

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

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

Тираж]92 экз.
Заказ]13.

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

Книга третья	
РАЗДЕЛ]4. СЕМЬЯ И ФИНАНСОВЫЕ	
ОРГАНИЗАЦИИ: КАК СОТРУДНИЧАТЬ	
БЕЗ ПРОБЛЕМ	
Занятие]17. Что такое банк	
и чем он может быть полезен']3	
Занятие]18. Польза и риски	
банковских карт''''''''''']21	
Занятие]19. Что такое биз-	
нес''''''''''']36	
Занятие]20. Как создать своё	
дело''''''''''']49	
Занятие]21. Что такое валют-	
ный рынок и как он устроен''']66	
Занятие]22. Можно ли выиг-	
рать, размещая сбережения в ва-	
люте''''''''''']80	
Что ещё можно сделать, чтобы	
научиться большему''''''''']95	
Проверим свои знания и уме-	
ния''''''''''']97	
РАЗДЕЛ]5. ЧЕЛОВЕК И ГОСУДАРСТ-	
ВО: КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ	
Занятие]23. Что такое налоги	
и зачем их платить''''''''']102	
Занятие]24. Какие налоги мы	
платим''''''''''']117	
Занятие]25. Что такое пенсия	
и как сделать её достойной''']134	
Что ещё можно сделать, чтобы	
научиться большему''''''''']158	
Повторим всё изученное''''']160	
ВМЕСТО ЗАКЛЮЧЕНИЯ''''''''']163	

Занятие]17.

Что такое банк
и чем он может быть полезен

Что делать в такой ситуации
Александр Белкину в наследство от бабушки досталась половина квартиры в соседнем городе. Он продал эту часть второму наследнику за]1 миллион]500 рублей. Наследство было неожиданным, и Александр не хотел стгоряча принимать решение, как лучше распорядиться деньгами, и решил пока положить их в банк во вклад. Но какому банку доверить деньги и на какой вид вклада их положить? Нужно ли положить всю сумму в один банк или лучше разбить на части и положить в разные банки? Тем более что недавно закрылось два достаточно крупных банка, в

одном из которых хранили свои сбережения друзья Александра.

Вопрос

Как может банк помочь Александру сохранить свой унаследованный капитал с максимальной выгодой и минимальным риском?

Ранее мы уже начали рассказ о коммерческих банках и о том, как они могут помочь в сохранении и сбережении денег.

Коммерческие банки- это один из элементов банковской системы России, который взаимодействует с фирмами, некоммерческими организациями, а также с домашними хозяйствами, то есть с семьями и отдельными людьми. Коммерческие банки и другие небанковские кредитные организации оказывают определённые услуги, за которые взимают плату.

Перечислим услуги коммерческого банка, которыми чаще всего пользуются физические лица:

приём вкладов;

хранение ценных бумаг, драгоцен-

] 5

ных металлов и других ценностей;
выдача кредитов;

осуществление денежных переводов в разные территориальные образования;

обмен валют.

Каждый коммерческий банк должен иметь лицензию на ведение бан-

ковской деятельности. Это- специальное разрешение Банка России на ведение банковской деятельности в форме официального документа, который удостоверяет право банка проводить указанные в нём банковские и другие операции.

Другой элемент банковской системы России- это Центральный банк РФ (ЦБ). Только ЦБ имеет право осуществлять эмиссию (то есть выпуск денег) в нашем государстве. Именно ЦБ устанавливает правила совершения и учёта банковских операций, выдаёт лицензии коммерческим банкам и осуществляет надзор за всеми кредитными организациями государства. ЦБ выполняет и другие функции, о ко-

торых вы узнаете позже. Возглавляет ЦБ председатель, назначаемый Государственной думой РФ по представлению Президента РФ. ЦБ вступает во взаимодействие только с кредитными организациями и не осуществляет никаких операций с фирмами, НКО и домашними хозяйствами.

Поэтому ваша семья (а вскоре и вы) может взаимодействовать только с коммерческими банками и, возможно, с другими кредитными организациями.

Прежде чем доверить банку свои сбережения или попросить у него денег в долг (взять кредит), стоит запомнить некоторые истины, которые при таких сделках уберегут вас от беды:

]1) ни один банк не может считаться абсолютно безопасным, то есть стопроцентно гарантирующим возврат по первому требованию всей суммы ваших сбережений. А значит, риск хотя бы частичной потери денег в банке существует всегда и этот риск надо обяза-

]7

тельно учитывать;

]2) государство не обязано заботиться о том, чтобы все деньги клиентов всех банков были им возвращены в случае необходимости; оно обычно помогает защитить от потери лишь часть денег, переданных банку в управление;

]3) реальная цель владельцев и сотрудников любого банка вовсе не забота о счастье своих клиен-

тов, а получение большего собственного дохода от оказания банковских услуг. И если увеличить этот доход можно за счёт финансовой неграмотности клиентов, то многие банки такую возможность не упустят.

Это интересно!

