

щ		щ
щ	Учебное пособие	щ
щ	по финансовой грамотности	щ
щ	для школьников	щ
щ] 9,]10 классов	щ
щ		щ
щ	В трёх книгах	щ
щ	Книга первая	щ
щ		щ
щ	Издание подготовлено	щ
щ	в рамках совместного проекта	щ
щ	Министерства финансов	щ
щ	Российской Федерации	щ
щ	и Всемирного банка	щ
щ	"Содействие повышению уровня	щ
щ	финансовой грамотности	щ
щ	населения и развитию	щ
щ	финансового образования	щ
щ	в Российской Федерации%	щ
щ		щ
щ		щ
щ	Адаптированные материалы	щ
щ	для слепых, выполненные	щ
щ	рельефно-точечным шрифтом	щ
щ	(шрифтом Брайля)	щ
щ		щ

Текст печатается по изданию:
Учебное пособие по финансовой грамотности для школьников] 9,]10 классов: Издание для слабо-
видящих. Адапт. комп. N]2.]9-
]10 классы специальных (коррек-
ционных) общеобразовательных
орг. }/ Збировская Е. П., Литвак
Т. Н., Поморцева И. М.- М.: ООО
"ИПТК "Логосвос%",]2018.- (Допол-
нительное образование).

Тираж]92 экз.
Заказ]13.

Отпечатано в типографии ООО
"ИПТК "Логосвос%:]129164, Моск-
ва, ул. Маломосковская, д.]8,
корп.]2.

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. По-морцева, кандидат экономических наук, доцент РГГУ

Соисполнитель Подпроекта-
"ИПТК "Логосвос%
Руководитель В. С. Степанов
Главный редактор Е. М. Панина

Учебное пособие по финансовой грамотности для школьников]9,]10 классов входит в состав пяти произведений Адаптированного комплекта N]1 для слепых, выполненного рельефно-точечным шрифтом (шрифтом Брайля). Создано 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.

]3

Авторы: Екатерина Лавренова, кандидат педагогических наук, Центр инновационного образования "ГимнАсион%, Москва; Ольга Рязанова, магистр экономики; Игорь Лип-

Учебное пособие составлено в виде модулей и поможет подросткам познакомиться с основами рационального финансового поведения: как разумно организовать и оптимизировать будущий семейный бюджет, что надо делать для повышения личного и семейного благосостояния, почему важно предусмотреть возможность финансовых потерь и как их минимизировать, как научиться смолоду управлять своими финансами, чтобы иметь безбедную старость, и др.

Книга первая

РАЗДЕЛ 11.

Занятие]1. Деньги: что это
такое'''''''''''''''''''''''']]15

Занятие 12. Что может проис-
ходить с деньгами и как это
влияет на финансы нашей семь-
и'!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!] 31

Занятие 13. Какие бывают источники доходов'''''''''''''''''] 44

Приложение. Что такое трудовому договору и как он выглядит

Занятие 14. От чего зависят
личные и семейные доходы'''' 63

Занятие]5. Как контролировать семейные расходы и зачем это делать'''''']75

Занятие]6. Что такое семей-
ный бюджет и как его постро-
ить !!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!]101

15

Занятие 17. Как оптимизировать семейный бюджет''''''''113

[illegible]

Что ещё можно сделать, чтобы
научиться большому'''''''''''] 140

Проверим свои знания и уме-

Книга вторая

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

Занятие]8. Для чего нужны
финансовые организации''''''']3

Занятие]9. Как увеличить се-
мейные доходы с использовани-
ем финансовых организаций''']18

Занятие]10. Для чего нужно
осуществлять финансовое управ-
ление'''''''''''''''''''''''''''']37

Занятие]11. Как осуществлять
финансовое планирование на раз-
ных жизненных этапах'''''''''''''']52

Что ещё можно сделать, чтобы
научиться большему'''''''''''''']64

Проверим свои знания и уме-

ния'''''''''''''''''''''''''''''''']67

РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ

Занятие]12. Особые жизненные
ситуации: рождение ребёнка,
потеря кормильца''''''''''''''']71

Занятие]13. Особые жизненные
ситуации: болезнь, потеря рабо-
ты, природные и техногенные ка-
тастрофы''''''''''''''']90

Занятие]14. Чем может помочь
страхование''''''''''''''']105

Занятие]15. Какие бывают фи-
нансовые риски''''''''''''''']124

Занятие]16. Что такое финан-
совые пирамиды''''''''''''''']140

Что ещё можно сделать, чтобы
научиться большему''''''''''''']160

Проверим свои знания и уме-
ния''''''''''''''''''''''''''']163

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

Занятие]17. Что такое банк
и чем он может быть полезен']3
Занятие]18. Польза и риски
банковских карт']7
Занятие]19. Что такое биз-
нес']21
Занятие]20. Как создать своё
дело']49
Занятие]21. Что такое валют-
ный рынок и как он устроен']66
Занятие]22. Можно ли выиг-
рать, размещая сбережения в ва-
люте']80
Что ещё можно сделать, чтобы

научиться большему'	']95
Проверим свои знания и уме-	
ния'	']97
РАЗДЕЛ]5. ЧЕЛОВЕК И ГОСУДАРСТ-	
ВО: КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ	
Занятие]23. Что такое налоги	
и зачем их платить'	']102
Занятие]24. Какие налоги мы	
платим'	']117
Занятие]25. Что такое пенсия	
и как сделать её достойной''	']134
Что ещё можно сделать, чтобы	
научиться большему'	']158
Повторим всё изученное''''	']160
ВМЕСТО ЗАКЛЮЧЕНИЯ'	']163

Вместо введения,
или
Как добиться
финансового благополучия

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

Можно выделить]4 основных типа благосостояния:

нищета;
бедность;
зажиточность;
богатство.

Для России границы каждого типа благосостояния примерно следующие:

Нищета. Человек имеет доходы, едва позволяющие поддерживать жизнь крайне ограниченным набором продуктов питания. Зачастую у него нет даже постоянного жи-

]9

лья. По уровню цен в начале нынешнего века к нищим в России относились люди, чей доход в месяц составлял менее]7,4 тыс. руб. на человека.

Бедность. У человека есть постоянное жильё, хотя, возможно, и более чем скромное. При этом его денежные доходы так малы, что он вынужден ограничивать себя даже в еде, и приобретая только самые дешёвые продукты питания. Он испытывает постоянную нехватку денег на покупку одежды, обуви и

лекарств. По состоянию на 2016 год, к бедным в России относились люди, у которых доход в месяц составлял на человека не более 9 тысяч 776 рублей в месяц (то есть был ниже прожиточного минимума, утвержденного Правительством РФ). Таких людей в России около 22 миллионов человек.

Зажиточность. Денежные доходы позволяют получать весь набор товаров и услуг, необходимых для поддержания здоровья или его

восстановления в случае болезни. Человек способен приобрести (возможно, с помощью кредита банка) легковой автомобиль и новое просторное жильё. При этом часть доходов он может сберечь для решения важных жизненных задач в будущем. По уровню цен в начале нынешнего века, к зажиточным (в разной, конечно, степени) в России относились люди, у которых доход в месяц составлял на человека (члена семьи) от 20 до 60 тысяч рублей. Таких людей в России в 2016 году была почти половина населения, то есть более 73 миллионов человек.

Богатство. Денежные доходы позволяют удовлетворять практически все типы потребностей человека. В России нижняя граница доходов богатых семей — 61 тысяча рублей на человека в месяц. К этой группе в России сейчас относится примерно десятая часть населения, то есть 14–15 миллионов человек.

На каком уровне благосостояния

11

начинаешь жизнь ты, зависит от того, как сложилась жизнь твоих родителей и в каком регионе или городе России ты живёшь. Но после окончания школы твоё благосостояние будет всё в большей степени определяться самим тобой. История знает немало примеров, когда люди из небогатых семей добивались богатства своим трудом.

Существует пять основных способов стать зажиточным или богатым:

Развить свои способности (физические, художественные, интеллектуальные) и научиться дорого

продавать свои услуги или созданные тобой изделия. Но для этого надо много и упорно трудиться;

Создать свой бизнес и сделать его успешным. Это- довольно трудный путь к благосостоянию, и мы подробно обсудим это позже. Но этот путь- вполне реальный, и в сегодняшней России есть немало

людей, которые смогли преодолеть все трудности и создать успешные компании;

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

Получить большое наследство (деньги или бизнес). О таком пути к благосостоянию мечтают многие люди. Но очень часто "нечаянные" наследники крупных состояний их быстро и бездарно растрачивают. Причина в том, что зачастую у таких наследников нет понимания правил обращения с деньгами, они не умеют и не хотят считать деньги и безудержно их тратят. А главное- такие наследники чужого богатства не умеют

] 13

его воспроизводить;

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

Подведём итог.

Человек может стать состоятельным и даже богатым, если он:

по-настоящему этого хочет;

готов приложить для этого очень большие усилия и даже рискнуть;

способен воспринимать большие доходы разумно и стремится обес-

печить их получение и в будущем.

Иными словами, избежать нищеты возможно, но это требует определённых знаний и умений. Мы постараемся помочь тебе эти знания получить, а умения придётся приобрести в жизни самому, исполь-

зуя знания как подсказку при решении тех или иных денежных проблем.

] 15

РАЗДЕЛ] 1.

УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

Занятие] 1.

Деньги: что это такое

Что делать в такой ситуации?

Представим, что родители оставили тебе деньги купить продукты (по списку) на свой день рождения, который состоится в ближайшее воскресенье. Все гости уже приглашены, и сценарий праздника придуман.

Но, пока ты собирался в магазин, ваш пёс Бобик забрался на диван и разорвал все до одной купюры, от которых остались одни клочки!

Вопрос

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

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

Деньги, пожалуй, одно из самых великих изобретений человеческой мысли. Даже малоразвитые общества в самых отдалённых уголках Земли создали свои виды денег. Роль денег как эталона всех обменов всегда выпадала товару, на который имелся наибольший спрос или который больше всего подходил для этих целей (соль, хлопковые ткани, медные браслеты, золотой песок, лошади, коровы, ракушки, сушёная рыба и многое другое).

Деньги в экономике исполняют четыре основные функции:

средство обращения (средства содействия обмену);

средство измерения (учёта);

средство сбережения и накопления богатств;

средство платежа.

Первая функция — средство обращения — позволяет осуществлять обмен благами. Без денег этот обмен чрезвычайно сложен. Нужно не только найти человека, у которого есть необходимая тебе вещь, но и чтобы именно ему требова-

] 17

лось то, что есть у тебя. А иначе придётся вовлекать в цепочку обмена ещё несколько человек, пока все не получат то, что хотят.

Вторая функция — средство измерения — позволяет сравнивать блага между собой по их ценности для людей с помощью единой счётной единицы. А как определить эту ценность? Например, в пустыне, когда человек умирает от жажды, за стакан воды он может отдать мешок золота. Если же он добрался до оазиса, там этот стакан воды практически ничего не стоит — воды там много. Деньги стали тем желанным для всех товаром, через который можно измерить ценность всех других товаров.

