



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
РАЗДЕЛ ]3.	
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

Занятие 18.  
Для чего нужны  
финансовые организации

Что делать в такой ситуации  
Представим, что у вашего дедушки  
Вани за пять лет скопилась при-  
личная сумма денег от продажи  
овощей на рынке, к тому же он  
продал свой домик в деревне и  
переехал жить в город, где у него  
была маленькая квартирka на пер-  
вом этаже. Все свои сбережения  
дедушка держал дома, припрятав в  
укромном месте. Но однажды, когда  
он ушёл в магазин, к нему забра-  
лись грабители. Денег, правда, они  
найти не успели, так как вернув-  
шийся дедушка их спугнул, и они  
сбежали, выпрыгнув в окно. Вы с  
родителями пришли морально под-  
держать деда. Случившееся, конеч-

но, его сильно расстроило и за-  
ставило сомневаться в надёжности  
тайника дома для сохранения сво-  
их накоплений.

Вопрос

Как следовало поступить дедушке  
при решении вопроса о хранении  
денег?

Чтобы добиться финансового бла-  
гополучия, можно, конечно, последо-  
вать примеру Барона- персонажа  
поэмы А. С. Пушкина "Скупой ры-  
царь", который хранил все свои  
сокровища в виде золота и ценно-  
стей в подвале замка:

"Счастливым день!

могу сегодня я

В шестой сундук

(в сундук ещё неполный)

Горсть золота накопленного

всыпать.

Не много, кажется, но понемногу

Сокровища растут...%

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

] 5

грамотное использование возмож-  
ностей различных финансовых ор-  
ганизаций. Все они были придума-  
ны людьми именно для того, чтобы  
облегчить и ускорить решение де-  
нежных проблем. Таких организа-  
ций: банков, фондов, страховых  
компаний, - вокруг вас великое

множество: по состоянию на ]1 октября ]2017 года в России действовало, например, ]530 коммерческих банков.

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

Однако выбирать себе в помощники финансовую организацию надо очень осмотрительно: на этой "грибной поляне" есть немало "червивых грибов"- организаций, работающих плохо и создающих

чрезмерные риски потери денег. Попадают даже "грибы-обманки", внешне похожие на настоящие, цель которых- украсть деньги клиентов и быстро исчезнуть.

Например, в конце ]2012 года Центральный банк России- главный государственный регулятор банков страны- обнаружил прямо в Москве фальшивый банк!

ЦБ обнаружил фальшивый банк  
(Материал взят из Интернета)

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

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

]7

сайте назвал себя членом многих отраслевых ассоциаций, своими банками-корреспондентами- ведущие банки мира, а также разместил генеральную лицензию ЦБ N ]2161 на право ведения банковской деятельности, "выданную" в ноябре ]2005 года.

Правда, финансовые показатели и сведения о владельцах и топ-менеджерах, которые ЦБ обязывает

раскрывать, Тон-банк не указал. А лицензия с таким номером была у Первого федерального банка, ликвидированного ещё в 2004 году. Зато на сайте был приведён адрес единственного офиса в Москве.

"На следующий день после того, как нам рассказали про банк, мы выехали проверить указанный адрес, - рассказывает сотрудник ЦБ. - Оказалось, что сайт есть, а банка нет%. По его словам, ревизоры обнаружили двухэтажное производственное здание с шестью входами. В нём расположены 10 организаций, среди которых Тон-

банка не оказалось. Те, кого сотрудник ЦБ спрашивал, есть ли в здании банк, о нём не знали.

ЦБ впервые столкнулся с созданием фиктивного банка, который предлагал услуги населению.

"Обычно нам жалуются на фиктивные компании, предлагающие кредиты или вклады, но никто не называл себя банком%, - говорит источник в ЦБ.

Ни АСВ, ни ЦБ не комментируют ситуацию. Представитель агентства лишь подтвердил, что это первый обнаруженный фиктивный банк, ЦБ сделал заявление о том, что "не выдавал генеральной лицензии Тон-банку, а информация на сайте тонбанк.ру недостоверна%.

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

В "кредитовании% Тон-банк был

] 9

активнее - предлагал автокредиты, ипотеку, различные потребительские кредиты. Но онлайн-заявку можно было направить только на кредитную карту. В ней банк просил указать все персональные данные.

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

Ущерб от фальшивого банка пока

не подсчитан. На банковских интернет-форумах на Тон-банк поступали разные жалобы.

Обычно банки не берут плату за доставку карты, а комиссию за годовое обслуживание снимают только в случае активации карты. Тон-банк на сайте указал, что годовое обслуживание карты - ]800 рублей, разовая комиссия за открытие - ]1]% от кредитного лимита (составлял до ста тысяч рублей).

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

Вот почему, собираясь воспользоваться услугами любой организации, готовой помочь вам в работе с деньгами, всегда руководствуйтесь правилом: "Доверяй, но проверяй!%

Это тем более важно, что в мире денег есть множество способов (инструментов) управления и приумножения своих средств. Работой с ними занимаются различные типы финансовых организаций. И контролируют их, защищая интересы потребителей, тоже разные государственные структуры.

Становясь взрослыми и вступая в мир финансовых услуг, полезно знать "обитателей% этого мира и правила взаимодействия с ними. Тогда, и только тогда можно успешно решить свои финансовые задачи и использовать их возможности к собственной выгоде.

Но прежде чем начать использо-

]11

вать финансовые организации, необходимо выяснить, что же это такое.

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

К финансовым организациям можно отнести следующие:

Банки;

Страхование компании;  
Пенсионные фонды;  
Кредитные союзы;  
Инвестиционные фонды, компании  
по доверительному управлению  
средствами инвесторов;  
Брокерские компании;  
Дилерские компании;  
Фондовые биржи.  
О некоторых из них мы ещё пого-

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

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

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

-Центральный банк России и Федеральная служба по финансовым рынкам (с 2013 года это единый орган государственного регулиро-

] 13

вания).

Эти две государственные службы стали с 2013 года единым регулятором (то есть службой с очень широкими полномочиями), контролирующим работу и российских банков, и паевых инвестиционных фондов (ПИФов), и многих других финансовых организаций, работающих с физическими лицами и компаниями. Они устанавливают для них правила и контролируют соблюдение этих правил. Именно они отвечают за устранение с финансового рынка России недобросовестных и просто мошеннических организаций. Именно им можно жаловаться на обман со стороны банков и различного рода финансовых посредников.

-Агентство по страхованию вкладов (АСВ) .

Оно подчиняется Центральному банку России и отвечает за защиту интересов вкладчиков, если банки разоряются и не могут сами вернуть деньги вкладчикам. Для

этого АСВ взимает с банков специальные отчисления в свой резервный (страховой) фонд. Из этого фонда АСВ возвращает вкладчикам обанкротившегося банка их вклады полностью в сумме до одного миллиона четырёхсот тысяч рублей.

-Международная конфедерация обществ потребителей (КонфОП) .

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

Отвечаем на вопрос

Деду Ване следовало:

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

б) обратиться за советом к знающим людям (например, к своим

]15

детям, если они в этом разбираются, или к специалисту по финансам) .

Потренируемся

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



ложить из своей зарплаты ещё ]50 тысяч рублей?

]2. Представьте, что ваш дядя собирается купить дачный домик в

одной из деревень соседней области. Он продал свою машину за ]500 тысяч рублей и начал искать подходящий вариант. Вырученные деньги дядя хранил в квартире в надёжном месте. Сначала он долго не мог найти дом, а потом заболел и полгода пролежал в больнице, после чего снова занялся поисками. Когда он нашёл подходящий вариант, с момента продажи машины прошёл год.

]3. За это время цены на недвижимость выросли на ]8]%. На какую сумму ваш дядя мог бы увеличить свои сбережения, если бы положил деньги на депозит в банке под ]10]%. Как ему разумнее было распорядиться деньгами?

Сделаем вывод

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

]17

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

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

Обсудим в классе

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

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

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

Семейный совет  
(обсудим вместе с родителями)  
]1. Как в нашей семье формируются и хранятся сбережения?  
]2. Услугами каких финансовых организаций пользовалась наша семья в последнее время?  
]3. Как взрослые члены нашей семьи делали выбор финансового учреждения, где получали информацию о надёжности и принципах деятельности?

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

Что делать в такой ситуации  
Представим, что семья Ильи Ветрова давно хотела продать свою трёхкомнатную квартиру и купить четырёхкомнатную, чтобы всем хватало места. На доплату требова-

]19  
лось ]350 тысяч рублей, а накоплений у семьи было только ]200 тысяч рублей. Бабушка последние ]5 лет откладывала деньги, и у неё набралось ]100 тысяч рублей, которые она держала в шкафу. Папа Ильи получил премию ]50 тысяч рублей, а маме удалось сэкономить за ]3 месяца ]30 тысяч рублей. Дедушка продал зимнюю резину от своего старенького автомобиля, на котором всё равно зимой никто не ездил. Семья собралась на совет, чтобы решить, как поступить со сбережениями и что делать дальше.

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

Существуют разные виды финансовых организаций, каждая из которых оказывает определённые финансовые услуги. Чтобы определиться, как поступить семье Ветровых, сначала необходимо разо-

браться, какие финансовые организации чем занимаются.

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

#### Коммерческие банки

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

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

] 21

от воров).

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

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

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

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

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

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

#### Паевые инвестиционные фонды (ПИФы)

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

ПИФ действует на рынке ценных бумаг. На этом рынке продают и покупают очень необычный товар — права на часть имущества различ-

] 23

ных компаний. Попробуем в этом разобраться.

Это интересно!

Покупаем-продаём акции

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

Чтобы получить нужную сумму, эта компания предлагает любому желающему приобрести одно из миллиона свидетельств (они называются акциями) на право совладения этим оборудованием стоимостью ]2 миллиарда долларов. Каждая акция стоит ]2 тысячи долларов (две тысячи долларов умножим на один миллион акций и получим два миллиарда долларов).

При этом компания {World Car} обещает выплачивать всем вла-

дельцам таких акций часть прибыли, которую она заработает при продаже автомобилей, произведённых на новом оборудовании. Такая выплата называется дивидендами (от англ. }divide — делить).

Предположим, что автомобили

{World Car продавались очень хорошо. И компания смогла заплатить каждому владельцу своих акций начальной стоимостью ]2 тысячи долларов (то есть акционеру) дивиденды за год в размере ]300 долларов (]15]% к цене акции). Банки за тот же год платили своим вкладчикам по ставке ]7,5]%, то есть в ]2 раза ниже доходности по акциям.

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

Но эти акции можно приобрести

]25

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

Допустим, они согласятся на цену ]3 тысячи ]900 долларов. Тогда владелец акции получит за свои первоначально купленные права на часть стоимости нового оборудования {World Car (вложенные ]2 тысячи долларов) уже ]3 тысячи ]900 долларов плюс ]300 долларов выплаченных ему дивидендов. Итого за год он больше чем удвоит свои сбережения!

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

Скажем, простые акции Сбербанка России за ]12 лет выросли в цене в ]78,1 раза. Это значит, что ]100 рублей, вложенных в ]2000

году в обыкновенные акции Сбербанка, превратились в ]7 тысяч ]815 рублей к началу ]2012 года. Иными словами, средний доход по этим акциям составил ]43,8]% годовых. Ни один российский банк в эти годы таких доходов владельцам депозитов не предлагал.

Но покупать акции конкретных фирм — дело довольно рискованное,

поскольку не всем компаниям удастся заработать прибыль и заплатить из неё дивиденды. В результате стоимость их акций может сильно упасть. Так, проданные в 2007 году акции государственного банка ВТБ за следующие 5 лет упали в цене в 2 раза и государство приказало банку выкупить акции назад по первоначальной цене. Казалось бы, акционеры ничего не потеряли, но это не так. За 5 лет владелец акций ВТБ получил доход ноль процентов и, по сути, не только не приобрёл, но даже потерял! Ведь если бы он все эти годы просто держал деньги на депозите в банке, то полу-

27

чил бы процентов 30 дохода. А так этот доход ему не достался. Чтобы избежать подобных неприятностей и облегчить владельцу небольших сбережений получение доходов на рынке акций и других ценных бумаг, во всём мире, в том числе в России, существуют паевые инвестиционные фонды (ПИФы).

