.09
02.22 02.33 02.11 01.55 11.54 01.65
451.65
+43.33


ЧТО ЖЕ ТЕБЕ ТАКИМ СМЕШНЫМ ПОКАЗАЛОСЬ У НАС В БАНКЕ?
КАК ДОЛЛАР С ЛЕСТНИЦЫ СВАЛИЛСЯ!

Представим, что Сергей верил, что ему повезёт с валютными сбережениями, и в апреле 2012 г., получив премию, купил 1000 евро, потратив при этом 38 860 р. В начале 2014 г. в результате девальвации рубля курс евро вырос до 50,94 р. за 1 евро (на 18 марта). Сергей решил продать свои сбережения и сумел за них выручить 50 940 р., заработав при этом 12 080 р. Не забываем, конечно, про инфляцию. Но мы также можем предположить, что Сергей стал умнее и хранил свои евро в банке во вкладе под проценты.




Изменение курса евро к доллару с января 2012 по март 2014 г.

Конечно, в какие-то моменты, делая валютные сбережения, можно что-то выиграть, но опыт показывает, что:

1) угадать, в какие моменты какая валюта подорожает, а какая подешевеет, крайне трудно;

2) частое перекладывание сбережений из одной валюты в другую влечет финансовые потери — банки за такие операции берут плату, и она съедает часть выгоды от «переложений».

Несколько улучшают ситуацию так называемые мультивалютные депозитные вклады, основное назначение которых как раз и заключается в защите от валютных рисков во времена, 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. Иными словами, 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 же 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 никто из нас не может, отказываться совсем от использования валюты при хранении своих сбережений неразумно. Самым безопасным решением будет держать свои сбережения — маленькие ли, большие ли — в нескольких валютах. Тогда обесценение средств в рублях к доллару

или евро будет компенсировано ростом средств 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, любящие ездить на отдых за границу, а именно как выгоднее купить валюту в дорогу.




Например, человек весь год копил доллары, а теперь собрался ехать в Испанию, Италию, Францию или любую другую страну, где доллары ни к чему, а нужны евро. Конечно, деньги можно обменять и за рубежом. Но как заранее знать, выгодным ли окажется курс или, например, в какое время закрываются обменники. Словом, учесть все мелочи, способные основательно попортить нервы, довольно сложно. Намного

разумнее обменять деньги дома. К тому же есть верный вариант сэкономить.

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

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

## Отвечаем на вопрос

Размещая сбережения в валюте, выиграть, конечно, можно, но можно и проиграть, поэтому необходимо активно следить за валютным рынком и факторами, на него влияющими. К любому действию с валютами необходимо подходить обдуманно. Но если у вас нет времени заниматься исследованием рыночных процессов, то лучше делать мультивалютные вклады. При отсутствии необходимости использовать валюту (например, для путешествий) оптимальным будет хранение сбережений в рублях.

## Потренируемся

1. Если вы собираетесь ехать на отдых:
а) в Турцию,
б) в Таиланд,
в) в Грецию,
г) в Венгрию,
д) в Бразилию,
то в какой валюте лучше делать накопления?

2. В мае 2012 г. вы купили 500 евро по цене 40,01 р. за 1 евро. В августе 2013 г. продали евро по цене 43,97 р. Какую сумму вы сумели заработать на этих операциях?

## Сделаем вывод

1. Валютный рынок 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.

## Обсудим 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 сказывались 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 на него копить?

17
18
19
20
21
22

## ЧТО ЕЩЁ МОЖНО СДЕЛАТЬ, ЧТОБЫ НАУЧИТЬСЯ БОЛЬШЕМУ

**Выполнить проект по одной из тем:**

1. Разработка проекта собственной компании (реально возможной для экономики вашего города) 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 одного предпринимателя (на примере по выбору).
4. Какой бизнес развит в нашем 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» (Р. Эмертон).

**Поискать в сети Интернет дополнительную информацию:**

1. http://www.innoros.ru — сайт Агентства по инновациям и развитию (можно узнать список венчурных фондов).
2. http://moex.com — сайт Московской биржи.
3. http://bankir.ru — сайт, содержащий информацию о банках, работающих в РФ.
4. http://ostranah.ru/_lists/currency.php — сайт, содержащий информацию о валютах различных стран.

## ПРОВЕРИМ СВОИ ЗНАНИЯ И УМЕНИЯ

**1. Ответьте на вопросы:**

1. Как устроена банковская система современной России?
2. Чем отличается Центральный банк от коммерческих банков?
3. Что такое денежный вклад, с какой целью банки принимают вклады?
4. Какие риски существуют при размещении своих 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:**

**«Платить по-русски»** [1]

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

[1] См.: *Ситнина В.* Платить по-русски // Власть. 2014. №13.

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%. В прошлом году 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.