Третья функция — средство сбережения (ценности) — способность денег долго сохранять для своего владельца возможность получения жизненных благ. Иными словами, поместив деньги в банк или сейф,

ты можешь через много лет из-

влекать их из этого места хранения и они останутся таким же средством платежа, как и сегодня (хотя ценность их может и упасть — и дальше мы расскажем почему такое возможно). Понятно, что функцию средства сбережения могут выполнять только полноценные, "неиспорченные" деньги (об этом — чуть дальше). Поэтому люди всегда сберегали "хорошие" деньги, а в обращении оставались в основном "испорченные" деньги (закон, который сформулировал английский философ Томас Грешем, гласит: "Худшие деньги вытесняют из обращения лучшие").

Четвёртая функция — средство платежа — позволяет осуществлять в рыночной экономике немало операций, не связанных с покупкой товаров, оплатой услуг или накоплением сбережений. Например, подавляющее большинство фирм пользуется кредитами банков и других финансовых организаций. Банк даёт фирме определённую сумму

] 19

денег на оговоренный срок с условием возврата, и по истечении этого срока фирма "погашает долг", то есть возвращает (сразу или частями) предоставленные ей банком денежные суммы. Роль средства платежа деньги играют и при уплате налогов, выплате государственных пенсий и пособий.

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

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

Именно торговые дома Вавилона стали выпускать собственные — частные — деньги из драгоценных металлов. Это были металлические

слитки с фиксированным весом, и

назывались они шекелями (так же как древневавилонская единица веса, равная весу]180 сухих зёрён пшеницы).

На каждом слитке ставилось клеймо изготовившего его торгового дома — тем самым торговый дом принимал на себя ответственность за чистоту и количество металла в слитке. Такие сертифицированные (заверенные) слитки затем продавались купцам. А те использовали их при оплате крупных покупок, то есть именно в качестве денег.

Когда государство монополизировало чеканку монет и запретило делать это банкам, частные деньги не исчезли. И причина здесь в том, что люди пытались найти более надёжные деньги, которые могли бы использоваться для торговли и других расчётов вместо "порченных" государевых монет.

]21

Зачем государство
"портило" деньги?

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

Такая "порча" денег привела к тому, что многие монеты стали содержать совсем мало серебра. До]1280 года кёльнский пфенниг, например, весил]1,315 г серебра. А в конце {XIV века серебра в нём содержалось не больше]0,075 грамма. Грош в Средние века был большой серебряной монетой, которая называлась }denarius grossus — "толстый денарий". А её порча привела к тому, что слово "грош" стало использоваться для обозначения самой маленькой и ничтожной по стоимости монетки.

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

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

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

Такой способ использования сданных на хранение банкам ценностей оказался очень удобен. И банковские расписки стали всё чаще выступать как замена денег, выпущенных государством. Они переходили из рук в руки, и каждый новый владелец вовсе не спешил обменять их на золото в банке. В

] 23

этом просто не было необходимости: если расписку или чек всегда можно предъявить к оплате в вызывающем доверие банке, то такие бумажные заменители денег охотно принимали к оплате вновь и вновь. В результате бумажные деньги стали ходить из рук в руки на равных с государственными монетами, а обеспечивавшее их золото продолжало спокойно лежать в сейфах банкиров, покидая их всё реже и реже. Со временем крупные банки стали специально выпускать обезличенные бумажные заменители денег — "банкноты" (дословный перевод — "банк-запись"). Они ценились наравне с монетами и банковскими расписками, поскольку в обмен на них всегда можно было получить в банке, который их выпустил (банке-эмитенте), такую же сумму золотом или серебром. Причём банкноты уже не были именными — это были просто обезличенные банковские документы, "под доверие к банку". Именно такие день-

ги мы и называем символическими, то есть средством платежа, чья стоимость или покупательная способность в качестве денег превосходит издержки их изготовления или ценность при использовании на иные цели.

На этом пути было ещё много шагов и этапов, но, в конце концов, общей стала современная модель-выпуск (эмиссия) бумажных денег разрешается только центральным банком государства (форма организации которых, впрочем, может быть разной).

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

Деньги, выпускаемые главным банком государства, называются государственными. Начиная со времён Первой мировой войны в большинстве стран мира банкноты центральных банков стали основным

] 25

средством всех наличных платежей, то есть главной формой наличных денежных средств. Их дополняет разменная монета, которую чеканят специальные государственные организации- монетные дворы.

Можно ли сейчас в банке банкноту обменять на золото? Нет. Обмен денег на соответствующее им количество золота был прекращён сначала в США в]1933 году, а затем и европейскими странами. Уже к]1936 году валюты этих стран нельзя было обменять на золото. В России только до]1937 года существовали золотые червонцы, а с]1937 года был введён в обращение новый червонец, который не был конвертируемым в золото даже теоретически.

Это надо знать!

Со временем крупные банки стали специально выпускать обезличенные бумажные заменители денег

"банкноты" (дословный перевод "банк-запись").

{XX век породил новые виды взаимодействия между покупателем, продавцом и банком. Появление телефонной и телеграфной связи, компьютеров и Интернета, связавших в единую информационную сеть крупные торговые точки и банки,

сделало возможным обходиться при покупках вообще без наличности и расплачиваться снятием денег непосредственно со своего банковского счета. Для оплаты покупок и услуг используются банковские карты. На пластиковой карте содержится информация о твоём банковском счёте. При осуществлении платежа происходит "диалог" между магазином, рестораном, железнодорожной кассой и т. п. и твоим банковским счётом, который уменьшается на величину сделанной покупки или стоимости услуги.

Со временем по мере развития компьютеризации даже самые небольшие магазины стали принимать

] 27

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

Можно ли банковские карты
считать деньгами?

Нет, банковская карта, конечно, не деньги. Это всего лишь новая (электронная) форма кошелька, которую обслуживает банк, эту карту выпустивший. С помощью банковской карты человек со своего счёта снимает деньги (или, наоборот, пополняет счёт) через

банкомат, расплачивается в кафе, магазинах и т. п. Банковская карта позволяет осуществлять взаимодействие между продавцами и банковским счётом.

Новое явление — электронные деньги. Их часто путают с банковскими картами или с интернет-банкингом. На самом деле это просто более новый, более удобный вариант того же электронного кошелька. Электронные деньги не

персонифицированы, то есть на них нет имени и фамилии владельца. В этом смысле электронные деньги похожи на наличные. Только удобнее. Процесс платежа электронными деньгами осуществляется быстро, не возникает очередей, не надо выдавать сдачу, деньги переходят от плательщика к получателю быстро.

В России используется несколько платёжных систем (самая новая — платёжная система "Мир"), и со временем эти системы становятся всё более удобными в использова-

]29

нии и пополнении средств.

Совокупность всех денежных средств в наличной и безналичной формах образуют денежную массу. В денежную массу входят наличные деньги, депозиты до востребования, сберегательные депозиты, мелкие срочные депозиты, крупные срочные депозиты, краткосрочные государственные обязательства, коммерческие векселя. Простые граждане, не занимающиеся профессионально финансами, чаще всего имеют дело с наличными деньгами, а также с разными денежными депозитами. Но об этом мы ещё поговорим далее.

Отвечаем на вопрос

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

Как называются такие деньги?

Имеются в виду]1000 рублей,
]100 рублей.

Как называются такие деньги?

Имеются в виду]5 рублей,
]2 рубля, юбилейные монеты.

Как называются такие деньги?

Имеются в виду пластиковые карты.

Сделаем вывод

]1. Деньги играют огромную роль в экономике страны: они служат в качестве средства платежа, обмена товаров и услуг, измерения их стоимости, образования и накопления сбережений.

]2. Современные деньги — это

деньги символические.

]3. Эмиссию денег, как правило, осуществляет центральный банк государства.

Обсудим в классе

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

]2. Чем сегодня обеспечены деньги?

]3. Почему в некоторых регионах

]31

мира сохранились товарные деньги?

]4. Сколько денег нужно государству, чтобы благополучно развиваться?

Семейный совет

(обсудим вместе с родителями)

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

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

Занятие]2.

Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей семьи

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

Давайте посмотрим на одно из тех сообщений, что часто встречаются на первых полосах новостных сайтов Интернета (для примера возьмем публикацию от августа]2017 года).

Июльская инфляция в России упала ниже четырех процентов

Июльская инфляция в России замедлилась до]3,9 процента в годовом выражении. По сравнению с июнем потребительские цены в прошедшем месяце выросли на]0,1 процента, с начала года они поднялись на]2,4 процента.

Текст таких сообщений довольно скучен – ни картинок, ни броских

надписей типа "{Wow!%".

Вот только сообщения о жизни кинозвёзд и рэп-певцов с их фотографиями к твоей жизни отношения не имеют никакого. А скучные сообщения с цифрами, вроде того что приведено выше, отношение к твоей жизни имеют, да ещё какое!

Именно такие сообщения опреде-

] 33

ляют, что сможет себе позволить твоя семья: какие покупки, какой отдых, какие развлечения. А когда ты начнёшь работать сам, то всё это станет уже твоими проблемами, с которыми надо знать, как справляться.

Что делать в такой ситуации

Представим, что на вашем семейном совете предстоит обсудить, стоит ли маме переходить на новую работу. Дело в том, что она работает в одной фирме уже три года и всё это время получала зарплату]20 тысяч рублей в месяц. Сейчас ей предложили такую же работу с такой же зарплатой, но пообещали ежегодно её увеличивать на процент инфляции. Теперь на семейном совете предстоит решить, стоит ли менять работу ради не очень понятного повышения зарплаты.

Вопрос

Выгодно ли маме принять такое предложение?

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

А означает он, что в России происходит общий рост цен на товары, которые нужны людям. То есть дорожает не один какой-то товар или услуга, а очень многие. И потому для того, чтобы вашей семье можно было за]2017 год купить одну и ту же массу привычных товаров, нужно будет потратить на]4] % больше рублей, чем прежде.

Но взрослым членам семьи в этом году зарплату могут не повысить на те же самые]4] процента. Вроде немного. Но представим себе, что общий доход вашей семьи составляет в месяц]60 тысяч рублей или соответственно]720 тысяч рублей за год. Тогда]4] % от этой суммы составят почти]29

тысяч рублей или]2 тысячи]417 рублей в месяц. А это значит, что на эти самые]2417 рублей вашей семье надо будет сократить те расходы, которые нельзя назвать жизненно важными, то есть тратить

]35

меньше на иные виды расходов, нежели питание и оплата жилья.

Хорошо, если семья — богатая и у нее ежемесячно остаются свободные деньги, то есть сбережения. Тогда у такой семьи инфляция просто сократит возможную сумму сбережений.

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

И если, скажем, семейный месячный доход (при двух работающих взрослых) в месяц был равен набору товаров и услуг, которые можно было купить на]60 тысяч рублей, то к концу года при такой инфляции на ту же — по абсолютной величине — сумму денег можно будет купить товаров и услуг (по ценам на начало года) лишь на]57 тысяч]692 рубля:]60'000.]1,04.

Проще говоря, эта семья к концу года из-за инфляции сможет купить для себя товаров и услуг в месяц (в натуральном измерении) существенно меньше, а от каких-то покупок придется отказаться совсем.