Не вдаваясь в подробности их работы, отметим лишь, что ПИФы собирают деньги многих владельцев небольших сбережений и вкладывают полученные средства в покупку набора (корзинки) акций разных компаний. По каким-то акциям доходность получается высокой, по каким-то — низкой (а то и вовсе образуется убыток), но в целом корзинка приносит доход.

В отличие от банковского депозита доходность от вложений в ПИФ никто гарантировать не может. Это зависит от мастерства финансовых специалистов, которые этим ПИФом управляют. Вот почему, выбирая ПИФ для вложения сбе-

режений, нужно обязательно выяснить, как этот фонд зарабатывал деньги для своих вкладчиков в прошлом. Найти такую информацию можно в Интернете.

#### Негосударственные пенсионные фонды (НПФ)

Сколько человек может прожить на свете? Статистика продолжительности жизни свидетельствует, что многие мужчины могут прожить до 80 лет, а женщины — до 85.

Правда, в России продолжительность жизни мужчин самая короткая среди населения Европы и Средней Азии — 64,3 года (женщин — 76,1). Всё дело в том, что в нашей стране слишком много мужчин умирает в "среднем возрасте" (до 40 лет) из-за пьянства и так называемых внешних причин смерти, в частности дорожно-транспортных происшествий со смертельным исходом.

Но те, кто не злоупотребляют спиртным и хотя бы минимально заботятся о своём здоровье, вполне

129

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

Это интересно!

Вычислен возраст счастья

(По материалам:

<http://www.kp.ru/daily/25849/12819505/>)

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

восприятие общего состояния здоровья;

наличие и отсутствие болей;

социальную жизнь;

психическое здоровье.

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

По словам психологов, ощущение счастья, достигнув минимальной точки примерно в 45 лет, начинает расти по мере нашего старения. Причина в том, что с возрастом людям всё менее свойственно самокопание, которое является чуть ли не основным источником плохого настроения и нервных расстройств.

—Мы полагаем, что это может быть

связано и с тем, что с возрастом люди лучше переносят неприятные ситуации, — объясняет доктор СавЕрио СтрЕинджерс, возглавлявший исследования. — Пожилые люди, в отличие от молодых, как правило, имеют защитные механизмы, которые помогают им справляться с трудностями и негативными обстоятельствами. Это может быть связано и с понижением ожиданий от жизни, что уменьшает вероятность

] 31

возникновения стрессов из-за работы или личной жизни.

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

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

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

Судьба каждого человека в его руках. И если вы хотите сделать свою старость обеспеченной, надо заранее готовить для этого финансовый фундамент. Конечно, сей-

час вам об этом даже думать странно. Но и откладывать эти мысли очень уж надолго тоже нельзя. Опыт показывает, что для обеспечения зажиточной старости нужно накапливать средства не менее ]30 лет, то есть лет с ]30.

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

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



Таким образом, негосударственный пенсионный фонд – это финансовая организация, которая собирает добровольные взносы вкладчиков и инвестирует их на финансовом рынке для извлечения дохода и осуществления пенсионных выплат. Некоммерческими они являются потому, что их задача состоит в из-

] 33

влечении наибольшего дохода (прибыли) не для себя, а для своих вкладчиков. Объединение сбережений многих людей позволяет вкладывать крупные суммы и получать БОЛЬШИЙ доход. Этот доход и становится прибавкой к будущей пенсии в старости.

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

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

доход, который фонд заработал для своих вкладчиков в среднем за несколько лет (а не только за прошлый год);

надёжность фонда, оценённая специальными организациями (рейтинговыми агентствами).

Скажем, если посмотреть на итоги ]2016 года, мы увидим, что лучшими в ранжировании (рэнкинге) по до-

ходности, достигнутой за ]2013–]2016 годы, были следующие российские НПФ: АО "НПФ Сбербанк" – ]33,2]%, АО "НПФ "БУДУЩЕЕ" – ]20,7]%, ОАО "НПФ "Газфонд пенсионные накопления" – ]42,2]%. Актуальную информацию вы всегда можете найти в Интернете.

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

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

АО "НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления"- А три плюса- Максимальный уровень надежности;

Европейский пенсионный фонд- А два плюса- Исключительно высокий уровень надежности;

] 35

"Доверие%- А плюс- Очень высокий уровень надежности.

#### Страховые компании

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

Страховые компании могут не только помочь смягчить падение уровня жизни человека при тех или иных неблагоприятных событиях, но и повысить его благосостояние. Как именно они это делают, мы обсудим отдельно, но чуть позже.

#### Отвечаем на вопрос

Чтобы сохранить и приумножить свои денежные средства, есть немало финансовых помощников. В случае семьи Ветровых лучше всего положить деньги во вклад в банк, например на год (на период, за который они смогут накопить оставшуюся сумму), с тем чтобы

через год вернуть свои деньги обратно и получить известный заранее гарантированный процент. Например, если семья Ветровых положит в банк во вклад ]200 тысяч рублей под ]8]% годовых, то после окончания срока вклада получит ]216 тысяч рублей.

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

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

Обсудим в классе

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

]37

]2. Как выбрать наиболее надёжный паевой инвестиционный фонд?

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

#### Семейный совет

(обсудим вместе с родителями)

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

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

#### Занятие ]10.

Для чего нужно осуществлять финансовое управление

Что делать в такой ситуации

Представим, что вы уже стали совсем взрослыми и задумываетесь о том, что нужно сделать, чтобы стать состоятельными (обеспеченными, зажиточными) — выбирайте лю-

бое слово, которое вам больше нравится) и не испытывать постоянно острой нужды в деньгах. Или это всё равно нереально и вы обречены всю жизнь едва сводить концы с концами, пытаться продержаться, не влезая в долги, "от зарплаты до зарплаты"?

Вопрос

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

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

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

по-настоящему этого хочет;  
 готов приложить для этого очень  
 большие усилия и даже рискнуть;  
 способен воспринимать большие  
 доходы разумно и стремится обес-  
 печить их получение и в будущем.

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

Начнём с простого вопроса: мож-  
 но ли в России накопить хоть  
 сколько-нибудь крупную сумму де-  
 нег? Что значит "крупная сумма  
 денег"?

Ответ на этот вопрос зависит от  
 того, какие цели в жизни вы перед  
 собой ставите. Но первым шагом  
 на этом пути всё равно является  
 создание "денежного запаса безо-  
 пасности (ДЗБ) %". Так иногда на-  
 зывают сумму, которую любому че-  
 ловеку стоит всегда иметь под  
 рукой. И даже если эти деньги  
 положены в банк, то лучше, если  
 они будут находиться на текущем

счёте, с которого снять деньги  
 можно в любой момент.

Размер "денежного запаса безо-  
 пасности" должен быть равен ва-  
 шему заработку за ]3, а лучше за  
 ]6 месяцев. Его задача — спасти  
 от безденежья при потере работы  
 (прожить на пособие по безрабо-  
 тице не удастся) или продолжи-  
 тельной болезни (травме).

Вот почему первая финансовая  
 цель, которую следует себе поста-  
 вить, — это создание ДЗБ и поме-  
 щение его на хранение в надёжный  
 банк. Это поможет продержаться в  
 трудный период жизни, пока не  
 найдётся новая работа или не  
 восстановится здоровье.

После формирования ДЗБ можно  
 ставить следующую финансовую  
 цель, следующий промежуточный фи-  
 ниш.

Предположим, что вам очень хо-  
 чется купить машину. На приобре-  
 тение подержанного или скромного  
 нового автомобиля понадобится,  
 скажем, ]400–]500 тысяч рублей.

Отметим сразу, что для подавляю-

это огромная сумма. Так, по данным заместителя генерального директора российского Агентства страхования вкладов, средняя сумма вклада граждан в российских банках в 2015 году составляла всего лишь 155 тысяч рублей.

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

Но зачем копить? Разве нельзя просто купить в кредит? Вон на каждом столбе висят предложения о льготном кредите для покупки автомобиля!

Да, кредит – возможный вариант. Но давай разберемся с его условиями по-серьёзному. Для этого откроем сайт одной из фирм, продающих автомобили, и попробуем выяснить – как получить кредит на

покупку новой машины стоимостью 500 тысяч рублей, если ты хочешь гасить кредит в течение 36 месяцев и хотел бы, чтобы стоимость кредита была процентов семь?

Тогда кредитный калькулятор (по состоянию на октябрь 2017 года) выдаст информацию:

Результат расчета

Ежемесячный платеж – 15 тысяч 439 рублей.

Переплата по кредиту – 55 тысяч 794 рубля.

Выплаты за весь срок кредита – 555 тысяч 794 рубля.

Окончание выплат – 01.10.2020 года.

И обратиться за таким кредитом можно будет в банк, а там условия могут быть такие:

Кредит Госпрограмма. Банк – Кредит Европа Банк. Минимальная ставка по кредиту – 7,7%. Максимальная сумма кредита – 1 миллион 350 тысяч рублей. Максимальный срок погашения кредита – 3 года.

43

Классический автокредит на авто с пробегом Плюс. Банк – Кредит Европа Банк. Минимальная ставка по кредиту – 14,9%. Максималь-

ная сумма кредита- ]3 миллиона рублей. Максимальный срок погашения кредита- ]5 лет.

Кредит Автоэкспресс- Люкс Плюс. Банк- Кредит Европа Банк. Минимальная ставка по кредиту- ]14,9]%. Максимальная сумма кредита- ]2 миллиона ]500 тысяч рублей. Максимальный срок погашения кредита- ]7 лет.

Кредит Автоэкспресс-Партнерский (без КАСКО). Банк- Кредит Европа Банк. Минимальная ставка по кредиту- ]17,9]%. Максимальная сумма кредита- ]1 миллион ]500 тысяч рублей. Максимальный срок погашения кредита- ]5 лет.

Если согласишься на предложения других банков, то скорее всего увидишь, что кредитовать такую покупку на твоих условиях согласились далеко не все банки. А те банки, которые согласны обсуждать

выдачу кредита на такую покупку, готовы дать кредит лишь под достаточно высокий процент: от ]14,9] до ]17,9] годовых, что означает для тебя необходимость ежемесячно отдавать банку более ]15 тысяч рублей в погашение долга.

При этом для получения кредита необходимо будет предъявить банку документ, подтверждающий размеры твоего заработка (не менее чем за последние ]6 месяцев). Это нужно банку для того, чтобы оценить твою способность возвращать долг (банкиры называют это платёжеспособностью).

Как правило, банки не дают кредит в том случае, если ежемесячный платеж в его погашение превышает ]30-]40] % месячного заработка.

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

-в лучшем случае (когда банк

]45

готов разрешить тебе отдавать ]40] % заработка)- ]39-]44 тыс. рублей в месяц (]15'439" ]0,40), а

-в худшем (когда банк хочет снизить риск невозврата тобой денег и согласен лишь на ]30] % от заработка)- даже ]51-]52 тыс.

руб. (115'439"10,30).

В итоге купленный в кредит автомобиль обойдется тебе (с учетом процентов за кредит) в 1555 тысяч 794 рубля.

Так что же — покупать в кредит невыгодно и лучше сначала деньги накопить, а потом покупать, не влезая в долги?

Если брать во внимание только выгоду денежную, то так.

Но не всё же в жизни сводится к деньгам. И покупка в кредит ускоряет повышение комфортности жизни. А это тоже дорогого стоит — в переносном смысле, равно как, правда, и в прямом.

Поэтому разумный человек не обязательно должен пренебрегать кредитом. Просто он старается

брать в долг не больше той суммы, которую его семья сможет погасить даже при не лучшем развитии событий в их жизни. А остальное заплатить из сбережений.

Скажем, мы можем взять в долг на покупку машины не 1500 тысяч рублей, а 1300 тысяч. А остальные 200 тысяч накопить на доходном счете в банке.

