

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»

# МАТЕРИАЛЫ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ для родителей, студентов-тьюторов и учителей 9,10 классов

Адаптированные материалы для слабовидящих

Подпроект «Создание, апробация и распространение адаптированного комплекта образовательных и просветительно-информационных материалов по финансовой грамотности для слепых и слабовидящих школьников 9–10 классов»

Руководитель Подпроекта *Т. Н. Литвак*  
Руководитель авторского коллектива *Е. П. Збировская*,  
кандидат экономических наук, доцент РГГУ  
Научный консультант *И. М. Поморцева*,  
кандидат экономических наук, доцент РГГУ

Соисполнитель Подпроекта «Издательско-полиграфический тифлоинформационный комплекс «Логосвос»  
Руководитель *В. С. Степанов*  
Главный редактор *Е. М. Панина*

Материалы по финансовой грамотности для родителей, студентов-тьюторов и учителей входят в состав пяти произведений Адаптированного комплекта № 2 для слабовидящих. Созданы в соответствии с рекомендациями Министерства финансов Российской Федерации на базе произведений Проекта «Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования». Руководитель Проекта — 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. Авторы — Екатерина Лавренова, кандидат педагогических наук, Центр инновационного образования «Гимнасион», Москва, Ольга Рязанова, магистр экономики, Игорь Липсиц, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ.

**Материалы по финансовой грамотности для родителей, студентов-тьюторов и учителей:** Издание для слабовидящих. Адапт. комп. № 2. 9–10 классы специальных (коррекционных) общеобразовательных орг. / Збировская Е. П., Литвак Т. Н., Поморцева И. М.— М.: ООО «ИПТК «Логосвос», 2018. — 96 с. — (Дополнительное образование).

Материалы по финансовой грамотности призваны объединить родителей и детей в общее семейное хозяйство и повысить уровень финансовой грамотности, и увеличить благосостояние семьи.

© Коллектив авторов, текст, 2018

© Издание для слабовидящих ООО «ИПТК «Логосвос», 2018

ISBN 5-978-419-02677-3

© Художественное оформление К. Б. Розенблат, 2018

## РАЗДЕЛ 1. УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

### ДЕНЬГИ: ЧТО ЭТО ТАКОЕ

Всем известно, что современные деньги символические, то есть такие, которые сами по себе не содержат какой-либо ценности, а являются лишь свидетельством этой ценности. Именно поэтому покупательная способность денег (объем товаров и услуг, которые можно на них приобрести) зависит от многих факторов и в первую очередь от общеэкономической ситуации в стране. Подробно о том, что же такое деньги и какие виды денег бывают, вы сможете узнать, изучив вместе со своим ребёнком текст учебного пособия для школьников (занятие 1).

#### Вопросы для совместного обсуждения родителей и детей (семейный совет)

1. Какую функцию чаще всего выполняют деньги в вашей семье?
2. Какими деньгами в большей степени пользуются в вашей семье: наличными, безналичными? Как часто вы расплачиваетесь с помощью банковских карт?
3. В какой форме лучше всего хранить свои сбережения: наличной или безналичной?
4. В чём преимущества наличных денег, а в чём преимущества безналичных денег?
5. Какую сумму денег может иметь ребёнок 15 лет в семье для решения своих финансовых задач?
6. Нужно ли использовать денежные отношения в

семье при выполнении каких-либо домашних работ детьми?

7. Должны ли подростки участвовать в обсуждении финансовых вопросов семьи?

### **Практический совет 1**

***Как защитить себя от мошенников при использовании банковских карт?***

В нашей стране в сфере денежного обращения все больше используются банковские карты: нам перечисляют заработную плату на карту, мы расплачиваемся во многих магазинах с её помощью. Это удобно: не приходится носить большие суммы денег, деньги всегда есть под рукой (если, конечно, магазин, где вы собираетесь сделать покупку, принимает банковские карты или рядом есть банкомат). Но, к сожалению, при пользовании банкоматом мы можем натолкнуться на мошенников. Поэтому необходимо соблюдать несколько простых правил.

1. Самое очевидное, но не всегда выполняемое правило: **ХРАНИТЕ ПИН-КОД В НЕДОСТУПНОМ МЕСТЕ**: дома в документах или запишите его в зашифрованном виде в телефон или записную книжку. А лучше всего запомните и не храните информацию о пин-коде. Никому не сообщайте пин-код.

2. Для выполнения различных финансовых операций с банковской картой через банкомат **ВЫБИРАЙТЕ НАДЁЖНЫЙ БАНКОМАТ**. Лучше использовать банкомат в самом банке, где есть охрана и сотрудники банка. Сегодня существует большое количество мошеннических способов считать пин-код с вашей карты, поэтому не стоит рисковать.

3. При выполнении любых операций в банкомате (или магазине) сохраняйте чеки. При сбоях в системах или возникновении каких-либо спорных ситуаций с вашими деньгами вы всегда можете доказать осуществление тех или иных действий с денежными средствами на счёте.

4. Если в момент снятия денег или выполнения какой-либо операции возникли проблемы: перестал работать банкомат, он не отдаёт вам карту, — то **ОБРАТИТЕСЬ К СОТРУДНИКАМ БАНКА, ЕСЛИ ВЫ НЕ В ОТДЕЛЕНИИ БАНКА, ТО ПОЗВОНИТЕ В СЛУЖБУ ПОДДЕРЖКИ**, обычно номер телефона указан на банкомате. А ещё лучше в свой мобильный телефон записать номер телефона поддержки держателей банковских карт вашего банка. Если у вас украли карту или вы сами её потеряли, то необходимо незамедлительно обратиться в банк, чтобы заблокировать её.

5. Если у вас несколько банковских карт, не держите все денежные средства на одной карте. Если вы имеете сбережения или копите на что-то, то для этой цели лучше всего иметь отдельную карту, нигде не расплачиваться с помощью этой карты.

6. Не отдавайте вашу карту незнакомым людям даже для оплаты вашей покупки, например, в ресторане или кафе. Подойдите сами к кассе и произведите оплату.

7. Если вам позвонили (написали письмо на почту и др.) якобы из банка и попросили сообщить пин-код или ещё какие-либо данные по вашей карте, то проверьте эту информацию (позвонив, например, по официальному телефону в банк). Чаще всего так действуют мошенники.

## Финансовый тренажёр

1. Рассчитайте в процентном соотношении, какую часть денег вы тратите, используя наличную форму, а какую часть, используя безналичную.

2. Изучите ситуацию с банкоматами в вашем районе (городе, посёлке). Где надёжнее всего снимать деньги? Определите несколько возможных вариантов.

3. Представьте, что вы используете банкомат на улице. После того как вы выполнили необходимую операцию, стоявший сзади молодой человек выхватил у вас сумку с кошельком, в котором была карта. Что вы будете делать в такой ситуации?

## Разбор ситуаций

Вопрос № 2. Надёжнее всего снимать деньги в банкоматах, расположенных в отделениях банка. Банкоматы в торговых точках, а тем более стоящие в помещениях, не имеющих никакой охраны, например в аптеках, значительно менее надёжны и безопасны.

Вопрос № 3. Нужно как можно быстрее связаться с банком и заявить об утере карты. Банк блокирует карту, и похитители не смогут добраться до вашего счета.



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

Главное, что влияет на покупательную способность денег, — это инфляция. Инфляция — спутник рыноч-

ной экономики. Многие считают, что инфляция — это исключительно отрицательное явление для граждан и экономики в целом. Это не совсем так. Все зависит от масштабов роста цен. Если рост цен не более 5%, то это, скорее всего, положительно скажется на экономике. А чем выше от этого значения, тем негативных последствий будет больше. Поэтому при определении того, как меняются наши реальные доходы, мы должны знать, какая инфляция в нашей экономике в данном году и какая прогнозируется на будущее. Эта информация открытая, и вы всегда её можете узнать из официальных источников: сайт Министерства финансов РФ (<http://www.minfin.ru/ru>, далее «Информационно-аналитический раздел», далее «Макроэкономика», далее «Тарифы и цены»), сайт Федеральной службы государственной статистики (<http://www.gks.ru>, далее «Официальная статистика», далее «Цены»). Более подробно о том, как инфляция влияет на финансы семьи, описано в учебном пособии для школьников (занятие 2).

### **Вопросы для совместного обсуждения родителей и детей (семейный совет)**

1. Нужно ли смотреть (слушать, читать) новости о состоянии российской и мировой экономики? Может ли ситуация в стране или мире отразиться на доходах вашей семьи?

2. Как на доходах (накоплениях, если они были) вашей семьи сказалась гиперинфляция 90-х годов? Обсудите вместе с вашими родителями, бабушками и дедушками.

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

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

5. Какие способы минимизации влияния инфляции используются в вашей семье? А какие ещё способы можно было бы использовать?

6. Почему дефляция не приводит к увеличению реальных доходов семьи?

### Финансовый тренажёр

1. Представьте, что доходы вашей семьи в начале года составляли 60 000 р., а к концу года — 66 000 р. За этот же период инфляция, по официальным данным, составила 5%. Что произошло с вашими реальными доходами: увеличились они или уменьшились? Как рассчитать это увеличение (уменьшение)?

2. Зайдите на сайт Федеральной службы государственной статистики, найдите информацию по инфляции в вашем регионе. Сравните рост цен в вашем регионе с общероссийским и ростом в соседних регионах. Существенны ли различия по ценам?

3. Представим, что вам предлагают новую работу с фиксированной зарплатой на 5 лет (вы подписываете срочный трудовой договор на 5 лет). Что произойдет с вашими реальными доходами, если:

а) каждый год инфляция будет составлять 10%;

б) за пять лет цены не будут меняться;

в) каждый год будет дефляция 3%;

г) в первые два года будет инфляция 5%, в третий и четвёртый — по 1%,

в пятый год — дефляция 5%.

## Разбор ситуаций

Вопрос № 1. Если доходы семьи увеличились на 10% ( $66000 : 60000 = 1,1$ ), а расходы на 5%, то реальные доходы увеличились на 4,8% ( $1,1 : 1,05 = 1,048$ ).

Вопрос № 2. Оперативная статистика изменения потребительских цен в разрезе регионов существует только по ограниченному кругу товаров. Поэтому для оценки разницы в уровнях инфляции по регионам страны можно использовать показатель «Изменение стоимости фиксированного набора потребительских товаров и услуг», который дается в процентах к предыдущему месяцу.

Вопрос № 3. Если в течение пяти лет ваша заработная плата будет неизменной, то в зависимости от уровня инфляции ваши доходы изменятся. Определяем это следующим образом. Сначала нужно определить, на сколько изменятся цены за пять лет.

А)  $1,1 \times 1,1 \times 1,1 \times 1,1 \times 1,1 = 1,61$ . Цены вырастут на 61%;

Б)  $1 \times 1 \times 1 \times 1 \times 1 = 1$ . Цены не изменятся;

В)  $0,97 \times 0,97 \times 0,97 \times 0,97 \times 0,97 = 0,86$ . Цены упали на 14%;

Г)  $1,05 \times 1,05 \times 1 \times 0,95 = 1,05$ . Цены выросли на 5%.

Чтобы определить, что будет с реальными доходами, нужно индекс номинальных доходов, который в нашем примере равен 1, т. к. доходы не менялись из-за фиксированной зарплаты, поделить на индекс изменения цен.

А)  $1 : 1,61 = 0,62$ . Реальные доходы сократились на 38%;

Б)  $1 : 1 = 1$ . Реальные доходы не изменились;

В)  $1 : 0,86 = 1,16$ . Реальные доходы выросли на 16%;

Г)  $1 : 1,05 = 0,95$ . Реальные доходы сократились на 5%.



## КАКИЕ БЫВАЮТ ИСТОЧНИКИ ДОХОДОВ

Прочитав учебное пособие для школьников (занятие 3), мы выяснили, что основным доходом российских семей является заработная плата. Заработную плату работник получает, если работает по трудовому договору. Но некоторые работодатели пользуются экономической и правовой неграмотностью населения и не заключают трудовые договоры или заключают гражданско-правовые договоры оказания услуг. Ничего плохого в самом гражданско-правовом договоре нет, если он не подменяет трудовой договор, так как с точки зрения оплаты труда, отпуска и больничных это совершенно разные вещи. Например, Мария Ивановна Зверева, преподаватель русского языка, работала в школе 15 лет, а потом решила перейти на работу в институт. Марии Ивановне поступило такое предложение от негосударственного института: работать по 6 часов 5 дней в неделю, оплата в месяц 36 000 — 40 000 р. Мария Ивановна согласилась, ведь в школе она получала заработную плату 30 000 р. примерно за такое же количество часов. В первый месяц работы она получила на карту 37 500 р. и осталось очень довольной. Подошло время отпуска. Но каково было её удивление, когда, спросив про отпускные, она получила ответ: «Какие отпускные? Вы же договор под-

писывали... что хотели». Оказалось, что Мария Ивановна оказывала услуги по гражданско-правовому договору, а не трудилась по трудовому, как на прошлой работе.

***Чем различаются трудовой и гражданско-правовой договоры с точки зрения получения дохода?***

Характеристика	Трудовой договор	Гражданско-правовой договор
Каким документом регулируется	Трудовым кодексом РФ	Гражданским кодексом РФ
Стороны отношений	Работник и работодатель	Заказчик и исполнитель
Характер работы	Работник возмездно и лично выполняет трудовую функцию	Работник выполняет услугу или работу, обусловленную договором
Наличие и оплата отпуска	Сохраняется рабочее место работника, выплачиваются отпускные	Отсутствует
Оплата в случае временной нетрудоспособности	Сохраняется рабочее место, оплачиваются больничные листы работника	Отсутствует
Порядок выплат	Не реже двух раз в месяц, не позднее 14-го числа следующего за расчётным месяца	Определяется по соглашению сторон

Отношение с организацией	Работник подчинён правилам внутреннего трудового распорядка, является подчинённым своего работодателя	Работник не подчинён правилам внутреннего трудового распорядка
Срок действия	Может быть как срочным (не более 5 лет), так и бессрочным	Заключается на определённый период или до получения результата

### Вопросы для совместного обсуждения родителей и детей (семейный совет)

1. Какие виды доходов вы знаете?
2. Почему в России основным источником доходов является заработная плата?
3. В чём преимущества трудового договора, а в чём — гражданско-правового договора при формировании личного дохода?
4. На какие положения трудового договора необходимо обращать особое внимание при его заключении?
5. Куда нужно обращаться при оформлении социальных пособий?
6. Какова структура доходов вашей семьи?
7. Какие сегодня вы знаете варианты повышения дохода вашей семьи?