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

Всё это очень похоже на знаменитую фразу из книги Льюиса Кэрролла "Алиса в Стране Чудес%:

"Приходится бежать со всех ног, чтобы только остаться на том же месте! Если хочешь попасть в другое место, тогда нужно бежать, по меньшей мере, вдвое быстрее!%

Эти слова точно описывают ту гонку в мире денег, участвовать в

которой тебе возможно предстоит много лет.

Правила этой гонки можно сфор-

] 37

мулировать примерно так:

первое- цены чаще растут, чем снижаются;

второе- у большинства людей доходы редко растут быстрее, чем цены;

третье- если хочешь с годами становиться богаче, добивайся, чтобы твои доходы росли быстрее цен;

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

Эти правила мы ещё обсудим подробнее и подскажем, как ими пользоваться на практике. А на этом занятии остановимся на первом из них.

Цены чаще растут, чем снижаются. Верность этого утверждения, к сожалению, подтверждена долгой историей человечества. Так, в Древнем Риме цены росли на]3-]4] % процента в год целых полтора века, и период инфляции завершился

только после правления императора Диоклетиана.

Это надо знать!

Чем выше темп инфляции, чем стремительнее растут в стране цены, тем быстрее беднеет большая часть населения.

И даже при росте общих доходов семьи, если темпы инфляции опережают темпы роста доходов, семья становится не богаче, а беднее.

Причины роста цен могут быть разными.

В те времена, когда деньгами служили золотые, серебряные и медные монеты, инфляция чаще всего возникала в силу ухудшения качества металлических денег. Власти сознательно снижали содержание в них ценного металла, чтобы выпустить побольше монет и тем самым увеличить доходы казны. Так поступали уже в четвёртом веке до нашей эры в Афинах. Этим опытом воспользовались и римские императоры.

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

В завершение отметим, что, кроме роста цен, история экономики знает и обратную ситуацию — когда общий уровень цен в стране начинает снижаться. Это называется дефляцией. На первый взгляд, дефляция кажется полезной для роста благосостояния людей — ведь на ту же сумму заработков, что и прежде, можно купить больше поде-

шевших товаров. Это так, но беда в том, что во времена дефляции компаниям-производителям товаров и услуг становится всё труднее сводить концы с концами и они начинают сворачивать свою деятельность, что приводит к потере сотрудниками работы и заработков.

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

Отвечаем на вопрос

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

Например, если инфляция за прошедший год составила 5%, то заработную плату вашей маме повысили бы на 5% (20'000 · 0,05),

то есть на тысячу рублей. А если

в следующем году аналитики прогнозируют прирост цен на 7%, то уже к 21 тыс. рублей прибавят одну тысячу 470 рублей (21'000"10,07) и так далее.

Потренируемся

1. Представим, что в январе и феврале 2013 года вы тратили на неизменный набор товаров для дома (продукты питания, предметы личной гигиены, бытовая химия) 10 тысяч рублей в месяц, а в январе и феврале 2014 года стали тратить 11 тысяч рублей. Каков прирост цен (то есть инфляция) за прошедший год?

2. Представим, что ваш отец получает заработную плату 30 тысяч рублей ежемесячно. В результате резкого повышения цен на нефть, газ и электроэнергию цены на все товары увеличились за месяц на 5%. Теперь на его зарплату ваша семья сможет купить меньше товаров и услуг. Сколько

рублей составит это уменьшение?

Сделаем вывод

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

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

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

4. Последствия инфляции:

а) повышаются реальные доходы тех групп населения, чьи доходы растут быстрее, чем фактическая инфляция;

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

43

Обсудим в классе

1. Инфляция – это только отрицательное явление в экономике

или она имеет и положительные стороны?

]2. К чему ведёт дефляция как для семей, так и для государства?

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

Семейный совет

(обсудим вместе с родителями)

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

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

Занятие]3.

Какие бывают источники доходов

Что делать в такой ситуации

Представим, что твой сверстник Илья Петров живёт в обычной семье в обычном российском городе. Скоро он окончит]9 класс и перейдёт в]10-й. Ему нравится заниматься хоккеем и плаванием, ещё он ходит в кружок современного танца. Хотя большинство занятий бесплатные, но расходы семьи на занятия Ильи всё равно растут (нужно обновлять экипировку для хоккея, оплачивать бассейн и различные поездки, связанные с выступлением танцевального коллектива). Можно ли повысить доходы семьи Ильи? Из чего они состоят и как формируются?

Вопрос

Какова структура доходов населения России и от чего она зависит?

Чтобы ответить на этот вопрос,

]45

давайте сначала обсудим, из чего вообще могут состоять доходы отдельного человека.

Попробуем перечислить все возможные в нашей стране источники денежных поступлений.

]1. Собственный заработок- воз-

награждение за работу:

Зарплата;

Приработок;

Премия;

Социальный пакет от фирмы;

Грант для ученых и творческих работников;

Доходы от самозанятости.

]2. Пособия разного рода:

Социальные пособия по безработице, по болезни, по беременности-для женщин;

Пенсии (для пожилых и инвалидов);

Стипендии для учащихся;

Помощь от благотворительных фондов.

]3. Доходы от собственности:

Дивиденды;

Доходы от сдачи имущества в

аренду;

Проценты по депозиту.

]4. Прочие возможные доходы:

Алименты;

Возврат налогов;

Подарки;

Помощь (родителей, супруга, детей);

Приз (выигрыш);

Наследство.

На конец]2016 года среднедушевой денежный доход населения РФ составил]30 тысяч]738 рублей. Официальная статистика приводит следующие цифры, касающиеся структуры этих денежных доходов по источникам поступления:

Доходы от предпринимательской деятельности-]7,8]%.

Оплата труда (в разных формах, включая скрытую)-]64,7]%.

Социальные выплаты-]19,2]%.

Доходы от собственности-]6,3]%.

Другие доходы-]2,0]%.

Таким образом, основным источником денежных средств по-прежнему

]47

остаётся заработная плата.

Как понятие зарплата известна давно. Первыми получателями зарплат были наёмные воины Римской империи, однако широкое распространение она получила только с приходом в Европу промышленной революции. Именно тогда система наёмного платного труда стала господствующей. Для неё харак-

терно, что свободный человек по своей воле соглашается постоянно выполнять какие-то трудовые обязанности. А за это ему устанавливается регулярное денежное вознаграждение, обычно называемое заработной платой.

Эта система получения доходов отличается от того, что человечеству было известно ранее, рядом особенностей, связанных с организацией труда и оплаты наёмного работника.

{XX век внёс большие изменения и в представления о заработной плате, и в методы её выплаты. Более того, сегодня оплата наемного

труда не сводится к одной лишь заработной плате. К ней добавляются ещё и такие формы вознаграждения за труд, как:

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

- оплата отпуска;
- оплата различных форм страхования (то есть накопление денег для выплат самим работникам или их семьям в случае травмы, болезни или смерти).

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

Эти законы устанавливают:

- минимальную величину месячной заработной платы. В России минимальный размер оплаты труда (МРОТ) – законодательно установленный минимум, применяемый для

] 49

регулирования оплаты труда, а также для определения размеров пособий по временной нетрудоспособности, для определения величины налогов, сборов, штрафов и иных платежей. На]2017 год такая минимальная зарплата установлена в сумме]7 тысяч]500 рублей в месяц;

- запрет на выплату женщинам меньшей зарплаты, чем выполняющим такую же работу мужчинам;

- обязательность выдачи заработ-

ной платы государственными деньгами, а не специальными чеками, которыми можно платить только в магазинах, принадлежащих самому владельцу предприятия (такая практика, в частности, была широко распространена в России в {XIX веке}).

Но закон обычно не регулирует величину заработной платы за те или иные виды работ (исключением является лишь оплата труда работников государственных учреждений- преподавателей, врачей,

библиотекарей, офицеров, служащих) .

Когда мы говорим о структуре доходов семьи, то основным видом доходов семьи чаще всего является заработная плата ее взрослых членов. В структуру доходов входят какие-либо социальные пособия (например, на детей) .

Потренируемся

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

]2. Представьте, что в обычной

]51

русской семье школьника Ивана Серова шесть человек: мать, отец, сам Иван, его старшая сестра и бабушка с дедушкой, которые находятся на пенсии. Бабушка продолжает работать учителем в школе и получает пенсию]9 тысяч рублей и заработную плату]15 тысяч рублей. Дедушка получает пенсию]12 тысяч рублей, а также социальные выплаты как ветеран-инвалид афганской войны]3 тысячи]200 рублей. Отец работает на заводе и получает зарплату]29 тысяч рублей, а мать занимается частным предпринимательством

(держит небольшой цветочный магазин) и зарабатывает в среднем]25 тысяч рублей в месяц. Сестра Ивана учится в университете и получает стипендию]1 тысяча]500 рублей. Сам Иван учится в школе и пока не имеет своего дохода, но бабушка с пенсии даёт внуку]10]%, а дедушка со своей-]20]%. Сколько рублей составляет совокупный доход семьи Серовых и

сколько рублей в месяц эта семья в среднем может тратить на каждого из своих членов?

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

Чтобы получать заработную плату, необходимо устроиться на работу в какую-то организацию (частную или государственную) и подписать специальное соглашение- трудовой договор. Что он собой представляет, можно посмотреть в Приложении. А если что-то в тексте будет непонятно, обратиться к учителю или родителям- они помогут разобраться.

Когда ты сам будешь подписывать трудовой договор- обязательно прочитай его текст внимательно! Там будет написано, когда, сколько и за что тебе будут платить, а также за что и как тебя могут наказать и даже уволить с рабо-

]53

ты.

Если подписать трудовой договор, не прочитав и не обговорив все условия своего найма, то всегда есть опасность пропустить какое-то важное условие, которое может стать причиной конфликта с работодателем. Например, за допущенную провинность наказывать работника денежным штрафом, то есть вычетом из причитающейся ему оплаты, закон не разрешает. Исключение только одно- если ты по небрежности испортил на работе какое-то имущество, тебя вправе заставить возместить его стоимость.

Это надо знать!

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

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

Проблема в том, что в России есть немало организаций, в которых часть заработной платы выплачивается "в серую" (в конвертах), и о ней государство ничего официально не знает. Другая же часть выплачивается "в белую", то есть начисляется бухгалтерией, и об этом государству сообщают. Понять, в чём тут хитрость, помогают два приведённых ниже примера.

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

Легальная (белая) зарплата

Если согласованная с работником зарплата составляет 130 тысяч рублей в месяц, то на руки ему

155

выдадут меньше, а именно: 126 тысяч 100 рублей. А 13 тысячи 900 рублей из его зарплаты удержит бухгалтерия и перечислит государству — это налог на доходы граждан, который в нашей стране составляет 13 процентов, и этот вычет — обязательный, то есть установленный законом.

За каждый рубль зарплаты, начисленной работнику, организация в нашей стране обязана дополнительно перечислить из своих средств 30 копеек государству. Из этих средств (30 процентов к сумме заработной платы) государство оплачивает людям потерю трудоспособности во время болезни и пенсию по старости. Таким образом, законопослушная организация реально тратит на оплату труда своего работника 139 тысяч

рублей, из которых он на руки получает]26 тысяч]100 рублей, а]12 тысяч]900 рублей перечисляются государству.