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

Подставляя в него различные значения и пересчитывая для получения результата, мы можем определить в конце концов, что накопить за два года 1200 тысяч рублей можно в том случае, если:

Расчет доходности вклада

Сумма первоначального вклада будет равна 17 тысяч 500 рублей.

Сумма довложений (пополнения

147

счета) каждый месяц будет равна 17 тысяч 500 рублей, что за два года составит 172 500 руб.

Начисленные проценты по вкладу составят (ставка 11% годовых) 22 тысячи 152 рубля.

Сумма вклада с процентами через два года составит 1202 тысячи 152 рубля.

Значит, за 24 месяца вполне ре-

ально собрать сумму в 1202 тысячи рублей, в том числе получив процентный доход по этому счету в сумме 122 тысячи 152 рубля. Эта сумма частично компенсирует кредитные процентные выплаты при покупке автомобиля, и его стоимость окажется ниже на несколько десятков тысяч рублей.

Однако немаловажно, что при такой схеме денежного поведения на протяжении двух лет у нас будут сбережения в банке, которые могут помочь покрыть экстренные расходы, если в том появится нужда.

Такие рассуждения и расчёты, если себя к ним приучить, всегда

подскажут разумный вариант достижения других финансовых целей, например:

- 1) приобретение собственного жилья;
- 2) обзаведение домашней техникой и мебелью;
- 3) оплата обучения будущих детей;
- 4) средства для отдыха и туристических поездок;
- 5) создание резерва средств на случай болезни;
- 6) накопление средств для сохранения привычного уровня жизни в старости после выхода на пенсию.

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

Вариант 1. Взять кредит на всю стоимость автомобиля.

Вариант 2. Использовать накопленные средства и взять кредит

149

на недостающую сумму.

Вариант 3. Накопить и купить машину не в кредит.

Каждый из вариантов имеет свои достоинства и недостатки. Следующий шаг — оценить каждый из вариантов и выбрать наиболее приемлемый для себя.

Отвечаем на вопрос

Чтобы стать небедным человеком, нужно освоить умение осуществлять финансовое планирование, ко-



торое позволит решать свои финансовые задачи, минимизировать затраты и риски самым выгодным и оптимальным способом.

#### Потренируемся

Представьте, что вам хочется купить новый телефон, который стоит ]10 тысяч рублей. Родители каждую неделю дают вам карманные деньги в сумме ]1 тысяча ]500 рублей, из которых вам нужно оплачивать проезд в спортклуб (по ]15 рублей ]6 раз в неделю) и

обеда в школе (по ]50 рублей ]5 раз в неделю). Оставшиеся деньги вы обычно тратите на поход в кино, на покупку новых компьютерных игр, на посещение кафе с друзьями и др. Какие варианты решения своей финансовой задачи вы можете предложить? Выберите один из них и составьте план его реализации.

#### Сделаем вывод

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

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

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

описание выполняемого действия;  
сроки выполнения;  
наименование организации, в которую необходимо обратиться;

]51

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

#### Обсудим в классе

]1. Какие финансовые задачи для молодой семьи являются первоочередными?

]2. Как спланировать свои финансы, чтобы делать крупные покупки и не лишать себя маленьких жизненных радостей?

#### Семейный совет

(обсудим вместе с родителями)

]1. Как часто необходимо кор-

ректировать долгосрочный финансовый план?

]2. Как влияет на наш финансовый план современная экономическая ситуация?

#### Занятие ]11.

Как осуществлять  
финансовое планирование  
на разных жизненных этапах

Что делать в такой ситуации  
Представим, что ваш старший брат Владимир окончил университет и устроился на перспективную работу. Через пару лет он решил жениться, и ему пришлось решать сложные задачи: где жить (с родителями или покупать в ипотеку своё жильё), устраивать ли пышную свадьбу или ограничиться скромной государственной регистрацией. Ещё для работы и досуга хотелось бы купить автомобиль. А ещё хочется ходить в кино, в кафе с друзьями, посещать концерты и другие места развлечений. И надо заранее подготовиться к тому, что появятся дети...

Вопрос

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

]53

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

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

Но после достижения ]25-]30 лет пора начинать понемногу деньги сберегать, потому что на горизон-

те начало семейной жизни и рождение детей, а это требует больших расходов.

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

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

]2) осознаётся необходимость иметь финансовый резерв на старость, а также на случай болезни или для оплаты высшего образования детей. В этом возрасте люди активно вкладывают деньги в различные финансовые инструменты (депозиты, ПИФы и т. п.), чтобы нарастить накопленное богатство;

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

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

]55

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

Тогда первый пункт вашего финансового планирования должен звучать так:

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

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

Это интересно!

Как россияне сберегают деньги  
Опрос граждан России в ]2014  
году позволил увидеть следующую  
картину их сберегательного пове-

дения:

]1) сбережения есть только у  
примерно трети семей (]31-]34]%  
на конец ]2014 года);

]2) на счете в банке свои сред-  
ства хранят только ]32]% тех се-  
мей, у которых сбережения вообще  
есть;

]3) каждая пятая семья из имею-  
щих сбережения хранит их в форме  
наличных денег, никому не дове-  
ряя, но не получая доход на сбе-  
режённые средства.

Для осуществления долгосрочного  
планирования нужно выполнить ряд  
действий в определённой последо-  
вательности:

{I. Определить приоритеты необ-  
ходимых расходов и дать их фи-  
нансовую оценку. С этой целью  
следует:

]1. Написать на бумаге (доске,  
планшете) всё, что вы планируете  
приобрести в ближайшие ]5 (или  
]10) лет. Конечно, речь идёт  
только о крупных покупках, на ко-  
торые необходимы значительные

]57

финансовые средства. Это может  
быть приобретение компьютера, хо-  
лодильника, автомобиля, драгоцен-  
ностей, квартиры, земельного уча-  
стка или дачи, организация боль-  
шой (или небольшой) свадьбы и  
др.

]2. Проранжировать, то есть рас-  
пределить в определённом поряд-  
ке, желаемые покупки. В результа-  
те у вас должен появиться спи-  
сок, в котором на первом месте  
стоит самое важное, на втором-  
менее важное и т. д.

]3. На основе информации, полу-  
ченной из Интернета и других ис-  
точников, записать цену каждого  
пункта списка. Расходы (в поряд-  
ке убывания важности):

Проведение свадьбы- ]150 тысяч  
рублей (цена на момент планиро-  
вания);

Собственное жильё- ]1 миллион  
]500 тысяч рублей;

Мебель- ]100 тысяч рублей;

Автомобиль- ]450 тысяч рублей.

{II. Определить суммы, которые будет возможно потратить на желаемые покупки. С этой целью следует:

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

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

]3. От своих доходов отнять сумму необходимых расходов.

]4. От этого остатка отнять минимум ]10 процентов дохода, которые пойдут на сбережения.

]5. Рассчитать, какая сумма останется в вашем распоряжении.

Статьи бюджета:

Совокупные доходы за месяц- ]50 тысяч; за квартал- ]150 тысяч; за год- ]600 тысяч; за ]5 лет- ]3 миллиона; за ]10 лет- ]6 миллионов.

Необходимые траты за месяц- ]30 тысяч; за квартал- ]90 тысяч; за

]59

год- ]360 тысяч; за ]5 лет- один миллион восемьсот тысяч; за ]10 лет- ]3 миллиона ]600 тысяч.

Сумма, направленная на сбережения, за месяц- ]5 тысяч; за квартал- ]15 тысяч; за год- ]60 тысяч; за ]5 лет- ]300 тысяч; за ]10 лет- ]600 тысяч.

Остаток, направляемый на крупные покупки, за месяц- ]15 тысяч; за квартал- ]45 тысяч; за год- ]180 тысяч; за ]5 лет- ]900 тысяч; за ]10 лет- один миллион восемьсот тысяч.

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

(например, на погашение кредита за квартиру).

Это надо знать!

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

{III. Составить долгосрочный финансовый план вашей семьи (хотя бы на ]3-]4 года вперед). С этой целью следует:

]1. Соотнести сумму, необходимую для покупок, со своими доходами и сбережениями. Так, например, накопить на свадьбу удастся менее чем за год. А вот с квартирой всё намного сложнее. Понятно, что купить её быстро молодой семье без помощи родственников невозможно. Возможен вариант с ипотекой, но тогда сумма покупки существенно возрастет. Чтобы её рассчитать, необходимо зайти на сайт любого банка и воспользоваться кредитным калькулятором. Лучше всего использовать расчёт по ежемесячному платежу, так как вы

]61

знаете, что такой суммой вы точно можете располагать. Например, при ежемесячном платеже ]15 тысяч рублей на ]10 лет вам могут дать кредит на сумму один миллион рублей. Это означает, что для покупки квартиры стоимостью полтора миллиона рублей семье нужно будет сначала накопить ]500 тысяч рублей для первоначального взноса.

]2. Составить план доходов и расходов, например, на ]5 лет. Когда вы решите этим заняться, то стоит поискать в Интернете статьи о том, как это сделать лучше — таких материалов открытым доступе немало.

С течением времени этот план, безусловно, должен корректироваться. Может возникнуть вопрос — нужен ли вообще этот план, если ситуация меняется и его необходимо корректировать? Ответ тут простой: при наличии плана, отражающего стратегию, есть что корректировать, приспособиваясь к

меняющимся условиям, а при отсутствии плана человек становится заложником ситуации, которая им

управляет!

#### Отвечаем на вопрос

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

#### Потренируемся

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

]2. Представьте, что вы выиграли городскую олимпиаду по математике и вам была назначена стипендия ]2 тысячи рублей в месяц в течение одного года. К тому же родители дадут вам каждую неделю по тысяче рублей на карманные

]63

(необязательные) расходы. Составьте план своих покупок на год, исходя из имеющихся у вас доходов.

#### Сделаем вывод

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

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

#### Обсудим в классе

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

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

#### Семейный совет

(обсудим вместе с родителями)

]1. Существует ли долгосрочный финансовый план в семье?

]2. Какие важные покупки плани-

рует сделать наша семья в ближайшие год, пять лет?

ЧТО ЕЩЁ МОЖНО СДЕЛАТЬ,  
ЧТОБЫ НАУЧИТЬСЯ БОЛЬШЕМУ

Выполнить проект по одной из тем:

]1. Разработка финансового плана для семьи жителей вашего города, в которой муж и жена только что окончили университет и пока не планируют заводить ребенка.

]2. Создание обзора мобильных приложений, которые могут помочь в финансовом планировании семейных доходов и расходов.

Провести исследование по одной из тем:

]1. Какие финансовые организации существуют в вашем городе

] 65

(районе, посёлке).

]2. Особенности семейного финансового планирования в советские годы (на примере какого-либо исторического периода).

]3. Как часто семьи осуществляют финансовое планирование (с использованием метода опроса на примере семей одноклассников).

]4. Особенности финансового планирования молодёжи и людей старшего поколения (на конкретном примере).

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

Написать эссе по одной из тем:

]1. "Сберечь приобретённое не меньше искусство, чем его приобрести" (Овидий).

]2. "Мои интересы находятся в будущем, потому что я собираюсь провести там оставшуюся часть моей жизни" (Кеттеринг).

]3. "Как бы хорошо ни планиро-

вать своё развитие, всегда возникнут неожиданные внешние факторы, с которыми придётся иметь дело, - перемены в государственной политике, инфляция, нарушение торгового баланса, безработица...% (Роджерс).

]4. "Если твои планы рассчитаны на год - сей просо, если твои пла-



ны рассчитаны на десятилетия-  
сажай деревья,если же твои планы  
рассчитаны на века- воспитывай  
людей% (Восточная мудрость).

]5. "Что имеем- не храним,поте-  
рявши- плачем% (К. Прутков).

Поискать в сети Интернет допол-  
нительную информацию:

]1. }<http://rospotrebnadzor.ru>- Федеральная служба по надзо-  
ру в сфере защиты прав потреби-  
телей и благополучия человека.