Когда у банка

кончаются деньги

В]2008 году в беду попал российский банк "Сахалин-Вест%. Он был основан в]1991 году и занимал первое место по размерам средств в Сахалинской области и

второе- в федеральном округе.

Этот банк был участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ и одним из лидеров по работе с частными лицами и корпоративными клиентами в Сахалинской области. Средства на счетах "Сахалин-Веста% составляли почти четыре с половиной миллиарда рублей, и он входил в число]250-ти крупнейших банков России.

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

Пришлось вмешаться в дело государству- у банка была отозвана разрешительная документация (лицензия) на право работы. А возвратом денег вкладчиков занялось

] 9

Агентство по страхованию вкладов.

Но это вовсе не означает, что человек, решивший воспользоваться услугами банка, совершенно беззащитен и может полагаться лишь на собственные финансовые знания и удачу.

Согласно российским законам все отечественные банки вносят определённую плату с каждого принятого ими от вкладчиков рубля в государственное Агентство по

страхованию вкладов. И в случае краха банка его вкладчики быстро и полностью получают свои деньги из этого агентства в сумме до одного миллиона четырёхсот тысяч рублей. Для этого надо только подать специальное заявление (можно найти в Интернете).

Такая защита, то есть страхование вкладов, делает судьбу современных клиентов банка более безопасной, чем клиентов Коммерческого ссудного банка. Он вёл

операции в России в {XIX веке, но многие сделки оказались слишком рискованными (авантюрными), и в конце 1875 года банк потерпел крах. Это было первое в России банкротство частного банка. Картина известного русского художника Владимира Маковского "Крах банка" показывает чувства и переживания людей, вложивших в этот банк свои сбережения.

Отдавая сегодня в российский банк свои сбережения, вкладчик защищён от их потери (если вклад в каждый банк, услугами которого вы пользуетесь, не превышает одного миллиона четырёхсот тысяч рублей) и получает от банка доход как премию за бережливость и умение распорядиться сбережениями с толком, "пустив их в рост".

Задачи любого финансово грамотного человека при пользовании услугами банков сводятся к следующему:

1) выбрать надёжный банк, которому можно доверить свои сбережения;

11

2) выбрать форму хранения сбережений и срок, на который они будут помещены в банк;

3) проследить, чтобы вклад полностью подпадал под страховую защиту государства;

4) внимательно ознакомиться со всеми документами, требующими вашей подписи, и не нарушать принятых на себя обязательств, чтобы избежать финансовых штрафов (это особенно важно при обращении в банк за кредитом).

Решить эти задачи вам помогут "Советы вкладчикам от Агентства страхования вкладов", которые приведены в конце занятия.

Одна из наиболее актуальных проблем, с которой сталкиваются люди, выбирая форму хранения своих сбережений в банке, это под какой процент лучше вложить деньги. На первый взгляд тут и думать нечего — чем больше, тем лучше!

Но так ли это на самом деле? Увы, нет.

Дело в том, что в мире финансов действует общее правило:

Доход на вложенные деньги тем выше, чем в более рискованные операции эти деньги будут вложены.

Иными словами, если банк предлагает процентный доход, существенно (скажем, в 2 раза) превышающий ставки в большинстве других банков, то к этому надо относиться как к сигналу тревоги, а вовсе не как к счастливой возможности обогатиться. Доверять свои деньги такому банку не стоит. Не исключено, что банк собирается их вкладывать в слишком рискованные проекты. А может, он уже стоит на пороге банкротства и, по сути, превращается в финансовую пирамиду, то есть выполняет обязательства перед старыми вкладчиками только за счёт денег, полученных от жадных и доверчивых новых вкладчиков.

Вот почему, выбирая банк, нужно сначала выяснить, на каких условиях в этот момент готовы при-

] 13

нять ваши сбережения другие российские банки. Это можно сделать, например, на сайте Банки.ру, позволяющем сравнить условия размещения сбережений в разных банках страны.

Нормально и не опасно, когда разница в предлагаемой банком доходности связана со сроком, на который вы готовы доверить банку свои сбережения. Чем этот срок больше, тем больший доход по вкладу банк обычно готов предложить. Уровень дохода будет зависеть и от условий начисления процентов. Эта тема непростая, и, не углубляясь в неё, можно посоветовать просто сравнить разные варианты такого начисления с помощью "Калькулятора доходности

вкладов%, который размещён в Интернете на сайте Банки.ру

Советы вкладчикам
от Агентства страхования
вкладов

]1. Проверьте выбранный банк.
Убедитесь, что организация, в которой вы собираетесь сделать вклад, является банком-участником системы страхования вкладов (имеет соответствующую лицензию Банка России). Некоторые учреждения маскируются под банки, предлагая высокие проценты и умалчивая об отсутствии соответствующих гарантий.

]2. Сверьте данные.
Внимательно проверяйте правильность написания вашего имени, паспортных данных и почтового адреса в договоре вклада, всегда сообщайте банку об изменениях, это позволит без проблем найти вас в числе вкладчиков при выплате страховки, а также доставить вам необходимую информацию по почте.