### Практический совет 2

***На что обратить внимание при оформлении трудовых отношений, чтобы не потерять свой доход?***

1. При устройстве на новую работу особое внимание обратите на соответствие тех условий, которые работодатель проговаривает устно, тому, что написано в трудовом договоре (который должен быть оформлен письменно в двух экземплярах и подписан обеими сторонами). Среди этих условий размер заработной платы (не может быть ниже минимального размера оплаты труда), трудовая функция (характер и объём работы, которую вы должны выполнять), какие-либо дополнительные условия (испытательный срок по общему правилу не более трёх месяцев<sup>1</sup>).

2. При заключении договора вы должны понимать, что сумма заработной платы, указанной в договоре, не будет соответствовать тому, что вы получите на руки, так как необходимо учитывать уплату налога на доходы физических лиц (13%). То есть размер заработной платы будет на 13% меньше, чем указано в договоре.

3. Работник имеет право на **ОПЛАЧИВАЕМЫЙ** отпуск (по общему правилу 28 календарных дней), который должен предоставляться работнику ежегодно. Право на использование отпуска за первый год работы возникает у работника по истечении шести месяцев его непрерывной работы у данного работодателя.

4. Обратите внимание на срок заключения договора, так как он может быть срочным и бессрочным. Если вы заключили срочный трудовой договор, то после окончания срока его действия работодатель не обязан заключать новый договор. А если договор бессрочный, то, для того чтобы уволить работника, у работодателя должны быть достаточно веские основания.

---

<sup>1</sup> Подробнее см. Трудовой кодекс РФ, статья 70.

5. Если работодатель нарушает ваши права (например, не вовремя выплачивает заработную плату, или её размер меньше, чем указано в трудовом договоре, или работодатель накладывает на вас штраф за совершение дисциплинарных проступков из суммы заработной платы (уменьшая размер зарплаты), то вы имеете полное право обратиться в различные организации с целью защиты своих трудовых прав. Вы можете обратиться:

- в **Федеральную службу по труду и занятости** (<http://онлайнинспекция.рф>). Этот электронный сервис входит в состав масштабного долгосрочного проекта «Открытая инспекция труда». Ресурс позволяет гражданину обратиться в инспекцию труда, когда его права нарушены, а также получить информацию о других способах выхода из проблемных ситуаций в сфере трудовых отношений;

- в **профсоюз**. Информацию о деятельности профсоюза вы можете получить на вашем предприятии или на сайте Федерации независимых профсоюзов России (<http://www.fnpr.ru>);

- в **комиссию по индивидуальным трудовым спорам**. Комиссии по трудовым спорам образуются по инициативе работников (представительного органа работников) и (или) работодателя (организации, индивидуального предпринимателя) из равного числа представителей работников и работодателя. Работодатель и представительный орган работников, получившие предложение в письменной форме о создании комиссии по трудовым спорам, обязаны в десятидневный срок направить в комиссию своих представителей<sup>1</sup>;

---

<sup>1</sup> Более подробно см. Трудовой кодекс РФ, глава 60.

• в **суд**. В настоящее время все споры, вытекающие из трудовых отношений, подсудны районному суду. Согласно ст. 28 ГПК РФ иск предъявляется в суд по месту нахождения ответчика, т. е. работодателя. Найти контактные данные нужного районного суда можно на сайте Государственной автоматизированной системы РФ «Правосудие» (<http://www.sudrf.ru>), далее «Федеральные суды общей юрисдикции», далее нужный субъект Федерации и населённый пункт.

### Финансовый тренажёр

1. Представьте, что вы устраиваетесь на новую работу и подписываете трудовой договор. В пункте о размере заработной платы написана сумма 30 000 р. Какую сумму вы будете получать ежемесячно на руки?

2. Представьте, что вы устроились на новую работу. Проработали там семь месяцев. Вам на день рождения подарили путёвку на отдых в Таиланд. Имеете ли вы право на отпуск и будет ли он оплачен работодателем?

3. Представьте, что вы работаете на предприятии уже два года. У вас оформлен трудовой договор, и все его нормы соблюдались до последнего времени. На предприятии сменился директор. Через два месяца вам выплатили заработную плату за сентябрь только 25 октября, а за октябрь — 5 декабря. Размер заработной платы был на 10% меньше, чем указано в трудовом договоре (с учётом выплаты налога 13%). Какие нормы договора и трудового законодательства были нарушены работодателем? Куда вы обратитесь в данном случае с тем, чтобы защитить свои трудовые права?

## Разбор ситуаций

Вопрос № 1. На руки человек получает заработную плату за вычетом 13% подоходного налога.  $30000 \times 0,87 = 26100$ .

Вопрос № 2. Человек имеет право на отпуск по прошествии 6 месяцев со дня приема на работу. В данном случае прошло больше 6 месяцев. Да, будет оплачен.

Вопрос № 3. Были нарушены нормы о своевременной оплате труда (не позднее 15 дней следующего месяца за расчетным); размер заработной платы не может быть ниже, чем указанный в трудовом договоре. Следует обратиться в трудовую инспекцию или в суд.



### ОТ ЧЕГО ЗАВИСЯТ ЛИЧНЫЕ И СЕМЕЙНЫЕ ДОХОДЫ

Личные и семейные доходы зависят от многих факторов, которые имеют внутренний характер (умственные и физические способности человека, его целеустремленность и трудолюбие) и внешний характер (общеекономическая ситуация в мире, стране, регионе). Подробно о каждом факторе можно узнать из учебного пособия для школьников (занятие 4). Перед подростком все двери потенциально открыты, многое зависит от него лично и от его родителей (как помогут в образовании, мотивации, развитии способностей). Для взрослого человека всё намного сложнее. Он уже

получил определённую профессию, встроился в трудовые отношения, наладил регулярный быт, получает определённый доход. И часто бывает, что этот даже стабильный доход не устраивает ни его лично, ни семью... Что делать? Можно жить дальше, оставаться недовольным, ворчать на государство, но при этом ничего не менять в своей жизни. Но мы знаем большое количество примеров людей, которые уже в немолодом возрасте смогли поменять жизнь и существенно увеличить доходы.

### **Вопросы для совместного обсуждения родителей и детей (семейный совет)**

1. Какие факторы увеличения доходов, на ваш взгляд, являются самыми существенными для вашего региона?
2. Какие высшие профессиональные учебные заведения в вашем регионе являются наиболее популярными и почему?
3. Где лучше всего получать образование: в столице или в провинции?
4. Почему в современном обществе необходимо учиться всю жизнь?
5. Стоит ли выбирать рискованную профессию ради повышенного дохода?
6. Где получить такое образование, чтобы обеспечить высокие доходы в будущем?
7. Как получить хорошее образование с наименьшими финансовыми затратами?

### Практический совет 3

#### *Как увеличить свои доходы?*

1. Прочитав учебное пособие для школьников, мы выяснили, что одним из важнейших факторов, влияющих на доход, является образование человека. Поэтому очень важно иметь хорошее профессиональное образование. Важен не только диплом (как считают многие), но и те профессиональные умения, которыми обладает дипломированный специалист. Поэтому при выборе учебного заведения важны не только цена обучения, но и его качество. Чтобы получить информацию об учебном заведении, зайдите на сайты, где располагаются форумы студентов, задайте вопросы о качестве преподавания. С другой стороны, вы можете поискать в Интернете официальные данные о рейтинге учебного заведения. Обязательно зайдите на сайт Федеральной службы по надзору в сфере образования (<http://obrnadzor.gov.ru>), далее «Информационные ресурсы и технологии» и удостоверьтесь, что у учебного заведения имеется лицензия на образовательную деятельность и что оно аккредитовано.

2. Если у вас (родителя учащегося 9 или 10 класса) уже есть хорошее профессиональное образование, то стоит следить за постоянным повышением своей квалификации. Сегодня в России (и во многих других странах) предлагают большое количество разнообразных курсов повышения квалификации. Поэтому необходимо быть предельно внимательным при выборе курса. Всегда старайтесь искать дополнительную информацию о качестве предлагаемого обучения и о том, имеет ли право организация выдавать докумен-

ты. При заключении договора на обучение попросите показать лицензию на образовательную деятельность. Только при её наличии образовательное учреждение имеет право выдать вам документ о прохождении курсов.

3. Если вы уже имеете хорошее образование, достаточный опыт работы по профессии, но ваши доходы не соответствуют вашим ожиданиям, то (если вы готовы поменять место жительства) следует поискать работу в другом регионе. Найти работу не так сложно. Другой вопрос, готова ли семья круто изменить свою жизнь. Если готова, то нужно начать поиск. Сегодня сеть Интернет даёт нам возможность найти работу, не выходя из дома. Сначала следует грамотно составить резюме (более подробно можете посмотреть, например, на сайте [http://www.job.ru/career/resume/shablon\\_resume.html](http://www.job.ru/career/resume/shablon_resume.html)). Часто на сайтах, где размещаются объявления о работе, необходимо заполнить резюме по той форме, которая уже предлагается. Ваша задача: писать без ошибок то, что соответствует действительности (что вы можете подтвердить документально и на практике). О своих профессиональных умениях пишите профессиональным языком, чётко и кратко. На большинстве сайтов размещение вашего резюме бесплатно. Вы также можете сами искать работодателя. Но прежде чем начать поиск, посмотрите статистику, в каких регионах вообще требуются специалисты вашего профиля, какие заработные платы предлагают работодатели. Это можно сделать на сайте Федеральной службы государственной статистики (<http://www.gks.ru>, далее «Официальная статистика», далее «Рынок труда, занятость и заработная плата», далее «Заработная плата»). После

того как вам поступило несколько интересных предложений, проверьте, действительно ли существует такой работодатель (можно найти сайт компании, поискать дополнительную информацию в сети). Предварительно договоритесь обо всех условиях трудовых отношений, задайте все интересующие вас вопросы и только после разумной оценки всей полученной информации принимайте решение о переезде.

### Финансовый тренажёр

1. Придумайте три способа повышения человеческого капитала для одного из членов вашей семьи в условиях вашего города (района, посёлка).

2. Представьте, что семья Феди Агеева состоит из пяти человек: Федя, его мама, папа, бабушка и дедушка. Мама получает заработную плату, работая врачом в больнице, 35 000 р. (без учёта подоходного налога), папа — инженер на заводе, получает зарплату 52 000 р. (без учёта подоходного налога), бабушка и дедушка получают пенсию соответственно 12 000 р. и 14 000 р. Каков совокупный доход семьи Агеевых? Каков доход семьи в расчёте на каждого члена?

### Разбор ситуаций

Вопрос № 2. Совокупный доход — 113 000 руб., средний доход на человека — 22 600 руб.



## КАК КОНТРОЛИРОВАТЬ СЕМЕЙНЫЕ РАСХОДЫ И ЗАЧЕМ ЭТО ДЕЛАТЬ

Зачем нужно контролировать семейные расходы? Желание не выделяться в худшую сторону от уровня той социальной группы, в которой вы вращаетесь (коллеги по работе, друзья, соседи) вполне понятно и объяснимо. Проблема возникает тогда, когда по уровню доходов вы перестаёте соответствовать этой группе. Если это отставание не драматическое, то можно попробовать экономить. Способов экономии очень много, и люди в Интернете с удовольствием делятся своим опытом в этой сфере<sup>1</sup>. Отметим те вещи, на которых нельзя экономить: здоровье, безопасность и благополучие детей.

Хуже, когда отставание в уровне доходов слишком велико, что не позволяет вести тот образ жизни, к которому человек привык. Самой большой ошибкой в этой ситуации является попытка жить в долг. Кредит можно брать только тогда, когда вы точно знаете, из каких средств его можно будет отдавать. Иначе это только ухудшит материальное положение. В данном случае кредит является обезболивающим, которое на время снимает симптомы болезни, но не лечит. Чтобы «вылечить» свой семейный бюджет, нужно либо больше зарабатывать, либо меньше тратить. Других «лекарств» от этой «болезни» не существует.

Подробнее о том, как меняются расходы на протя-

---

<sup>1</sup> См., например, <http://work-and-life.livejournal.com/66412.html> или <http://www.bolshoyvopros.ru/questions/50910-kak-i-na-chem-mozhno-sekonomit-semejnyj-bjudzhet.html>

жении жизни человека и как их контролировать, вы можете прочитать в учебном пособии для школьников (занятие 5).

### **Вопросы для совместного обсуждения родителей и детей (семейный совет)**

1. На каких жизненных этапах находятся члены вашей семьи? Каковы приоритетные траты на каждом из этапов?

2. Нужно ли контролировать расходы в вашей семье?

3. Соблюдаете ли вы правило 10%? Нужно ли его соблюдать?

4. Какой этап в жизни вы считаете самым сложным с точки зрения контроля за расходами?

5. Как сократить расходы? (Составьте перечень своих расходов и расположите их в последовательности от самых необходимых до менее необходимых. Обсудите, от каких трат можно отказаться.)