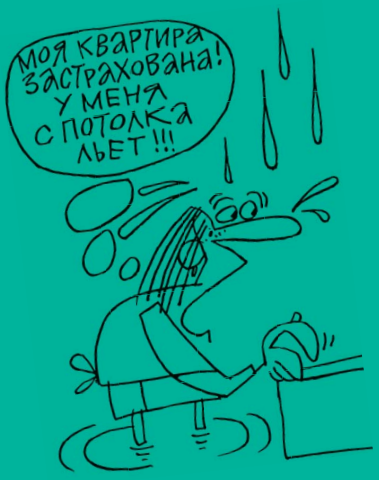
*Вопросы к тексту:*

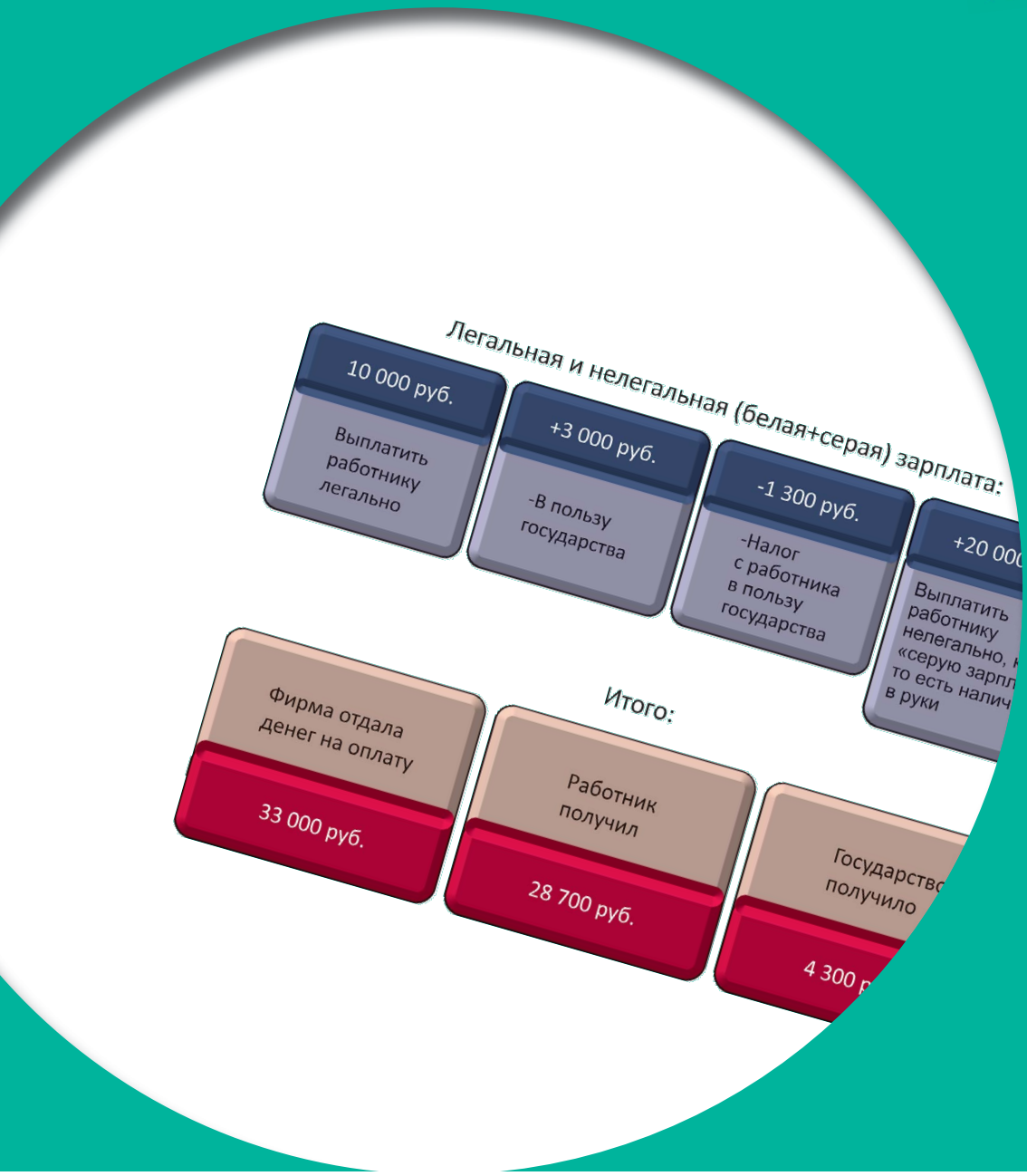
1. С какой целью все зарплаты бюджетников государство перевело из наличной формы в безналичную?

2. Почему в нашей стране большинство людей, получающих зарплату на банковскую карту, предпочитают сразу же снимать эти деньги, а не расплачиваться с помощью карты в магазинах и других учреждениях?

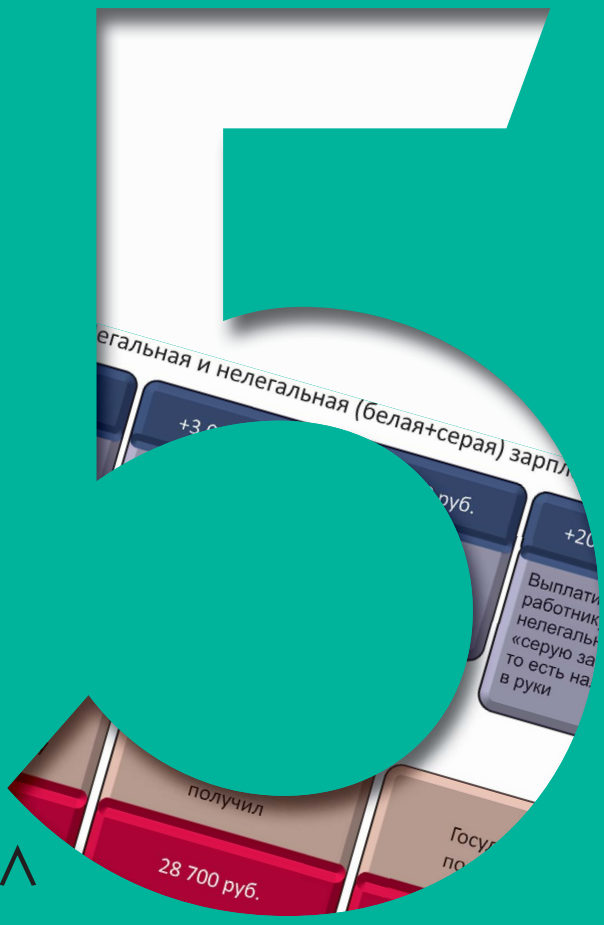
3. Чем можно объяснить увеличение доли держателей банковских карт до 81%?

4. Какие выводы (2–3) относительно уровня финансовой грамотности населения нашей страны вы можете сделать на основании данной статьи?


Моя квартира застрахована! У меня с потолка льет!!!


Легальная и нелегальная (белая+серая) зарплата:
10 000 руб.
Выплатить работнику легально
+3 000 руб.
-В пользу государства
-1 300 руб.
-Налог с работника в пользу государства
+20 000
Выплатить работнику нелегально, «серую зарпл
то есть налич
в руки
Итого:
Фирма отдала денег на оплату
33 000 руб.
Работник получил
28 700 руб.
Государство получило
4 300




# ЧЕЛОВЕК И ГОСУДАРСТВО: КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ

23
24
25

# ЧТО ТАКОЕ НАЛОГИ И ЗАЧЕМ ИХ ПЛАТИТЬ

ЗАНЯТИЕ 23

## Что делать в такой ситуации

Шестнадцатилетний Антон Викторов, учащийся 9 класса, решил подработать во время летних каникул на крупной ферме в соседней деревне. Когда в мае он пришёл всё разузнать, ему сообщили перечень документов, необходимых для заключения трудового договора, среди которых был непонятный документ ИНН. Ему также вручили трудовой договор для ознакомления. Особенно заинтересовал Антона раздел «Оплата труда», где значилась заработная плата 10 тыс. р. в месяц. При обсуждении договора с родителями Антон выяснил, что на руки будет получать не 10 тыс. р., а 8700 р. Антон был очень удивлен, почему со своего заработка он должен платить непонятный налог.