]2. }<http://www.konfor.ru>-  
Международная конфедерация обще-  
ства потребителей.

]3. }<http://www.cbr.ru>- Цент-  
ральный банк РФ.

]4. }<http://www.pfrf.ru>- Пен-

] 67

сионный фонд России.

]5. }<http://moeex.com>- Москов-  
ская биржа.

]6. }<http://www.asv.org.ru>-  
Агентство по страхованию вкла-  
дов.

#### ПРОВЕРИМ СВОИ ЗНАНИЯ И УМЕНИЯ

]1. Ответьте на вопросы:

]1. Какие финансовые учрежде-  
ния вы знаете, в чём особенности  
каждого их типа?

]2. Чем опасно хранить свои  
сбережения дома?

]3. Почему на разных жизнен-  
ных этапах человек сберегает  
деньги по-разному?

]4. Для чего необходимо осу-  
ществлять долгосрочное планиро-  
вание семейных финансов?

]5. Какие элементы включает  
финансовый план семьи?

]2. Прочитайте текст и ответьте  
на вопросы.

"Частный трейдер из Казани Де-

нис Громов в последний торговый  
день декабря разорился,проведя  
сделки с валютой на бирже на ]42  
миллиарда рублей и имея на счету  
всего ]5,5 млн рублей,доставшие-  
ся по наследству его супруге.

Когда доллар подскочил с ]50  
рублей до ]65,трейдер решил,что  
выиграет немалую выгоду от про-  
дажи валюты на бирже,и открыл  
брокерский счет.

Начав день с ]5,5 млн рублей на

своем торговом счете, ]38-летний трейдер умудрился чуть более чем за ]4 часа осуществить более пяти тысяч сделок по покупке и продаже валюты на ]42 миллиарда руб.

Однако в результате трейдер остался в минусе. После этого он потерял ]15 миллионов рублей, его счет обнулился, и он остался должен банку девять с половиной миллионов рублей.

Громов считает это ошибкой системы и намерен обращаться за помощью в вышестоящие инстанции.

"В конце августа скачок был ва-

]69

люты, и первая мысль у меня была, сколько бы я заработал, если бы всё это было у меня в долларах. Я изучил этот вопрос внимательно и нашел брокера. Сам брокер хороший, я считаю, но в этом моем случае возникла спорная ситуация. Я считаю, что это недосмотр банка.

Мы совместно открыли счет, я разместил там деньги, начал торговать. Формально у них всё хорошо, всё замечательно. Но именно в этот момент случилась накладка либо в их программном обеспечении, либо еще где. Я могу что угодно предполагать, но в этом уже пусть разбирается Центробанк%, - рассказал трейдер.

Громов не обвиняет брокера в ошибке и видит проблему в сбое системы. Он пишет жалобы в ЦБ и ищет советы на форуме трейдеров. Пока его проблема остается открытой, а угроза развала семьи из-за нелепого лишения наследства волнует его теперь больше

всего% (по материалам сайта ТВ Звезда.ру).

Вопросы к тексту:

]1. Разумно ли повел себя Денис Громов, используя наследство своей жены?

]2. Можно ли было снизить риск потери им денег и как?

РАЗДЕЛ ]3.  
РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ

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

Что делать в такой ситуации  
Представим, что семья Фёдоровых состоит из трёх человек: Ларисы Ивановны, Павла Семёновича и их дочери пятилетней Машеньки. Лариса Ивановна уже три года работает бухгалтером в фирме "Свет" и получает зарплату ]20 тысяч рублей, а Павел Семёнович преподаёт в университете и получает зарплату ]28 тысяч рублей. Лариса Ивановна и Павел Семёнович ещё достаточно молоды и хотят завести второго ребёнка.

Вопрос

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

второго ребёнка?

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

рождение детей;

болезнь;

потеря работы не по своей инициативе;

смерть члена семьи;

форс-мажор: пожар или иное бедствие, вызвавшее потерю имущества либо иные денежные проблемы.

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

] 73

Это надо знать!

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

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

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

А после появления малыша расходы на него станут расти куда быстрее, чем он сам. На сайте бэ-би.ру провели расчёт, во что

обойдётся молодым родителям первый год жизни ребёнка, если ухаживать за ним как положено. Получилось, что на эти цели нужно за год ]95 тысяч ]733 рубля или примерно ]8 тысяч рублей в месяц. А единовременное пособие от государства на рождение малыша сейчас в нашей стране составляет лишь ]16 тысяч ]350 рублей.

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

Но остальные расходы, то есть примерно ]79 тысяч ]383 рубля (]95 тысяч ]733 минус ]16 тысяч ]350), за первый год жизни малыша молодым родителям надо оплатить

самим. Банкиры утверждают, что избежать тяжёлых финансовых проблем при крупных дополнительных расходах можно, только если их размер не превышает 30% регулярных доходов. Получается, что в полной молодой семье, в которой

75

рождается ребёнок, отцу надо зарабатывать не меньше двадцати четырёх с половиной тысяч рублей в месяц "чистыми", то есть после уплаты налогов.

Мы говорим о заработках отца, поскольку молодая мать после родов обычно сидит с ребёнком и не работает. По российским законам в течение полутора лет женщина может не работать и получать ежемесячное пособие по уходу за ребёнком, которое составляет не более 40% её средней зарплаты. В таких размерах пособие платится женщинам, которые получали легальную зарплату. Иными словами, если молодая мама официально получала зарплату, скажем, 16 тысяч рублей, то размер пособия составит 6 тысяч 400 рублей в месяц, а за полтора года – 115 тысяч 200 рублей, то есть как раз покроет расходы за первый год жизни ребёнка, но не более.

Для тех, кто не работал на законном основании и не получал

легальную зарплату (то есть не подлежал обязательному социальному страхованию), размер пособия в 2017 году составлял 3 тысячи 65 рублей 69 копеек по уходу за первым ребёнком и 6 тысяч 131 рубль 37 копеек по уходу за вторым ребёнком и последующими детьми.

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

По закону родители обязаны содержать ребёнка до 18 лет. Это всегда очень существенная часть семейного бюджета. Скажем, по данным службы обследований ВЦИОМ за 2017 год, на сборы ребёнка в

школу россияне в среднем потратили 12 тысяч 700 рублей. По сравнению с 2016 годом эта сумма сократилась на 14%.

177

Чтобы облегчить бремя семейных расходов на детей, государство в 2006 году приняло Закон "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей" и предоставило семьям возможность получения так называемого материнского капитала.

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

В 2017 году размер материнского капитала составлял 453 тысячи 26 рублей. Использовать эти средства можно только на цели, которые разрешены государством, а именно:

1) Улучшение жилищных условий. При этом важно, чтобы жилое помещение находилось в пределах территории Российской Федерации, – в таком случае распоряжаться средствами по сертификату на мате-

ринский капитал могут также его владельцы, выехавшие из России в другую страну на постоянное место жительства;

2) Оплата образования ребенка. В этом случае денежные средства могут быть направлены на платные образовательные услуги:

на содержание ребенка в детском саду (присмотр и уход в дошкольном образовательном учреждении);

на оплату обучения старшего ребенка в колледже или вузе;

на проживание ребенка в общежитии, предоставляемом на период обучения;

3) Формирование накопительной пенсии матери;

4) Социальная адаптация и интеграция в общество детей-инвалидов. Это новое направление, разрешенное с 1 января 2016 года в формате компенсации затрат на приобретение родителями товаров и услуг для таких детей.

Немедленно средства материнского капитала могут быть потрачены

только на улучшение жилищных ус-

] 79

ловий семьи. А на прочие цели ими можно воспользоваться только по достижении ребёнком трёхлетнего возраста. До этого момента материнский капитал считается "замороженным", то есть пользоваться им нельзя.

Отвечаем на вопрос

Собираясь завести детей, семья Фёдоровых должна заранее накопить под "детские расходы" немалую сумму денег (]150-]300 тысяч рублей на каждого ребёнка) либо постараться найти работу с более высокой заработной платой.

Вместе с тем при рождении второго ребёнка семья сможет рассчитывать на следующие выплаты (в каждом регионе могут быть установлены дополнительные пособия при рождении детей):

]1. Пособие по беременности и родам (]100]% зарплаты за два месяца до рождения и за два месяца после рождения ребёнка) - ]80 тысяч рублей.

]2. Единовременное пособие при рождении ребёнка - ]16 тысяч ]350 рублей ]33 копейки.

]3. Ежемесячное пособие по уходу за ребёнком до достижения им полутора лет (]40]% заработной платы) - ]8 тысяч рублей в месяц.

]4. Материнский капитал - ]453 тысячи ]26 рублей (в безналичной форме).

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

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

] 81

нансовое положение семьи.

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

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

Вместе с тем смерть одного человека может принести другому и рост доходов, например, при получении наследства. Однако необходимо понимать, что, приняв наследство, человек становится облада-

телем не только собственности, но и долгов умершего.

Почитаем — подумаем

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

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

Если вы примете такое наследство, то долг ]2 миллиона ]100 тысяч рублей станет вашим.

Дело в том, что по закону принять наследство или отказаться от него можно только целиком, то есть нельзя принять не обременённую долгами часть наследства, но отказаться от обременённой.

]83

Как же поступить в такой ситуации?

Первым делом до принятия на-



следства (это делается в нотариальной конторе) надо найти оценщика или агента по недвижимости (их ещё называют риелторами) из солидной фирмы и провести оценку стоимости квартиры, чтобы понять, сколько за неё можно выручить при продаже.

Предположим, что квартиру оценили в 16 миллионов рублей.

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

1) выплатить в будущем банку непогашенные 12 миллиона рублей по кредиту;

2) погасить долг по коммунальным платежам в 100 тысяч рублей;

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

ному моменту.

Если ответы на эти вопросы у вас получаются положительными, вы можете принять наследство, выплатить долги по нему, а потом продать квартиру за 16 миллионов рублей. Вся сумма, которая при этом превысит ваши выплаты по кредиту и коммунальным платежам, станет уже вашей чистой собственностью, вашим богатством (то есть собственностью, свободной от долгов).

А если вам не по карману платить банку в погашение остатка кредита, да ещё и оплачивать коммунальные расходы по завещанной вам квартире?

Тогда можно вступить в права наследства и продать по согласованию с банком квартиру немедленно, получив за неё, конечно, не 16 миллионов рублей, а куда меньше (ведь новому владельцу предстоит ещё возвращать кредит банку).

И наконец, третий вариант развития событий — квартиру оценили

185

только в 12 миллиона рублей, потому что цены на рынке жилья упали по сравнению с моментом, когда ваш покойный дядя брал кредит на покупку.

Тогда вам разумнее отказаться

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

Государство заботится о тех людях, которые потеряли кормильца. По законодательству РФ в этом случае полагается пенсия по случаю потери кормильца. Право на неё возникает при одновременном наличии двух условий:

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

он должен был состоять на иждивении умершего кормильца.

Нетрудоспособными считаются:

дети, братья, сёстры и внуки (ес-

ли у них нет своих собственных трудоспособных родителей) умершего, не достигшие 18 лет. А в случае их учёбы (по очной форме) в образовательных учреждениях всех типов - не достигшие 23 лет;

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

родители и супруг, которые достигли пенсионного возраста либо являются инвалидами.

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

Для оформления данного вида пенсии следует обратиться в Пенсионный фонд.

Чтобы минимизировать финансовые

] 87

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

Потренируемся

] 1. Представим, что в вашей семье родился ребёнок, но так полу-

чилося, что мама ещё год назад уволилась с работы и занялась домашним хозяйством. Куда ей следует обратиться за оформлением пособия по уходу за ребёнком?

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

]3. Имеет ли право Иван Петров, студент политехнического института ]24-х лет, на пенсию по случаю потери кормильца, если его мать пенсионерка и не работает, а отец умер от сердечного приступа

месяц назад? Свой ответ обоснуйте.

#### Сделаем вывод

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

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

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

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

]89

#### Обсудим в классе

]1. Нужно ли создавать сбережения на случай рождения детей?