### **Практический совет 4**

***Как определить, стоит ли вам брать кредит для решения своих финансовых задач?***

1. Взять кредит на потребительские нужды сегодня достаточно просто. В некоторых банках для этого даже не требуется подтверждения дохода. Проценты по таким кредитам существенно выше, чем при подтверждении доходов заёмщика. Но прежде чем купить телевизор, мебель, автомобиль или что-то другое в кредит, следует очень хорошо подумать и просчитать свои возможности. Для этого:

- зайдите на сайт банка, где собираетесь брать кредит, в раздел «Кредитный калькулятор» и рассчитайте по вашим параметрам сумму ежемесячного платежа, который вам придётся выплачивать банку в счёт погашения кредита;

- рассчитайте сумму ежемесячных доходов;

- вычтите из суммы дохода сумму ежемесячного платежа;

- составьте список необходимых (обязательных) трат;

- сопоставьте сумму оставшегося за вычетом платежа дохода с суммой необходимых расходов: если доходы покрывают ваши необходимые траты, а лучше если остаётся излишек (минимум 10%), то, скорее всего, вы достаточно безболезненно сможете расплатиться по кредиту. Если ваших доходов (с учётом выплаты кредита) не хватает, то кредит брать не следует. Сначала необходимо увеличить ваши доходы, а потом думать о взятии кредита.

2. Точно не стоит брать кредит для погашения предыдущих долгов, если ваши доходы не возрастают и нет перспектив такого роста. В этом случае ваш долг будет нарастать как снежный ком и впоследствии может привести к образованию бóльшей задолженности и даже к судебному процессу.

3. Принимая решение об оформлении кредита, вы должны быть уверены (понятно, что форс-мажор предугадать невозможно) в том, что в ближайшем будущем не останетесь без работы, имеете достаточно стабильный заработок. К тому же не следует забывать и о том, что какая-то, пусть даже небольшая, сумма должна быть на «всякий случай». Эти деньги могут

понадобиться, если кто-то серьёзно заболеет в вашей семье, потеряет работу, срочно нужно куда-то уехать и др.

### Финансовый тренажёр

1. Представьте, что вы хотите приобрести новую мягкую мебель в гостиную. Цена мебели — 150 000 р., у вас таких денег нет. В магазине вам предложили взять мебель в кредит на два года (ежемесячный платёж составит 7671 р.) или на один год (ежемесячный платёж составит 17 173 р.). Вы решили подумать. Какой вариант вы выберете, если:

а) совокупный доход вашей семьи составляет 80 000 р., сумма обязательных расходов — 65 000 р., но у вас нет никаких финансовых запасов;

б) совокупный доход вашей семьи составляет 100 000 р., сумма обязательных расходов — 70 000 р.;

в) совокупный доход вашей семьи составляет 110 000 р., сумма обязательных расходов — 70 000 р., но в вашей семье через 5 месяцев родится малыш и совокупный доход уменьшится на 15 000 р.;

г) совокупный доход вашей семьи составляет в среднем 60 000 р., сумма обязательных расходов — 35 000 р., но при этом глава семьи имеет нестабильный доход, который может составлять в один месяц 20 000, а в другой — 40 000 р.

### Разбор ситуаций

Вопрос № 1:

а) разница между доходами и обязательными расходами составляет 15 000 р. Если взять мебель в кре-

дит на два года, то после выплаты кредита останется резервная сумма в 7329 р.;

б) разница в 30 000 р. позволяет в принципе взять кредит и на один год и на два года. И в том и в другом случае остается небольшая резервная сумма на непредвиденные расходы;

в) первоначально разница между доходами и обязательными расходами составляет 40 000 р. Однако через 5 месяцев она будет составлять 25 000 р., но и это позволит выплатить кредит, даже если его взять на один год;

г) при нестабильном доходе кредит брать опасно, может возникнуть ситуация, при которой его не из чего будет платить.



## ЧТО ТАКОЕ СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ И КАК ЕГО ПОСТРОИТЬ

Семейный бюджет — это совокупный план доходов и расходов семьи на определённый период. Полная картина семейного бюджета у вас появится, когда вы вместе со своим ребёнком прочитаете учебное пособие для школьников (занятие 6). Если для вашего ребёнка и его одноклассников ведение бюджета — дело новое и интересное (скорее всего), то для вас это достаточно сложная жизненная задача, так как бюджет — это лишь отражение наших финансовых возможностей, потребностей и иногда желаний. Далеко не каждая семья ведёт семейный бюджет, а зря. Эта деятельность весьма полезная, так как по-

зволяет планировать свои финансы и предотвратить ситуацию, когда доходы заканчиваются раньше последующих поступлений; даёт возможность сокращать ненужные траты и направлять денежные средства на решение наиболее важных и часто стратегических задач (например, получение дополнительного образования, которое в будущем может позволить получать больший доход); позволяет осуществлять накопления на большие покупки (например, автомобиль, мебель, бытовая техника, путешествие и др.). Очень хорошо, если в планировании семейных финансов принимает участие вся семья, даже младшие её члены. Это позволяет каждому чувствовать ответственность за свои траты. Если подростки участвуют в планировании семейных финансов, то у них формируется культура финансового поведения, субъектная позиция и, скорее всего, как только они будут жить самостоятельно, то будут ответственно себя вести в сфере личных и семейных финансов.

А теперь предлагаем всей семьёй составить бюджет на следующий месяц и посмотреть, как выглядят ваши доходы и расходы.

<b>Семейный бюджет</b>					
<b>Доходы</b>			<b>Расходы</b>		
<b>№</b>	<b>Статья</b>	<b>Сумма</b>	<b>№</b>	<b>Статья</b>	<b>Сумма</b>
1	Заработная плата работающего взрослого 1		1	Содержание квартиры (охрана, уборка и др.)	
			2	Услуги ЖКХ	

3	Заработная плата работающего взрослого 2		3 4	Интернет Стационарный телефон	
5	Пенсия 1		5 6	Мобильная связь Транспорт	
	Пенсия 2		7 8	Содержание автомобиля (в том числе бензин) Питание дома	
	Социальное пособие 1		9 10	Питание вне дома Промтовары и предметы личной гигиены	
	Социальное пособие 2		11 12	Лекарства Одежда	
	Доход от вклада		13 14	Обувь Товары длительного пользования (мебель, бытовая техника и др.)	
	Доход от сдачи в аренду квартиры		15 16	Медицина Занятия спортом	
	Прочие доходы		17 18 19 20	Развлечения Накопления на путешествие Платежи по имеющимся кредитам Отчисления в Пенсионный фонд (если делаются)	

			21	Налоги (на землю, имущество, автомобиль) Личные траты члена семьи 1 Личные траты члена семьи 2 Личные траты члена семьи 3	
			22	Прочие расходы Накопления	
	Итого			Итого	
	Профицит (дефицит)				

### Вопросы для совместного обсуждения родителей и детей (семейный совет)

1. Почему многие семьи в нашей стране не ведут семейный бюджет?
2. Зачем сначала нужно учитывать обязательные (необходимые) траты, а затем все остальные?
3. К чему может привести хронический дефицит семейного бюджета?
4. Нужно ли вести «большой бюджет», то есть бюджет на год и даже несколько лет, или всё равно ситуация очень часто меняется и сложно так надолго планировать?
5. В чьих руках должен находиться семейный бюджет?

6. Нужно ли записывать все ежедневные расходы и доходы семьи?

### Финансовый тренажёр

1. Представим, что ваши доходы составляют 65 000 р., а расходы — 70 000 р.? К чему приведёт такая ситуация в долгосрочном периоде (например, через год)?

2. В семье Вилкиных доходы составляют 80 000 р. Какую сумму они могут расходовать, если хотят соблюдать правило 10%?

3. Представим, что при составлении бюджета на год возник вопрос о том, что вы хотели бы заниматься фитнесом (клубная карта стоит 15 000 р. на год), но при этом из дополнительных (необязательных) трат у вас в бюджете ещё значатся на такую же сумму покупка нового телевизора на кухню, нового шкафа в прихожую, поездка на новогодние каникулы в соседний город с семьей. Какой вариант вы выберете, от чего в итоге откажетесь и почему? Можно ли в данной ситуации купить клубную карту на фитнес, компьютер, шкаф и отправиться в путешествие?

### Разбор ситуаций

Вопрос № 1. Появляются хронические долги. Через год это будет долг в размере 60 000 р. Необходимо сокращать расходы или искать способы получения дополнительных доходов.

Вопрос № 2. Если хотеть соблюдать правило 10%, то нужно ежемесячно 8000 р. откладывать в резервный фонд семьи. На расходы остается 72 000 р.

Вопрос № 3. Если не хотите залезать в долги, то от чего-то придется отказаться. От чего конкретно зависит от предпочтений человека, нет единственно верного ответа.



## КАК ОПТИМИЗИРОВАТЬ СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

Допустим, что вы ведёте семейный бюджет, но тем не менее у вас возникает дефицит бюджета, то есть ваши текущие доходы не покрывают ваши расходы. Что же делать? Необходимо тщательно разбираться в структуре бюджета и оптимизировать его! Существует два направления оптимизации бюджета: увеличивать доходы семьи или сокращать расходы семьи. В учебном пособии для школьников (занятие 7) предложен «Двадцать один шаг к сокращению семейных расходов». Внимательно изучите эти шаги со всеми членами вашей семьи и найдите те, которые действительно могут вам помочь оптимизировать ваш бюджет.

### Вопросы для совместного обсуждения родителей и детей (семейный совет)

1. Для чего нужно оптимизировать бюджет?
2. На каких статьях расходов нельзя экономить, нельзя сокращать их или урезать вовсе?
3. Нужно ли всё свободное время тратить на зарабатывание денег?
4. От каких расходов можно отказаться в случае, если ваш бюджет дефицитный?

5. Какие из «Двадцати одного шага к сокращению семейных расходов» действительно могут сократить расходы вашей семьи? На что вы можете потратить «освободившиеся» деньги?

6. Обсудите, сколько денег вы тратите на ненужные вещи (одежда, которую вы не носите, гаджеты, которыми не пользуетесь, и др.), или продукты (которые вы выбрасываете из-за того, что не успеваете или не хотите съесть), или услуги (свет в комнате, где никого нет, или вода, которая льётся «рекой» в ванной). Что вы могли бы купить полезного вместо этих трат?

### Финансовый тренажёр

Чтобы оптимизировать свой бюджет, воспользуйтесь советами «Двадцати одного шага». Для упорядочения вашей работы предлагаем заполнить следующую таблицу. В последнем столбце «результат» у вас должны быть представлены конкретные результаты работы по оптимизации вашего бюджета.

№	Название шага	Что нужно сделать	Результат
1	Придумать меню на неделю и составить список необходимых продуктов	Составить список продуктов, которые необходимо купить на неделю	Список продуктов
2	Покупать с выгодой для себя: ищите более дешёвые магазины, продающие аналогичные товары	Составить список наиболее дешёвых магазинов в вашем районе	Список магазинов

3	Покупать через Интернет	Составить список интернет-магазинов, предлагающих наименьшие цены по интересующим вас товарам и услугам	Список интернет-магазинов
4	Делать оптовые покупки (найдите оптовый магазин, в котором оптом цены существенно ниже), но не забывать, что не все товары можно покупать оптом!	Найти оптовый магазин и придумать, как лучше до него добраться	Название магазина
5	Ознакомиться с циклами распродаж	Найти информацию о том, когда и где проводятся распродажи	План похода на распродажи
6	Собирать купоны на скидки и дополнительные услуги	Составить список компаний, которые дают купоны на скидки (полезных товаров и услуг для вас)	Список компаний
7	Искать двойные предложения	Составить список потенциальных магазинов, делающих двойные предложения	Список магазинов
8	Проявлять рассудительность	Составить список ненужных товаров	Список товаров

9	Внимательно читать чеки	Быть внимательным при покупке	
10	Делать покупки на местных рынках	Найти дешёвые рынки	Название и расположение рынка
11	Выращивать то, что можно вырастить, на огороде или дома	Составить план, что можно вырастить самим	План самостоятельного производства
12	Использовать больше сезонных продуктов	Составить список сезонных продуктов и мест, где их лучше приобретать	Список продуктов
13	Научиться творчески перерабатывать остатки еды (например, печь пироги из йогуртов и сметаны)	Составить набор возможных вариантов использования разнообразных продуктов	Рецепты
14	Искать более выгодные варианты поставщиков услуг (например, Интернет)	Сделать анализ предложений по различным услугам и найти наиболее дешёвый вариант	Название наиболее дешёвой компании
15	Изучить возможности мобильных телефонов	Сделать анализ предложений по различным услугам и найти наиболее оптимальный вариант в условиях того, как часто вы пользуетесь связью	Название наиболее дешёвой компании

16	Ограничить потребление электроэнергии	Понаблюдать, когда вы впустую используете электроприборы, составить план экономии	План экономии электроэнергии
17	Стать профессиональным покупателем	Научиться покупать то, что вам реально нужно, и искать наиболее выгодный вариант покупки	Умение покупать правильно
18	Оплачивать коммунальные услуги наиболее подходящим для вас способом	Проанализировать доступные способы оплаты коммунальных услуг и выбрать наиболее подходящий для вас в условиях вашего города	Оптимальный вариант оплаты
19	Покупать не в сезон	Составить план несезонных покупок (например, шубу лучше купить летом)	План покупок
20	Научиться торговаться	Потренироваться	
21	Покупать подарки заранее	Составить список подарков и план их покупок	Список подарков



## **РАЗДЕЛ 2. СПОСОБЫ ПОВЫШЕНИЯ СЕМЕЙНОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ**

### **ДЛЯ ЧЕГО НУЖНЫ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

В современном обществе каждый человек взаимодействует с разнообразными финансовыми организациями: банками, страховыми компаниями, кредитными союзами, Пенсионным фондом РФ и даже, может быть, с негосударственными пенсионными, инвестиционными фондами, брокерскими компаниями и фондовой биржей. Чем более человек вовлечён в финансовую жизнь современного общества, тем активнее это взаимодействие. Но обычный гражданин чаще всего обращается в коммерческий банк, в страховую компанию и в Пенсионный фонд РФ. Подробнее обо всех финансовых организациях и о том, зачем они существуют, вы сможете узнать, изучив учебное пособие для школьников (занятия 8, 9).