Вопрос

Что такое налоги, 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 обычно говорят, взимает) налог — обязательную плату в свою пользу. Вот и получается, что вся ваша взрослая жизнь (чаще всего после 16 лет) будет связана с необходимостью регулярно платить налоги.

**Налоги** — это безвозмездный платёж, который специальные органы государства взимают с физических и юридических лиц по установленным законом основаниям.



Слово «регулярно» выше использовано вовсе не случайно. Дело в том, что разовая обязанность заплатить налог может появиться у вас (а точнее, до исполнения вам 16 лет у ваших родителей) гораздо раньше достижения вами этого возраста.

Поясним это на простом примере.

### Налог на приз

При Организации Объединённых Наций (ООН) есть международное Агентство по охране окружающей среды (United Nations Environment Programme (UNEP).

И это агентство 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 воспроизведён ниже).




Победителю присуждается приз в сумме 2 тыс. долл. (или примерно 60 с лишним тыс. р. по среднему курсу доллара к рублю последних лет). Этот приз с точки зрения налоговых законов России  есть доход, полученный Антоном. И с этого дохода его родители (сам Антон, естественно, сделать это не мог) должны были заплатить подоходный налог в размере 13% полученной суммы, т. е. почти 8 тыс. р. (надеемся, что они не забыли это сделать 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 впрямую никаких денег бы не получили, но получили бы выгоду в натуральном выражении — оплаченные расходы на поездку и проживание.




А с натуральной выгоды человек платить государству налог тоже обязан. Вот какая история произошла однажды в одном из университетов страны, где часть студентов обучается на платной основе.






Лучшим (по оценкам на экзаменах) 10% студентов этот университет даёт скидку со стоимости обучения до 70% годовой платы, а она составляет более 200 тыс. р. за год обучения в бакалавриате. Следовательно, семье усердного и талантливого студента надо заплатить только 60 тыс. р., а 140 тыс. р. они сэкономят.

Однако российское налоговое законодательство до недавнего времени разрешало такие скидки лишь в размере до 20%. С точки зрения налоговых органов любое удешевление

обучения сверх 20%, в данном случае 100 тыс. р. (70% – 20% = = 50%), являлось натуральным доходом семьи студента-отличника, с которого следовало уплатить подоходный налог (налог на доходы физических лиц — НДФЛ) по ставке 13%, т. е. 13 тыс. р.

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 правило, 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, что должен это сделать, государство не только всё равно взыщет 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 («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 своего рождения. И это тоже не шутка.

С 1999 г. каждому человеку с рождения присваивается так называемый идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), состоящий из 12 цифр. Сегодня в России ИНН является цифровым именем (идентификатором) человека в регистрационных базах данных населения.



Форма № 2-1-Учет

Федеральная налоговая служба

**СВИДЕТЕЛЬСТВО**

О ПОСТАНОВКЕ НА УЧЕТ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА
В НАЛОГОВОМ ОРГАНЕ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Настоящее свидетельство подтверждает, что
Ваши ФИО

пол Ваш пол дата рождения Ваша дата рождения

место рождения Ваше место рождения

поставлен(а) на учет в соответствии с положениями Налогового кодекса Российской Федерации Дата постановки на учет

с присвоением ИНН Ваш ИНН

налоговым органом
Инспекция, которая Вас поставил на учет Код этой инспекции

Зам. начальника ФИО сотрудника ИФНС

М.П.

серия серия и номер

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

Что означают эти загадочные 12 цифр? Первые две — код региона, где вы живёте, вторые две — номер выдавшей ИНН

налоговой инспекции, следующие шесть — индивидуальные ваши, 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 обычного человека, просто работающего по найму. Сейчас при приёме практически на любую работу от человека требуют сообщить свой идентификационный номер, так как работодатель платит государству налог на каждого своего сотрудника. И когда собственник фирмы подаёт документы на своих работников в налоговые органы, в декларации он упоминает всех официально зарегистрированных наёмных работников с их ИНН. Это позволяет налоговым органам следить за уплатой налогов всеми гражданами государства.




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.

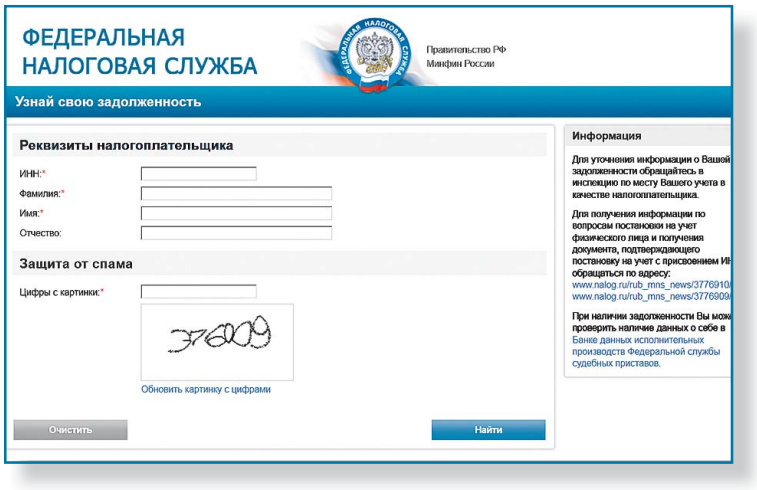
В цифровом мире, в котором мы теперь живём, ИНН облегчает поиск информации о человеке, не даёт ему «потерять-

ся» или скрыть какие-либо юридически зарегистрированные факты своей биографии.

Существование такой единой базы данных удобно не только государственным службам, но и рядовому человеку. Теперь получить какую-либо справку стало быстрее и проще, а определённую информацию можно узнать и в режиме онлайн на соответствующих ресурсах.