]2. Насколько сложно с финансовой точки зрения иметь в семье много детей (на основе опыта семей одноклассников)?

]3. Достаточно ли государство помогает молодым семьям при рождении ребёнка?

#### Семейный совет

(обсудим вместе с родителями)

]1. Сколько денежных средств тратится в нашей семье на содержание детей?

]2. Получает ли кто-то из наших знакомых и родственников пенсию по потере кормильца?

]3. Какие денежные выплаты получала наша семья при рождении детей?

#### Занятие ]13.

Особые жизненные ситуации:  
Болезнь, потеря работы, природные  
и техногенные катастрофы

Что делать в таких ситуациях

Ситуация ]1: Пётр Иванович, продавец фирмы "Красивый сад", однажды по дороге на работу поскользнулся, сломал ногу и повредил позвоночник. Один месяц он пролежал в больнице и ещё три дома. За время болезни в бюджете семьи Петра Ивановича образовалась финансовая "дыра".

Ситуация ]2: Мария Алексеевна работала на заводе по производству бумаги. Из-за экономического кризиса завод разорился и все работники были уволены.

Ситуация ]3: В квартире Безбродовых на прошлой неделе случился пожар (пока по невыясненным причинам). Всё их имущество и документы сгорели, и они оказались в очень сложной ситуации.

] 91

Вопрос

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

Разберём каждую из ситуаций подробно.

#### Болезнь

Если человек заболел, он не может выполнять свои служебные обязанности и, соответственно, платить зарплату ему не за что.

На что же тогда жить во время болезни?

Российские законы устанавливают, что утраченный работником заработок при временном освобождении от работы в связи с болезнью компенсируется денежными выплатами за счёт средств Фонда государственного социального страхования. Врач выписывает заболевшему работнику листок нетрудоспособности (его ещё называют

бюллетенем или больничным), который тот предъявляет на работе, и ему выплачивают зарплату за то время, которое он болел. Деньги на это организация-работодатель получает из Фонда социального страхования. Если заболевает ребёнок или кто-то из семьи, за кем необходим уход, врач выписывает бюллетень по уходу за больным, который тоже оплачивается из средств Фонда государственного социального страхования.

Величина выплат по листку временной нетрудоспособности зависит от уровня зарплаты и стажа работы с момента начала трудовой деятельности. Эти выплаты достигают размера полной зарплаты только тех работников, чей трудовой стаж составляет не менее 8 лет, а зарплата не превышает 142 тыс. рублей в месяц. При меньшем трудовом стаже или большей зарплате государство компенсирует работнику лишь часть потерянного заработка. Вот почему "болеть невыгодно" не пустые слова для

] 93

высокооплачиваемых специалистов и они охотно посещают фитнес-клубы и следят за своим здоровьем.

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

Например, в 2017 году были установлены следующие ежемесячные пенсии по инвалидности:

инвалид первой группы - 9 тысяч 117 рублей 86 копеек;  
инвалид второй группы - 4 тыся-

чи 1558 рублей 93 копейки;  
инвалид третьей группы- 12 ты-  
сячи 279 рублей 47 копеек.

Но болезнь может создать денеж-  
ные проблемы не только из-за по-  
тери заработка. Само лечение то-  
же редко бывает полностью бес-  
платным.

Согласно Конституции РФ каждый

гражданин России имеет право на  
бесплатное медицинское обслужи-  
вание. Чтобы им воспользоваться,  
нужно предъявить в поликлинике  
или больнице полис обязательного  
медицинского страхования (ОМС),  
который бесплатно выдают каждому  
на основе российского паспорта.

Хотя за обычное медицинское об-  
служивание человек платить не  
должен, болезнь всегда чревата  
дополнительными расходами из се-  
мейного бюджета. Заболевшему мо-  
гут понадобиться обследования, а  
они, как правило, платные. Кроме  
того, понадобятся деньги на ле-  
карства (средняя стоимость ле-  
карств на одного заболевшего, к  
примеру, гриппом, составляет сей-  
час в российских аптеках от 1  
до 2 тысяч рублей), поскольку  
бесплатно лекарства выдают толь-  
ко хроническим больным.

Вот почему нужно в семейном  
бюджете обязательно предусмот-  
реть определённые резервные сум-  
мы на лечение, а также стремиться  
к стабильной работе (чтобы зара-

195

батывать стаж) и официальному  
оформлению всех документов, рег-  
ламентирующих ваш труд (трудовой  
договор с указанием полной зара-  
ботной платы).

Отвечаем на вопрос  
(ситуация 1)

Финансовая "дыра" Петра Ивано-  
вича скорее всего образовалась  
потому, что его трудовые отноше-  
ния не были отрегулированы долж-  
ным образом и он получал "серую"  
зарплату. На будущее мы рекомен-  
дуем Петру Ивановичу застрахо-  
ваться от несчастного случая.

Потеря работы

Потеря работы вполне реальная  
угроза финансовому благополучию.  
Скажем, по данным опросов Нацио-

нального агентства финансовых исследований (НАФИ), в декабре 2015 года треть (32%) опрошенных граждан России считали, что найти равнозначную работу им было бы очень трудно, еще 17%

были уверены, что в случае увольнения трудоустроиться на прежних условиях не удастся вообще. В мае 2015 года на трудности с поиском работы сетовали уже 39% опрошенных, а доля тех, кто утверждал, что не сможет найти работу, выросла до 20%. Соответственно, доля тех, кто был уверен, что найдет работу легко, сократилась с 23 до 9%.

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

] 97

И что делать, если вас уволили?

Во-первых, увольнение увольнению рознь. Ситуации бывают разные, и надо знать, как себя вести в каждом конкретном случае. Чтобы не допустить ошибок, лучше почитать, что советуют специалисты по трудовым отношениям.

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

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

населения.

Достоинство второго варианта в том, что, зарегистрировавшись в

службе занятости, вы получите статус безработного и право на пособие по безработице (на срок не более одного года). Оно, конечно, крайне мало — от 850 до 4 тысяч 900 рублей в зависимости от трудового стажа и причины последнего увольнения, но всё же лучше, чем ничего.

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

Особенно трудная финансовая ситуация при увольнении может возникнуть у тех, кто успел взять в банке кредит на какую-то покупку. В этом случае лучше не прятаться от писем из банка — такое поведение приведёт к росту долга из-за добавления к нему штрафов за задержку с выплатами. Самое разумное — срочно отправиться в

] 99

банк самому и постараться добиться отсрочки по погашению кредита до нахождения новой работы. Часто банк в такой ситуации идёт должнику навстречу и соглашается на изменение условий возврата долга (банкиры называют это реструктуризацией кредита).

Отвечаем на вопрос  
(ситуация ]2)

В ситуации Марии Алексеевны советуем встать на учёт в службу занятости и оформить пособие по безработице. Именно на такой случай необходимо откладывать деньги, чтобы во время поиска новой работы (или даже переезда в другой город) поддерживать привычный уровень жизни. Поэтому, как только Мария Алексеевна устроится на новую работу, она наверняка будет откладывать деньги на "всякий случай".



## Природные или техногенные катастрофы

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

К природным катастрофам относятся все вызванные природой:

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

Например, летом-осенью ]2013 года сильнейшее наводнение произошло на Дальнем Востоке. Были даже человеческие жертвы. Стихия нанесла огромный материальный ущерб как гражданам, так и терри-

]101

тории в целом (пострадали дороги, мосты, ЛЭП и др.). Частичное возмещение убытка осуществляет государство, которое специально закладывает деньги в государственный бюджет на такие цели.

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

- авиакатастрофы;
- железнодорожные катастрофы;
- катастрофы на воде;
- взрывы;
- пожары;
- экологические катастрофы;
- ядерные аварии.

Одним из наиболее частых неблагоприятных событий является пожар, нередко возникающий из-за небрежности. Так, в ]2013 году в домах и квартирах жителей России произошло почти ]153 тысячи пожаров, в которых погибли более ]10 тысяч человек, половина из них дети.

И даже если пожар, наводнение,

землетрясение, протечка батареи в квартире этажом выше или падение

метеорита (как в Челябинске) обходятся без человеческих жертв, имущество семей часто страдает весьма существенно. И тогда семья оказывается перед необходимостью нести большие расходы на ремонт и приобретение домашней утвари вместо безнадежно испорченной.

Отвечаем на вопрос  
(ситуация ]3)

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

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

]103

Потренируемся

]1. Гражданин Нарышкин заболел и целый месяц провёл на больничном. Какая сумма ему будет выплачена в качестве пособия по временной нетрудоспособности, если он официально работает в фирме менеджером по продажам и его зарплата состоит из двух частей: базовой части (]20 тысяч рублей) и сдельной (]1] % от базовой части за каждую сделку). Стаж работы Нарышкина ]9 лет.

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

Сделаем вывод

]1. В жизни человека и нашего общества бывают особые жизненные ситуации, которые человек не может предотвратить и которые в

большинстве случаев наступают внезапно.

]2. Чтобы минимизировать негативные последствия подобных ситуаций, следует создавать "подуш-

ку безопасности%, а также участвовать в программах страхования.

]3. В некоторых случаях на помощь приходит государство, поэтому необходимо уметь взаимодействовать с различными государственными службами, своевременно подавать документы и получать информацию.

#### Обсудим в классе

]1. Как компания, государство и работники могут свести к минимуму риски заболеваемости на предприятиях?

Как можно сократить безработицу в нашем городе, районе?

]2. Какие природные и техногенные угрозы существуют в нашем регионе?

]3. Как можно свести к минимуму влияние этих рисков с точки зрения финансов?

]105

#### Семейный совет

(обсудим вместе с родителями)

]1. Попадали ли родители или другие наши родственники в ситуации, о которых говорилось на этом занятии?

]2. Как оплачиваются больничные листы членов нашей семьи?

]3. Как наша семья может минимизировать финансовые потери в случае болезни и увольнения?

#### Занятие ]14.

Чем может помочь страхование

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

Конечно, при разумном поведении и осмотрительности очень многих неприятностей можно избежать, однако предугадать и предотвратить все без исключения просто невозможно. Есть неприятности случай-

ные, которые происходят очень редко, как, например, падение обломков метеорита в Челябинске в ]2013 году, случившееся впервые за всю историю города. Тогда пострадали более тысячи человек, которым потребовались медицинская помощь и средства на ремонт

помещений.

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

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

]107

Что делать в такой ситуации  
У Анны Петровны сгорела дача, которую вся семья строила целых пять лет. Все были очень расстроены, ведь на строительство было потрачено столько сил и средств! Сестра Анны Петровны Елена боится, что и с её квартирой или дачей может случиться такая же история, а денег на ремонт и восстановление утраченного имущества нет.

Вопрос

Что необходимо предпринять Елене Петровне, чтобы свести к минимуму риски потери своего имущества?

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

лезней. Конечно, есть и счастливицы, которые не попадают в неприятности, а если и попадают, то легко отделяются.

Это интересно!

Знакомьтесь – Фрейн Селак ({Frane Selak}), учитель музыки из Хорватии.

В январе ]1962 года Селак путешествовал на поезде из Сараево в

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

Годом позже, при перелёте из Загреба в Риеку, у самолёта вырвало дверь, выбросив Селака наружу. Все ]19 человек, летевшие вместе с ним, погибли, а он чудесным образом упал в стог сена.

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

]109

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

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

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

В ]2003 году Селак выиграл один миллион долларов в хорватской лотерее, после чего заявил: "Я знал, что Бог наблюдал за мной все эти годы%".

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

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

Необходимо понимать, что никакое страхование не может сохранить имущество и здоровье человека,

которые всё равно продолжают подвергаться риску. Но если страховой случай наступит, то заблаговременное страхование позволит возместить человеку его материальные или финансовые потери, связанные с восстановлением утраченного имущества или здоровья.