#### **Вопросы для совместного обсуждения родителей и детей (семейный совет)**

1. Как в вашей семье формируются и хранятся сбережения?
2. Услугами каких финансовых организаций пользовалась ваша семья в последнее время?
3. Как взрослые члены вашей семьи делали выбор финансового учреждения, где получали информацию об их надёжности и принципах деятельности?

4. С какими финансовыми организациями может вступать в отношения ваша семья (в связи с особенностями жизненного цикла семьи)?

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

6. Обращались ли члены вашей семьи когда-либо за помощью в Федеральную службу по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека или в региональные общества защиты прав потребителей с целью защиты своих прав в сфере взаимодействия с финансовыми организациями? Если да, то какие проблемы удалось решить?

7. Обсудите, как взаимодействовали с финансовыми организациями ваши родственники в советское время, в чём состояла их особенность?

8. Обращались ли когда-либо члены вашей семьи в инвестиционные фонды и брокерские компании? Обсудите, какой опыт был получен. Привело ли такое взаимодействие к финансовому благополучию?

9. Обсудите, можно ли выиграть, покупая и продавая акции компаний на фондовом рынке. В чём риски такой деятельности?

### **Практический совет 5**

***Как выбрать подходящую финансовую организацию?***

<p>Определить цель, которую желает достичь хозяйствующий субъект при взаимодействии с финансовыми организациями</p>				
Взять деньги на займы на определённый срок	Сохранить деньги (с учётом инфляции)	Создать дополнительный доход после выхода на пенсию	Осуществить инвестирование с целью заработка	
			Определить степень риска и степень готовности самостоятельно управлять инвестициями	
			Нет знаний и желая самостоятельно управлять инвестициями	Есть некоторые знания и некоторая временная возможность самому разбираться в ситуации на фондовом рынке
Коммерческий банк	Коммерческий банк	Негосударственный пенсионный фонд	Паевой инвестиционный фонд	Брокерская компания
Выбрать банк, предлагающий наиболее выгодный кредит	Выбрать наиболее надёжный банк, предлагающий выгодный вклад	Выбрать наиболее надёжный фонд с высокой доходностью	Выбрать наиболее надёжного и успешного ДУ	Выбрать наиболее надёжную и дешёвую брокерскую компанию

## Практический совет 6

Как выбрать наиболее надёжный банк, предлагающий выгодный вклад?

ШАГ 1. Выбрать несколько надёжных банков.

Информацию можно получить на сайтах рейтинговых агентств.

ШАГ 2. Уточнить, есть ли у банков лицензия Центрального банка России (информация представлена на сайте ЦБ РФ).

ШАГ 3. Определить вид вклада, который вас интересует. Вклады бывают:

а) расчётные (если необходим для текущих расчётов);

б) сберегательные (если нужно накопить на какую-то покупку);

в) накопительные (если нужно получить максимальный доход).

ШАГ 4. Сравнить условия по вкладам в разных банках:

Условия по вкладу	Банк А	Банк В	Банк С	Банк D
Процентная ставка по вкладу (% в год)				
Сумма, которую можно заработать на вкладе (для расчёта следует использовать калькулятор по вкладам)				
Возможность частичного снятия				
Возможность пополнения				
Дополнительные условия				

ШАГ 5. Выбрать банк, в котором будете делать вклад на основе анализа данных таблицы.

ШАГ 6. Подписать договор вклада, внести деньги в банк.

Выбрать надёжный негосударственный пенсионный фонд, обеспечивающий высокую доходность вложений, можно по такому же принципу, как описано в практическом совете 3.

При выборе ПИФа, доверительного управляющего или брокера также можно следовать вышеописанному алгоритму. Рейтинги многих инвестиционных и обслуживающих компаний представлены на следующих сайтах:

рейтинговое агентство «Эксперт» ([raexpert.ru](http://raexpert.ru));

ИА «Банки.ру» ([banki.ru/banks/ratings/](http://banki.ru/banks/ratings/));

информационный ресурс Investfunds ([pif.investfunds.ru](http://pif.investfunds.ru));

информационный ресурс fxdu, посвящённый доверительному управлению ([fxdu.ru](http://fxdu.ru));

сайт «Рейтинг брокеров» ([brokers-rating.ru](http://brokers-rating.ru)).

## Финансовый тренажёр

1. Представьте, что вы хотели бы взять потребительский кредит 450 000 р. на два года в банке и собрали необходимую информацию о возможных вариантах. На основе анализа данных таблицы выберите наиболее подходящий для себя вариант. Объясните, почему выбираете этот вариант.

Условия по кредиту	Банк А	Банк В	Банк С
Размер процентной ставки (% в год)	19,9	26	19,5
Размер ежемесячного платежа, р.	22 881	24 243	22 793,24
Общая сумма переплаты за кредит, р.	99 147,91	131 845	97 040,26
Обязательность страхования и сумма страховки в случае необходимости	Необязат.	При наличии страховки сумма снижается на 2%	Необязат.
Условия досрочного погашения	После трёх месяцев действия кредита	Со второго месяца действия кредита	После шести месяцев действия кредита
Требования к заёмщику	Гражданство РФ; подтверждение доходов; регистрация работодателя в регионе, где оформляется кредит	Гражданство РФ	Гражданство РФ; подтверждение доходов; регистрация работодателя в регионе, где оформляется кредит; поручительство физического лица

## Разбор ситуаций

На первый взгляд банки А и С предлагают более выгодные условия кредита с точки зрения ежемесячной суммы платежа и общей суммы переплаты. При этом нужно понимать, что, если вы планируете быстрое досрочное погашение, то имеет смысл выбрать банк А, так как, несмотря на чуть менее выгодные условия, он имеет преимущество в виде возможности досрочного погашения через три месяца, а банк С только через полгода. Кроме того, нужно учитывать и разницу в требованиях к заемщику. В банке С они наиболее жесткие (требуется поручительство). Если нет возможности выполнить требования к заёмщику, то придется соглашаться на условия банка В, которые потому и значительно хуже с финансовой точки зрения, что должны компенсировать банку риски невозврата средств.



## КАК УВЕЛИЧИТЬ СЕМЕЙНЫЕ ДОХОДЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В учебном пособии для школьников (занятия 10, 11) очень подробно описано, как следует осуществлять долгосрочное финансовое планирование в семье. Советуем вам вместе со всей семьёй изучить предложенные там алгоритмы и попробовать применять их в семейной жизни.

## Вопросы для совместного обсуждения родителей и детей (семейный совет)

1. Как часто необходимо корректировать долгосрочный финансовый план?
2. Как влияет современная экономическая ситуация на ваш финансовый план?
3. Существует ли долгосрочный финансовый план в семье?
4. Какие важные покупки необходимо сделать в вашей семье в ближайшие год, пять лет?
5. Почему люди в России часто встречают свою старость такими же бедными, какими были в молодости?
6. Как вам накопить на желаемые крупные покупки?
7. Что делать, если финансовый долгосрочный план нельзя воплотить в жизнь?
8. Нужно ли откладывать деньги на обучение детей в университете или стоит рассчитывать на получение высшего образования только через участие в конкурсном отборе и на обучение на бюджетной основе?

## Практический совет 7

### ***Как составить долгосрочный финансовый план?***

Долгосрочность финансового плана определяется тем, что в нём должны быть прописаны не текущие расходы, а стратегия приобретения крупных капитальных покупок, которые могут обеспечить благосостояние семьи (см. таблицу ниже). Для начала можно построить финансовый план на год или пять лет. Всё зависит от

целей, которые вы ставите. Например, покупка квартиры занимает чаще всего более 10 лет, а приобретение автомобиля — 3–7 лет. При планировании необходимо учитывать также возможность рождения детей, потерю работы, создание финансового запаса.

Доходы семьи	Сумма	Расходы семьи	Сумма
Зарплата 1		Необходимые расходы на питание, проезд, лекарства, одежду, обувь и др.	
Зарплата 2		Крупные покупки	
Социальные пособия Пенсии Доход от собственности Иные доходы		Финансовый запас	
Итого за год		Итого за год	



## РАЗДЕЛ 3. РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ

### ОСОБЫЕ ЖИЗНЕННЫЕ СИТУАЦИИ: РОЖДЕНИЕ РЕБЁНКА, ПОТЕРЯ КОРМИЛЬЦА

В нашей жизни мы нередко встречаемся с разными ситуациями, нарушающими привычный образ жизни. Это могут быть радостные события, но тем не менее приносящие множество хлопот, например, рождение детей. Такое событие не только влечёт немалые финансовые траты, но и приводит к временному сокращению доходов семьи: пока женщина ухаживает за младенцем, она не работает, а только получает пособие по уходу за ребёнком, которое существенно ниже её заработной платы. Но, к сожалению, бывают и ситуации, совершенно нерадостные, приносящие семье как личностные страдания, так и финансовые потери. К таким ситуациям относятся:

потеря работы;

болезнь и временная нетрудоспособность;

получение инвалидности;

потеря кормильца;

разного рода стихийные бедствия, природные катастрофы, бытовые пожары.

Что делать в таких ситуациях? Сидеть и ждать помощи от государства или добрых людей? Или стоит рассчитывать только на себя? Нужно научиться действовать грамотно в каждой ситуации, ведь в определённых случаях можно рассчитывать только на свою предусмотрительность (например, застраховать имущество на случай пожара или затопления),

а в случаях другого порядка необходимо активно взаимодействовать с государством, которое может оказать вам посильную помощь. Ни в коем случае нельзя сидеть сложа руки! Чтобы во всём разобраться, следует изучить вместе с вашими детьми учебное пособие для школьников (занятия 12, 13), а также воспользоваться нашими практическими советами.

### **Вопросы для совместного обсуждения родителей и детей (семейный совет)**

1. Как много денежных средств тратится в вашей семье на содержание детей?
2. Есть ли в вашей семье случаи получения пенсии по потере кормильца? Если да, то насколько сложно оформлять такую пенсию?
3. Какие денежные выплаты получала ваша семья при рождении детей?
4. Попадали ли ваши родители или другие родственники в сложные жизненные ситуации?
5. Как оплачиваются больничные листы на работе у членов вашей семьи?
6. Как минимизировать потери от болезней и потери работы в вашей семье?
7. Были ли в вашей семье случаи каких-либо стихийных бедствий и катастроф? Как это отразилось на финансовом состоянии семьи?
8. Можно ли рассчитывать на помощь государства в случае стихийных бедствий и техногенных катастроф?

### Практический совет 8

**Как обеспечить финансовое благополучие при рождении ребёнка?**

Что сделать самому?	Куда обратиться за дополнительной помощью?
Откладывать каждый месяц на обеспечение ухода за ребёнком	Собрать документы на оформление пособий

### Практический совет 9

**Что делать при потере работы?**

ШАГ 1. Встать на учёт в центре занятости в течение 14 дней после увольнения.

Чтобы встать на учёт, необходимо представить следующие документы:

- 1) справку о зарплате на последнем месте работы;
- 2) паспорт;
- 3) документ об образовании (аттестат, свидетельство, диплом);
- 4) свидетельство о присвоении ИНН;
- 5) пенсионное страховое свидетельство.

ШАГ 2. Проследить, чтобы в центре занятости было оформлено пособие по безработице.

После представления всех документов, в том числе финансовых (номер счёта для перечисления пособия по безработице), необходимо получить полную информацию о том, когда и какую сумму будут пере-

**ОФОРМЛЕНИЕ ПОСОБИЙ ПО РОЖДЕНИЮ РЕБЁНКА<sup>1</sup>**

Пособие	Кому положено	Размер пособия	Куда обратиться	Необходимые документы
Пособие по беременности и родам	Женщинам, подлежащим обязательному социальному страхованию	В размере 100% среднего заработка за два календарных года Максимальная сумма – 256027,4 р. в общем случае	На предприятии, где работаете	Заявление о назначении пособия Больничный лист из женской консультации Если работодатель не может выплатить пособие по беременности и родам (нет денег на счёт), пособие выплачивает территориальный орган страховщика
Единовременное пособие при рождении ребёнка	Одному из родителей	16350,33 р.	На предприятии, где работаете	Заявление о назначении пособия Справка из ЗАГСа, выданная при регистрации ребёнка Свидетельство о рождении ребёнка

<sup>1</sup> Все размеры пособий приведены по состоянию на 2017 год.

Ежемесячное пособие по уходу за ребёнком	Лицам, подлежащим обязательному социальному страхованию (мать, отец, опекун, бабушка, дедушка)	В размере 40% среднего заработка за два календарных года, но не более 23089,03 р. в месяц	На предприятии, где работаете	Справка с места работы другого родителя о неназначении единовременного пособия в случае, если оба родителя работают. Если другой родитель официально не трудоустроен – справка из УСЗН о том, что он(а) не получал(а) данное пособие
				Заявление о предоставлении отпуска по уходу за ребёнком Заявление о назначении пособия Свидетельство и копия о рождении ребёнка Справка с места работы (учёбы) второго родителя о том, что она (он) не использует отпуск по уходу за ребёнком и не получает данное пособие

Ежемесячное пособие по уходу за ребёнком	Лицам, не подлежащим обязательному социальному страхованию	В размере 3065,69 рублей (для первого ребенка) и 6131,37 р. (для второго ребенка и последующих детей)	В Фонд социального страхования	Заявление о назначении пособия Свидетельство о рождении ребёнка Трудовая книжка Сведения о среднем заработке, из которого должно быть исчислено указанное пособие Справка органа службы занятости
Материнский капитал <sup>2</sup>	Женщинам, родившим второго ребёнка или последующих детей. Мужчинам, являющимся единственными усыновителями второго ребёнка или последующих детей <sup>1</sup>	453 026 р.	В Пенсионный фонд РФ	Заявление о получении сертификата на материнский капитал Удостоверение личности и прописки самого заявителя Страховое свидетельство об обязательном пенсионном страховании Документация, подтверждающая гражданство РФ Свидетельство о рождении или судебное решение об усыновлении детей

<sup>2</sup> Оформить материнский капитал можно только один раз в жизни в связи с рождением ребёнка после 1 января 2007 года.