Так, указав свой ИНН, можно узнать на сайте Федеральной налоговой службы (ФНС), нет ли у вас какой-то налоговой задолженности. Вы о ней можете даже не подозревать (например, письмо с извещением о начисленном налоге не дошло до адресата), а штрафные пени всё равно уже будут начисляться.

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



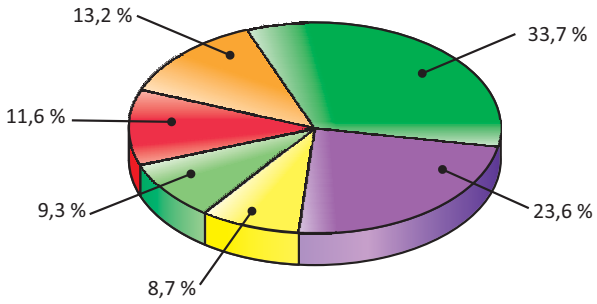

На этой странице Федеральной налоговой службы можно проверить — не задолжали ли вы государству налоги и не растут ли у вас уже штрафы за несвоевременную уплату налогов

Соответственно если вы внесли все эти данные и у вас уже есть какие-то налоговые обязательства перед государством, ваш ИНН после такого поиска появится на экране.

Платить налоги необходимо не только потому, что за их неуплату налагаются штрафы и пени, но и потому, что во многом налоги обеспечивают доходную часть государственного бюджета, т. е. государство за счёт налогов организует оборону страны, охрану порядка, создаёт образовательные, медицинские, культурные и спортивные объекты, строит дороги, мосты, парки, осуществляет социальную поддержку определённых категорий граждан, вкладывает деньги в развитие всех сфер жизни общества.

Чтобы понять, какие доходы составляют бюджет России и на что они тратятся, познакомьтесь со структурой доходов и расходов бюджета на 2013 г.

**Структура расходов консолидированного бюджета РФ по разделам ФКР в 2013 г.** ( по состоянию на 01.01.2014, %)

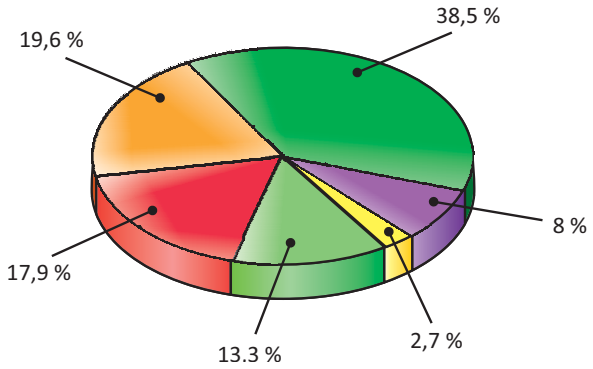



| | Разделы ФКР | Млрд р. |
|---|---|---|
| | **По всем разделам и подразделам** | 24 931,1 |
| | Социальная политика | 8 397,4 |
| | Национальная экономика | 3 281,7 |
| | Образование | 2 888,8 |
| | Здравоохранение | 2 318,0 |
| | Национальная безопасность и правоохранительная деятельность | 2 159,3 |
| | Прочие расходы | 5 886,0 |

Данные Федерального казначейства.

**Структура доходов федерального бюджета России в 2013 г.**

( по состоянию на 01.01.2014, %)




| | Виды доходов | Млрд р. |
|---|---|---|
| | **Всего доходов** | 13 019,9 |
| | Доходы от внешнеэкономической деятельности | 5 011,0 |
| | Налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами | 2 554,8 |
| | Налоги на товары (работы, услуги), реализуемые на территории Российской Федерации | 2 329,3 |
| | Налоги на товары, ввозимые на территорию Российской Федерации | 1 734,2 |
| | Налоги на прибыль, доходы | 352,2 |
| | Прочее | 1 038,5 |

Данные Федерального казначейства.

## Отвечаем на вопрос

Антон обязан будет заплатить налог по закону РФ, так как он, работая на ферме, будет получать доход в виде заработной платы. Антон должен к этому привыкнуть: во всех странах существует большое количество налогов, которые государство взимает как с физических, так и с юридических лиц. Если у Антона до сих пор нет ИНН, ему следует получить этот документ в налоговой инспекции по месту регистрации. В дальнейшей жизни он ему обязательно понадобится.

## Потренируемся

Друг Антона тоже решил устроиться на ту же ферму, но работать только по три дня в неделю. В трудовом договоре была записана сумма заработной платы — 6500 р. Какую сумму в качестве налога заплатит друг Антона, если будет работать 3 месяца?



## Сделаем выводы

1. Налоги — это платёж, уплачиваемый по определённым основаниям физическими и юридическими лицами в пользу государства.

2. Налоги составляют существенную часть доходов государственного бюджета РФ и расходуются на решение финансовых задач государства.

3. ИНН — это идентификационный номер налогоплательщика, присваиваемый налоговой службой РФ каждому субъекту налогообложения.

## Обсудим в классе

1. Чем опасна для общества ситуация, когда люди скрывают свои реальные доходы и не платят налоги?
2. Насколько справедливым является подоходный налог (с заработной платы) 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?

# КАКИЕ НАЛОГИ МЫ ПЛАТИМ

ЗАНЯТИЕ 24

## Что делать в такой ситуации

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

## Вопрос

Какие суммы вам придётся уплатить в качестве налогов как физическому лицу в связи с получением дохода и приобретением имущества?

Мы не будем здесь касаться того, какие налоги платят в России коммерческие организации. В любой такой организации есть специалист по учёту затрат и результатов деятельности компании — бухгалтер. И он в вопросах налогообложения компаний разбирается профессионально, а значит, будет вам в этом помощником. Поговорим о **подоходном налоге** ( об уже упоминавшемся выше НДФЛ). Величину его определят в той организации, где вы будете работать, в процентах от вашего заработка[1] 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, если они были там размещены под обычные, а не под особенно высокие проценты).

Также налог следует заплатить, если вы выиграли в лотерею или получили подарок. Для граждан, проживающих в Российской Федерации более 183 дней в году, такие доходы облагают-



[1] В некоторых случаях за вычетом документально подтверждённых расходов, которые человек вынужден оплатить сам, чтобы получить потом доход (например, такая льгота дана работникам творческого труда, т. е. писателям, живописцам, скульпторам и т. д.).