Страхование — это особый вид экономических отношений, призванный обеспечить страховую защиту людей (или организаций) и их ин-

] 111

тересов от различного рода опасностей за счёт денежных фондов, которые формируются из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Принцип действия страхования основан на объединении людей для защиты от рисков. Поскольку рискам подвержены все, но неприятности (воздействие рисков) случаются лишь с некоторыми, то вполне логично образовать общий "котёл" (страховой фонд), из которого будут возмещаться убытки тем, кто пострадал от страховых случаев. Для этого надо заранее внести в страховой фонд некоторую — обычно довольно небольшую — денежную сумму. По большинству видов рисков доля пострадавших от них достаточно стабильна и сумма вероятных в будущем страховых выплат хорошо предсказуема. Вот почему, чем больше людей объединяются ради страхования, чем крупнее страховой фонд, тем мень-

ше необходимые взносы в него.

Такое страхование называют взаимным (солидарным). Оно возникло в глубокой древности. Ещё финикийские купцы в конце первого тысячелетия до нашей эры перед торговыми экспедициями по Средиземному морю договаривались между собой о взаимной помощи на случай кораблекрушений и нападения пиратов. Для этого они отчисляли часть своих средств в фонд взаимопомощи. Это и были первые фонды взаимного страхования.

Государственное социальное страхование призвано защитить

человека от последствий двух основных рисков его жизни. Это риски утраты здоровья и трудоспособности, то есть потери возможности работать и зарабатывать деньги. В России такое страхование является обязательным и равным для всех.

Обязательное медицинское страхование (ОМС) на случай заболеваний распространяется на всех

]113

граждан России со дня их рождения. Чтобы им воспользоваться, надо лишь получить на основании паспорта полис ОМС. В обязательном социальном страховании страховщиками являются специальные государственные организации. В медицинском страховании это Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, в пенсионном страховании – Пенсионный фонд РФ, в социальном – Фонд социального страхования РФ.

Социальное страхование на случай производственных травм и заболеваний, а также рождения ребёнка распространяется на всех работающих по трудовому договору.

Представьте, что вы решили подработать в интернет-магазине курьером, но, доставляя посылку по адресу клиента, поскользнулись и сломали ногу. Если вы работаете на основе трудового договора, то на время болезни будете получать денежное возмещение заработка,

утраченного из-за сломанной ноги. Средства на это поступят из Фонда социального страхования.

Но если вы работаете без трудового договора, просто за наличные, то есть "в серую", то на вас социальное страхование распространяться не будет и никто вам за время болезни ничего не заплатит.

Правда, обязательное социальное страхование возмещает утраченный заработок и компенсирует расходы на лечение заболеваний не полностью. Их предельные размеры ограничены экономическими возможностями государства. Вот почему следует самому заранее позаботиться о том, чтобы не испытывать острой нужды в деньгах ни в слу-

чае болезни, ни при наступлении старости.

И здесь тебе может помочь второй вид страховой защиты- коммерческое страхование.

Коммерческая страховая организация (страховщик) в обмен на уплаченные вами заранее деньги

]115

(страховой взнос) принимает на себя обязательство возместить ваши денежные потери при наступлении страхового случая.

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

Это надо знать!

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

Но и человек, обращающийся к услугам страховщиков, не остаётся

внакладе. Он убирает риск серьёзного обнищания, если в его жизни произойдут те или иные неблагоприятные события (болезни, травмы, пожар, угон машины и т. п.).

Кто же платит за страхование?

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



платят взносы в социальное страхование из собственных средств.

Что касается страховых взносов коммерческим страховщикам (и обществам взаимного страхова-

]117

ния), то их платят сами страхователи (граждане и предприятия) из собственных средств. Такие общества люди в разных странах создают для защиты от тех рисков, которые страховые компании страховать не хотят - слишком велика вероятность наступления таких рисков. Например, в Голландии наводнения происходят так часто, что страховые компании этот риск брать на себя отказываются. Выручают голландцев созданные ими самостоятельно общества взаимного страхования от наводнений.

Размер страховых взносов зависит от рисков, условий страхования и аппетитов страховщиков. Размер взносов устанавливается в договоре страхования.

Различные риски будут сопровождать вас всю жизнь. Государство защитит вас только от основных рисков - потери здоровья и трудоспособности. Об остальном должны позаботиться ваши родители и близкие.

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

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

Когда станете взрослыми, вам придётся самим защищаться от рисков. Поможет вам в этом стра-

хование, и расходы на него надо обязательно предусмотреть в се-

]119

мейном бюджете.

Это интересно!

В США расходы средней американской семьи на страхование, включая медицинское, составляют ]15]%, на продукты питания- ]10]%.  
В Швейцарии- ]22]%, и ]10]%.  
В России на страхование тратят ]1,4]%, а на продукты- от ]35 до ]55]%, семейного бюджета. Своё имущество страхуют лишь ]5-]7]%, всех семей.

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

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

Для накопления средств на слу-

чай больших расходов, например на учёбу за границей, поможет накопительное страхование жизни.

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

Коммерческие страховщики предлагают различные варианты страховой защиты. И любое такое страхование стоит денег. Но при правильном выборе страхования эти расходы окупятся- жизнь станет безопаснее, по крайней мере с финансовой точки зрения.

При пользовании своим имуществом можно случайно причинить вред другим людям, например залить водой соседей снизу при пользовании водопроводом в квартире. Виновный обязан полностью возместить причинённый вред. Это называется гражданской ответственностью.

Гражданская ответственность особенно значима, когда пользова-

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

Отвечаем на вопрос

Елене мы посоветуем застраховать своё имущество.

Для этого необходимо выполнить несколько действий:

- ]1. Определить, что страховать.
- ]2. Выбрать наиболее подходящую страховую компанию:
  - а) найти информацию о том, какие

страховые компании имеют свои офисы в том городе, где она проживает;

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

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

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

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

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

Сделаем вывод

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

]2. Ваше здоровье и здоровье родных и близких защищено обязательным медицинским страховани-

ем, но только в минимальном объёме (объёме медицинского стандар-

та).

]3. Ваши родители и взрослые родственники обеспечены защитой от утраты трудоспособности, но только при условии работы по официально заключённому трудовому договору.

]4. Для дополнения государственного социального страхования, а также для защиты имущества и своей гражданской ответственности необходимо покупать коммерческое страхование за свои деньги.

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

#### Обсудим в классе

]1. Нужно ли сегодня страховать жизнь и здоровье?

]2. Чем КАСКО отличается от ОСАГО?

]3. Почему в США и странах Европы люди тратят больше денег на страхование, чем россияне?

#### Семейный совет

(обсудим вместе с родителями)

]1. Участвует ли наша семья в программах коммерческого страхования?

]2. Были ли в нашей семье случаи, когда страховка реально помогла решить возникшие проблемы и, наоборот, могла бы помочь, но её не было?

]3. Зайдите на сайт любой страховой компании и узнайте, сколько стоит страховка нашей квартиры, дачи.

#### Занятие ]15.

Какие бывают финансовые риски

Финансовые риски – это возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо непредвиденных или непредвиденных обстоятельств.

Если бы существовал музей финансовых рисков, он наверняка был

]125

бы многоэтажным, уж слишком много там пришлось бы размещать экспонатов. А кнопки на пульте управления в лифте были бы, наверное, такими:

Риск злоупотребления доверием;  
Риск девальвации;  
Риск высокой инфляции;  
Риск опасных вложений;  
Риск банкротства банка;  
Риск финансовых пирамид;  
Риск финансового жульничества.  
И понятно почему:

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

во-вторых, персонал финансовых организаций не всегда может устоять перед искушением воспользоваться финансовой неграмотностью клиентов, чтобы заставить их платить штрафы и на этом заработать самим;

в-третьих, сама среда, в которой

работают финансовые организации, отличается крайней неопределённостью, а где неопределённость — там и риски.

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

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

#### Риски инфляции

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

]127

время, как показала официальная статистика, цены выросли на 6%. Получается, что сбережения Фёдора обесценились и теперь на такую сумму он может купить существенно меньше, чем раньше. Что же делать?

Инфляция — одно из самых распро-

странённых явлений в экономике. Вот почему необходимо использовать финансовые инструменты, позволяющие минимизировать риск роста цен.

Так, в случае Фёдора можно было бы открыть вклад "Накопительный" с возможностью пополнения счёта. Процентная ставка составляла бы, скорее всего, 6-9%. Заработать на таких процентах и суммах не получится, но свести на нет риск инфляции вполне реально.

#### Риск девальвации

Девальвация в конечном счёте представляет собой падение стоимости валюты относительно стоимости золота или других валют.

Существенная девальвация рубля произошла, например, в 2014 году: 1 января 2014 года доллар стоил 32 рубля 63 копейки, а евро 45 рублей 5 копеек, а 16 декабря того же года курсы доллара и евро достигали 79 и 98 рублей соответственно.

Почему девальвацию можно отнести к финансовым рискам?

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

129

Такой риск существует, поэтому, если вы планируете путешествие за границу, старайтесь копить на поездку в валюте той страны, куда хотите отправиться. И вообще лучше хранить свои сбережения в нескольких валютах во вкладах в банке. На валютные вклады тоже устанавливается процент, который, правда, меньше, чем на вклады в рублях, но в описанной ситуации

такие вклады были бы выгодными.

#### Риски банкротства финансовых компаний

Банкротство финансовой организации может быть вызвано как внешними, так и внутренними причинами. Внешние причины обусловлены процессами, протекающими в мировой и национальной экономике. На них мы повлиять не можем. Поэтому такой риск всегда остаётся. Внутренние причины связаны с деятельностью самой организации: она может быть неэффективной, может не отвечать требовани-

ям контролирующей организации, плохо управлять деньгами вкладчиков, использовать мошеннические схемы и пр. Вот почему при выборе финансовой организации следует быть предельно осмотрительными и выбирать надёжную и стабильную компанию.

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

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

#### Риск финансового жульничества

Финансовое мошенничество – совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путём

] 131

обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

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

В общественном транспорте, на страницах газет и в Интернете

довольно часто мелькают объявления с весьма заманчивыми предложениями получить деньги в долг.

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

Основными жертвами подобного рода кредитов становятся, как правило, представители социально

незащищённых слоёв населения: старики, инвалиды, пьяницы и наркоманы, — которым по вполне понятным причинам требуются деньги часто и срочно. При этом они зачастую просто не в состоянии здраво оценить последствия.

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

В отличие от солидных банков вышеупомянутые кредиторы-граждане, ломбарды и залоговые центры хотя и работают в рамках правового поля, но нередко ставят перед собой задачи вполне определённого толка. С помощью высоких процентов (средняя ставка от 12 до 15% в месяц) или штрафов (от 13 до 15% в день от суммы просрочки) они стремятся закаба-

]133

лить заёмщика, а затем вынудить его продать свою квартиру (залог).

Выглядеть это может примерно так. Нуждающийся в средствах человек обращается к кредитору, и тот предлагает ему деньги, но под залог недвижимости (то есть с правом изъятия квартиры в случае невозврата долга).

Далее кредитор знакомится с документами на жильё. Если с документами всё в порядке (будущий заёмщик является законным владельцем квартиры), кредитор даёт прочитать заёмщику заранее составленные договоры займа и за-



лога. Обычно заёмщик изначально согласен со всеми условиями и подписывает бумаги не глядя, лишь бы поскорее получить желанную сумму. Потом документы регистрируются в управлении Федеральной регистрационной службы и заёмщику действительно ссужают деньги. Обычно кредиторы сами предлагают заёмщику получить сумму, состав-

ляющую не менее половины стоимости недвижимости.

Объясняется эта "добродота" просто: чем больше средств они выдадут, тем выше будет ежемесячная выплата в погашение кредита, тем быстрее станут расти штрафы за несвоевременный возврат долга. И человек попадёт в кабальную зависимость от кредитора.

Это надо знать!

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

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

Вариант ]1. Заёмщик не справляется с грабительскими процентами.

Поскольку раз за разом человек не может в оговорённые сроки выплачивать основную сумму займа и проценты по нему, нарастающие

]135

штрафы увеличивают общую сумму долга до огромных размеров.