]3. Уточните вид вашего вклада.
Помните, что НЕ ПОПАДАЮТ ПОД

]15

ДЕЙСТВИЕ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ:

вклады, удостоверенные сберегательным сертификатом на предъявителя или сберкнижкой на предъявителя;

банковские счета лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если эти счета открыты в связи с указанной деятельностью;

вклады в филиалах российских банков, находящихся за границей;

средства, переданные банкам в доверительное управление;

средства, размещённые на обезличенных металлических счетах;

средства, переведённые в так называемые электронные кошельки (электронные денежные средства).

]4. Учитывайте проценты.

Помните, что застрахованы не только внесённая во вклад сумма,

но и "набежавшие" проценты. Они рассчитываются пропорционально фактическому сроку вклада до дня наступления страхового случая.

Для того чтобы под полную защиту попали ваши накопления свыше одного]1 миллиона]400 тысяч рублей, их целесообразно разместить в разных банках.

]5. Не беспокойтесь.

Приходите за страховкой в любое удобное для вас время – на это есть год-полтора до окончания процедуры банкротства банка. По возможности не спешите за получением страховки в первый день выплат – могут быть очереди. Если у вас нет возможности обратиться в банк-агент, направьте в Агентство по почте заявление и получите страховку почтовым переводом или на счёт в другом банке. Подпись на заявлении, направляемом по почте (при размере страхового возмещения]1 тыс. руб. и более), должна быть нотариально удостоверена.

Отвечаем на вопрос

Александру посоветуем действовать обдуманно.

]17

Во-первых, нужно разбить сумму в]1 миллион]500 тысяч рублей на несколько вкладов в разных банках, каждый из которых должен быть менее]1 миллиона]400 тысяч рублей, так как именно такая сумма застрахована. Например, три вклада по]500 тысяч рублей.

Во-вторых, необходимо выбрать тип вклада. Если Александр хочет сохранить свои деньги, то следует выбрать вклад "Сберегательный".

В-третьих, необходимо отобрать наиболее надёжные банки. Для этого нужно изучить рейтинги надёжности, собрать дополнительную информацию о банках, узнать, есть ли у них лицензия на осуществление таких операций (на сайте ЦБ РФ).

В-четвёртых, необходимо из нескольких наиболее надёжных банков (например,]6–]7) отобрать банки с самыми выгодными условиями, сравнив предлагаемые ими проценты по вкладам.

В-пятых,сходить в каждый банк и

заключить договор,предварительно его внимательно изучив. А пока деньги Александра будут лежать во вкладах,ему следует основательно подумать,как ими распорядиться с наибольшей для себя пользой.

Потренируемся

]1. У Елены Васильевны в банке "Южный экспресс% хранилась сумма]1 миллион рублей. По телевизору она услышала,что этот "Южный экспресс% обанкротился. На какую сумму возврата денежных средств может рассчитывать Елена Васильевна и почему?

]2. Сергею Игнатьевичу потребовалось взять небольшой кредит (]100 тысяч рублей) на срочный ремонт автомобиля,на котором он работает. В рекламном объявлении он прочитал заметку о кредитной организации "Деньги мигом%, которая даёт деньги с процентной ставкой ноль целых,одна десятая процента в день по предъявлении всего одного документа- паспор-

]19

та. Друг ему посоветовал взять кредит в крупном надёжном банке под]20]% в год. Но в этот банк требуется подать целый пакет документов. В какой организации предлагается более выгодный процент? Почему кредитная организация "Деньги мигом% не требует подтверждения дохода и легко даёт деньги в кредит? Как вы посоветуете поступить Сергею Игнатьевичу?

Сделаем вывод

]1. Российская банковская система состоит из двух уровней: первый- Центральный банк РФ,второй- коммерческие банки и небанковские кредитные организации.

]2. Вклады граждан до одного миллиона четырёхсот тысяч рублей застрахованы и в случае банкротства банка будут возвращены владельцу. Поэтому лучше иметь вклады менее одного миллиона четырёхсот тысяч рублей и хранить их в разных банках.

]3. При выборе банка следует

внимательно изучить информацию о банке и выбрать наиболее надёжный банк.

Обсудим в классе

]1. Почему в нашем государстве существует так много коммерческих банков? (Информацию о количестве и наименовании банков, имеющих лицензии, можно узнать на сайте ЦБ РФ в разделе "Информация по кредитным организациям%".)

]2. Какую пользу приносят коммерческие банки гражданам в современном мире?

]3. Почему следует быть внимательными и осторожными при выборе банка для осуществления финансовых операций?

Семейный совет

(обсудим вместе с родителями)

]1. Как часто мы взаимодействуем с банками?

]2. Какие рейтинги надёжности имеют банки, которыми мы пользуемся?

]21

]3. Какие банковские операции чаще всего осуществляют члены нашей семьи?

Занятие]18.