ся 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%. При получении дохода в виде выигрыша от участия в лотерее вашим родителям необходимо заполнить налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ.



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 налогом на доходы физических лиц в случае, если их стоимость не превышает 4 тыс. р. 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 в случае получения подарков в виде:

– недвижимого имущества;

– транспортных средств;

– акций, долей, паёв.

Исключением из этого правила является получение указанных подарков от членов семьи или близких родственников.

В соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации членами семьи и близкими родственниками признаются супруги, родители и дети, в том числе усыновители и усыновлённые, дедушки, бабушки и внуки, полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры.

При получении доходов в виде выигрыша в лотерею либо подарков налоговую декларацию необходимо представить

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[1].

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 инвентаризационной стоимости имущества[2], которым человек владеет: квартиры, дома, дачи, садового участка или гаража. Налог исчисляется на основании данных об инвентаризационной стоимости по состоянию на 1 января каждого года. Порядок расчёта этого налога сейчас меняется, и с 2014 г. многие россияне (особенно те, у кого во владении большие квартиры, дома и участки) будут платить за своё имущество налог куда больший, чем прежде.




Если у вас есть автомобиль или мотоцикл, то государство возьмёт с вас **налог на транспортное средство**. Величина этого налога различается по регионам России, но везде рассчитывается исходя из мощности двигателя. Так, в 2014 г. для машин, зарегистрированных в Москве, с мощностью двигателя 70–100 л.с. включительно ставка налога составляет 12 р. за 1 л.с., с мощностью 100–125 л.с. — 25 р., с мощностью 125–150 л.с. — 35 р.

Поэтому человек, владеющий машиной с мощностью двигателя 100 л.с., заплатит в виде транспортного налога 1200 р.



[1] Более подробная информация представлена на сайте Федеральной налоговой службы.

[2] Это восстановительная стоимость объекта с учётом износа и динамики роста цен на строительную продукцию, работы и услуги.



Это надо знать!

Можно забыть заплатить некоторые налоги. Но это обойдётся вам очень дорого.




Это возврат
моих налогов

в год, а если у его машины мощность мотора 120 л.с., то налог для него составит уже 3 тыс. р.

Есть ещё один налог, который нередко уплачивают граждане, — **земельный**. Плательщиками такого налога будут лица, владеющие земельными участками[1]. Налог платится по месту нахождения земельного участка. Более подробно о том, как платить земельный налог, можно узнать в налоговой инспекции, к которой относится этот участок. Ставки налога в зависимости от региона различаются. Например, в Кемеровской области он установлен в размере 0,3% кадастровой стоимости участка. Кадастровая стоимость участка — это стоимость 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 Роснедвижимости. Если, например, ваш участок имеет кадастровую стоимость 100 тыс. р., то вы заплатите налог в сумме 300 р.

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.



[1] Земельный участок, признаваемый 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).

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, который входит в цену практически всех товаров и многих услуг (в РФ он составляет 18 %), акцизы, налагаемые на табачные, винно-водочные, ювелирные изделия и некоторые другие товары, а также таможенные пошлины. Таможенные пошлины взимаются с провозимых из-за границы товаров. Отсюда следует, что, чем больше человек покупает товаров и потребляет услуг, тем больше он платит налогов.





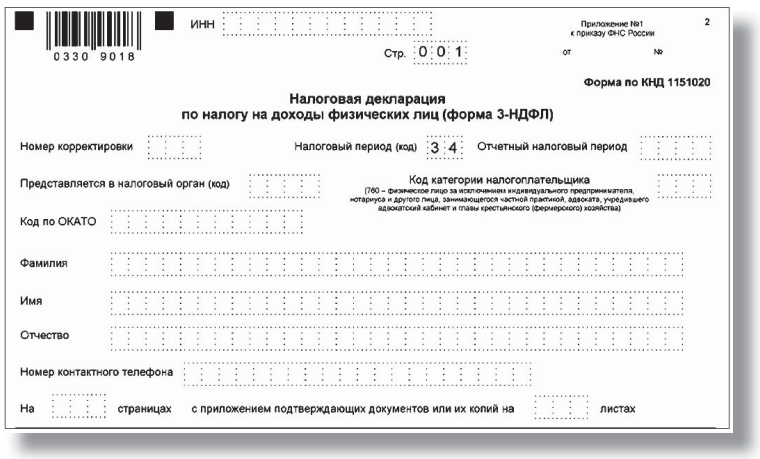

Кроме того, налогом являются те государственные пошлины, которые человек платит за определённые виды услуг, которые оказывают государство или частные лица по соглашению с государством. Такие пошлины человек платит при регистрации брака (или развода), при получении свидетельства о рождении ребёнка, при заверении документов нотариусом. Так, за государственную регистрацию брака взимается госпошлина 200 р., за государственную регистрацию перемены имени — 1000 р., за выдачу гражданам справок из архивов разных государственных органов — 100 р.

А как происходит уплата налогов?

Налог с заработной платы (НДФЛ) с вас будет удерживать и перечислять государству работодатель, а зарплату вы будете получать уже за вычетом подоходного налога. Поэтому, если никаких других доходов, кроме заработной платы, у вас не было, об уплате этого налога можно не беспокоиться.

Другое дело, если кроме зарплаты у вас были и другие доходы, например доход от сдачи доставшейся в наследство квартиры или от финансовых операций. О таких и прочих «незарплатных» доходах вы должны сообщить государству самостоятельно.

Для этого гражданин России должен заполнить специальный документ, который называется «Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц»[1]. Бланки декларации можно взять в налоговой инспекции или скачать с сайта налоговой службы. Этот документ надо лично отнести и сдать в налоговую инспекцию по месту жительства. Причём сделать это надо не позднее 30 апреля года, следующего за тем, за который вы сообщаете о своих полученных доходах.