числять на ваш счёт. В случае отсутствия денежных средств на вашем счёте обратиться в центр занятости.

Размер пособия по безработице устанавливается правительством РФ.

В 2014 г. пособие по безработице составляло от 850 р. до 4900 р. в месяц.

На сайте <http://subsidi.net> в разделе «Центр занятости» расположен калькулятор пособия по безработице, воспользовавшись которым, вы можете рассчитать размер данного пособия.

**ШАГ 3. Посещать центр занятости.**

После постановки на учёт безработный должен два раза в месяц отмечаться в центре занятости. Дату и время назначает сотрудник центра. За неявку без уважительной причины пособие сократят, а то и вовсе снимут.

**ШАГ 4. Искать новую работу.**

Центр занятости будет предлагать безработному, вставшему на учёт, работу по специальности. Безработному необходимо в течение трёх дней встретиться с потенциальным работодателем и устроиться на новую работу или продолжить поиски.

**ШАГ 5. Получить новую квалификацию (при необходимости и желании).**

Статус безработного даёт возможность получить новую квалификацию бесплатно, пройдя специальные курсы.

**ШАГ 6. Устроиться на новую работу, заключить трудовой договор.** При заключении трудового договора обратить внимание на размер заработной платы (должен быть не ниже минимального размера труда), а

также на характер и место работы, условия труда и отдыха, прописанные в договоре.

### Финансовый тренажёр

1. Представьте, что в семье Жуковых родилась двойня. Какую сумму единовременного пособия получит семья Жуковых в данном случае?

2. В семье Жуковых двойня — это второй и третий ребёнок. Какая сумма материнского капитала полагается матери Елене Жуковой?

3. Представим, что Степанов Кирилл Петрович, проживающий в Томской области, уволился с работы. Его зарплата составляла 25 000 р., работал он легально на государственном предприятии, встал на учёт в центре занятости и представил все документы через неделю после увольнения. Какая сумма пособия полагается Степанову К. П.? (Для решения данной задачи используйте калькулятор пособия по безработице.)

### Разбор ситуаций

Вопрос № 1. Согласно 11-й статье 81-го Федерального закона, рассматриваемое пособие предоставляется на каждого ребенка из двойни (тройни, четверни).

Таким образом, общая величина пособия увеличивается пропорционально количеству одновременно появившихся на свет близнецов. Тогда единовременное пособие для семьи Жуковых составит  $16350,33 \times 2 = 32700,66$  р.

Вопрос № 2. Материнский капитал дают не за вторые роды, а именно в связи с рождением второго ре-

бенка. В семье с первенцами-двойняшками один из близнецов юридически является вторым ребенком (неважно, кто из них). Поэтому если у мамы первые роды, в результате которых появилась двойня, то право на капитал она имеет. Такая же ситуация и с двойней, у которой есть старший брат или сестра. Юридически только один малыш из близнецов дает семье право получить материнский капитал. Поэтому *в любом случае за двойню дают материнский капитал в однократном размере*, а не по количеству близнецов<sup>1</sup>. А значит в любом случае семья Жуковых получит материнский капитал в размере 453 026 рублей.

Вопрос № 3. Калькулятор пособия по безработице<sup>2</sup> рассчитал следующие показатели для заработной платы в 25 000 р. и с учетом районного коэффициента 1,5 (Томская область):

Пособие по безработице в первые **3 месяца** — 7350 руб.

Пособие по безработице в следующие **4 месяца** — 7350 руб.

Пособие по безработице в следующие **5 месяцев** — 7350 руб.

Пособие по безработице в последние **12 месяцев** — 1275 руб.



---

<sup>1</sup> Подробнее на сайте [subsidi.net](http://subsidi.net)

<sup>2</sup> <http://lgoty-expert.ru/posobiya/posobie-po-bezrobotice/kalkulyator-posobiya-po-bezrobotice/>

## ЧЕМ МОЖЕТ ПОМОЧЬ СТРАХОВАНИЕ

Как мы знаем, страхование возникло достаточно давно и сегодня имеет повсеместное распространение. Страхованию подлежат: имущество — дома, дачи, автомобили и др., а также разнообразные нематериальные блага — жизнь, здоровье, ответственность и др. Наиболее распространёнными сегодня являются медицинское страхование, страхование имущества, в том числе автомобиля, страхование жизни и здоровья, пенсионное страхование. Более подробно обо всём можно узнать, изучив вместе с детьми учебное пособие для школьников (занятие 14).

### Вопросы для совместного обсуждения родителей и детей (семейный совет)

1. Пользуется ли ваша семья услугами страховых компаний? Если да, то каких именно?
2. Почему ваша семья выбирает те или иные страховые компании?
3. Какое имущество с вашей точки зрения целесообразнее всего страховать?
4. Чем коммерческое страхование отличается от социального страхования?
5. Какими услугами вы пользуетесь за счёт обязательного медицинского страхования?
6. Как часто в вашей семье участвуют в программах коммерческого страхования?
7. Обсудите, были ли случаи, когда страховка реально помогала и, наоборот, когда могла бы помочь, но её не было?

8. Зайдите на сайт любой страховой компании и узнайте, сколько стоит страховка вашей квартиры, дачи.

### **Это интересно**

#### ***Что нужно знать об обязательном медицинском страховании (ОМС)***

##### ***1. Что включает ОМС?***

Обязательное медицинское страхование предусматривает минимально необходимый перечень медицинских услуг, который гарантирует каждому человеку, имеющему страховой полис, право на пользование медицинскими услугами скорой помощи, поликлиники, больницы (стационара).

##### ***2. Какие бывают полисы ОМС?***

Полис ОМС нового образца может быть изготовлен в одном из трёх вариантов:

в виде бумажного полиса формата А5 со штрих-кодом — такой полис может быть оформлен всем гражданам, в том числе детям;

в виде пластиковой карточки с электронным носителем информации и фотографией владельца — такой полис может быть оформлен гражданам старше 14 лет только при личном посещении офиса страховой компании, поскольку необходимы фотографирование и собственноручная подпись (полис ОМС единого образца в виде пластиковой карты оформляют лишь в некоторых пунктах выдачи полисов обязательного медицинского страхования);

в виде электронного приложения с номером, нанесённым на универсальную электронную карту (полис ОМС единого образца в составе УЭК оформляют только в специальных пунктах приёма заявлений).

### *3. Как оформить полис ОМС?*

1) Необходимо прийти в страховую компанию и подать заявление.

С собой нужно иметь паспорт и страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования—СНИЛС (при наличии). На основании принятого заявления сразу же выдается временное свидетельство об оформлении полиса ОМС. Это свидетельство действует 30 рабочих дней, и им можно пользоваться как обычным полисом. За это время изготавливается постоянный полис;

2) Получить полис в страховой компании.

### *4. Как оформить полис на ребёнка?*

1) Для получения полиса ОМС на ребёнка необходимо одному из родителей со своим паспортом и свидетельством о рождении ребёнка (в возрасте до 14 лет) или паспортом ребёнка (в возрасте от 14 до 18 лет) обратиться в пункт выдачи полисов ОМС. Если ребёнок имеет страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования, то необходимо сообщить его номер или предъявить само свидетельство. В день обращения выдаётся временное свидетельство, подтверждающее оформление полиса обязательного медицинского страхования, которым можно пользоваться как обычным полисом, а в течение 30 рабочих дней будет изготовлен полис ОМС единого образца;

2) Получить полис в страховой компании.

*5. Куда обращаться в случае ненадлежащего лечения в медучреждении или обслуживания в страховой компании?*

А) По вопросам деятельности врача или иных представителей медицинской организации:

к руководству медицинской организации;  
в исполнительные органы власти;  
в свою страховую компанию;  
в территориальный фонд ОМС;  
в надзорные и правоохранительные органы.

Б) По вопросам деятельности сотрудников страховой компании:

в территориальный фонд ОМС;  
в надзорные и правоохранительные органы.

Дополнительная информация представлена на сайте Фонда обязательного медицинского страхования РФ ( <http://www.ffoms.ru/>).

### **Практический совет 10**

***Как выбрать подходящую страховую компанию?***

ШАГ 1. Определить, что будете страховать:

а) имущество (строения и квартиры, домашнее имущество, домашние животные);

б) транспортное средство;

в) страхование жизни;

г) страхование здоровья;

д) страхование к бракосочетанию (страховая сумма выплачивается при дожитии застрахованного до окончания срока страхования и наступления определённого события: регистрация брака или достижение оговорённого возраста, если брак не заключён);

е) сберегательное страхование (такое страхование, по которому страховщик в обмен на уплату премий обязуется выплатить капитал или ренту выгодополучателю, если последний доживает до указанного срока или возраста);

- ж) страхование детей;
- з) семейное страхование жизни;
- и) пенсионное страхование;
- к) медицинское страхование:
  - обязательное;
  - добровольное.

ШАГ 2. Определить цель страхования.

У каждого вида страхования есть соответствующие виду и определённым условиям страхования суммы страховых выплат в случае наступления страхового случая. Необходимо определиться, на какие именно суммы выплат вы рассчитываете, являются ли они приемлемыми в ситуации наступления страхового случая.

ШАГ 3. Определить приемлемый размер страхового взноса.

Существует прямая зависимость между размером страхового взноса и размером страховых выплат при наступлении страхового случая, то есть чем больше страховой взнос, тем больше сумма страховых выплат. Но далеко не каждый может себе позволить значительные страховые выплаты, поэтому необходимо определять суммы выплат, приемлемые для бюджета семьи.

ШАГ 4. Определить несколько наиболее надёжных страховых компаний.

Для этого необходимо посмотреть рейтинги страховых компаний (например, [https://www.inguru.ru/strahovanie\\_reitingi](https://www.inguru.ru/strahovanie_reitingi)). Выберите 4–5 компаний, имеющих офисы в вашем регионе.

ШАГ 5. Оценить условия, предлагаемые разными страховыми компаниями по интересующему виду страхования.

Для того чтобы оценить условия, лучше всего заполнить следующую таблицу.

Условия	Страховая компания 1	Страховая компания 2	Страховая компания 3	Страховая компания 4
Размер страхового взноса <sup>1</sup>				
Перечень услуг, предлагаемых СК				
Дополнительные опции				
Рейтинг надёжности				
Отзывы о качестве услуг				

<sup>1</sup> Размер страхового взноса необходимо определять для одинакового вида страхования и одинакового размера страховых выплат, только в этом случае их можно сравнивать по выгодыности.

**ШАГ 6.** На основе анализа данных таблицы принять окончательное решение.



## КАКИЕ БЫВАЮТ ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

Современная финансовая система устроена достаточно сложно. Финансовые организации, если их

правильно использовать, могут помогать в решении наших финансовых проблем. Однако в мире финансов встречаются и финансовые риски. От некоторых из них можно себя уберечь (например, не вступать в финансовые отношения с финансовыми пирамидами); некоторые финансовые риски можно свести к минимуму (например, риск инфляции и девальвации). Более подробно можно познакомиться с особенностями финансовых рисков и способами их минимизации, изучив с вашими детьми учебное пособие для школьников (занятия 15, 16).

### **Вопросы для совместного обсуждения родителей и детей (семейный совет)**

1. Что такое финансовые риски?
2. Какие финансовые риски вы считаете наиболее опасными для вашей семьи?
3. Обсудите ситуации, в которые попадали ваши знакомые или родственники, вступая в финансовые отношения с финансовыми пирамидами? К чему привело такое взаимодействие?
4. Чем опасны финансовые пирамиды?
5. Встречались ли члены вашей семьи с мошенническими финансовыми организациями?
6. Какие нужно знать правила, чтобы не попасться на удочку мошенников?
7. Как на вашу семью повлияла инфляция 90-х годов?
8. Как вы можете защитить ваши сбережения от девальвации рубля?

## Практический совет 11

### ***Как распознать финансовую пирамиду и не попасться на удочку мошенников?***

1. Изучайте репутацию компании и достоверность представляемой ею информации.

Первое, на что стоит обратить пристальное внимание, — это сама компания. Если она, как уверяют сотрудники, много лет профессионально работает на рынке, то отсутствие членства в одной из профессиональных ассоциаций или саморегулирующихся организаций (СРО) должно насторожить (список ассоциаций и СРО можно посмотреть в разделе «Профессиональные сообщества участников фондового рынка»). Успешные компании и банки, зарекомендовавшие себя на рынке, как правило, фигурируют в одной или даже нескольких ассоциациях или саморегулирующихся организациях.

2. Не верьте обещаниям о гарантированной доходности инвестиций. Мошенники неплохо играют на элементарной людской жадности, на желании быстро сорвать куш и обогатиться. Поэтому они с легкостью гарантируют доходность и 20, и 50, и 100% годовых, забывая при этом упомянуть, что любые вложения при подобной доходности сопряжены с высоким риском потери всех инвестиционных средств. Если доходность, которую вам предлагают, гарантирована компанией и превышает доходность действующих в настоящее время процентов по банковским вкладам, то подобная организация выглядит довольно подозрительно.

3. Бойтесь щедрых вознаграждений за привлечение дополнительных вкладчиков.

Если вам пообещали комиссионные или вознаграждение за то, что вы привлечёте в компанию других людей, то можно сказать однозначно: эта чудо-организация — финансовая пирамида.

4. Как правило, финансовые пирамиды не имеют специальных лицензий. Самым распространённым договором, посредством которого привлекают деньги населения, является договор займа. При этом соглашение составляют со всевозможными неточностями и оговорками, чтобы компания, заключившая договор, могла выйти «сухой из воды». Одним словом, пользуясь юридической безграмотностью граждан, которые подписывают такие «филькины грамоты», компании-мошенники и создают видимость законной деятельности.