Польза и риски банковских карт

Что делать в такой ситуации
Людмила Анатольевна работает учителем литературы в сельской школе уже более]30 лет. Недавно было собрание всех работников школы, на котором объявили, что со следующего месяца все работники будут получать зарплату "на карту". Выступал работник банка и предлагал оформить всем желающим не только дебетовую, но ещё и кредитную карту. Людмила Анатольевна пришла домой и рассказала об этом мужу, который тоже, как и она, был несведущ в финансовых вопросах. Они оба сомневались, что это — хорошая новость, так как понятия не имели, как этими картами пользоваться и зачем они им нужны.

Вопрос

Что же такое кредитные карты, как ими пользоваться и чем дебетовые карты отличаются от кре-

дитных?

Банковские карты являются неотъемлемой частью современной жизни. Конечно, неизвестность всегда пугает, как в случае пожилой сельской учительницы. Но раз мы не можем обойтись без банков и банковских карт, необходимо научиться грамотно ими пользоваться.

Кроме работы со сбережениями банки часто предлагают услуги по облегчению платежей с помощью банковских карт. Такие карты бывают дебетовыми и кредитными.

Банковская карта — это общее название любой пластиковой карты, которая "привязана" к одному или нескольким счетам её владельца и позволяет осуществлять различные банковские операции.

] 23

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

Кредитная карта — это банковская карта, позволяющая владельцу распоряжаться деньгами, взятыми в долг у банка на условиях платности и возвратности.

Внешне такие карты ничем не отличаются. И те, и другие позволяют получать (снимать) деньги в банкомате и платить за товары в магазине. Разница между ними в том, что по дебетовой карте вы можете потратить только те деньги, что сами до этого внесли в банк (в быту говорят — "положили на карточку").

А вот по кредитной карте потратить можно и больше денег, чем находится на вашем счете. Банк автоматически — без дополнительных переговоров с вами, а лишь на основе заключённого договора, по

которому вы такую карту получили, — предоставляет вам кредит, когда вы платите больше, чем ранее внесли в банк. Конечно, возможность такого "перерасхода за счёт банка" не безгранична.

Заклучая с вами договор о выда-

че кредитной карты, банк обязательно оговаривает в этом документе несколько важных обстоятельств. На них следует обратить особое внимание, прежде чем этот договор подписывать:

]1) лимит овердрафта. Эти загадочные слова обозначают предельную сумму, которую вы (скажем, в месяц) можете потратить сверх денег, имеющихся на вашем счету в этом банке;

]2) льготный период. Так банкиры называют число дней, на протяжении которых вы можете вернуть возникший у вас по кредитной карте долг без дополнительной платы, то есть без процентов за кредит (перерасходовал]20 тысяч рублей – столько же банку и вернул, если успел это сделать во-

]25

время);

]3) условия получения права на льготный период. Воспользоваться льготным периодом обычно можно только в том случае, если вы кредитной картой платили при покупке товаров или услуг. А если вы просто сняли деньги в банкомате, то банк вам льготный период не предоставит. Дело в том, что при оплате картой покупок часть

этой платы магазин отдаёт банку. А когда вы снимаете деньги в банкомате, банк никакой выгоды от этого не получает и никаких льгот вам соответственно не даст;

]4) процент по кредитному овердрафту. Это то, сколько процентов от перерасходованной суммы надо будет ежемесячно платить банку, если вы не успели вернуть деньги на протяжении льготного периода. Понятно, что придётся погашать и сам долг ежемесячным внесением определённой суммы (обычно она составляет порядка]10]% суммы

долга);

]5) годовой тариф за обслуживание кредитной карты. Так называется плата, которую банк будет с вас взимать просто за то, что вы взяли у него кредитную карту (по дебетовой карте плата, впрочем, тоже есть). Обычно плата за обслуживание кредитных карт российских банков не превышает од-

ной тысячи рублей в год;

] 6) штрафные санкции. Так в договоре будут названы наказания, которые банк сможет на вас наложить за нарушение условий пользования кредитной картой. Например, банк может просто потребовать с вас уплаты дополнительной денежной суммы- штрафа. Далее он может в наказание установить более высокую процентную плату за кредит. И, наконец, может внести плохую запись в вашу кредитную историю, что сильно затруднит вам получение любых других кредитов в будущем.

Кредитной историей во всём мире принято называть ваше личное

] 27

"Дело о кредитовании". Проще говоря, это сборник сведений о том, где, у какого банка, какую сумму вы брали в долг и как потом этот долг возвращали (погашали). Хранятся кредитные истории в электронных базах данных специальных организаций- кредитных бюро.

Как возникает
кредитная история?

(По материалам сайта Сравни.ру)

Официально термин "кредитная история" начал действовать на территории России с] 1 сентября] 2005 года. Начиная с этой даты можно найти информацию обо всех кредитах, взятых заёмщиками в российских кредитных организациях. Сейчас в архивах кредитных бюро хранится более ста миллионов историй- почти на каждого гражданина России.