0330 9018 ИНН

Приложение №1 к приказу ФНС России 2

Стр. 0 0 1 от №

Форма по КНД 1151020

**Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ)**

Номер корректировки | Налоговый период (код) 3 4 | Отчетный налоговый период

Представляется в налоговый орган (код) | Код категории налогоплательщика (760 – физическое лицо за исключением индивидуального предпринимателя, нотариуса и другого лица, занимающегося частной практикой, адвоката, учредившего адвокатский кабинет и главы крестьянского (фермерского) хозяйства)

Код по ОКАТО

Фамилия

Имя

Отчество

Номер контактного телефона

На страницах с приложением подтверждающих документов или их копий на листах

Первая страница налоговой декларации

[1] Найти его можно здесь: http://www.nalog.ru/html/docs/3ndfl11/pril1_3ndfl11.pdf

После проверки правильности ваших расчётов налоговая инспекция пришлёт вам по почте требование об уплате налога. Оплатить его надо до 15 июля того же года.

Что касается **налога на имущество** и **налога на транспортное средство**, то извещение о том, сколько и когда вам надо уплатить, придёт домой по почте ценным письмом с уведомлением.

Сегодня многие налоги можно уплатить не выходя из дома. Для онлайн-оплаты по налоговым платежам можно воспользоваться интернет-сервисом «Заплати налоги». Здесь же можно узнать и о налоговой задолженности.

Мы уже говорили, что государство относится к уплате налогов гражданами чрезвычайно серьёзно. Вот почему необходимо не просто уплатить ту сумму, которую вам предъявила налоговая служба, но сделать это строго до той даты, которая указана в документе из налоговой инспекции. 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, запретом выезда за рубеж (даже если человек едет срочно на лечение), а в особо серьёзных случаях — привлечь к уголовной ответственности и посадить в тюрьму.

В соответствии с обновлённым законодательством налоговые санкции носят чаще всего финансовый характер. Они могут быть трёх видов: недоимка, штраф и пеня. Недоимкой называется сумма 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!




Отдельным категориям налогоплательщиков законодательство предоставляет налоговые льготы — возможность не уплачивать налог либо уплачивать его в меньшем размере. Фи-

нансово грамотный человек всегда старается выяснить, в каких случаях государство даёт налоговые льготы и может ли он этими льготами воспользоваться. Узнать о льготах можно на сайте Федеральной налоговой службы России: www.r12.nalog.ru в разделе «Электронные услуги — Имущественные налоги: Ставки, льготы».

## Отвечаем на вопрос

С вашей заработной платы будет взиматься подоходный налог. Например, если по трудовому договору ваша заработная плата составит 20 тыс. р., то из них 2600 р. будет удержано на уплату налога и перечислено государству.

Когда родители купят вам автомобиль, вы будете обязаны уплачивать транспортный налог. Допустим, это будет автомобиль с мощностью двигателя 130 л.с. Если вы живёте, к примеру, в Москве, то сумма этого налога составит 4550 р., а если, скажем, в Смоленске, то 2080 р.

Получив от бабушки в подарок земельный участок кадастровой стоимостью, допустим, 50 тыс. р., вам придётся платить налог 150 р. А на подаренную квартиру инвентаризационной стоимостью 400 тыс. р. налог составит 400 000 × 0,003 = 1200 р.

## Сделаем вывод

1. Каждый гражданин РФ обязан платить налоги.

2. Налоги взимаются с доходов, имущества, товаров и услуг. Чем больше доходов имеет человек, чем больше у него имущества, тем больше сумма налогов, которую он платит государству.

3. Наиболее распространёнными налогами, которые платят физические лица, являются налог на доходы физических лиц, транспортный налог, земельный налог, налог на имущество.

4. За неуплату или несвоевременную уплату налогов государство наказывает экономическими санкциями (штрафы, пени) и может даже лишить свободы.

## Обсудим в классе

1. Чем отличаются прямые налоги от косвенных?
2. Для чего нужны косвенные налоги?
3. Чем грозит неуплата налогов для физических лиц?
4. Что делать, если на уплату налогов нет денег?

## Семейный совет (обсудим вместе с родителями)

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

# ЧТО ТАКОЕ ПЕНСИЯ И КАК СДЕЛАТЬ ЕЁ ДОСТОЙНОЙ

ЗАНЯТИЕ 25

## Что делать в такой ситуации

Однажды ваш младший брат увидел по телевизору рекламу Пенсионного фонда России и задал неожиданный вопрос: «А что такое пенсионный фонд? Что такое пенсия и зачем она нужна?». Вы ответили, что до пенсии ещё очень далеко и думать об этом сейчас глупо. Ваши родители с этим не согласились, но объяснить всё толком сами не смогли.

## Вопрос

Как появилась пенсия и что вообще это такое?

Действительно, в вашем возрасте задумываться о своей старости и пенсии как-то странно и даже смешно. Однако вопрос этот далеко не праздный, и как вы будете жить на склоне лет, будет во многом зависеть от того, сумеете ли вы сделать свою старость безбедной.

Ваша жизнь может сложиться по-разному: и по продолжительности, и по занятиям, и по состоятельности. У старшего поколения россиян жизнь протекала по одному похожему сценарию. В 18–22 года человек, как правило, начинал работать и работал лет до шестидесяти, после чего обычно выходил на пенсию и жил ещё лет восемь, пусть небогато, но и не умирая с голоду. У современной молодёжи жизнь может сложиться совсем не так, как у бабушек и дедушек.






Во-первых, благодаря достижениям современной медицины и общему росту уровня жизни средняя продолжительность жизни наших граждан увеличилась.

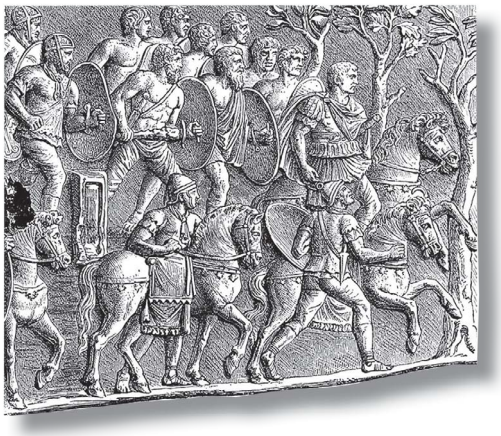
Во-вторых, современные молодые люди часто начинают трудовую деятельность заметно позже, так как обучение в университетах (бакалавриат+магистратура) составляет 6 лет и соответственно завершается только в 24 года.