Во втором примере показана ситуация, в которой большая часть зарплаты выплачивается "в серую" - наличными в конверте.

Легальная и нелегальная (белая плюс серая) зарплата
Размер зарплаты в]30 тысяч рублей был оговорён на словах, а в трудовом договоре указали всего]10 тысяч рублей. Остальные]20 тысяч рублей работнику обещали платить каждый месяц "в конверте".

В конце месяца бухгалтерия официально выплатила работнику]8 тысяч]700 рублей, удержав]1 тысячу]300 рублей налога. И ещё]20 тысяч рублей работник получил "в конверте". На зарплату в]10 тысяч рублей организация перечислила государству отчисления в сумме]3 тысячи рублей (]30] % от]10 тысяч рублей). Таким образом, организации труд этого человека обошелся в общей сложности в]33 тысячи рублей (вместо]39 тысяч рублей при со-

]57

блюдении закона).

Сам человек тоже получил больше:]28 тыс.]700 рублей против]26 тыс.]100 рублей в законопослушной организации. Пострадало только государство: оно получило в своё распоряжение не]12 тысяч]900 рублей, а только]4 тысячи]300 рублей (то есть в]3 раза меньше!).

Но действительно ли работник выиграл, согласившись получать две трети зарплаты "в серую"? В чём-то да, а в чём-то - и нет, и вот почему.

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

сударство.

Во-вторых, в случае болезни раз-

мер государственного пособия будет исчисляться исходя из известной государству "белой", то есть заниженной заработной платы. А значит, на время болезни твои доходы резко упадут и прожить на них станет крайне трудно.

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

В-четвертых, при выходе на пенсию игры с "серой" зарплатой обернутся для работника потерями. Величина пенсии напрямую зависит от отчислений, сделанных с "белой", то есть легальной зарплаты. И если большая часть заработка получалась всю жизнь "в серую", то и пенсия у такого работника окажется меньше, чем у тех, кто получал столько же, но "в белую".

] 59

Беда в том, что настоять на получении зарплаты только "в белую" работник может не всегда. Поскольку "серая" зарплата выгодна частным фирмам, они могут просто не взять тебя на работу, и ты окажешься безработным.

Избежать навязывания "серой" зарплаты можно только, если человек:

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

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

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

Отвечаем на вопрос

В ситуации Ильи необходимо выделить различные источники доходов семьи и подумать, как именно

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

Сделаем вывод

-]1. Сегодня существует большое количество видов дохода.
-]2. В России самым распространённым доходом большинства граждан является заработная плата.
-]3. При устройстве на работу очень важно прочитать трудовой договор и прояснить все детали, касающиеся условий и оплаты труда, чтобы ваши права были защищены законом.
-]4. Для долгосрочного финансового благополучия лучше получать заработную плату "в белую".

] 61

Обсудим в классе

-]1. Как изменилась структура доходов населения России сегодня в сравнении с 90-ми годами XX века?
-]2. Какие способы самозанятости сегодня существуют в России (в вашем городе, деревне, посёлке)?
-]3. Какие способы заработка существуют для школьников в летние каникулы?
-]4. Должен ли школьник работать во время летних каникул?

Семейный совет

(обсудим вместе с родителями)

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

Приложение

ЧТО ТАКОЕ ТРУДОВОЙ ДОГОВОР

И КАК ОН ВЫГЛЯДИТ
(по материалам сайта
{http:}/{}/www.nuru.ru}/delo}/
]026.}htm)

Трудовой договор заключается между нанимателем и наёмным работником. В соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации трудовой договор заключается в письменном виде на определённый срок или на время выполнения конкретной работы (подряд). Права, обязанности и ответственность сторон, условия оплаты и организация труда устанавливаются самостоятельно сторонами соглашения. В договоре могут быть предусмотрены разнообразные льготы для создания дополнительных стимулов к труду.

По истечении срока действия договора он автоматически продлевается на неопределённый срок, если ни одна из сторон не потре-

] 63

бовала прекращения трудовых отношений.

Занятие]4.
От чего зависят личные
и семейные доходы

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

Вопрос

Что делать Степану?

Наши доходы, в том числе заработная плата, зависят от многих факторов, но какие из них являются самыми важными и должны учитываться юношами и девушками в первую очередь при построении

своей жизни?

Во-первых, это умственные способности человека — то, что даровала ему природа и сумели развить в детстве родители, воспитатели и учителя. Уровень и характер умственных способностей человека определяют его пригодность к обучению и то, какой сложности работу он способен выполнять.

Во-вторых, это образование (общее и специальное), которое человек сумел получить. Дело в том, что для выполнения многих видов работ необходимо обладать специальными знаниями и навыками. Их даёт среднее (колледжи, техникумы) и высшее (университеты, академии и т. д.) профессиональное образование. Чем больше объём знаний и чем лучше учебное заве-

] 65

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

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

В-третьих, это физические возможности человека, дарованные природой и развитые тренировками (физический капитал человека). Для многих профессий высокий уровень физических возможностей — важнейшее условие получения работы, существенно влияющее и на уровень оплаты труда. Впрочем, и в тех видах работ, где требуется преимущественно интеллектуальный капитал, физические возможности имеют немалое значение: здоровый человек — при прочих равных условиях — работает больше и лучше, а потому получает и большую плату, чем тот, кто не очень здоров.

Четвёртым фактором является

трудовой опыт человека — все те знания и умения, которые он приобрёл за период работы по найму после окончания обучения. Ценность такого опыта чрезвычайно велика — недаром в объявлениях о вакансиях руководителей обязательно упоминается о необходимости иметь "опыт работы в анало-

гичной должности не менее как минимум трёх лет%.

Таким образом, человек способен предложить на продажу то, что называется "человеческим капиталом"- все те дарования, умения и знания, которые могут быть с пользой применены работодателем и за которые человек вправе требовать оплаты. Чем больше этот капитал, тем выше- при прочих равных условиях- может быть зарплата, которую станут платить работнику.

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

] 67

сопряжено выполнение той или иной работы. Чем он выше, то есть чем больше для человека опасность при выполнении работы потерять здоровье или даже жизнь, тем большую зарплату он будет требовать и тем большую зарплату ему вынуждены будут платить работодатели, чтобы он согласился эту работу выполнять. Классическим вариантом работ, связанных с повышенным риском, является труд шахтёров, работников химических производств, атомных электростанций.

К сожалению, наличие у человека навыков, профессионального образования и желания заниматься определённым видом деятельности ещё недостаточно для получения высокой заработной платы. Необходимо, чтобы твои умения были востребованы работодателями. Часто возникают ситуации, когда работник обладает большим человеческим капиталом, но на данный момент или в данном месте его

знания, умения и навыки не особенно нужны работодателям или на это место претендуют много людей с аналогичным объёмом человеческого капитала. И в том, и в другом случае большой зарплаты не получить. Это вынуждает людей переселяться в другие города в поисках работы и более достойных условий оплаты своего труда.

Если проанализировать данные Росстата РФ по миграции населе-

ния по регионам Российской Федерации, можно выделить депрессивные регионы (в них число уехавших превышает число прибывших) и развивающиеся регионы. Если сравнить стоимость одинаковой по уровню квалификации рабочей силы в депрессивных и в развивающихся регионах, то очевидно, что в развивающихся она будет выше.

Это надо знать!

Человек способен предложить на продажу то, что называется "человеческим капиталом" - все те дарования, умения и знания, которые

] 69

могут быть с пользой применены работодателем и за которые человек вправе требовать оплаты. Чем больше этот капитал, тем выше - при прочих равных условиях - может быть зарплата, которую станут платить работнику.

Количественная величина заработной платы зависит и от того, какие цены существуют в стране на основные виды продуктов и товаров. Сумма денег, которую надо уплатить за стандартную "корзину товаров", определяет, какую зарплату потребует себе наёмный работник, чтобы прокормить семью и обеспечить тот уровень комфорта жизни, на который он считает себя вправе претендовать. Его притязания основаны на человеческом капитале, которым он располагает, на уровне риска, с которым связана работа, и на той ситуации на рынке труда, которая сложилась в стране на данный момент времени.

Последний, но немаловажный фактор формирования величины заработной платы - удача. При прочих равных условиях людям может по-разному везти при поиске работы. И человек, сумевший первым найти место с высокой зарплатой, лишает шанса занять его всех остальных претендентов, которые могут быть по объективным меркам ничуть его не хуже.

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

лей:

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

] 71

Отвечаем на вопрос

Мы посоветуем Степану освоить какую-нибудь профессию. А для этого нужно учиться. Необходимо подготовиться к экзаменам и получить среднее профессиональное образование в колледже или высшее – в институте (университете, академии). Чтобы стать профессионалом, необходимо много заниматься самообразованием. Очень важно ещё во время учёбы приобретать опыт в этой профессии (посещать производственные практики или устроиться помощником к специалисту, который уже владеет этой специальностью).

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

В государственном секторе самую высокую зарплату получает Президент Российской Федерации. Он зарабатывает за год] 8 миллионов] 800 тысяч рублей. А в среднем в] 2016 году заработок гражданских

служащих в федеральных государственных организациях составил] 115 тысяч] 700 рублей (без учета надбавок за работу с секретными документами и т. п.). В регионах России государственные служащие зарабатывают меньше – в среднем примерно] 37–] 40 тысяч рублей в месяц.

В частных фирмах уровни заработной платы различаются очень сильно.

Больше всех зарабатывают сотрудники банков и других организаций, работающие с денежными средствами организаций и частных лиц. У них зарплата в] 2017 году в среднем была на уровне] 73-х

тысяч рублей в месяц. Немало-
более 165 тысяч рублей в месяц-
зарабатывали и те россияне, кото-
рые работали в компаниях, добы-
вающих полезные ископаемые. Ра-
бота эта опасная и обычно- в не-
благоприятных природных услови-
ях, так что зарплату здесь прихо-
дится платить высокую, иначе ни-
кто туда работать не пойдёт.

173

Работники торговли получали в
2017 году порядка 28 тысяч
рублей в месяц, ученые- 35-37
тысяч рублей, преподаватели- око-
ло 29 тысяч рублей. При этом
даже в пределах одной сферы дея-
тельности разница в зарплатах
очень сильно зависит от того, яв-
ляешься ли ты рядовым сотрудни-
ком или занимаешь руководящий
пост. Самые высокооплачиваемые
директора крупнейших российских
компаний зарабатывают в год мно-
гие миллионы долларов, а руково-
дящие работники среднего уровня
в Москве (где зарплата выше, чем
во многих других городах страны)
получают в месяц 120-240 тысяч
рублей.

Кроме заработной платы ценным
работникам российские компании
часто оплачивают так называемый
"социальный пакет". Он включает
расходы на сотовую связь, питание
на работе, медицинское обслужива-
ние в хороших поликлиниках, про-
езд на легковом автомобиле и

многое другое. Но этим видом до-
ходов обладают, конечно, не рядо-
вые сотрудники, а руководители
среднего и высшего уровня управ-
ления.

Сделаем вывод

1. На размер заработной платы
влияет множество факторов.
2. Важнейшим фактором, влияющим
на будущие доходы, является обра-
зование.
3. Чтобы претендовать на высо-
кую оплату труда, необходимо
иметь большой запас человеческо-
го капитала.