5. Не «покупайтесь» на приглашение поучаствовать в корпоративных мероприятиях, в розыгрыше всевозможных призов, подарков, путёвок.

Финансовые пирамиды вовлекают своих вкладчиков во всевозможные корпоративные мероприятия. Делается это для создания образа успешной и прибыльной компании. Кстати, подобными вещами грешат и фирмы, использующие схемы сетевого маркетинга.

6. Проверьте информацию об участии компании в громких проектах. Сомнительные компании объявляют себя инициаторами или соинвесторами больших и масштабных строек, инвестиционных проектов и программ, обещающих баснословную гарантированную доходность. Чтобы не попасться на такую приманку, надо запросить документы, разрешительную документацию и любую другую дополнительную информацию,

подтверждающую факт реальности подобных проектов и участия в них компании.

7. Обратите внимание на то, как компания принимает деньги вкладчиков.

Многие сомнительные компании используют для приёма денег от граждан различные системы интернет-платежей и переводов. Однако уважающая себя фирма не будет привлекать средства от физических лиц подобным образом. Обязательно спросите у сотрудников компании, почему они принимают деньги через системы интернет-платежей или денежных переводов, а не используют стандартный метод безналичного перечисления на расчётный счёт организации или приём денег через собственную кассу организации.

8. Изучите информацию о руководстве компании, узнайте, где зарегистрирована компания.

Если данные о руководстве засекречены, а сама компания зарегистрирована на неких островах или в офшорной юрисдикции, то стоит глубоко задуматься, прежде чем нести туда свои сбережения. Процедура регистрации компаний в офшорных зонах максимально упрощена, а узнать имя реального владельца или того, кто на самом деле стоит за этой структурой, чрезвычайно сложно. Поэтому обязательно попросите представить все уставные и учредительные документы компании.

**ВЫВОД:** для того чтобы не стать жертвой финансовой пирамиды, необходимо соблюдать элементарную бдительность, не доверять обещаниям высокой гарантированной доходности, проверять всю информацию, представленную компанией, советоваться со специалистами. Если вы стали жертвой финансовой

пирамиды, обращайтесь в правоохранительные органы по месту жительства.

### Финансовый тренажёр

1. Иванова Ирина получает заработную плату в рублях. Имея стойкое убеждение, что рубль весьма неустойчивая валюта, Ирина свою зарплату переводит в доллары и хранит дома, оставляя четверть зарплаты в рублях на текущие расходы. Когда Ирине необходимо совершить крупные покупки, она переводит доллары обратно в рубли и делает покупки. Является ли поведение Ирины грамотным с финансовой точки зрения? В каком случае такое поведение позволяет избежать риска девальвации, а в каком приводит к снижению реальных доходов Ирины?

2. Овечкин Александр за хорошую работу получил премию 200 000 р. Ему некогда было класть деньги во вклад, поэтому он решил оставить их на карте на текущем счёте. Через год он решил купить новый автомобиль и к накопленной сумме добавил находящиеся на счёте 200 000 р. По подсчётам экономистов, инфляция за этот год составила 12%. Правильно ли поступил Александр с финансовой точки зрения, оставив деньги на счёте? Какие способы минимизации риска инфляции можно было использовать в ситуации Александра?

### Разбор ситуаций

1. С финансовой точки зрения поведение Ирины является спорным. Если курс валюты остается неизменным или снижается, то она много теряет, если же

происходит девальвация рубля, то она выигрывает, так как валюта растёт и это перекрывает потери от конвертации. Однозначного ответа на этот вопрос не существует.

2. Александр поступил неправильно, т. к. из-за инфляции деньги обесценились на 12%. Лучше всего было положить деньги в банк в сберегательный вклад, возможно, это хотя бы частично компенсировало потерю от обесценения денег.



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

### **ЧТО ТАКОЕ БАНК И ЧЕМ ОН МОЖЕТ БЫТЬ ПОЛЕЗЕН**

Коммерческий банк — это организация, с которой мы чаще всего сталкиваемся в мире финансов. Коммерческий банк поможет нам не только накопить на будущую покупку, сохранить наши сбережения, совершать покупки безналичным способом, но и решить особо важные жизненные задачи: купить квартиру, земельный участок, автомобиль, бытовую технику. О деятельности банков мы уже говорили немало, но ещё более подробно об этом финансовом учреждении вы можете узнать, прочитав вместе с вашими детьми учебное пособие для школьников (занятия 17, 18).

#### **Вопросы для совместного обсуждения родителей и детей (семейный совет)**

1. Что такое коммерческий банк? Чем коммерческие банки отличаются от Центрального банка РФ?
2. Почему при выборе банка необходимо быть внимательным?
3. Как часто мы взаимодействуем с банками?
4. В какие банки мы чаще всего обращаемся и почему именно в эти банки?
5. Какие рейтинги надёжности имеют банки, которыми мы пользуемся?
6. Какие банковские операции чаще всего осуществляют члены вашей семьи?

7. Как часто в вашей семье пользуются дебетовыми и кредитными картами?

8. Какие операции члены вашей семьи осуществляют через Интернет с использованием банковских карт?

9. Какие операции можно осуществлять с помощью банковских карт, облегчающих нашу бытовую жизнь?

10. Как следует защищать финансовую информацию при пользовании банковскими картами?

### *Что такое кредитная история?*

Отметим, что кредитная история серьёзно влияет на решение банка о том, выдавать кредит или нет. Кредитная история — это информация, которая характеризует исполнение заёмщиком принятых на себя обязательств по кредитным договорам.

*Откуда берётся информация о кредитах в кредитной истории?*

Кредитная история формируется из сведений, которые банки и другие кредитные организации подают в бюро кредитных историй. Информация подаётся только при наличии документально зафиксированного согласия хозяина кредитной истории. По закону кредитные организации обязаны представлять всю имеющуюся информацию в отношении всех граждан, давших согласие на ее представление, хотя бы в одно бюро кредитных историй. Предельный срок подачи информации — 10 дней.

### *Что такое бюро кредитных историй?*

Это коммерческие организации, получившие разрешение на работу с кредитными историями граждан. Существует государственный реестр бюро кредитных историй. Только бюро, включённые в этот реестр, име-

Кредитная история

I часть — титульная	II часть — основная	III часть — дополнительная
<p>Информация о заёмщике:                      – фамилия, имя, отчество;                      – дата и место рождения;                      – паспортные данные, ИНН;                      – номер страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования</p>	<p>Информация о заёмщике:                      – место регистрации и фактическое место жительства;                      – если заёмщик является индивидуальным предпринимателем, то сведения о государственной регистрации в качестве ПБОЮЛ</p>	<p>Сведения об организациях, которые подавали данные в кредитную историю, и о том, кто и когда запрашивал эти данные</p>
<p>Последние два пункта присутствуют в титульной части кредитной истории, если заёмщик подавал по ним данные</p>	<p>По каждому кредиту:                      – сумма и срок займа;                      – срок уплаты процентов по договору;                      – сведения о внесении изменений в кредитный договор (если были);                      – сведения о дате и сумме фактического погашения кредита заёмщиком, включая погашение за счёт обеспечения в случае неисполнения заёмщиком своих обязательств по договору;                      – сведения о фактах рассмотрения судом споров по кредитному договору и судебных решениях по этим спорам</p>	

ют право хранить и обрабатывать кредитные истории граждан. Кредитная история может храниться в нескольких бюро.

*Сколько хранится кредитная история?*

Кредитная история хранится в бюро в течение 15 лет со дня последнего изменения информации, содержащейся в кредитной истории. По истечении указанного срока кредитная история аннулируется.

*Как узнать свою кредитную историю?*

Каждый гражданин вправе получить в Центральном каталоге кредитных историй информацию о том, в каких бюро кредитных историй хранится его кредитная история. И в каждом из этих бюро можно получить кредитный отчёт по своей кредитной истории. Кредитный отчёт можно получать любое количество раз без указания причин, по которым он запрашивается. При этом один раз в год можно получить кредитный отчёт бесплатно, а остальные разы — за плату. Крайний срок представления кредитного отчёта — 10 дней.

*Если гражданин считает неверной информацию, содержащуюся в его кредитной истории?*

Можно подать в бюро кредитных историй заявление о внесении изменений в его кредитную историю. Бюро кредитных историй в течение 30 дней со дня получения заявления обязано провести проверку информации, по которой есть претензия, запросив её в организации, которая подавала сведения для формирования кредитной истории. По итогам проверки бюро кредитных историй либо обновляет кредитную историю, либо оставляет её без изменения<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> <https://www.cbr.ru/ckki/>

## Практический совет 12

### **Как выбрать банк, предлагающий наиболее выгодный кредит?**

ШАГ 1. Определиться с целью кредита:

А) кредит на некрупные покупки — потребительский кредит;

Б) кредит на образование — образовательный кредит;

В) кредит на покупку автомобиля — автокредит;

Г) кредит на покупку жилья — ипотечный кредит.

ШАГ 2. Выбрать несколько банков, предлагающих кредит, который вам нужен, и попросить банковского работника представить информацию по кредиту.

ШАГ 3. Заполнить таблицу и провести сравнение условий по кредиту:

Условия по кредиту	Банк А	Банк В	Банк С	Банк D
Размер процентной ставки (% в год)				
Размер ежемесячного платежа				
Общая сумма переплаты за кредит				
Обязательность страхования и сумма страховки в случае необходимости				
Условия досрочного погашения				
Требования к заёмщику				

ШАГ 4. Выбрать наиболее подходящий вариант.

ШАГ 5. Представить все документы в банк, внимательно прочитать кредитный договор (обратите внимание, чтобы там были все те же условия, что и обговаривались устно), подписать кредитный договор.

ШАГ 6. Своевременно вносить плату по кредиту.

### Финансовый тренажёр

1. Предположим, вы взяли кредит в одном из банков вашего города, но попали в сложную жизненную ситуацию: были уволены по сокращению штатов. За то время, пока вы искали работу, у вас не было денег, чтобы заплатить кредит. Вы три месяца не платили кредит, а потом ещё долго выплачивали оставшийся кредитный долг. Как такая ситуация повлияет на вашу кредитную историю? Что можно было бы сделать, чтобы не допустить просрочки платежей?

2. Предположим, что вы хотели бы взять ипотечный кредит. Вы рассматриваете три варианта.

Первый: годовая ставка 11,5%, первоначальный взнос — 25%, срок не более 10 лет.

Второй: годовая ставка 12%, первоначальный взнос — 15%, срок не более 25 лет.

Третий: годовая ставка 12,5%, первоначальный взнос — от 5%, срок до 30 лет.

Какой вариант вы выберете и почему? Какой вариант будет наиболее дешёвым?

Какой вариант позволит начать жить в квартире раньше всего (при условии приобретения готового жилья)?

## Разбор ситуаций

Вопрос № 1. Любая просрочка платежа негативно отразится на вашей кредитной истории. Поэтому, если вы попали в трудную жизненную ситуацию, нужно обратиться в банк с просьбой о реструктуризации кредита.

**Реструктуризация кредита** — это пересмотр условий обслуживания долга (процента *кредита*, суммы, сроков возврата и др.).

### **Основные разновидности реструктуризации кредита**

На данный момент существует несколько видов пересмотра кредита по программе реструктуризации<sup>1</sup>:

**Пролонгация, или изменение конечных сроков возврата занимаемой суммы.** Например, был взят кредит сроком на 5 лет. После пролонгации конечная дата возврата была изменена на 7 лет, при этом был снижен ежемесячный платеж.

**Смена валюты кредита.** Это не самый популярный способ у российских банков, но, тем не менее, ввиду экономической ситуации всё чаще применяемый. Его одобряют только для добросовестных заемщиков, на приемлемых для обеих сторон условиях. В этом случае кредит, выданный в американской/европейской валюте, заменяется на рубли с учетом курса и существующих процентов.

---

<sup>1</sup> Читайте подробнее на FB.ru: <http://fb.ru/article/213709/restrukturizatsiya-kredita-chto-eto-takoe-kak-sdelat-restrukturizatsiyu-kredita>

*Возможность получения «кредитных каникул».* Подобным послаблением пользуются заёмщики, временно потерявшие работу на срок от 3 до 6 месяцев. Для получения этой услуги необходимо обратиться в банк с соответствующим заявлением, после утверждения которого заёмщик получает возможность временно платить не проценты, а только сумму основного долга. Пеня не насчитывается.

*Полное или частичное списание начисленной пени и штрафов.*

*Снижение процентов по кредиту.* Применяется редко и только для надёжных и проверенных заёмщиков.

Вопрос № 2. Выберите тот вариант, который вам подходит в зависимости от жизненной ситуации, наличия первоначального взноса и необходимости жить в квартире сразу, а не копить на первоначальный взнос.

При оценке ипотечного кредита необходимо учитывать два ключевых показателя: ежемесячный платеж и общая сумма переплаты по кредиту. Для расчета этих показателей существуют специальные ипотечные калькуляторы. Для того, чтобы осуществить расчеты, нужно задать следующие показатели: стоимость недвижимости, первоначальный взнос в процентах или в рублях, срок кредита, процентная ставка по кредиту, — а также выбрать вид платежа: аннуитетный<sup>1</sup> или дифференцированный.

---

<sup>1</sup> Аннуитет — общий термин, описывающий график погашения финансового инструмента (выплаты вознаграждения или уплаты части основного долга и процентов по нему), когда выплаты устанавливаются периодически равными суммами через равные промежутки времени. Аннуитетный график от-

Сумма **аннуитетного** платежа включает в себя основной долг и вознаграждение.

**Дифференцированные платежи** — это система погашения кредита, при применении которой заемщик выплачивает основную часть долга равными долями, а проценты начисляются на невыплаченную часть кредита.

Разница между аннуитетным и дифференцированными платежом в том, как гасятся проценты:

В случае **аннуитетных платежей** проценты по кредиту выплачиваются неравномерно: в первых платежах бóльшую часть занимают проценты, мёньшую — тело кредита. Поэтому к середине срока выплаты кредита заёмщик погашает значительно меньше половины самого кредита. Но при этом ежемесячный платеж не меняется от начала и до момента погашения ипотеки. При досрочном же погашении аннуитетных платежей вся переплата идет в основную сумму кредита.