В-третьих, вы можете построить свою жизнь так, что сумеете при желании отойти от трудовой деятельности существенно раньше, чем по достижении пенсионного возраста (сейчас в

России он составляет 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин), и обеспечить себе безбедное существование в старости.

В-четвёртых, совсем не факт, что в старости вы будете получать пенсию так, как её получали предыдущие поколения россиян.

Первые три обстоятельства радуют, а четвёртое удивляет и огорчает. Чтобы понять, почему финансовые консультанты советуют своим клиентам самим готовить себе денежный запас на «закат жизни», попробуем разобраться, что такое «пенсия по старости» и что в этой сфере затрагивает лично вас.



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.

И в России первыми пенсионерами тоже были военные. В указе Петра I «О пенсионе бывшим военным» говорилось: «Назначить достойное пожизненное содержание, дабы не позорили честь мундира». Пенсии были исключительной привилегией офицерства. Крепостных рекрутов, отслуживших 25 лет, отправляли в родные деревни.






Историю современной пенсионной системы принято отсчитывать с конца XIX в., когда канцлер Германии Отто фон Бисмарк официально ввёл в 1889 г. солидарную (об этом мы расскажем чуть ниже) государственную пенсию для всех работающих. 20 лет спустя эстафета была подхвачена Великобританией и Австралией, а Соединённые Штаты Америки пришли к государственной пенсионной систе-

ме в 30-е гг. прошлого века. В СССР Закон о пенсиях был принят в 1956 г.



**Пенсия** — это регулярное денежное пособие, выплачиваемое лицам, имеющим инвалидность, либо достигшим пенсионного возраста, либо потерявшим кормильца.



**Пенсионная система** — это совокупность организационных форм, норм и правил, в которых реализуется пенсионное обеспечение граждан государства.



**Пенсионный фонд РФ** — 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.



Прожив век с небольшим, система пенсий по старости оказалась в глубоком кризисе, и трудно сказать, сохранится ли она до того времени, когда преклонного возраста достигнете вы сами. И будет ли смысл предъявлять государственным органам свою «пенсионную карточку» (т. е. страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования), чтобы получить мало-мальски достойную ежемесячную пенсионную выплату? Или на это в стране попросту не будет денег?

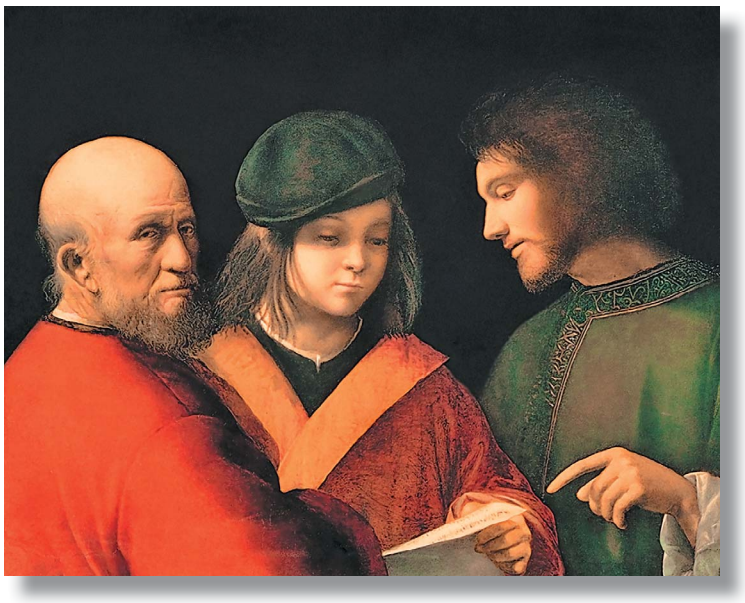
В чём же причина трудностей с пенсиями, которые переживают сейчас многие развитые страны, в том числе Россия?

23

24

25

**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.



Джорджоне. «Три возраста жизни»



Ещё в XVII в. в Европе только один человек из ста доживал до 65 лет. И даже к началу XIX в. (всего 200 лет назад) этот показатель повысился только до 4%.

На знаменитой картине великого итальянского художника конца XV – начала XVI в. Джорджоне «Три возраста жизни» один и тот же человек изображён подростком, в зрелом возрасте и старцем. Но в зрелом возрасте человек выглядит так, как сегодняшние молодые люди. На картине нет человека средних лет — 40–50-летнего. Возможно, в те времена вслед за молодостью слишком быстро наступала старость и смерть (да и сам Джорджоне прожил всего 34 года).

В настоящее время люди во многих странах живут на много десятилетий больше, чем всего 100 лет назад. Как видно из

таблицы, реальные шансы прожить более 65 лет сегодня имеет около 70% населения Западной Европы, а 30–40% европейцев могут прожить и дольше — более 80 лет.

ОЖИДАЕМАЯ ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ ЖИЗНИ
В РАЗЛИЧНЫХ СТРАНАХ МИРА

| Место страны в мире по продолжительности жизни | Страна | Ожидаемая продолжительность жизни, лет |
|---|---|---|
| 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 |
| 160 | *В мире – в среднем* | 67,07 |
| 161 | Индия | 66,80 |
| **162** | **Россия** | **66,29** |
| 189 | Кения | 59,48 |



**Причина вторая** — сокращение количества детей в семьях. Если сто лет назад в Европе и России часто встречались семьи с пятью и более детьми, то в начале нынешнего века 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» страны (пенсионный фонд), из которой затем выплачиваются пенсии пожилым и нетрудоспособным гражданам (пенсионерам). Другими словами, пенсии старикам формируются за счёт части заработков работающего поколения, как в своё время эти старики, будучи молодыми, обеспечивали пенсиями своих родителей.






Эта система хорошо работает, когда в стране на одного пожилого, неработающего и живущего в старости недолго человека приходится несколько молодых и работающих. Во времена СССР на 1 пенсионера приходилось 2,5 работника и собирать деньги на выплату пенсий удавалось. Но сейчас ситуация изменилась.