Обсудим в классе

1. Готовы ли вы много сил и
времени тратить на собственное
образование, чтобы иметь высокую

зарплату в будущем?

]2. Какая профессия сегодня самая востребованная в нашем регионе?

]75

Семейный совет

(обсудим вместе с родителями)

]1. Где получить такое образование, чтобы обеспечить высокие доходы в будущем?

]2. Как получить хорошее образование с наименьшими финансовыми затратами?

Занятие]5.

Как контролировать семейные расходы и зачем это делать

Как только у тебя появятся первые заработки, тут же возникнут и собственные расходы. И сразу же выяснится, что потребность в расходах намного превышает возможности получения доходов. Сохранить свинку-копилку "Семейные доходы" целой никак не выходит, так как "молотки" расходов, а именно: за квартиру- за одежду и обувь- за лекарства- за продукты- за телефон- за проездной- немедленно раскалывают её на

части, и все деньги тут же тратятся!

И что с этим делать?

Есть три варианта действий:

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

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

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

Конечно, вариант]3 является самым предпочтительным. Но проблема в том, что дорога к таким высоким заработкам занимает много лет. Но если не научиться в молодости управлять своими расходами, то столкнуться с серьёзными денежными проблемами можно и в зрелом возрасте, и при больших

заработках.

] 77

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

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

Не хочется верить своим глазам, но обстоятельства- хуже некуда: всё, что у неё есть, можно сказать, ей не принадлежит. Дело в долгах... Сумма её долгов гораздо выше стоимости её имущества.

Если всё (абсолютно всё, включая все квартиры) продать, то она ещё и должна останется. Представляет ли ситуация?

Это- как раз тот случай, когда

расходы росли намного быстрее доходов. Ведь деньги, казалось бы, есть, хочется позволить себе и то, и это, и к чему ждать? Хочется всё и сразу..."

Вопрос

Как не попасть в такую ситуацию? Что делать с расходами, пока ты ещё не достиг состояния, когда "всё, что нужно, есть, а долги уже погашены"?

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

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

] 1. Выбор карьеры; создание семьи.

]2. Рождение и воспитание де-

]79

тей;обустройство жизни.

]3. Взросление детей;подготовка к старости.

]4. Отделение детей;выход на пенсию.

]5. Жизнь на пенсии;расходы на лечение.

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

]1. Получение образования и создание основы для регулярных и растущих заработков.

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

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

]4. Подготовка к рождению детей,приобретение для них всего

необходимого,чтобы они росли здоровыми и нормально развивались.

]5. Возможность оплачивать любимые развлечения,отдых и путешествия.

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

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

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

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

Быть было беде,да деньги на бедре.

Дурак легко с деньгами расста-

]81

ётся.

За тем дело стало, что денег мало.

Как деньги при бедре, так помогут при беде.

Неистраченные деньги – приобретение.

Решить перечисленные выше задачи удаётся не каждому. И о том, кому это удаётся, иногда завистливо говорят: "Просто ему везёт – деньги сами в руки идут%, а то и "Лопатой деньги гребёт%. Но это не так: удача в денежных делах приходит не к избранным судьбой "везунчикам%, а к тем, кто умеет с годами не просто наращивать свои доходы, но и избегать ситуаций, когда "денег ни на что не хватает% или когда "в долгах как в шелках%. К таким людям никогда не постучат судебные исполнители, пришедшие забрать имущество в погашение этих долгов.

Увы, так управлять своими расходами умеют далеко не все наши сограждане (почитайте о хорошем

примере такого управления в приложении к этому разделу). Зато многие стараются решить проблему нехватки денег путём одалживания их у банков. В итоге граждане России к середине 2016 года задолжали отечественным банкам уже 10,5 трлн руб. (против 4,4 трлн руб. в 2011 году). И таких должников – около 40 миллионов человек, более половины экономически активного населения страны. В состоянии же обслуживать свои долги (то есть возвращать одолженное, с процентами вовремя по графику, согласованному с банком) – около 8 миллионов.

Вот почему многие российские семьи ежемесячно вынуждены отдавать в погашение долгов не меньше десятой части своих заработков. А что будет, если человек потеряет работу? Не умея управлять расходами, многие российские семьи обрекли себя на очень серьёзные риски.

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

] 83

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

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

Этап первый (18-30 лет).
Выбор карьеры, создание семьи

На этом этапе твои доходы будут невелики, поскольку ты, вероятно, будешь в эти годы ещё учиться.

Сегодня на получение высшего образования требуется 6 лет, и если ты пойдёшь в университет, то диплом магистра, с которым можно уже уверенно искать работу, окажется у тебя только в 24-25 лет. Для получения среднего профессионального образования (СПО) или диплома бакалавра учиться надо будет меньше - 3-4 года, то есть примерно до 22 лет.

В любом случае в первые годы работы после получения профессионального образования зарабо-

тывать ты будешь немного. Например, при стаже работы до 5 лет врач-хирург зарабатывает в месяц в среднем по стране (до вычета налогов) 38 тысяч 733 рубля, учитель в средней школе - 18 тысяч 876 рублей, шахтёр - 50 тысяч 543 рубля, автомеханик - 27 тысяч 357 рублей (данные получены с помощью калькулятора зарплат на сайте Моя зарплата.ру)

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

Правило десяти процентов

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

85

Вообще-то финансовые консультанты, помогающие семьям научиться управлять деньгами, советуют откладывать в сбережения даже 20-30% заработка. Но на первом этапе твоей взрослой жизни,

когда заработки ещё довольно скромны, сберегать столько просто нереально. Попробуй начать с 5 процентов, потом доведи норму сбережения до десяти процентов, а там, глядишь, с ростом доходов удастся выйти и на сбережение 20-30% заработанного.

И если тебе действительно удастся приучить себя откладывать часть заработка в сбережения сразу, а не по итогам расходования денег за месяц (скорее всего никакого остатка не будет!), то ты сделаешь первый шаг к благосостоянию. Конечно, месячные сбережения в 1200-1400- деньги небольшие. Но за несколько лет такого сбережения соберётся сумма, которая очень пригодится в первое время после свадьбы

(обычно это года в 23, но средний возраст вступления в брак в России постепенно растёт).

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

На этом этапе жизни твои доходы уже станут побольше. Конечно, это произойдёт не автоматически, а если ты сумеешь к этому возрасту стать ценным и потому высокооплачиваемым специалистом или занять руководящую должность. Но и расходы станут куда больше, особенно если в семье появятся дети.

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

Самая большая опасность, которая

87

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

По российским законам в случае

смерти кормильца семье положена пенсия. Причём величина этой пенсии напрямую зависит от того, сколько человек получал официально, и, соответственно, сколько за него денег отчисляла государству организация-работодатель. Вот почему работа с "серой% зарплатой может и в такой ситуации отозваться большими денежными потерями.

Этап третий (]43-]54 года).
Взросление детей;
подготовка к старости

На этом этапе жизни человек обычно достигает самого высокого

уровня своих доходов. Но и расходы у него растут.

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

Так, молодые люди, поступающие, например, в Национальный исследовательский университет "Высшая школа экономики%, могут получить образовательные кредиты с поддержкой государства, погашать который (при хорошей учёбе) они будут из собственных будущих заработков, не обременяя родителей. Но такая возможность существует не во всех университетах России, и многим родителям приходится взваливать финансовое бремя по высшему образованию детей на свои плечи.

А расходы эти внушительные, особенно если ехать учиться в Моск-

]89

ву, где стоимость обучения в несколько раз выше.

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

Пожилым людям порой приходится принимать лекарства, месячная норма которых стоит от]2 до]8 тысяч рублей. При средней пенсии в нашей стране примерно в]12-]13 тысяч рублей такие затраты сами старики оплатить конечно не могут.

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

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

Этап четвёртый.

Отделение детей; выход на пенсию

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

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

На этом этапе начинают посте-

] 91

пенно возрастать расходы на лекарства и вообще на медицину.

Это надо знать!

Избежать финансовых рисков можно, если:

-]1) чётко представлять, какие расходы придётся оплачивать на разных этапах своей жизни;
-]2) уметь держать эти расходы в рамках своих доходов и безопасного уровня задолженности.

Но если человек всю жизнь вёл своё денежное хозяйство разумно

и к тому же заботился о здоровье, то этот этап жизни он встречает в достатке и может прожить его весьма счастливо. По данным американских психологов, ощущение счастья, достигнув своей минимальной точки примерно в]45 лет, начинает расти по мере старения. Это верно и для российских семей, но только для тех, кто к шестому десятку лет сумел подойти с хорошим заделом на ста-

рость. В бедных семьях, где сбережений и иных источников доходов, кроме пенсии, нет, о счастливом "закате дней" говорить не приходится.

Этап пятый.
Жизнь на пенсии;
расходы на лечение

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

За рубежом люди в пенсионном возрасте ведут активный образ жизни и путешествуют по миру на сбережения и доходы от собственности, которую сумели приобрести в предшествующие десятилетия. Такие активные пенсионеры начинают появляться и в России. Бу-

]93
дем надеяться, что и тебе удастся обеспечить себе достойную жизнь в старости.

Отвечаем на вопрос
Наталии необходимо привести свои расходы в соответствие со своими доходами и стараться не только их сравнивать, но стремиться к созданию сбережений.

Например, если доходы составляют]30 тысяч рублей, то расходы должны быть примерно]27 тысяч рублей, чтобы]3 тысячи рублей (]10] % от доходов) отложить.

Потренируемся
Представьте, что расходы вашей

семьи состоят из следующих статей:

Коммунальные платежи-]5 тысяч рублей;

Продукты питания-]10 тысяч рублей;

Бытовая химия и предметы личной гигиены-]3 тысячи рублей;

Одежда и обувь-]15 тысяч рублей;

Оплата кредита на покупку машины-]10 тысяч рублей;

Образование (дополнительные занятия)-]5 тысяч рублей;

Проезд-]2 тысячи рублей;

Откладывание на летний отдых семьи-]5 тысяч рублей;

Лекарства-]1 тысяча]500 рублей;

Оплата телефона и Интернета-]2 тысячи рублей;

Прочие платежи-]2 тысячи рублей.

Какова сумма ваших расходов в месяц?

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

Сделаем вывод

]1. По мере перехода человека из одного жизненного этапа в другой происходит изменение структуры расходов.

]2. Бесконтрольная трата семейных доходов лишает семью возмож-

]95

ности обеспечить устойчивость своего благосостояния и может привести к финансовым трудностям.

]3. Чтобы не иметь серьёзных проблем, а, наоборот, иметь "подушку безопасности", необходимо осуществлять контроль за своими расходами и соотносить их со своими доходами как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

Обсудим в классе

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

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

]3. Что делать, если доходы моей

семьи не позволяют купить мне новый телефон (компьютер и др.)?

Семейный совет
(обсудим вместе с родителями)
]1. Как сократить расходы? (Со-

ставьте перечень своих расходов и расположите их в последовательности от самых необходимых до менее необходимых. Обсудите, от каких трат можно отказаться.)