Структура платежа при **дифференцированном методе** проще: равными частями погашается тело кредита, а сумма процентов постепенно уменьшается, так как они начисляются на остаток долга — а он постепенно сокращается. В итоге ежемесячный платеж будет разным каждый месяц. В первые годы на плечи заёмщика ложится значительное долговое бремя, но со временем платить ипотеку становится всё легче.

---

личается от такого графика погашения, при котором выплата всей причитающейся суммы происходит в конце срока действия инструмента, или графика, при котором на периодической основе выплачиваются только проценты, а вся сумма основного долга подлежит к оплате в конце.

Из-за сложной формулы рассчитать аннуитетный платеж довольно непросто. Сказать, как будет различаться в итоге переплата по кредитам с равной суммой, но разными системами погашения, проблематично. Но в большинстве случаев переплата по ипотеке с дифференцированными платежами будет на порядок меньше.

Теперь можно попробовать ответить на второй вопрос — какой кредит дешевле. С точки зрения показателя переплаты по кредиту очевидно, что наиболее выгодный — первый вариант, но ежемесячные платежи по нему выше, чем у других. Если сравнивать варианты по показателю ежемесячного платежа, то наиболее выгоден второй вариант.

На вопрос о том, какой вариант позволит начать жить в квартире раньше, ответ очевиден — это вариант под номером 3, но обращаем ваше внимание, что он и самый дорогой по показателю переплаты по кредиту.



## ЧТО ТАКОЕ БИЗНЕС

Бизнес — это важнейший элемент рыночной экономики, её двигатель. Часть людей, способных быть самостоятельными, нести ответственность, принимать решения, организовывать людей, ставить цели и планировать их достижение, создают свой бизнес, вовлекая в него других людей, тем самым решая проблему безработицы и пополняя государственный бюджет, уплачивая установленные налоги и сборы. О том,

что такое бизнес и как начать свой бизнес, рассказано в учебном пособии для школьников (занятия 19, 20).

### **Вопросы для совместного обсуждения родителей и детей (семейный совет)**

1. Что такое бизнес? Чем бизнес-деятельность отличается от труда наёмного работника?
2. Что такое бизнес-план и для чего он нужен?
3. К чему может привести правовая и финансовая неграмотность при создании собственного бизнеса?
4. Нужно ли иметь специальное образование, чтобы заниматься бизнесом?
5. Существуют (существовали) ли в вашей семье бизнесмены?
6. Какие идеи для семейного бизнеса есть в вашей семье?
7. Какие возможности есть в вашем городе для создания малого бизнеса?
8. Из чего должен состоять бизнес-план вашей семейной фирмы?
9. Где взять первоначальный капитал для создания семейной фирмы в вашем городе?
10. Какие риски несёт ведение бизнеса в вашем городе?

Сегодня в России осуществлять бизнес можно в различных формах: как физическими, так и юридическими лицами. Об особенностях индивидуального предпринимательства рассказано в учебном пособии для школьников. Для создания своего бизнеса используется также форма общества с ограниченной ответ-

ственностью, которая на настоящий момент является достаточно распространённой.

В чём особенности общества с ограниченной ответственностью (ООО) как одной из форм ведения бизнеса?

1. ООО, как и другие виды хозяйственных обществ, товариществ или производственных кооперативов, государственных и муниципальных унитарных предприятий, является коммерческой организацией, преследующей извлечение прибыли как основную цель в своей деятельности. В дальнейшем эта прибыль делится между участниками ООО.

2. Законодательство Российской Федерации предъявляет гораздо меньшие процедурные требования к деятельности общества с ограниченной ответственностью (в том числе в том, что касается созыва общих собраний, раскрытия информации и др.), чем к деятельности акционерного общества. Это связано с тем, что количество участников ООО не может быть слишком велико (не более 50 человек в соответствии с Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», в противном случае оно обязано преобразоваться в открытое акционерное общество), и с тем, что ООО не размещает свои акции на публичном рынке капиталов.

3. ООО может быть учреждено одним лицом, которое становится его единственным участником. ООО не может иметь в качестве единственного участника другое хозяйственное общество, состоящее из одного лица.

4. Уставный капитал ООО составляется из номинальной стоимости долей его участников. Уставный

капитал ООО определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. Вкладом в уставный капитал ООО могут быть деньги, ценные бумаги, другие вещи или имущественные права либо иные права, имеющие денежную оценку.

5. Учредительным документом ООО является устав общества.

6. Участник ООО вправе в любое время выйти из ООО независимо от согласия других его участников, если это право предусмотрено уставом общества. ООО обязано выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из ООО, действительную стоимость его доли или выдать ему имущество такой же стоимости в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности, при этом действительная стоимость доли определяется на основании данных бухгалтерской отчетности общества за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из общества<sup>1</sup>.

### *Что включает бизнес-план*

Бизнес-план — это формальный документ, содержащий описание целей бизнеса, причин, почему они рассматриваются в качестве достижимых, и, наконец, сам план их достижения.

Обычно бизнес-план действующего бизнеса составляется на период от 3 до 5 лет. Для старта нового бизнеса такой период планирования нереален и должен быть сокращён до одного года.

---

<sup>1</sup> По материалам сайта <http://bexperts.ru>

Если в процессе практической работы всё пойдёт так, как задумано, то к концу первого года владелец получит реальное представление о своём бизнесе, потенциальных клиентах, конкурентах, т. е. о рынке, на котором действует его бизнес. Он получит ясное понимание возможностей бизнеса и сможет составить реалистичный план на более длительный период.

Любой бизнес-план должен иметь три части: (1) описание бизнеса, (2) проект механизма реализации идеи бизнеса, (3) финансовое обоснование прибыльности бизнеса (динамика доходов и расходов, движение денежных средств).

### Виды бизнес-планов

#### *Шаблон бизнес-плана для владельца или для владельцев*

- Общее описание бизнеса
- Описание продуктов или услуг
- Описание плана маркетинга
- Описание операционного плана деятельности бизнеса
- Описание организации бизнеса
- Описание распределения финансов между собственниками
- Начальные затраты бизнеса
- Финансовые планы
- Описание управления и контроля деятельности бизнеса

#### *Шаблон бизнес-плана для инвесторов и кредиторов*

- Резюме описания бизнеса на один лист
- Общее описание бизнеса

- Описание продуктов или услуг
- Описание плана маркетинга
- Описание операционного плана деятельности бизнеса
- Описание организации бизнеса
- Описание распределения финансов между собственниками
- Начальные затраты бизнеса
- Финансовые планы
- Описание управления и контроля деятельности бизнеса.

Как видите, они не сильно отличаются по содержанию, но по стилю изложения совершенно не похожи. Стил ь изложения первого плана может быть любым, так как его цель — ясность в оценке характеристик бизнеса и конкретность в описании способа реализации его идеи. Вы выбираете такую форму, которая наиболее понятна, привычна, удобна вам и вашим партнерам, чтобы служить надёжной опорой при решении задач, возникающих при управлении бизнесом.

Второй план более похож на классическую презентацию товара, в данном случае товаром выступает выгода от реализации идеи бизнеса с помощью предлагаемого вами механизма. Это именно то, что вы хотите продать инвесторам или кредиторам. Все части этой «презентации» должны показать реалистичность идеи бизнеса и способа её реализации. Вы должны доказать потенциальным инвесторам и кредиторам, руководителям организаций, с которыми планируете сотрудничать, что нашли реальный продукт, что клиенты испытывают в нём потребность и готовы его по-

купать, что нашли эффективный для бизнеса и привлекательный для клиентов способ его продажи и что, наконец, вы именно тот человек, который способен организовать выполнение этого плана<sup>1</sup>.



### **МОЖНО ЛИ ВЫИГРАТЬ, РАЗМЕЩАЯ СБЕРЕЖЕНИЯ В ВАЛЮТЕ**

Пользуется ли человек валютами разных стран, зависит от нескольких факторов: каков род занятий, как часто он ездит за границу и пытается ли заработать на разнице курсов валют. Подробно обо всём написано в учебном пособии для школьников (занятия 21, 22).

#### **Вопросы для совместного обсуждения родителей и детей (семейный совет)**

1. Что такое валюта?
2. Что такое валютный рынок?
3. О чём говорят котировки валют и как изменения на валютном рынке влияют на жизнь вашей семьи?
4. Какие валюты мы используем чаще всего и почему именно эти валюты?
5. Как на финансах вашей семьи сказывалось изменение стоимости рубля в разные периоды (например, дефолт 1998 г.), финансовый кризис 2008–2009 гг., девальвация рубля в 2013 и 2014 годах?

<sup>1</sup> <http://megaobuchalka.ru/2/15986.html>

6. В каких валютах вашей семье лучше всего хранить сбережения?

7. Как в вашей семье обменивали валюты для заграничных путешествий?

8. Где в вашем городе наиболее выгодные курсы валют?

9. Удавалось ли вашей семье заработать на валютных операциях когда-либо?

10. Куда вы собираетесь в отпуск в этом году и в какой валюте следует на него копить?

*Что такое мультивалютный вклад и каковы его плюсы и минусы?*

Сегодня почти каждый банк предлагает мультивалютный вклад. В чем его суть и для чего он нужен? Попробуем разобраться.

При открытии мультивалютного вклада вы открываете не один, а несколько счетов (по одному в каждой валюте) и распределяете средства по счетам в какой-либо пропорции, при необходимости предварительно их конвертируя. По каждой валюте банком устанавливается отдельная процентная ставка. Далее всё просто: если вы видите, что одна из ваших валют падает в цене и, по вашим оценкам, будет падать и дальше, вы просто даёте банку поручение перевести средства со счёта этой валюты на другой счёт вклада (естественно, с предварительной конвертацией). Ставки, срок, прочие условия вклада — всё остаётся в силе<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> <http://www.sredstva.ru/faq/view/catid/2/faqid/9.html>

<b>Преимущества</b>	<b>Недостатки</b>
<p>Удобство открытия одного мультивалютного вклада вместо нескольких вкладов в отдельных валютах</p> <p>Возможность оперативного управления своими средствами, их конвертирования в различные валюты без потери уже начисленных процентов</p>	<p>Предназначен прежде всего для клиентов, хорошо ориентирующихся в экономической ситуации, в колебаниях валютных курсов. Для грамотного управления вкладом клиенту нужно много времени, знаний и внимания. Необходимо следить за котировками валют, чтобы принимать своевременные решения</p>
<p>Использование льготного курса при конвертации валют</p>	<p>Ведение мультивалютного счёта обходится банку дороже, чем обслуживание обычного вклада, и банкиры стараются компенсировать свои расходы за счёт привлечения более крупных сумм. Поэтому в большинстве банков минимальная сумма взноса на мультивалютный депозит составляет 0,5–1 тыс. долл. Данный банковский продукт обычно нацелен на категорию частных клиентов со средним и высоким уровнем дохода</p>
<p>Возможность получить повышенный процентный доход за счёт колебания курса валют</p>	

## Финансовый тренажёр

1. Вы собираетесь в командировку в Чехию. В Чехии своя валюта — чешская крона. Вы узнали, что в Чехии можно поменять рубли сразу на кроны или взять с собой евро и там поменять их на кроны. У вас есть 20 000 р. Какой вариант вы выберете: непосредственно меняете рубли в Чехии по курсу 1 р. = 0,5 чешской кроны или, купив в России евро по курсу 1 евро = 27,4 кроны, меняете в Чехии?

2. Вы съездили на отдых в Турцию, и у вас остались 200 долл., которые вы брали с собой, чтобы поменять в Турции на лиры. Вы хотели бы их поменять обратно на рубли. В каком банке обмен для вас будет наиболее выгодным?

Курсы валют в банках:

Банк А: курс продажи — 65,20 р.; курс покупки — 65,01 р. Банк В: курс продажи — 64,99 р.; курс покупки — 64,31 р. Банк С: курс продажи — 65,44 р.; курс покупки — 65,10 р.

## Разбор ситуаций

Вопрос № 1. Однозначного ответа на этот вопрос нет. Если удастся поменять рубли на кроны в России, то, возможно, этот вариант и будет наиболее выгодным, так как позволит избежать двойной конвертации. Однако нет никакой гарантии, что курс обмена рубля на чешскую крону будет близок к курсу, устанавливаемому Центральным банком, так как крона не является очень распространенной валютой и поэтому ее покупка в России может быть неоправданно дорогой. Аналогично: ехать в Чехию, как и в любую другую страну, име-

ющую местную валюту, только с рублями в кошельке, неразумно, так как если вы и найдете, где эти рубли поменять, то это тоже будет очень дорого. Поэтому, как это ни покажется странным, лучше купить евро или доллары в России и обменять их потом в стране прибытия, что с гарантией можно сделать в аэропорту. Возможно, там будет несколько завышенный курс по сравнению с обменом в банке, но это позволит получить хотя бы небольшое количество валюты на первое время (на оплату такси, на обед и т. п.). Кроме того не нужно забывать о банковских карточках, которыми, как правило, можно расплатиться в магазине, ресторане, гостинице, взять наличные в банкомате. Более подробно об этом можно почитать здесь: <http://aviapanda.ru/stati-pro-puteshestviya-i-turizm-novosti-o-vygodnyh-turah.php?article=kak-vygodno-kupit-valutu-poezdka-otpusk-dollar-evro>

Вопрос № 2. Обмен будет наиболее выгодным в банке С. Когда вы продаете в России валюту, то должны смотреть на курс покупки, который показывает, за сколько банк у вас готов **купить** валюту, и, естественно, выбрать наибольший. Когда вам нужно купить валюту, то, наоборот, нужно смотреть на курс продажи, то есть за сколько банк **продает** валюту, и выбирать наименьший. Так, если бы вам нужно было купить валюту для поездки, то надо было бы выбрать банк В.