По расчётам ученых, уже к 2040 г. (т. е. когда тебе будет лет сорок) в России пенсионеров (если правила выхода на пенсию не изменятся) будет столько же, сколько работающих, и денег на выплату пенсий просто не хватит. Их не хватает уже сегодня: «солидарные отчисления» молодых и работающих граждан меньше того, что нужно для выплаты даже тех небольших пенсий, которые получают сегодня пожилые люди в нашей стране. Дефицит Пенсионного фонда составляет 3 трлн р., и

государству приходится добавлять «на пенсии» из других своих доходов.

Что это означает лично для вас?




Что, когда вы подойдёте к старости, возможности её денежного обеспечения наверняка изменятся по сравнению с теми, которые существуют сейчас. И надежд, что государство сможет платить тебе пенсию по старости, позволяющую достойно существовать в пожилом возрасте, питать не следует.

Вот почему умный и финансово грамотный человек должен заранее (лет после 30) начинать готовить себе «денежный механизм счастливой старости».

Дело это крайне непростое, и 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.

| Год | 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 |
| 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 |

Если вы решите обеспечить себе «золотую осень» жизни и начиная с 30 лет будете ежегодно добавлять на депозит в банке по 10 тыс. р. под 8% годовых на протяжении 34 лет, то ваши сбережения будут расти, как показано в таблице.

В итоге к 65 годам вы сможете стать обладателем сбережений в сумме 1 586 267 р. И если вы надеетесь прожить ещё 15 лет (180 месяцев) и закроете депозитный счёт, положив все накопленные деньги на текущий или карточный счёт, чтобы

иметь возможность снять нужную сумму в любой момент и без дополнительных трудностей, то сможете ежемесячно добавлять к своей пенсии по 8812 р.

Ещё лучше, казалось бы, не расходовать накопленные на депозите средства, а тратить на жизнь только полную сумму ежегодных процентов по вкладу. Она составит, как легко посчитать, 126 901 р. (1 586 267 х 0,08), или 10 575 р. 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 р. (1 586 267 : [(1+0,03)$^{34}$].

Иными словами, даже если вы будете тратить лишь проценты по вкладу (использовать более выгодный из рассмотренных вариант поведения), то месячная добавка к вашей пенсии по реальной покупательной способности через 34 года составит только 3871 р. (580 645 х 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 очень бедными, будете копить деньги в банке — будете доживать дни лишь чуть менее бедными, 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;

2) нельзя ограничивать усилия по обеспечению безбедной жизни в старости лишь накоплением денег на депозитах в бан-

23

24

25

ке. Нужно искать и другие способы получения дополнительных доходов, используя часть сбережений:

а) для инвестиций в частные пенсионные фонды;

б) вложений в паевые инвестиционные фонды;

в) заключения со страховыми компаниями договоров накопительного страхования жизни;

г) приобретения недвижимости для сдачи в аренду;

д) вложений в другие финансовые инструменты.

Все такие 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!

## Отвечаем на вопрос

Вашему брату следует коротко рассказать о сути пенсий, о том, когда они появились, чтобы удовлетворить его познавательные потребности, а вашим родителям в предпенсионном возрасте необходимо как следует разобраться с новой пенсионной системой, чтобы максимизировать свои доходы на пенсии. Сделать это можно на сайте Пенсионного фонда РФ, а также при личном обращении в отделение Пенсионного фонда вашего региона.

## Сделаем 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.



## Обсудим в классе

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

2. Какую пенсию можно считать справедливой?

23

24

25

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?

## ЧТО ЕЩЁ МОЖНО СДЕЛАТЬ, ЧТОБЫ НАУЧИТЬСЯ БОЛЬШЕМУ

**Выполнить проект по одной из тем:**

1. Разработка подходящей налоговой системы для нашей страны и её презентация.
2. Написание рассказа, стихотворения или подготовка 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.
4. Формирование налоговой системы Российской империи.
5. Особенности советской системы налогообложения.
6. Особенности местных налогов в нашем городе.
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.

**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).

**Поискать в сети Интернет дополнительную информацию:**

1. http://www.nalog.ru — сайт Федеральной налоговой службы.

2. https://rosreestr.ru/wps/portal — сайт Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии.

3. http://www.pfrf.ru — сайт Пенсионного фонда РФ.

## 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:

А) Ситуация, при которой расходы превышают доходы
Б) Ситуация, при которой расходы меньше доходов
В) Ситуация, при которой доходы равны расходам
Г) Ситуация, при которой отсутствуют расходы в бюджете

2. Что из перечисленного не относится к финансовым организациям?

А) Пенсионные фонды
Б) Кредитные союзы
В) Брокерские компании
Г) Министерство финансов РФ

3. Куда следует обратиться за назначением пенсии по случаю потери кормильца?

А) Фонд социального страхования
Б) Фонд обязательного медицинского страхования
В) Пенсионный фонд РФ
Г) Службу занятости по месту жительства

4. Финансовая пирамида — это:

А) Один из видов финансового мошенничества
Б) Один из видов налоговых систем
В) Один из органов государственной власти, регулирующих финансовые отношения в государстве
Г) Один из видов пенсионной формулы

5. Что из перечисленного относится 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 об управлении ими. И вы понимаете теперь, с чего надо начинать выработку стратегии своего поведения, ведь, в отличие от компьютерных игр, попытки прожить свою жизнь заново, не повторяя совершённых ошибок, у вас не будет. Мы искренне желаем вам добиться финансового благополучия.

Успехов вам и удачи!

Дополнительное образование

Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования

**Липсиц Игорь Владимирович**

**Рязанова Ольга Игоревна**

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Материалы для учащихся. 8–9 классы общеобразовательных организаций

Редакторы *Е. А. Вигдорчик, В. В. Антонов, Т. А. Чамаева, Л. М. Бахарева*
Художественный редактор *А. М. Драговой*
Художники *Ю. М. Аратовский, Н. А. Бачинская, Е. В. Папенина*
Компьютерная вёрстка *Е. В. Чертовских*
Макет и обложка художника *А. М. Драгового*
Корректор *Ф. Н. Морозова*

Подписано в печать 08.10.2014. Формат 84×108 1/16. Бумага офсетная.
Усл. печ. л. 36,9. Уч.-изд. л. 36.

**Издательство «ВИТА-ПРЕСС».** 121087, Москва, ул. Барклая, д. 6, стр. 5. Тел.: 8(499) 709-70-57, 709-70-78.
E-mail: info@vita-press.ru www.vita-press.ru