]2. Как найти баланс между личными расходами и семейными (например, ты очень хочешь отправиться изучать язык в спецшколу за границу или что-то другое): чем можно пожертвовать в твоей семье, чтобы осуществить твою мечту?

Это интересно!

Наталья Коршун
Финансовый учёт дома:
зло или семейное благо?

С будущим мужем я познакомилась ещё в университете. После окончания вуза (в]2000 году) мы переехали в столицу с двумя чемоданами в руках и]600 долл., собранными за год. С тех пор многое изменилось: неплохо движемся по карьерной лестнице, появились квартира, машина, ребёнок. Появи-

] 97
лось много статей доходов и сотни статей расходов. Деньги приходили и уходили, что-то оседало в небольших накоплениях.

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

Муж по профессии – финансовый контролёр, работает консультантом по финансовому и управленческому учёту. Он паниковал, что деньги исчезают моментально, несмотря на то, что мы стали больше зарабатывать. "Куда ты деваешь деньги? Ты же только вчера сняла энную сумму!" – его вопросы обижали меня, и комок оседал внутри. Ведь я не транжира. Я предлагала ему самому ходить в магазин, самому вести хозяйство, чтобы понять, сколько что стоит. Я доказывала, что имею право на небольшие слабости. В его упреках я видела попытки контролировать меня.

Однажды муж предложил вести учёт доходов и расходов в нашей семье. Показал мне программу

{Microsoft по семейному бюджету. Я посмотрела... и увидела причину наших семейных ссор под другим углом.

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

Во-вторых, стало сложно удерживать в голове весь объём информации по карточкам, наличности, валютам, процентам по депозитам, по кредитам и так далее. Простой вопрос: "Есть ли у нас сейчас деньги и сколько точно?"- ставил меня в тупик.

И я согласилась.

Теперь раз в несколько дней мы (точнее, муж, а я в его отсутствие) вносим по выпискам, чекам и по памяти наши доходы и затраты. Всё хорошо в меру. Поэтому ведём учёт по укрупнённым статьям (еда, подарки, развлечения, обучение, спорт, бензин и так далее). Ежемесячно подводим итоги. Я научилась говорить про свои затраты, включая маленькие слабости. Есть такая статья затрат.

] 99

Муж научился не комментировать некоторые статьи, даже если он не согласен, или обсуждать их без упрёков.

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

Мы ведём такой учёт уже два года. И перешли на следующий уровень. В декабре, перед годом грядущим, мы встретились вечером в ресторанчике вдвоём и обсудили затраты за два года, подумали о планах на следующий год, помечтали, поставили цели (личные, семейные, профессиональные, бытовые). А потом дома составили бюджет на год. Было смешно, романтично и очень здорово одновременно! Два пакета документов, пометки на страницах, как будто наша семья- это серьёзная корпорация.

Многие скажут, это ужас! Всё спланировано! Никакой свободы! Да нет, спонтанность принимается, бюджет корректируется, отклонения бывают. Просто есть понимание входящих, исходящих и будущих финансовых потоков. Деньги любят счёт. В голове легко управлять суммами до]30 тысяч рублей, а с каждой новой тысячей всё сложнее и сложнее. Более того, такой укрупнённый учёт помогает соотнести желания и возможности, помнить о своих целях и реализовывать мечты! Ведь, если мечта появилась в планах и бюджетах, она автоматически становится задачей к выполнению! Наверное, чтобы это сработало, нужно быть семейной командой. Нужно уважать, любить и доверять друг другу.

]101

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

Есть такая старинная русская пословица:

Бог даст денежку, а чёрт- дырочку, и пойдёт богова денежка в чёртову дырочку.

Её смысл довольно быстро станет тебе понятен при появлении первых заработков. Поначалу тебе покажется, что ты теперь, как говорят, "при деньгах".

Но очень быстро выяснится, что чёрт дал тебе столько "дырочек"-способов заработка потратить, что деньги поразительно быстро куда-то исчезают. И в этот момент оказываешься на очень важном перепутье своей жизни: "или я управляю деньгами%, или "деньги управляют мной%".

Первый путь- самый простой: ты тратишь деньги по мере появления потребностей, то есть идёшь по

дороге "Деньги управляют мной%. А когда деньги в кошельке конча-

ются, "затягиваешь пояс", отказываясь от даже самых необходимых расходов. Или второй вариант - одалживаешь у кого-нибудь деньги до следующей заработной платы, "до получки".

Скорее всего в начале своей карьеры ты с этим столкнёшься, поскольку умений у тебя будет ещё немного, а значит, и ценность твоего труда будет невысока. Соответственно и деньги тебе платить будут небольшие, и хватать их будет мало на что.

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

] 103

всегда растут быстрее, чем семейные доходы".

Им только и остаётся, что повторять ещё одну русскую пословицу: "Лёгкий кошелек - тяжёлое проклятие". А особенно остро они это ощущают в старости, когда вынуждены жить на одну скромную пенсию.

Второй путь - "Я управляю деньгами" - куда сложнее.

Он требует самоконтроля и некоторых знаний относительно такого управления. Получить нужные знания мы тебе поможем, а вот сумеешь ли ты обратить их себе на пользу, зависит только от тебя.

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

Что делать в такой ситуации

Представим, что Анастасия и Павел окончили институт и устроились на работу на молочный завод

технологами. Зарплата каждого составляла]20 тысяч рублей. Анастасия и Павел поженились. Когда они начали вести совместное хозяйство, то выявилась серьёзная проблема: получалось так, что каждый привык жить со своими родителями и не научился при своих тратах учитывать общесемейные расходы на самое необходимое. Анастасия каждый месяц покупала себе новые платья, а Павел тратил деньги на компьютерные игры. В результате счета за коммунальные услуги оказывались неоплаченными, денег на продукты питания не хватало. Как Анастасия и Павел должны управлять своими финансами, чтобы совместных доходов хватало на всё самое необходимое и оставались деньги "побаловать себя%?"

Вопрос

]105

Что такое семейный бюджет и как его составлять?

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

Это надо знать!

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

Под словом "бюджет%" тут имеется в виду (если не вдаваться в излишние тонкости) простая таблица, разделенная на два столбца:

левый столбец- "Доходы в следующем месяце%", правый- "Расходы в следующем месяце%".

Сначала в строки раздела "Доходы в следующем месяце%" записываются все виды денежных поступлений, которые ты и твоя семья рассчитывают получить в следующем

месяце: заработная плата, пособия, плата за различные подработки (если они имеются). В последней строке этого столбца таблицы записывается общая сумма реально ожидаемых доходов в предстоящем месяце (предполагаемый выигрыш в лотерею сюда записывать не стоит!).

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

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

Это расходы:

на питание;

на оплату жилья, воды, отопления, электричества;

]107

на оплату телефона и Интернета (у кого он подключен);

на хозяйственные товары и косметику;

на одежду и обувь;

на проезд на транспорте;

на лекарства и многое, многое другое.

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

Несколько строк в разделе "Расходы" можно поначалу оставить пустыми. Сюда мы запишем те расходы, которые не являются для нас обязательными, но желательными — если на это хватит денег!

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

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

доходов. Иначе у семьи образуется дефицит бюджета, то есть ситуация, при которой расходы будут превышать доходы. Лучше, чтобы в семейном бюджете был профицит (правило десяти процентов), то есть ситуация, при которой доходы превышают расходы, и эту разницу можно отложить в сбережения.

Отвечаем на вопрос

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

Например, необходимые расходы Насти и Паши включают в себя:

Продукты питания -]8 тысяч рублей;

Оплата жилья (они живут в семейном общежитии от работы) -]3 тысячи рублей;

Оплата воды, отопления, электричества -]2 тысячи]500 рублей;

Оплата телефона и Интернета -]1 тысяча]500 рублей;

Хозяйственные товары и косме-

]109

тика, предметы личной гигиены -]2 тысячи рублей;

Проезд на транспорте -]1 тысяча]600 рублей;

Оплата кредита за телевизор, холодильник и стиральную машину -]8 тысяч рублей;

Лекарства -]1 тысяча рублей.

Итого на постоянные расходы у Насти и Паши уходит]27 тысяч]600 руб.

При совместном доходе]40 тысяч рублей у них ещё остается]12 тысяч]300 рублей на одежду, обувь, спорт, досуг.

Потренируемся

]1. В семье Григорьевых совокупный доход составляет]50 тысяч рублей. Расходы на самое необходимое -]30 тысяч рублей.

Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно восемь с половиной тысяч рублей, а его жена Мария тратит на косметику, спорт, одежду, обувь, театр и др. -]9 тысяч рублей. На их

маленького сына Витю, который ходит в детский сад, уходит]5 тысяч рублей. Что образуется в результате такого бюджетирования в семье Григорьевых: дефицит или профицит? Каково значение образовавшегося дефицита или профицита? Каковы последствия такого планирования своих финансов?

]2. Представьте, что на вечернем семейном совете вы планируете свой бюджет на следующий месяц. Составьте бюджет семьи таким образом, чтобы вы смогли заложить в

него]10] % профицита (отложите в качестве сбережений).

Совокупные доходы вашей семьи составляют]75 тысяч рублей. В вашей семье двое взрослых работающих и два ребёнка]10-ти и]15-ти лет. Бабушка- пенсионерка и живёт с вами, а её квартиру вы сдаёте за]10 тысяч рублей. Доход от сдачи в аренду вы тратите на общие нужды, а пенсию бабушка тратит только на свои лекарства и сбережения. Постоянные необходимые расходы на домашнее хозяй-

]111

ство-]30 тысяч рублей. Летом вы собираетесь отдохнуть, поэтому нужно спланировать эти расходы, предусмотрев их в ежемесячном бюджете (]80 тысяч рублей за]10 месяцев). Необходимо заложить расходы на одежду, обувь, проезд, обеды в школе и дополнительные занятия, а также отложить деньги на покупку нового холодильника.

Сделаем вывод

]1. Чтобы управлять деньгами, необходимо осуществлять краткосрочное и долгосрочное планирование финансов семьи и своих личных.

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

При составлении бюджета необходимо закладывать примерное равенство его частей (доходов и расходов), а лучше иметь]10] % профицита.

Обсудим в классе

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

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

]3. Что важнее для семьи: тратить деньги на текущее потребление, покупая одежду, обувь, бытовую технику и компьютеры, или вкладывать в капитальные ресурсы (квартира, дача, автомобиль)?

Семейный совет
(обсудим вместе с родителями)
]1. В чьих руках должен находиться семейный бюджет?
]2. Нужно ли записывать все ежедневные расходы и доходы семьи?

]113

Занятие]7.
Как оптимизировать
семейный бюджет

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

Тогда:

если расходы оказываются больше доходов, то надо либо сократить ("порезать") какие-то менее важные виды расходов, либо найти приработок с дополнительной оплатой, чтобы доходы от него позволили свести в бюджете концы с концами;

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

Многие люди, столкнувшись с си-

туацией, когда требуемые расходы больше возможных доходов, пытаются уравнивать или, как говорят финансисты, сбалансировать свой бюджет, беря недостающие деньги в долг.