## **РАЗДЕЛ 5. ЧЕЛОВЕК И ГОСУДАРСТВО: КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ**

### **ЧТО ТАКОЕ НАЛОГИ И ЗАЧЕМ ИХ ПЛАТИТЬ**

Сегодня в каждом государстве существует достаточно разветвлённая система налогообложения, и Россия не исключение. В отличие от былых времен сегодня отсутствуют подушные подати и уплата налогов осуществляется только в том случае, если человек получает доход (в том числе прибыль от предпринимательской деятельности), имеет имущество, совершает какие-либо действия. Налоги платят как физические лица (граждане государства или граждане другого государства, получающие доход или имеющие имущество на территории государства-налогособирателя), так и юридические лица (организации, являющиеся резидентами данного государства).

Для нас как физических лиц представляется интересным более подробно узнать о том, какие налоги должны платить физические лица и по каким основаниям. Подробно об этом в учебном пособии для школьников (занятия 23, 24). К этим сведениям следует сделать некоторые добавления (см. таблицу ниже).

#### **Вопросы для совместного обсуждения родителей и детей (семейный совет)**

1. Что такое налог?
2. Какой налог НДФЛ вы считаете справедливым?

## ОСНОВНЫЕ ВИДЫ НАЛОГОВ, УПЛАЧИВАЕМЫХ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

№	Налог	Что подлежит налогообложению	Принцип расчёта размера налога	Ставка налога	Срок уплаты
1	Налог на доходы физических лиц — НДФЛ (рассматриваем только заработную плату)	Доход — размер заработной платы	Взимается фиксированный процент от суммы дохода	13% независимо от размера дохода	Не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем оплаты
2	Транспортный налог	Транспортное средство <sup>1</sup>	Ставка налога (в рублях) × на единицу налоговой базы (НБ) <sup>2</sup>	Ставка устанавливается субъектом РФ	Уплачивают на основании налогового уведомления, направляемого налоговым органом
3	Имущественный налог	— жилой дом; — квартира; — комната; — дача; — гараж; — доля в праве общей собственности на имущество	Инвентаризационная стоимость × на процентную ставку налога	Ставки налога устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления	Уплата налога производится не позднее 1 ноября года, следующего за годом, за который исчислен налог

4	Земельный налог	Земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования, на территории которого введён налог <sup>3</sup>	Кадастровая стоимость × на процентную ставку налога	
---	-----------------	--	---	--

<sup>1</sup> Транспортным средством признают: автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолёты, вертолёты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы.

<sup>2</sup> В отношении ТС, имеющих двигатели, НБ — это мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах.

<sup>3</sup> Не признаются объектом налогообложения земельные участки, изъятые из оборота в соответствии с законодательством Российской Федерации; земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, которые заняты особо ценными объектами культурного наследия народов Российской Федерации, объектами, включёнными в Список всемирного наследия, историко-культурными заповедниками, объектами археологического наследия; земельные участки из состава земельного лесного фонда; земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, занятые находящимися в государственной собственности водными объектами в составе водного фонда.

3. Получали ли члены вашей семьи налоговые вычеты? Как можно оформить налоговый вычет?
4. Какие налоги вы считаете необходимыми, а какие излишними?
5. Как понимают члены вашей семьи, для чего нужно платить налоги?
6. Какие суммы ваша семья уплачивает в качестве подоходного налога?
7. Где и когда члены вашей семьи получали ИНН? Меняли ли они ИНН? Если да, то по какой причине?
8. Какие налоги платят в вашей семье?
9. Какую часть от доходов вашей семьи составляют налоги?
10. Были ли случаи неуплаты налогов в вашей семье, если да, то как удалось разрешить проблему?

### **Финансовый тренажёр**

1. Сперанский Н. Д. имеет в собственности квартиру в одном из районов города, сам проживает вместе с супругой в квартире, доставшейся ей по наследству от бабушки. Недавно он решил сдавать свою квартиру за 15 000 р. Должен ли он платить какие-либо налоги, если подписал гражданско-правовой договор с арендатором на 3 года? Если должен, то какой это налог и какова его величина?
2. Столыпин П. Н. работает врачом в государственной больнице. Он знает, что с его заработной платы удерживается налог на доходы физических лиц. Каким образом должна осуществляться уплата этого налога? Какую сумму составляет подоходный налог, если

в трудовом договоре Столыпина записана заработная плата 30 000 рублей?

### Разбор ситуаций

Вопрос № 1. Сперанский Н. Д. должен заплатить НДФЛ — 13%, то есть  $15000 \times 0,13 = 1950$  рублей в месяц или 23400 р. в год. Налог платится раз в год. Декларация о доходах должна быть подана не позднее 30 апреля года, следующего за годом, в котором был получен доход.

Вопрос № 2. Уплата налога осуществляется работодателем до выдачи заработной платы. НДФЛ с заработной платы в 30000 составляет 3 900 р. (13%). П. Н. Столыпин реально на руки получит:  
 $30\,000 - 3\,900 = 26\,100$  рублей.



## ЧТО ТАКОЕ ПЕНСИЯ И КАК СДЕЛАТЬ ЕЁ ДОСТОЙНОЙ

Многие из вас уже в обозримом будущем станут пенсионерами, а кто-то уже получает пенсию. Но остаётся ещё немало вопросов в связи с переходом на новую пенсионную систему (с 1 января 2015 года).

**Вопрос № 1.** Чем вызвана необходимость перехода к новой пенсионной формуле? Зачем потребовалось сегодня менять правила, которые только стали понятны большинству граждан?

**ОТВЕТ.** Сегодня размер трудовой пенсии по старости зависит в первую очередь от объёма страховых взносов, которые работодатели в течение трудовой

деятельности уплачивают за работника в систему обязательного пенсионного страхования. По действующей сегодня пенсионной формуле трудовой стаж практически не имеет влияния на размер пенсии. Действующий порядок расчёта трудовых пенсий по старости несправедлив к самой экономически активной категории населения, к тем, кто собирается долго вести активную трудовую жизнь. Уравнительный принцип расчёта пенсий приводит к тому, что трудовые пенсии граждан, имеющих незначительный стаж, примерно равны пенсиям граждан, имеющих длительный страховой стаж.

Новый порядок формирования пенсионных прав и исчисления пенсий позволит обеспечить адекватность пенсионных прав заработной плате и повысить значение страхового стажа при формировании пенсионных прав и расчёте размера пенсии. Важно, что при этом будет сохранён приемлемый уровень страховой нагрузки на работодателей и на федеральный бюджет, а также созданы необходимые условия для сбалансированности пенсионной системы.

**Вопрос № 2.** Каковы главные параметры, которые будут влиять на расчёт пенсии в соответствии с новым порядком?

**ОТВЕТ.** На размер пенсии будет влиять в первую очередь:

размер заработной платы: чем выше зарплата, тем выше пенсия. Если работодатель не делал взносы за своего работника в систему обязательного пенсионного страхования в полном объёме (например, в случае выплаты «серой» заработной платы), этот заработок в формировании пенсионного капитала не участвует;

длительность страхового стажа: чем продолжительнее страховой стаж гражданина, тем больше у него будет сформировано пенсионных прав, за каждый год трудовой деятельности будет начисляться определённое количество пенсионных коэффициентов;

возраст обращения за назначением трудовой пенсии: пенсия будет существенно повышена за каждый год, истекший после достижения пенсионного возраста до обращения за пенсией.

В новых правилах расчёта пенсии в стаж засчитываются такие социально значимые периоды жизни человека, как срочная служба в армии, уход за ребёнком, ребёнком-инвалидом, гражданином старше 80 лет. За эти так называемые нестраховые периоды присваиваются особые годовые коэффициенты, если в эти периоды гражданин не работал.

**Вопрос № 3.** Будет ли повышен пенсионный возраст?

**ОТВЕТ.** Пенсионный возраст повышаться не будет. Общеустановленный пенсионный возраст остаётся прежним: 55 лет для женщин, 60 лет для мужчин.

При этом создаются значительные стимулы для более позднего выхода на пенсию. По новым правилам обращаться за назначением пенсии позже общеустановленного пенсионного возраста выгодно для граждан. За каждый год более позднего обращения за назначением пенсии её страховая часть и фиксированная выплата будут увеличиваться на соответствующие коэффициенты.

Накопительная пенсия также увеличится, поскольку снизится ожидаемый период выплаты, на который для

расчёта накопительной части пенсии делится сумма пенсионных накоплений.

**Вопрос № 4.** Для кого вводится новая пенсионная формула — для всех или для тех, кто только начинает работать?

**ОТВЕТ.** Пенсионные права по новой пенсионной формуле в полном объёме будут формироваться у граждан, которые в 2015 году вступят в трудовую жизнь. При введении новых правил обязательным остаётся принцип сохранения пенсионных прав: все пенсионные права, сформированные до 2015 года, фиксируются, сохраняются и гарантированно будут исполняться.

Трудовые пенсии граждан, которые уже назначены до 1 января 2015 года, пересчитываются по новой формуле. Если при перерасчёте по новым правилам размер пенсии не достигнет размера пенсии, получаемой пенсионером на 1 января 2015 года, то пенсионеру выплачивается пенсия в прежнем размере.

При этом в целях адаптации к условиям нового порядка формирования пенсионных прав и расчёта размера пенсий будущих пенсионеров и работодателей, которые платят за них страховые взносы в систему обязательного пенсионного страхования, предусматриваются переходные положения:

повышение минимально требуемого стажа для получения права на пенсию до 15 лет и минимально требуемого количества индивидуальных пенсионных коэффициентов до 30 — к 2025 году;

повышение облагаемой страховыми взносами заработной платы до уровня 2,3 от среднероссийской заработной платы и соответствующее увеличение максимального значе-

ния индивидуального годового пенсионного коэффициента до 10 — к 2021 году.

**Вопрос № 5.** Чего ожидать от новой пенсионной формулы тем, кто уже на пенсии? Будет ли пересчитываться пенсия нынешних пенсионеров, может ли она быть повышена или понижена?

**ОТВЕТ.** У нынешних пенсионеров при переходе на новый порядок расчёта размер пенсии не снизится. У пенсионеров, имеющих в стаже нестраховые периоды, пенсия может вырасти.

**Вопрос № 6.** Из каких частей будет состоять трудовая пенсия по старости после введения нового порядка расчёта пенсий?

Трудовая пенсия по старости после введения нового порядка расчёта пенсий трансформируется в страховую пенсию и накопительную пенсию. К страховой пенсии будет устанавливаться фиксированная выплата (аналог сегодняшнего фиксированного базового размера страховой части трудовой пенсии по старости, его размер в 2014 году был 3844,98 р.). Исчисление размера накопительной пенсии будет производиться путём деления суммы пенсионных накоплений на статистическую величину — ожидаемый период выплаты, определяемый федеральным законом<sup>1</sup>.

Интересный материал о том, откуда появились пенсии и как можно увеличить свои доходы к пенсии, содержится в учебном пособии для школьников (занятие 25).

---

<sup>1</sup> По материалам сайта Пенсионного фонда РФ (<http://www.pfrf.ru>).

## Вопросы для совместного обсуждения родителей и детей (семейный совет)

1. Что такое пенсия?
2. Для чего государство создаёт пенсионные системы?
3. Как вы считаете, какие факторы должны быть наиболее влияющими на размер пенсии?
4. Кто в вашей семье получает пенсию и каков её размер?
5. Как в вашей семье можно увеличить доходы будущих пенсионеров с помощью альтернативных финансовых средств?
6. Должны ли дети делать вклад в пенсии своих родителей?

## Финансовый тренажёр

### *Для тех, кто ещё не получает пенсию*

Зайдите на сайт Пенсионного фонда РФ в раздел «Пенсионный калькулятор» и введите свои данные по заданным в калькуляторе параметрам. Посмотрите, какой размер пенсии у вас будет. Задайте другие параметры, которые можно изменить, например, время выхода на пенсию. Как изменится ваша пенсия в этом случае? Найдите для себя наиболее подходящий вариант пенсии и условий её получения.

## СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ	3
Деньги: что это такое . . . . .	3
Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей семьи . . . . .	6
Какие бывают источники доходов . . . . .	10
От чего зависят личные и семейные доходы . . . . .	16
Как контролировать семейные расходы и зачем это делать . . . . .	21
Что такое семейный бюджет и как его построить . . . . .	25
Как оптимизировать семейный бюджет . . . . .	30
РАЗДЕЛ 2. СПОСОБЫ ПОВЫШЕНИЯ СЕМЕЙНОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ . . . . .	35
Для чего нужны финансовые организации . . . . .	35
Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций . . . . .	41
РАЗДЕЛ 3. РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ . . . . .	44
Особые жизненные ситуации: рождение ребёнка, потеря кормильца . . . . .	44
Чем может помочь страхование . . . . .	53
Какие бывают финансовые риски . . . . .	58
РАЗДЕЛ 4. СЕМЬЯ И ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ: КАК СОТРУДНИЧАТЬ БЕЗ ПРОБЛЕМ . . . . .	65
Что такое банк и чем он может быть полезен . . . . .	65
Что такое бизнес . . . . .	74
Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте . . . . .	80
РАЗДЕЛ 5. ЧЕЛОВЕК И ГОСУДАРСТВО: КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ . . . . .	85
Что такое налоги и зачем их платить . . . . .	85
Что такое пенсия и как сделать её достойной . . . . .	89

**МАТЕРИАЛЫ  
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

для родителей, студентов-тьюторов  
и учителей 9,10 классов

Компьютерная верстка Г. П. Грачевой  
Корректор Н. А. Цыбулина

Подписано в печать 15.03.2018.  
Формат 70×100<sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Усл. печ. л. 7,74.  
Тираж 62 экз.

Редакционно-издательский отдел  
Отпечатано в типографии  
ООО «ИПТК «Логосвос»  
129164, Москва, ул. Маломосковская, 8-2