Иными словами, кредитная история сейчас есть у любого человека, хоть раз пользовавшегося заняты-

ми у банков деньгами. Пункт о том, что информация о кредите будет передана бюро кредитных историй, есть почти в каждом договоре, заключаемом между банком и клиентом. Конечно, сейчас можно увидеть объявления о предоставлении займов без внесения сведений о тебе в базу кредитных историй. Но подобные предложения изначально выглядят крайне сомнительно. И можно лишь посоветовать поостеречься прибегать к

подобным услугам.

Кстати, нужно сказать, что в кредитную историю попадают не только данные о получении человеком заёмных денег и их возвращении или невозвращении в банк.

Информация собирается куда более подробная. Исполнение графика платежей, любое, даже самое минимальное отклонение от него, недоплаты, переплаты, досрочное погашение и прочее — всё это заносится в кредитную историю человека.

Естественно, идеальная кредитная

] 29

история бывает у тех заёмщиков, которые скрупулезно исполняют все условия договоров с банками.

На данный момент в России в государственный реестр включены] 32 бюро кредитных историй. Многие из них имеют только региональное значение.

Обладатель кредитки должен быть дисциплинированным, поскольку каждый несвоевременный платёж по долгу тут же отражается в кредитной истории, а регулярные задержки с платежами могут послужить причиной отказа в кредите в будущем.

Если по натуре вы человек рассеянный и нередко забываете о важных делах, тогда, наверное, вам не стоит заводить кредитную карту. Но если вы всё-таки это сделали, нужно обязательно поставить для себя напоминания о необходимости внесения минимального платежа на карточный счёт в мобильный телефон, смартфон или компью-

терную программу. Пусть такие напоминания повторяются ежемесячно за] 5–] 6 дней до крайней даты, указанной банком в выписке.

Завершая разговор о банковской карте, стоит сказать, что вместе с ней вам дадут запечатанный конверт. В него будет вложен лист бумаги с {PIN-кодом (секретным паролем), по которому банкоматы и терминалы приёма платежей будут понимать, что вы законный владелец данной карты и можете распоряжаться деньгами, имеющимися на ней. Свой {PIN-код надо хранить обязательно отдельно от карты и

никому не показывать, чтобы вашими деньгами не мог распорядиться какой-нибудь мошенник.

Деньги, украденные с вашей карты, можно попробовать вернуть через банк. Но дело это пока в России крайне непростое и долгое. Поэтому в работе с картой лучше соблюдать предельную осторожность: например, не платить ею в ресторанах или кафе, где карту уносят из зала и могут сделать с

] 31

неё копию для последующей кражи денег. Лучше снять заранее деньги с карты в банкомате и заплатить официанту наличными.

Кстати, снимая с карты деньги в банкомате, нужно тоже проявлять осторожность. Некоторые мошенники ухищряются устанавливать на банкоматы специальные накладки-скиммеры, которые позволяют записать все данные вашей карты и её {PIN-код, когда вы снимаете деньги в таком "усовершенствованном" банкомате. И тогда всего за несколько дней от денег на вашем карточном счёте не останется и следа.

Банкоматы- объект атак мошенников

Сегодня нападения на инкассаторов и открытые налёты на отделения банков уже не приносят преступникам того количества наличных, которое могут обеспечить интеллектуальные способы ограблений. Очевидно, что развитие уда-

лённых каналов обслуживания способствует увеличению числа мошенничеств с банкоматами: только в текущем году на банкоматах и устройствах самообслуживания Сбербанка было установлено более одной тысячи скиммеров- считывающих устройств для кражи данных карты, а общая сумма краж у клиентов банка составляет более шестисот миллионов рублей

А между тем эксперты предупреждают о "новом" виде взломов банкоматов- от атак типа блэкбокс не защищено огромное количество аппаратов, в которых хранятся миллионы рублей.

Злоумышленники поступают следующим образом: просверливают

отверстие в банкомате в том месте, где находится электронная начинка, подключают через юсби-порт устройство (к примеру ноутбук) и используют вредоносное программное обеспечение, чтобы дать банкомату команду на выдачу купюр.

По данным эксперта Алексея Плешкова, ЦБ оценивает потери от

] 33

атак на банкоматы более чем в] 5 миллиардов рублей (данные за первый квартал] 2016 года).

Отвечаем на вопрос

О различиях между дебетовой и кредитной картами мы рассказали выше. А Людмиле Анатольевне советуем усвоить правила обращения с банковскими картами, которые мы только что обсуждали, и активно ими пользоваться. Если она владеет компьютером, то может научиться осуществлять разные платежи через личный кабинет (например, оплачивать коммунальные услуги или платить за телефон и Интернет). Людмила Анатольевна всегда может получить консультацию у коллег или родственников, умеющих обращаться с картами, или в самом банке, где сотрудник объяснит и покажет, как пользоваться банковской картой.