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

Что делать в такой ситуации

Предположим, что Светлана зарабатывает в месяц]16 тысяч рублей. А расходы у неё на следующий месяц складываются в сумме

никак не меньше 21 тыс. рублей. Светлана просит у знакомого одолжить на месяц 5 тысяч рублей, и он готов их дать, но при условии, что Светлана вернет долг с процентами. Допустим, плата за пользование этими деньгами составляет 10%, то есть вернуть

115

через месяц придется пять с половиной тысяч рублей. Светлана соглашается и пишет вот такую расписку:

РАСПИСКА

Настоящим я, Семёнова Светлана Дмитриевна, паспорт N (указать), прописана по адресу (указать), подтверждаю получение от Толоконникова Сергея Геннадьевича 3 марта 2013 года в долг суммы в 5 (пять) тысяч рублей, каковую сумму обязуюсь вернуть не позднее 4 апреля 2013 года с процентами в сумме 500 рублей, что означает общую сумму к возврату в размере 5,5 (пять с половиной) тысяч рублей, что своей рукописной подписью и подтверждаю. Подпись Семёнова С. Д.

Допустим, что Светлана долг честно возвращает, но в следующем месяце ситуация становится только хуже: Светлана получает всё те же 16 тысяч рублей, а недос-

таток денег в бюджете составляет уже не пять, а пять с половиной тысяч. И что теперь ей делать? Брать у другого знакомого на этот раз уже пять с половиной тысяч рублей, чтобы потом отдать в погашение долга уже 16 тысяч 500 рублей (5,5 тыс. р. плюс те же 10% от взятой в долг суммы)?

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

Вопрос

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

Попробуем найти решение этой непростой проблемы.

Первый способ — тщательно обду-

мать все расходы, запланированные в бюджете, и посмотреть, нельзя ли те же самые потребности удовлетворить за меньшие деньги, на чём-то сэкономить? Помогут тебе в

]117

этом советы, которые даются в приложении "Двадцать один шаг к сокращению семейных расходов". Посмотри его и обсуди с родителями- возможно, они подскажут и другие полезные идеи, а может, и сами узнают для себя что-то новое, что им не приходило в голову.

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

Скажем, в странах Европы по закону обычная продолжительность рабочей недели-]40 часов. Но очень многие европейцы вынуждены работать куда больше времени, чтобы обеспечить себе достойное существование.

В России в соответствии с Трудовым кодексом РФ]2002 года

нормальная продолжительность рабочей недели составляет тоже]40 часов. Многие люди работают и по]45-]50 часов, но есть и такие, что трудятся неполную рабочую неделю. Наша Конституция даёт право самостоятельно выбирать объём своего труда (Конституция РФ, статья]37, пункт]1 "Труд свободен. Каждый имеет право свободно распоряжаться своими способностями к труду, выбирать род деятельности и профессию").

Третий способ- создать себе дополнительные источники доходов помимо работы по найму. Этот способ доступен тем, кому удастся, например, постепенно скопить существенную сумму денег, которые начнут приносить доход (как это происходит, мы обсудим дальше). Ещё один вариант получения дополнительных доходов- создать свой бизнес (и об этом нас ждёт отдельный разговор).

Это надо знать!

В России в соответствии с Трудовым кодексом РФ]2002 года нормальная продолжительность рабочей недели составляет]40 часов.

Отвечаем на вопрос

Светлане мы посоветуем заняться планированием и оптимизацией бюджета. В частности, она должна начать расписывать свои расходы, начиная с самых необходимых. Нужно составить список менее необходимых покупок и расставить их в порядке важности для себя. Те, что окажутся менее всего нужными (на сумму]5 тысяч рублей), необходимо убрать из своего бюджета.

Если же Светлана никак не может отказаться от этих расходов, то необходимо повышать свои доходы. Она может найти дополнительную работу или повысить свою квалификацию, чтобы получать зарплату выше.

Ещё мы посоветуем Светлане прочитать приложение "Двадцать один шаг к сокращению семейных расходов".

Потренируемся

]1. Представь, что ты окончил колледж, устроился на работу с заработной платой]15 тысяч рублей. Проработав]3 года, ты решил, что будешь поступать в институт, и начал ходить на подготовительные курсы. Семейные расходы увеличились на]3 тысячи рублей в месяц. Как в данной ситуации ты планируешь оптимизировать свой бюджет?

]2. В вашей семье родился малыш. Мама теперь не работает (получает только пособие по уходу за ребёнком), а на малыша требуются дополнительные расходы. Какие способы оптимизации семейного бюджета ты можешь предложить своим родителям и как ты лично можешь помочь сократить расходы (или увеличить доходы)?

]3. Отца назначили на новую

]121

должность с заработной платой в]1,5 раза выше, чем раньше. Какие дополнительные расходы ты предложишь сделать своим родителям, чтобы оптимизировать семейный бюджет и удовлетворить твои возрастающие потребности?

Сделаем вывод

-]1. При планировании своего и семейного бюджета необходимо стремиться к его оптимизации.
-]2. В случае, когда семейный или личный бюджет разбалансированы, необходимо предпринять меры по выравниванию бюджета.
-]3. Если расходы существенно превышают доходы и семья берёт деньги в долг (да ещё и под проценты), то при неизменных доходах этот долг будет только нарастать. Поэтому следует сокращать расходы, или увеличивать доходы, или делать и то, и другое.

Обсудим в классе

-]1. Как можно сократить расходы на коммунальные услуги и продукты питания (какие возможности есть в нашем городе, селе, посёлке)?
-]2. Следует ли брать небольшие суммы в долг или нужно всегда рассчитывать только на то, что есть в кармане?

Семейный совет

(обсудим вместе с родителями)

-]1. Какие из "Двадцати одного шага к сокращению семейных расходов" действительно могут сократить расходы вашей семьи? На что вы можете потратить "освободившиеся" деньги?
-]2. Обсудите, сколько денег вы тратите:
 - на ненужные вещи (одежда, которую не носите, гаджеты, которыми не пользуетесь, и пр.);
 - на продукты, которые вы выбрасываете, потому что сразу съесть не получилось, а потом расхотелось;
 - на услуги (свет в комнате, где

]123

никого нет; вода, которую не выключили, и она продолжает литься

в ванной) .

Что вы могли бы купить полезно-
го вместо этих трат?

Приложение

ДВАДЦАТЬ ОДИН ШАГ К СОКРАЩЕНИЮ СЕМЕЙНЫХ РАСХОДОВ (Материал взят из Интернета)

Вы удивляетесь, куда же так бы-
стро утекают все ваши деньги?
Задаётесь вопросом "На чём же
ещё можно сэкономить?%. Тогда
написанная инструкция вам очень
поможет, так как она посвящена
тяжелому делу- экономии ваших
кровных денег...

ИНСТРУКЦИЯ

Уровень сложности: Непросто

Первый шаг

Придумайте меню на неделю
Составляя меню на неделю, напи-

шите список продуктов, которые
нужно купить для приготовления
запланированных блюд, - так вам
будет легче справиться с желани-
ем приобрести что-нибудь вкус-
ненькое, бродя по супермаркету.
Ведь товар в магазинах разложен
таким образом, чтобы вы, отыскивая
нужные продукты постоянного ас-
сортимента, обязательно увидели и
много соблазнительных новых из-
делий, совершенно для вас не обя-
зательных. Поэтому и надо зара-
нее решить, что именно вы идёте
покупать, и, соответственно, поста-
раться не отступать от намечен-
ного плана. А если вам нужно
зайти в супермаркет, чтобы приоб-
рести то, что вы забыли в день
совершения основных покупок, со-
ветую использовать продуктовую
корзину. Взяв тележку, вы можете
легко положить в неё много не
так уж нужных в данный момент
товаров и потратить больше де-
нег, чем рассчитывали.

]125

Второй шаг

Покупайте с выгодой для себя
Прежде чем отправляться в мага-
зин, узнайте, какой из окрестных

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

Третий шаг

Покупайте через Интернет и в магазине уценённых товаров

Ещё один способ снизить затраты — это делать покупки через Интернет. Цены на продукцию при этом зачастую оказываются ниже, а кроме того вам легче будет следовать списку необходимых товаров. Учтите стоимость их доставки или заберите товары сами в тех магазинах, которые предоставляют такую возможность. Универ-

маги экономического класса также могут оказаться хорошим источником дешёвых продуктов питания: молока, яиц, макарон, риса и муки.

Четвёртый шаг

Делайте оптовые закупки (покупки помногу)

Обычно они дешевле. Особенно выгодно покупать в большом количестве товары, которые хорошо хранятся, например макаронные изделия или рис. Если же вас привлекает возможность сэкономить на оптовых закупках скоропортящихся продуктов, таких как мясо или сыр, советуем пойти в магазин с родственниками или друзьями, тогда вы сможете на месте разделить товар.

Пятый шаг

Ознакомьтесь с циклами распродаж

Многие крупные супермаркеты время от времени проводят распродажу продуктов питания — например, определённый сорт мороже-

] 127

ного может раз в месяц продаваться в два раза дешевле! Регулярно подвергают уценке многие продукты, например: хлеб, апельсиновый сок, соус для макарон, яблоки, салат, куриные грудки, йогурты и сухие каши. Поняв цикличность таких распродаж, вы будете поку-

пать многие товары за половину их стоимости. Посещайте продуктовые магазины за час или два до их закрытия: в это время есть возможность приобрести уценённые скоропортящиеся продукты (например, хлеб, мясо, рыбу), а также охлаждённые изделия в гастрономическом отделе.

Шестой шаг

Собирайте купоны

Вы обнаружите их в журналах, на веб-сайтах и в почтовых ящиках. Можно обратиться непосредственно и к первоисточнику — практически все крупные компании сегодня имеют собственные сайты, и на многих из них предлагаются купо-

ны для распечатывания на принтере. Таким образом вы можете иметь столько купонов, сколько захотите.

Седьмой шаг

Ищите двойные предложения

Хотя большинство магазинов розничной торговли ограничивает покупателей, предоставляя всего одну скидку на конкретный товар за один приход в магазин, супермаркеты нередко дают возможность иметь многократные скидки. Например, магазин может проводить рекламную акцию продуктов питания, на которые у вас есть купоны. В такой момент вы получите любимый товар почти бесплатно.

Восьмой шаг

Проявляйте рассудительность

Не приобретайте изделие, если не будете его использовать (каким бы соблазнительным ни было предложение продавца). Имеет смысл купить товар, а затем получить такой же в подарок лишь в том

]129

случае, если вы быстро используете его или он может долго сохранять свои свойства.

Девятый шаг

Внимательно читайте кассовый чек

Считается, что современные сканирующие системы в магазинах не допускают ошибок. Однако исследования показали, что]5 процен-

тов транзакций, проходящих через кассовый аппарат, имеют различия между стоимостью, указанной на ценнике в месте выкладки товара, и суммой, сканированной с его упаковки. Если, внимательно проглядев свой счёт, вы обнаружили ошибку, обязательно известите об этом кассира.

Десятый шаг

Попробуйте делать покупки на местных рынках

Стоимость продуктов на них порой гораздо ниже, чем в супермаркетах. Попробуйте торговаться с

продавцом, когда его фрукты и овощи не первой свежести или если вы готовы купить товар в большом количестве, а также перед закрытием рынка.