Затем кредитор и заёмщик могут мирно и без конфликта договориться о продаже залогового обеспечения, то есть жилья, чтобы погасить долг из полученных средств. При этом кредитор нередко предлагает взять на себя весь процесс продажи, дабы "освободить заёмщика от лишних хлопот". Тогда он уже сам определяет цену продажи квартиры и, разумеется, её занижает. После продажи кредитор забирает причитающуюся ему сумму и отдаёт жалкие остатки вырученных за квартиру денег бывшему собственнику.

Вариант ]2. Кредитор умышленно уклоняется от принятия долга и

процентов по кредиту, делая заёмщика "без вины виноватым".

Так, кредитор может долгое время уклоняться от принятия долга и процентов по кредиту, а потом обратиться в суд с требованием привлечь добросовестного, но об-

манутого им заёмщика к ответственности за неисполнение своих денежных обязательств. Через суд кредитор добивается решения о срочной оплате неустойки (штрафов и пени), а в случае невозможности должника погасить выросший долг суд обязывает его продать квартиру (залог). При этом доказать, что кредитор намеренно скрывался от заёмщика, будет чрезвычайно сложно.

Однако выход есть. Заёмщик может обезопасить себя от подобной ситуации, если своевременно обратиться к нотариусу.

Так называется человек с юридическим образованием, получивший от государства специальное разрешение на оказание юридических услуг гражданам и организациям. Найти нотариальную контору нетрудно в любом городе России.

Дело в том, что по российским законам при невозможности найти кредитора для возврата ему денег либо при уклонении кредитора от принятия денег можно исполнить

] 137

свои обязательства перед ним внесением денежной суммы на хранение у нотариуса (в депозит нотариуса).

Вот почему, если кредитор скрывается от несчастного должника и тот не имеет возможности погасить долг, ему надо немедленно идти к нотариусу и вносить необходимые платежи по кредиту на его депозит. Тем самым должник выполнит кредитные обязательства и не позволит поживиться за свой счёт.

Иными словами, если обычные банки отказываются выдавать вам заёмные средства, а деньги вам нужны так срочно, что вы решили взять "сомнительный кредит", то для защиты от рисков обмана и потери квартиры лучше оформлять такой кредит у нотариуса.

Представитель закона проанали-

зирует договоры займа и залога, обратит внимание на процентные ставки, комиссионные сборы, установленные пени и штрафы, преду-

предит о возможных скрытых угрозах. Как показывает опыт, после консультации с нотариусом потенциальные заёмщики в 90% случаев отказываются брать подобный кредит. У них открываются глаза, в какую беду они едва себя не загнали!

#### Потренируемся

1. Матвей Николаевич получил в наследство 100 тысяч рублей и хранил их дома. За год инфляция составила 10%. На какую сумму обесценились сбережения Матвея Николаевича за год?

2. Варвара Леонидовна оказалась в сложной ситуации: её сын попал в аварию и срочно понадобились деньги на операцию. Поскольку она была художником и зарабатывала только продажей своих картин, не имея постоянной работы, все банки в кредите ей отказали. Она обратилась в Кредитный союз "Выручай", где ей предложили 120 тысяч рублей на месяц под полтора процента в

139

день. Сколько придётся переплатить Варваре Леонидовне за кредит в этой компании?

#### Сделаем вывод

1. Существует большое количество финансовых рисков.

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

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

4. При вступлении в отношения с небанковскими кредитными организациями необходимо обязательно просчитывать свои финансовые обязательства.

#### Обсудим в классе

1. Как выбрать финансовую организацию, имеющую наименьший

риск банкротства?

]2. Нужно ли в современной экономической ситуации защищать свои сбережения от инфляции?

]3. Что делать, если банки не дают кредит, а деньги очень нужны? Стоит ли брать кредит под большие проценты?

#### Семейный совет

(обсудим вместе с родителями)

]1. Как на нашу семью повлияла инфляция ]90 годов?

]2. Как мы можем защитить наши сбережения от девальвации рубля?

#### Занятие ]16.

Что такое финансовые пирамиды

Что делать в такой ситуации  
Представим, что вчера вечером ваша бабушка пришла к родителям за советом. Она рассказала, что её подруга Виолетта Владимировна вложила в компанию "Процветай" свою пенсию ]10 тысяч рублей и ей пообещали через месяц вернуть ]15 тысяч рублей. Причём их об-

]141

щая знакомая уже носила туда деньги и получила обратно с хорошей прибавкой. К тому же эта компания предлагала не забирать деньги через месяц, а оставить на год, обещая вернуть через год ]80 тысяч рублей. Бабушка сняла ]30 тысяч рублей своих сбережений и уговаривала маму тоже вложить свои деньги.

Вопрос

А что вы посоветуете бабушке и маме в таком случае?

Один из частых вариантов обмана людей в сфере денежных операций – финансовые пирамиды. Вот сообщение, появившееся в Интернете в ]2016 году:

Число финансовых пирамид в России сокращается, но их все еще много.

Сумма ущерба от деятельности финансовых пирамид в ]2016 году снизилась до ]1,5 млрд руб. с ]5,5 млрд руб. годом ранее. Та-

кие данные приведены в годовом

отчете Банка России.

В прошлом году регулятор выявил более 180 организаций с признаками финансовых пирамид, в 2015 году их число было более 200.

Чаше всего при этом одновременно с обнаружением финансовой пирамиды устанавливались признаки преступления (статья 172.2 УК), и информация об этом направлялась в правоохранительные органы.

"При участии Банка России в 2016 году были приняты федеральные законы, устанавливающие уголовную и административную ответственность за организацию финансовой пирамиды", - говорится в отчете ЦБ России (сайт Ведомости 2017.ру).

Первый, главный и, наверное, самый популярный тип финансовых пирамид в России - это "многоуровневая пирамида", в которой каждый новый участник, чтобы войти в "проект", должен сделать денежный

143

взнос.

Деньги, которые он внес, делятся между тем, кто его пригласил, и тем, кто пригласил пригласившего. После вноса новичок должен пригласить ещё не менее двух своих друзей или знакомых (можно больше). Те деньги, что внесут они, будут разделены уже с ним и более ранними участниками.

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

Многоуровневые финансовые пирамиды предлагают крупные выигрыши, и на это попадают многие жадные, но финансово неграмотные люди. Подобные пирамиды обычно существуют немногим более месяца и редко - больше года. Те, кто это понимает и всё равно решается на участие, рассчитывают, что успеют получить доход и выйти, пока пирамида ещё растёт.

Однако чаще всего эти люди из-за жадности медлят с выходом и в итоге часто проигрывают и теряют деньги.

Второй вариант пирамиды- централизованная, или модель Понци, по имени американского мошенника, который сумел весьма успешно применить эту схему в США в начале XX века.

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

Первым немногочисленным участникам организатор выплачивает обещанные высокие проценты за счёт собственных средств. Молва о "работающей схеме с высоким доходом" привлекает новых вкладчиков. Соответственно за счёт вложений этих новичков организатор расплачивается со "старыми участниками", возвращает свои

] 145

первоначальные вложения и получает доход.

Теоретически схема может работать сколь угодно долго, если участники продолжают вкладывать в неё свой доход, а фактически может обрушиться в любой момент, например, из-за смены настроений на рынке. Когда "поток" новых вкладчиков ослабевает, организатор обычно присваивает уже сделанные вклады и скрывается. Проигрывают все, кто не успел забрать деньги (обычно до ]80]% вкладчиков).

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

Так, например, работал в США Бернард Мэдофф.

Обман на ]50 миллиардов  
долларов

Перед тем как суд признал Мэдоффа виновным в организации крупнейшей в истории финансовой пирамиды, его компания считалась одним из самых надёжных и при-

большинства инвестиционных фондов США. Компания Бернارد Мэддофф Инвестмент секьюритис приносила своим клиентам прибыль порядка ]12-]13] % годовых. Эта компания входила в один процент самых влиятельных инвестиционных и консалтинговых фирм США.

Клиентами Мэддоффа были многочисленные фонды, банки, знаменитости, благотворительные организации. В ]2008 году, когда на счету компании было ]17 миллиардов долларов, Бернارد рассказал своим сыновьям Марку и Эндрю, что весь его бизнес – сплошная ложь. Узнав об этом, дети обратились в ФБР с заявлением на отца.

Как выяснилось, деятельность Мэддоффа обернулась убытками в размере ]50 миллиардов долларов. В

]147

итоге ]29 июня следующего года судья окружного суда Манхэттена Денни Чин приговорил Бернарда Мэддофа к ]150 годам лишения свободы.

В рамках расследования сотрудники правоохранительных органов проверяли причастность к созданию финансовой пирамиды жены и сыновей Мэддоффа. В декабре ]2010 года старший сын Мэддоффа Марк повесился в своей квартире на Манхэттене. Его знакомые сообщили, что он был в депрессии из-за скандала с отцом и не мог найти работу. Бернарда Мэддоффа на похороны сына непустили.

Затем тюремный срок получил младший брат Бернарда Мэддоффа – Питер. В июне Питер Мэддофф признал себя виновным в финансовых махинациях во время работы в одной из компаний Бернарда. Он пошёл на сделку со следствием, поэтому максимальный тюремный срок был сокращен до десяти лет.

Но как понять, что перед тобой не просто очень успешная финансовая организация, а именно пирамида? По каким признакам можно опознать "пирамидальный обман"?

К сожалению, задача эта не проста. Порой даже опытные специалисты не могут отличить законную структуру от финансовой пирамиды. Юридически такие мошенниче-

ские организации часто оформляются совершенно корректно, да и ни по каким другим параметрам к ним поначалу не придраться.

И всё же финансовая пирамида имеет свои отличительные черты:

]1) участие в "серой% схеме всегда предполагает первый взнос. Как правило, это незначительная сумма, которая не пугает и способна привлечь широкие массы;

]2) компания неизвестна на рынке, а её организаторы и координаторы сохраняют анонимность и мало что рассказывают об источниках получения столь высокого обещанного дохода;

]149

]3) информация о деятельности организации отсутствует или очень скудна, иногда нет даже центрального офиса, официальной регистрации и лицензии;

]4) вкладчикам гарантируются высокие проценты, превышающие проценты по депозитам в банках раза в два (чтобы жадность затмила разум будущих клиентов);

]5) организация не занимается отбором клиентов, её участником может стать каждый желающий.

По статистике, после краха пирамиды только ]10-]15]% вкладчиков удаётся вернуть вложенные средства.

Как же избежать подобного исхода и не стать жертвой очередной финансовой пирамиды? Пожалуй, совет здесь только один: тщательно проверяй тех, кому ты готов доверить собственные деньги. Не стоит доверять сомнительным компаниям и поддаваться на чрезмерно привлекательные предложения. В конце концов бесплатный сыр бы-

вает только в мышеловке, а получить доходность в разы больше, чем другие участники финансового рынка, чрезвычайно трудно.

Сегодня, когда с помощью Интернета можно провести сбор информации по большому кругу источников, обращение к любой финансовой организации стоит делать только после изучения того, что о ней пишут в различных изданиях. При больших суммах вполне окупается обращение за советом к профес-



сиональным финансовым консультантам. В крайнем случае стоит поискать с помощью своих друзей (но не в социальных сетях!) профессиональных экономистов или финансистов (сегодня в России такие специалисты уже не редкость) и спросить совета у них.

Чтобы сократить риски потери средств в мире финансовых операций, полезно помнить ещё одну старую финансовую мудрость: "Не кладите все яйца в одну корзину". Проще говоря, разумнее размещать свои сбережения - неважно,

]151

маленькие или большие - не в одном банке или фонде, а в нескольких. Тогда есть шанс, что даже в очень трудной финансовой ситуации в стране хотя бы часть твоих денег не пропадёт.

Это интересно!

Георгий Неяскин

Самые хитрые

финансовые пирамиды

]1. Лжепартнеры Сбербанка

Ущерб: неизвестен.

Обещанная доходность:

]885-]720] %.

Наказание для организаторов: нет.