Потренируемся

Представьте, что вы оформили кредитную карту в одном из банков. Кредитный лимит вам был установлен в] 40 тысяч рублей. У вас сломался компьютер, и вам срочно понадобилось купить новый, но свободных денег у вас не было. Вы решили воспользоваться кредитной картой и купили компьютер за] 30 тысяч рублей, расплатившись с помощью карты.

] 1. Какую сумму вы взяли в кредит у банка?

] 2. Что будет, если по истечении установленного срока вы не выплатите платёж по кредиту?

] 3. Было бы выгоднее сначала снять деньги в банкомате с кредитной карты, а затем расплатиться ими в магазине? Объясните

свой ответ.

Обсудим в классе

-]1. Чем дебетовая карта отличается от кредитной?
-]2. Следует ли всё время жить в

]35

долг, пользуясь кредитной картой?

-]3. Чем полезны банковские карты в повседневной жизни?
-]4. Как себя обезопасить при осуществлении банковских операций через Интернет?

Семейный совет

(обсудим вместе с родителями)

-]1. Как часто в нашей семье пользуются дебетовыми и кредитными картами?
-]2. Какие операции члены нашей семьи осуществляют через Интернет с использованием банковских карт?
-]3. Какие операции можно осуществлять с помощью банковских карт и чем это удобно?

Занятие]19.

Что такое бизнес

Что делать в такой ситуации
Представим, что вас осенила идея, на чём можно построить собственный бизнес. Произошло это в аэропорту, где многие пассажиры выстроились в очередь упаковать свой багаж. А стоит эта услуга недёшево. И вам вдруг вспомнилось, как недавно распаковывали полученный на день рождения планшет, обёрнутый в специальную пузырчатую плотную плёнку, защищавшую от царапин и ударов. И вы подумали, что хорошо бы иметь для упаковки чемоданов чехлы из плёнки с липкими стыками на концах, причём с разным рисунком. В них будет не только легко упаковать свой чемодан самому, но и сразу заметить его на ленте багажного транспортёра.

Итак, вам в голову пришла идея товара, который, как вам кажется, люди точно будут покупать, но ко-

] 37

торый им пока никто не предлагает. А раз так- почему бы этим не заняться вам? Естественно, к собственной выгоде! Создать для этого фирму- пусть не очень большую, но зато свою, где вы будете хозяином и начнёте получать хорошие доходы!

Вопрос

Но можете ли вы- именно вы!- стать бизнесменом? Как это, собственно говоря, делается и что нужно знать, чтобы добиться успеха и не остаться у разбитого корыта, пытаясь воплотить в жизнь осевшую в вас идею?

Вопросы эти вовсе не праздные, поскольку даже при очень благоприятных условиях создать успешный малый собственный бизнес и вырастить из него среднюю или большую фирму, которая сделает вас- её владельца- состоятельным или даже богатым, совсем не просто. По данным Росстата, ежегодно в России количество фирм малого

бизнеса увеличивается в среднем на]9]%, а закрывается из уже работающих-]7]%. Из компаний, которые открывают собственное дело самостоятельно, только]49]% доходят до годовой отметки, а рубеж в]5 лет работы преодолевают всего]20]% (смотри материал в Интернете).

Это интересно!

Активное использование слова "бизнес" в русском языке начинается с первой половины XX века. Спектр осваиваемых значений чрезвычайно многообразен. Бизнес трактуется широко как деятельность вообще, причём не только экономическая. Это и деловая жизнь, и деловые круги, и предпринимательство. Но это и занятие, работа, специальность, обязанности, назначение. Бизнес понимается узко как предпринимательская деятельность, направленная на получение прибыли. Например, торговля, коммерческая деятельность.

Слово заимствовано в английском

языке, в большинстве словарей указывается, что оно происходит от английского }busy- деятельный, занятой. Немецкое слово с родственными корнями- }beziehen- со значениями "покупать, закупать, заказывать%", что в конечном счёте и ведёт нас к спектру современных значений понятия "бизнес%".

В США лишь около трети новых бизнесов успешно живут более]6 лет и постепенно делают своего владельца состоятельным человеком. А большая часть предпринимателей терпят неудачу и теряют деньги, силы, нервы и время, так и не сумев "раскрутиться%". И даже те, кто успеха добивается, далеко не всегда к нему приходят в первом же своём бизнес-проекте.

Почему так происходит? Неужели для того, чтобы стать предпринимателем, нужны редкий талант и огромная удача, а без этого шансов на успех просто нет?

Скажем так- чтобы вырастить свою фирму до крупных размеров и стать очень богатым человеком, действительно нужны предпринимательский талант и очень сильный характер. Но создание небольшой фирмы, приносящей вполне приличный доход, по плечу очень многим людям.

Тогда почему большинство начинающих предпринимателей терпят неудачу и становятся в итоге не богаче, а беднее?