Одиннадцатый шаг

Выращивайте ароматные травы

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

Двенадцатый шаг

Используйте больше сезонных продуктов

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

] 131

Тринадцатый шаг

Научитесь творчески перерабатывать остатки продуктов

Вы будете поражены тому, какие вкусные блюда можно приготовить из продуктов, которые остались в холодильнике после приёма гостей. Рецепты можно найти в Интернете.

Четырнадцатый шаг

Не будьте слишком лояльны

Если вы из года в год неизменно

сотрудничаете с одним поставщиком различных услуг (телефонной связи, Интернета или цифрового телевидения), не исключено, что вы переплачиваете за них. Чтобы иметь наилучшие условия, будьте готовы время от времени менять провайдеров. Ознакомьтесь с тем, какие компании работают в вашем районе, и сравните цены на их услуги. Когда найдёте наиболее выгодный вариант, позвоните провайдеру, который предоставляет вам

эту услугу, и сообщите, что вы решили перейти на обслуживание к другой компании. Кто знает, возможно, постоянный поставщик предложит вам лучшие условия, лишь бы сохранить вас в качестве клиента.

Пятнадцатый шаг

Изучите возможности мобильных телефонов

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

] 133

данных велик.

Шестнадцатый шаг

Ограничьте потребление электроэнергии

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

Семнадцатый шаг

Станьте профессиональным покупателем

Воспользуйтесь этим советом — и сможете ежегодно экономить нема-

лые суммы денег. Как это сделать? Установите для себя некую конкретную цену, скажем]1 тысяча рублей. Планируя купить что-нибудь по цене, превышающей эту сумму, сначала узнайте о товаре всё, что сможете. В прежние времена покупатели внимательно изучали товары высшего и более низкого качества и умели хорошо со-

поставлять цена-качество. Перед тем как выложить деньги за вещь, они долго и напряжённо обдумывали целесообразность покупки. В наши дни утрачено это искусство приобретать товар, хорошо всё взвесив. Продавец, конечно же, счастлив, когда покупатель, не раздумывая, берёт любой понравившийся ему товар. Торопясь, человек платит больше, чем в случае, когда он всё как следует рассчитал. Помните: задача профессиональных торговцев — во что бы то ни стало продать товар. Не будьте наивным новичком, станьте профессиональным покупателем. Если цена превышает]1 тысячу рублей, разберитесь, нужна ли вам эта вещь, и если да, то будьте максимально внимательны.

Восемнадцатый шаг

Оплачивайте коммунальные услуги так, как вам удобно

Существует множество способов оплатить счета за коммунальные услуги. Каждый из них имеет свои

]135

преимущества и недостатки. Наиболее распространена оплата через кассу Сбербанка. В этом случае вы сталкиваетесь с необходимостью отстаивать длинные очереди. Главный плюс этого способа — возможность оплаты наличными без процентов (если получатель его клиент). Но большинство других банков возьмёт с вас за эту услугу комиссионные — от]1,5 до]10 процентов от суммы платежа. Другой способ оплаты — списание денег с вашего счёта. Для этого достаточно открыть счёт, разрешающий расходные операции, и дать банку поручение раз в месяц перечислять деньги поставщикам коммунальных услуг. Некоторые банки ничего за это не берут, од-

нако многие взимают фиксированную плату или процент от оплачиваемой суммы. Главное неудобство — необходимость отслеживать, есть ли на вашем счёте достаточная сумма денег и правильно ли произведён платёж. Ещё один спо-

соб — оплата при помощи пластиковой карты через банкомат. Некоторые банки предоставляют такие услуги бесплатно. Можно оплатить коммунальные услуги через банкоматы наличными. Однако сдачу вы не получите, а разница в сумме платежа зачитывается в качестве аванса на следующий месяц. Недавно в отделениях Сбербанка также появились платёжные терминалы, но они пока работают только с банковскими картами. Также можно оплачивать счета через Интернет. Чтобы подключиться к интернет-банкингу, необходимо подписать с банком соответствующий договор. Как правило, эта услуга стоит денег, зато платежи проходят с минимальной комиссией или вовсе без неё.

Девятнадцатый шаг

Покупайте не в сезон

В жаркое время года люди приобретают вентиляторы, садовую мебель и мангалы, в холодное — свитера и зимние пальто. Естественно-

] 137

но, что товары, пользующиеся повышенным спросом, стоят достаточно дорого. Поэтому, чтобы сэкономить время и деньги, покупайте нужные вам вещи задолго до начала сезона. Ведь в период затишья владельцы магазинов с радостью продадут вам свой товар по сниженной цене, лишь бы он не занимал место на складе. Планируя покупки заранее, вы можете существенно сэкономить. И если ваш мангал требует замены, покупайте новый ранней осенью, а вентилятор — зимой. Следите, когда в продаже появятся новые модели кухонных плит, телевизоров и т. д. Магазины часто продают немодную бытовую технику по очень доступной цене — лишь бы убрать её из торгового зала.

Двадцатый шаг

Научитесь торговаться

Во многих странах мира ценник — это всего лишь начальная точка для переговоров с продавцом.

Правильно торгуясь, вы можете заплатить за товар гораздо меньшую сумму. Пробуйте договориться о снижении цены всегда, когда считаете, что она завышена. Скорее всего, вас удивит, как часто в розничной торговле продавцы уменьшают стоимость товара, чтобы, наконец, избавиться от него. Покупая, обращайте внимание на мелкие дефекты: возможно, букет цветов не выглядит таким уж свежим, а на блузке — небольшое пятнышко. Всё это позволяет вам просить скидку. Только никогда не называйте конкретную цену, которая бы вас устроила, — пусть это сделает сначала продавец. Ваша цифра может оказаться больше, чем та, которую произнесёт он. Немного подождав, вы выиграете.

Двадцать первый шаг

Покупайте подарки заранее
Дни рождения коллег, соседей, дальних родственников следуют один за другим. Кажется, что этот поток нескончаем. И если вы

] 139

вспомнили про очередной день рождения или юбилей поздно, то, вероятно, в спешке купите какую-нибудь слишком дорогую безделушку. Чтобы избежать ненужных денежных затрат, обращайте внимание на распродажи товаров, на которых могут оказаться полезные и недорогие подарки вашим родным и друзьям. Не выбирайте какую-то конкретную вещь для определённого человека. Приобретите, к примеру, пару свечей в оригинальных подсвечниках, или забавную книжку, или кухонную утварь. Уберите покупки на время, а накануне дня рождения достаньте их, выберите то, что будете дарить, и аккуратно заверните в красивую обёрточную бумагу. Теперь можете смело отправляться в гости.

ЧТО ЕЩЁ МОЖНО СДЕЛАТЬ,
ЧТОБЫ НАУЧИТЬСЯ БОЛЬШЕМУ

Выполнить проект по одной из тем:

]1. План сокращения расходов на коммунальные платежи в вашем городе (районе, посёлке).

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

Провести исследование по одной из тем:

]1. Как появлялись и распространялись символические (кредитные) деньги в Российской империи.

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

]3. Как инфляция в России в середине 90 годов влияла на доходы населения.

]141

]4. Каковы источники доходов современной молодёжи.

]5. Планируют ли сегодня свои финансы граждане России (на основе опроса жителей вашего региона)?

Написать эссе по одной из тем:

]1. "Деньги либо господствуют над своим обладателем, либо служат ему" (Гораций).

]2. "Бережливость — большой доход" (Цицерон).

]3. "Стоимость всякого товара для лица, которое обладает им ... равно количеству труда, которое он может купить на него или получить в своё распоряжение" (Смит).

]4. "Будущее должно быть заложено в настоящем. Это называется планом. Без него ничто в мире не может быть хорошим" (Лихтенберг).

Поискать в сети Интернет до-

полнительную информацию:

]1. }http:}{}//www.minfin.ru}/ru- Министерство финансов РФ.

]2. }http:}{}//www.gks.ru- Федеральная служба государственной статистики.

]3. }http:}{}//www.rostrud.ru- Федеральная служба по труду и занятости.

]4. }http:}{}//www.socpol.ru- Независимый институт социальной политики.

]5. }http:}{}//www.trudkodeks.ru- Трудовой кодекс РФ.

ПРОВЕРИМ СВОИ ЗНАНИЯ И УМЕНИЯ

]1. Ответьте на вопросы:

]1. Что такое деньги? Какие функции они выполняют?

]2. Как инфляция влияет на доходы семьи?

]3. Какие бывают источники доходов семьи?

]4. Что такое человеческий капитал? Как вложения в образо-

]143
вание влияют на будущие доходы?

]5. В чём суть правила десяти процентов?

]6. Что такое семейный бюджет?

]7. Какие вы знаете способы оптимизации семейного бюджета?

]2. Прочитайте текст и ответьте на вопросы.

В древнейших земледельческих обществах Месопотамии за три тысячелетия до нашей эры важнейшим товаром был ячмень. Мельчайшей "разменной единицей" был шекель -]180 ячменных зёрен (обычно это около]11 граммов). В шекелях ячменя можно было выразить ценность любого товара или услуги.

Со временем шекель стал универсальной мерой веса, им стали мерить, в частности, серебро. В законах вавилонского царя Хаммурапи (около {XVIII века до нашей эры) - в древнейшем сохранившемся своде писанных законов - штрафы

были указаны в шекелях серебра. Ценность ячменя сильно зависела от урожая, поэтому серебро было гораздо более стабильной "валю-

той%.

В феодальной Японии вплоть до {XIX века основной, так сказать, единицей богатства было коку- количество риса, которым можно прокормить взрослого человека в течение года (около]278 л, или около]150 кг). Если про какого-нибудь землевладельца говорили, что у него]30 тысяч коку, это не означало, что он располагает таким количеством риса. Это была суммарная стоимость всех его активов: урожайной земли, скота, рабочей силы, – сведённая к наиболее понятной единице измерения. В коку измеряли богатство даже тех владений, где рис не выращивали вовсе.

У кочевников евразийских степей роль универсального эквивалента играл скот: с его помощью платили налоги и пени, выкупали невест, выменивали у оседлых сосе-

]145

дей хлеб, дёготь, качественное оружие и другие необходимые товары.

У всех этих "натуральных валют% была общая проблема: они были чрезвычайно волатильны, то есть их ценность относительно других товаров сильно колебалась в течение года и зависела от множества природных факторов (урожай мог погибнуть от дождей или засухи, среди скота мог начаться падеж). В этом смысле полезные ископаемые были куда надёжнее. Идеальными оказались золото и серебро: они достаточно распространены и в то же время достаточно редки, они не подвержены коррозии и почти не окисляются, их легко узнать. От использования металлов в качестве "натуральных валют% на вес (в виде песка или брусков) оставался один шаг до монетного дела (<http://pro.lenta.ru/money>).

Вопросы к тексту:

-]1. О каком виде денег идёт речь в тексте?
-]2. Что (какие свойства) позволяет таким деньгам быть средством обмена?
-]3. Как названа в тексте общая

проблема таких видов денег? Как она была решена позже?

]4. "Если про какого-нибудь землевладельца говорили, что у него]30 тысяч коку...%- какую функцию денег иллюстрирует данный отрывок из текста?

]5. Приведите три-четыре примера универсального эквивалента, не названные в тексте.

Конец первой книги