В конце июня в СМИ появилась информация о ресурсе "Бесконечный баланс%", который предлагает своим участникам присоединиться к "социальной сети взаимопомощи". Система имеет явные признаки финансовой пирамиды. В частности, новому участнику, который обязательно должен иметь карту

Сбербанка, предлагается осуществить перевод ]10 участникам, зарегистрированным до него. После этого он становится "активным участником" и деньги начинают поступать ему самому от тех, кто зарегистрировался позже. Максимальная доходность, как уверяет сайт организации, составляет ]885-]720] %.

Одновременно с "Бесконечным балансом" известность приобрел ресурс "Деревня Выручаловка", который не только требовал от своих клиентов обладания картой Сбербанка, но и использовал его лого-

тип и слоган кредитной организации ("Всегда рядом") в своих рекламных материалах. Крупнейший банк страны уже объявил, что не имеет к проекту никакого отношения, и призвал "не совершать вложений, в результате которых можно лишиться своих денег".

]2. Пирамида из айфонов

Ущерб: более ]20 миллионов рублей (]615 тысяч долларов).

]153

Обещанная доходность: неизвестна.

Наказание для организаторов: задержание.

Финансовую пирамиду можно построить на любви россиян к "модным гаджетам" (выражение с сайта ГУ МВД по Москве). Видимо, это пришло в голову ]44-летнему москвичу, который в августе ]2011 года начал распространять слухи о своих связях на таможне Северо-Западного федерального округа. Мужчина утверждал, что имеет доступ к партиям конфискованного на границе товара, и предлагал своим клиентам продукцию фирмы {Apple по бросовым ценам, например новый }iPhone за ]15 тысяч рублей. Главное условие сделки - полная предоплата. На полученные от первых клиентов деньги мошенник закупил партию гаджетов на Митинском радиорынке по цене выше заявленной и поставил клиентам. Слухи об аттракционе неслыханной щедрости быстро распро-

странились на северо-западе Москвы, "бизнесмену" начали доверять всё более серьёзные суммы. Так, одна из жертв "айфоновой" пирамиды сделала заказ на ]5 миллионов рублей. В декабре ]2011 года мужчина неожиданно исчез, а в июле ]2012 был задержан в своей квартире в московском районе Митино.

]3. Покерная пирамида

Ущерб: ]350 миллионов долларов.

Обещанная доходность: отсутствует.

Наказание для организаторов: задержание, грозит до ]145 лет тюрьмы.

Проблемы у покерного сайта

{Full Tilt начались несколько лет назад, когда власти США обвинили ряд крупных Интернет-ресурсов в организации незаконной игровой деятельности (как известно, в Штатах можно легально играть на деньги только в специальных зонах - Лас-Вегасе например). В апреле 2011 года, когда

]155

ФБР устроило облаву на покерные сайты, у {Full Tilt начались проблемы с выплатой денег игрокам. По версии прокуратуры, вместо того чтобы сознаться в недостатке наличности, глава компании Рэй Битар объяснял задержки "юридическими вопросами" и проверками на отмывание денег. Одновременно он пытался заткнуть дыру в бюджете фирмы, собирая с игроков по всему миру новые взносы, то есть действовал как организатор классической финансовой пирамиды, считает следствие. При этом Битар и совладельцы {Full Tilt продолжали отчислять себе миллионные суммы. В июле 2012 года бизнесмен принял решение вернуться в США из Ирландии, где он находился в последнее время, и сдать себя ФБР. Свою вину Битар не признаёт.

]4. Азартная пирамида

Ущерб: 75 миллионов долларов.

Обещанная доходность: неизвест-

на.

Наказание для организаторов: задержание.

Официальный сайт 60-летнего американо-ливанского гражданина Рамона Де Сажа ({Ramon DeSage) описывает его как человека "изысканных вкусов, выдающейся деловой смекалки и великолепных навыков маркетинга". Совсем иной образ описан в жалобе неназванных инвесторов, которые рассказали полиции о том, как Де Сажу удавалось выманить у них миллионы долларов под некие "доходные" инвестиции. Официально предпринимчивый ливанец, который, если верить его сайту, окончил Сорбонну и работал в ЮНЕСКО, зарабатывает на торговле предметами роскоши в Лас-Вегасе. "Де Саж успокаивает инвесторов и убеждает их сделать

дополнительные и более доходные инвестиции, периодически выплачивая им небольшие суммы. Но он никогда целиком не возвращает долг и никогда не платит процент дохода, который он изначально по-

]157

обещал%, - описывают поведение мошенника его жертвы. Как и положено в финансовой пирамиде, затраты на "содержание" ранних инвесторов авантюрист осуществлял за счёт денег поздних.

]5. Ювелирная пирамида

Ущерб: ]400 тысяч долларов.

Обещанная доходность: неизвестна.

Наказание для организаторов: нет данных.

Бедрос Минассиан из Далласа, штат Техас, известен не только как основатель финансовой пирамиды по покупке золота, но и как ювелирный мошенник. Сайт компании Минассиана {Gold Stream призывал отважных "старателей" стать "хозяевами самим себе" и вложить около ]50 долларов, чтобы в последующем получать комиссию от транзакций с золотом. Пирамида лопнула, когда долг вкладчикам достиг около ]400 тысяч долларов. Помимо денег Минассиан со-

бирал с граждан ювелирные украшения на починку, причем вместо настоящих бриллиантов он вставлял в изделия подделки- фианиты.

Отвечаем на вопрос

По всем признакам бабушка хочет принять участие в финансовой пирамиде и втянуть туда вашу маму. В этой ситуации надо убедить бабушку, что "Процветай"- это финансовая пирамида. Для этого необходимо рассказать ей о признаках финансовой пирамиды. Для убедительности можно поискать информацию в сети о деятельности этой фирмы, запросить её регистрационные документы. Бабушке можно рассказать о том, какие пирамиды существовали и чем закончились такие финансовые вложения.

Сделаем вывод

]1. Финансовые пирамиды- это

один из видов финансового мошенничества.

]2. Распознать финансовые пира-

]159

миды непросто, но главное, что должно настораживать, - это обещанные высокие проценты и неизвестность фирмы.

]3. Если вы обнаружили, что вас пытаются вовлечь в финансовую пирамиду, прекратите общение с фирмой и по возможности поставьте в известность правоохранительные органы.

Обсудим в классе

]1. Следует ли рисковать своими финансами, участвуя в финансовой пирамиде?

]2. Как уберечь своих финансово неграмотных родственников от потерь в результате участия в финансовой пирамиде?

]3. Что делать, если фонд, в который вложены деньги, окажется финансовой пирамидой?

Семейный совет

(обсудим вместе с родителями)

]1. Сталкивались ли члены нашей семьи с финансовыми пирамидами?

]2. Какие нужно знать правила, чтобы не попасться на удочку мошенников?

ЧТО ЕЩЁ МОЖНО СДЕЛАТЬ,  
ЧТОБЫ НАУЧИТЬСЯ БОЛЬШЕМУ

Выполнить проект по одной из тем:

]1. Разработка проекта страховой компании, его презентация на конкурсе.

]2. Создание информационно-просветительского ролика (]5-]10 минут) или компьютерной презентации о финансовых рисках и способах их минимизации и сокращения потерь.

Провести исследование по одной из тем:

]1. Как в России (или на примере вашего района) чаще всего используется материнский капитал.

]2. Какие пособия положены при рождении ребёнка в разных странах мира (на примере по выбору).

]3. Как государство и общество помогали людям, пострадавшим от паводка на Дальнем Востоке летом-осенью ]2013 года.

]4. Инфляция как финансовый риск в середине ]1990 годов в России.

]5. Особенности девальвации в современной российской экономике и её влияние на доходы граждан.

]6. Особенности страхования в СССР (на примере конкретного исторического периода).

]7. Влияние банкротства финансовых компаний на финансовое положение семей (на примере исторического периода и страны по выбору).

Написать эссе по одной из тем:

]1. "Вся жизнь-управление рисками, а не исключение рисков% (Ристон).

]2. "Непредвиденная инфляция наносит урон владельцам сбережений и приносит выгоду должникам за счёт кредитов% (Макконнелл,

Брю).

]3. "Думай, прежде чем вкладывать деньги, и не забывай думать, когда уже вложил их% (Дойл).

Поискать в сети Интернет дополнительную информацию:

]1. }<http://fss.ru>- сайт Фонда социального страхования РФ.

]2. }<http://www.rosmintrud.ru>- сайт Министерства труда и социальной защиты РФ.

]3. }<http://prostrahovanie.ru>- информационный портал "Про страхование%.

]4. }<http://www.sluchay.ru>/- информационный портал "Страховой случай%.

]5. }<http://raexpert.ru>- сайт рейтингового агентства "Эксперт%.

]6. }<http://minfin.ru>- сайт Министерства финансов РФ.

]7. }<http://www.economy.gov.ru>- сайт Министерства экономического развития РФ.

## ПРОВЕРИМ СВОИ ЗНАНИЯ И УМЕНИЯ

]1. Ответьте на вопросы:

- ]1. Какие особые жизненные ситуации вы знаете? Кратко охарактеризуйте их.
- ]2. Как меняются расходы семьи в связи с рождением ребёнка?
- ]3. На какие пособия может претендовать семья при рождении ребёнка?
- ]4. Как можно обезопасить себя от финансовых потерь в результате пожара, затопления, кражи?
- ]5. Какие виды страхования вы знаете?
- ]6. Как устроен механизм страхования?
- ]7. Что такое финансовое мошенничество? Какие виды финансового мошенничества вы знаете?
- ]8. Что такое финансовые пирамиды?

]2. Прочитайте текст и ответьте на вопросы.

### Из истории

социального страхования России  
Впервые идея об обязательном страховании рабочих в России начала реализовываться на практике в 1889 году. В Государственный совет был представлен проект закона об ответственности владельцев промышленных предприятий за увечье и смерть рабочих – первый документ, предполагающий социальную ответственность работодателя и меры по социальному страхованию рабочих. Однако от этой первой попытки до практической реализации идеи социального страхования прошло целых 14 лет. Первый общероссийский закон, который фактически вводил в России обязательное страхование рабочих, был принят только 2 июня 1903 года. Он назывался Закон "О вознаграждении потерпевших вследствие несчастных случаев рабочих и служащих, а равно членов их се-

]165

мейств в предприятиях фабрично-заводской, горной и горнозаводской промышленности" (далее – Закон). Данный Закон вступил в си-

лу с 1 января 1904 года. С этого времени следует вести отсчёт истории обязательного страхования рабочих в России.

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

тогдашней России самой практикой.

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

При этом государство постепенно стало брать организацию дела социального страхования на себя. К 1912 году оно сосредоточило в своих руках постоянный надзор и жёсткий контроль за выполнением правил социального страхования в России. А это создало предпосылки для следующего масштабного шага в развитии системы социального страхования в России- принятия Государственной думой 23 июня 1912 года пакета зако-

167

нодательных актов по обязательному государственному социальному страхованию. Данный пакет включал следующие законы: "О страховании рабочих от несчастных случаев", "Об обеспечении рабочих на случай болезни", "Поло-



жение о Присутствиях по делам страхования рабочих%, "Положение о Совете по делам страхования рабочих% (По материалам Вестника государственного социального страхования. ]2010 год. Номера ]8,]9,]10).

Вопросы к тексту:

]1. Какие исторические обстоятельства предопределили создание системы социального страхования именно в последней четверти {XIX- начале {XX века? Назовите три-четыре обстоятельства социально-экономического, политического, культурного характера.

]2. Почему государству и обществу понадобилось целых ]14 лет, чтобы претворить в жизнь первые

нормы социального страхования?

]3. Почему предприниматели чаще всего осуществляли страхование в частных страховых компаниях, а не делали прямые социальные выплаты?

]4. Почему государство не ограничилось Законом ]1903 года и стремилось развить систему социального страхования, что привело к принятию целого пакета законов в ]1912 году?

]5. Закономерным ли было формирование системы социального страхования для того времени? Свой ответ объясните.

Конец второй книги