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

Вот наиболее типичные ошибки начинающих предпринимателей:

]1) непонимание рынка, на который выходит фирма. Её основатель даже не пробует провести анализ рынка: сколько человек на нём готовы купить предлагаемый товар или услугу, чего они ждут от такого товара на самом деле, как и где им удобно покупать, сколько

конкурентов будут мешать продви-

жению товара и т. п.;

]2) отсутствие регулярного и квалифицированного планирования бизнеса. Начинающие предприниматели редко задумываются о том, что и когда им надлежит сделать в будущем, чтобы фирма не прогорела, из чего будут формироваться доходы, какие предстоят расходы по фирме и пр.;

]3) недостаток управленческих навыков. Начинающий предприниматель обычно никогда и никем не управлял и совершенно не представляет, как организовать работу будущих подчинённых во вновь созданной фирме;

]4) недостаток денежных средств для развития бизнеса. У начинающего предпринимателя не хватает собственных и заёмных средств, чтобы запустить свой проект или продержаться "на плаву", пока выручка не станет регулярно превышать текущие затраты.

Многим молодым предпринимателям

для успеха просто не хватает сил и выдержки, ведь в первые годы им предстоит работать очень много. Исследования показывают, что рабочая неделя при самозанятости составляет в среднем]64 часа, то есть более]10 часов в день. А так работать готовы не все.

К тому же иллюзии о собственном бизнесе как быстром способе обогащения жизнь нередко стремительно развеивает. Как свидетельствует практика, большинство людей, выбравших самозанятость, не увеличивают в результате свои доходы. А каждый пятый начинающий предприниматель на протяжении первых]12 месяцев после запуска бизнеса в лучшем случае сводит концы с концами, покрывая из выручки текущие расходы.

Поэтому первый совет, который вам стоит обдумать, прежде чем попробовать создать свой бизнес, звучит так:

Не начинайте своё дело только потому, что "бизнес- это круто".

]43

Вот что пишет об этом американский консультант по бизнесу Дэн ШОубел, директор компании {Millennial Branding: "Многие начи-

нающие предприниматели считают бизнес чем-то лёгким и занимательным- и их проекты умирают спустя год. Многие проекты, созданные молодыми вдохновленными предпринимателями, никогда не взлетят из-за недостатка ресурсов, денег и хороших наставников. Большинство молодых профессионалов не бизнесмены, но они пытаются ими стать, так как думают, что это "круто%".

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

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

]1. Сильное желание добиться успеха ("Я одолею проблемы и создам успешный бизнес%!").

]2. Способность очень много работать (нагрузку на этапе стартапа выдерживают немногие).

]3. Умение неуклонно двигать бизнес к заданной цели вопреки трудностям.

]4. Готовность принять на себя ответственность (моральную, юридическую и интеллектуальную).

]5. Желание получить достойное вознаграждение ("Мои труды должны быть оценены высоко!%).

]6. Оптимизм ("Всё можно сделать, если не сдаваться%).

]7. Ориентация на совершенство ("Я сделаю это по первому классу!%).

]8. Умение организовывать работу ("Истинный предприниматель

]45

способен всё сделать сам, а потому может научить и других%).

]9. Ориентированность на прибыль ("Я хочу получить прибыль и разбогатеть%).

Вы прошли этот тест успешно? Вы именно такой по характеру? Точ-

но?

Если вы решили создавать свой бизнес, то лучше начинать, как говорят, "с малого%... с малого бизнеса. А что это такое?

Малый бизнес – это разновидность бизнеса, в котором бизнес-единицами являются малые предприятия (предприятия, имеющие ограничения по количеству сотрудников, а также юридические и налоговые особенности ведения бизнеса). Малые предприятия с юридической точки зрения могут быть созданы в форме индивидуального предпринимательства (ИП) или в форме юридического лица (например, общества с ограниченной ответственностью). Зарегистрировать ИП суще-

ственно легче, чем ООО, да и налоговая и финансовая отчётность куда проще. Но вместе с тем форма ИП имеет ряд недостатков. Например, индивидуальный предприниматель отвечает по своим обязательствам своим имуществом. Это означает, что в случае образования долга в связи с ведением хозяйственной деятельности долг может быть возмещён из имущества индивидуального предпринимателя. ИП не подходит для ведения совместного бизнеса, некоторые фирмы не хотят взаимодействовать с ИП, так как у многих нет расчётного счёта в банке (что разрешено по закону) и отсутствует печать. ИП не может осуществлять некоторые виды деятельности. ИП перечисляет фиксированную сумму страховых взносов, даже если не вёл активную хозяйственную деятельность. Несмотря на недостатки, в целом для начала ведения бизнеса можно использовать эту форму, многое зависит от того, чем вы собираетесь заниматься, причём

] 47

в одиночку или совместно с друзьями.

Отвечаем на вопрос

Чтобы начать свой бизнес, нужно знать, что бизнес – это дело рискованное и совершенно не факт, что вы сможете в нём преуспеть. Поэтому советуем вам проанализировать свои умения и личные ка-

чества и честно себе ответить, обладаете ли вы необходимыми способностями для ведения бизнеса. Если не совсем, но очень хотите этим заниматься, то определённую помощь можно получить на разнообразных тренингах и семинарах, а профессиональные знания получить в институте. Для начала ведения бизнеса необходимо очень хорошо всё обдумать... А как именно, расскажем на следующем занятии.

Сделаем вывод

]1. Бизнес- это ответственная, самостоятельная деятельность, ко-

торая направлена на создание товаров или услуг и осуществляется на свой страх и риск с целью получения прибыли.

]2. Бизнес может осуществляться в различных масштабах- от малого (от одного до нескольких работников) до крупного (до нескольких тысяч работников).

]3. Чтобы заниматься бизнесом, необходимо обладать определёнными качествами и умениями, а также много трудиться.

Обсудим в классе

]1. Что лучше: быть наёмным работником и иметь меньше ответственности, но и меньше возможностей получать высокий доход или же быть собственником бизнеса и нести больше ответственности и иметь возможность получать высокий доход?

]2. Какие качества для бизнесмена являются наиболее важными?

]3. В чём преимущества и недостатки семейного бизнеса?

]49

Семейный совет

(обсудим вместе с родителями)

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

]2. Каким бизнесом наша семья могла бы заниматься?

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

Занятие]20.
Как создать своё дело

Что делать в такой ситуации
Итак, вы решили, что хотите соз-
дать своё дело, свой бизнес.

Вопрос
С чего начать?

Во-первых, стоит последовать со-
вету известного российского
предпринимателя Александра Га-
лицкого и составить для себя са-
мый простой бизнес-план.

Бизнес-план- это документ, в ко-
тором описываются все основные
аспекты предпринимательской дея-
тельности, анализируются главные
проблемы, с которыми может столк-
нуться предприниматель, и опреде-
ляются основные способы решения
этих проблем.

Не стоит думать, что бизнес-план
необходим только крупным пред-
приятиям, организующим своё дело
с размахом. Как показывает миро-
вая практика, он нужен для всех
форм и видов предпринимательст-
ва, и прежде всего для того, чтобы
тщательно проанализировать свои
идеи, проверить их разумность,
реалистичность и уменьшить тем
самым риск неудачи. Кроме того,
бизнес-план необходим для пред-
ставления тем, у кого предприни-
матель собирается занять деньги
или иное имущество на реализацию
проекта, для подтверждения реали-
стичности задуманного дела и
способности возратить кредит,
арендованное имущество.

] 51

В зависимости от конкретного
характера и условий предстоящей
деятельности- объёма производст-
ва, вида продукции (услуги), её
новизны и т. п.- состав и струк-
тура бизнес-плана могут сущест-
венно различаться, но содержа-
тельная сторона должна быть од-
ной и той же. Как правило, биз-
нес-план состоит из следующих
разделов: описание продукта (ус-
луги), оценка конкурентов, страте-
гия маркетинга, план производст-
ва, организационный, финансовый
план.

Бизнес-план содержит ответ на
]10 вопросов:

]1. Что сделает ваш бизнес ин-
тригующим для потребителей, парт-
нёров и для вас лично? (ВИДЕНИЕ)

]2. Почему ваш бизнес будет
своевременным и нужным кому-то
именно сейчас и почему именно вы
должны его создать? (ФУНДАМЕНТ
ТВОЕГО БИЗНЕСА)

]3. Какого именно успеха, изме-

ряемого во времени объёмом про-
даж, прибылью и количеством по-
требителей, вы хотите достичь?
(ЦЕЛИ)

]4. А те ли ребята в вашей ко-
манде и на своих ли они местах?
(ЛЮДИ)

]5. Что, собственно, вы собирае-
тесь продавать и как эти продук-
ты будут соответствовать ожида-
ниям потребителей и рынка? (ПРО-
ДУКТЫ)

]6. Кто уже есть на рынке с по-
хожим товаром или услугой и чем
вы будете от них отличаться?
(КОНКУРЕНЦИЯ)

]7. Каким способом вы собирае-
тесь рассказать будущим покупа-
телям о своих преимуществах?
(МАРКЕТИНГ)

]8. Как вы собираетесь оплачи-
вать расходы по запуску и перво-
начальному ведению своего бизне-
са и какой доход вы можете по-
обещать тем, кто даст вам денег в
расчёте на]1 рубль их вложений?
(ФИНАНСЫ)

]9. Как вы собираетесь опреде-

]53

лять, что ваш бизнес идёт по пра-
вильному пути? И как часто буде-
те такую проверку проводить?
(ИЗМЕРЕНИЕ ПРОГРЕССА)

]10. Как всё в природе, бизнес
имеет свою жизнь. Что вы хотите
сделать со своим бизнесом в бу-
дущем: оставить детям в наслед-
ство, продать или превратить в
открытую акционерную компанию?
(А ЧТО В КОНЦЕ ПУТИ?)

Кстати, для создания успешного
бизнеса вовсе не обязательно,
чтобы его основой был какой-то
гениальный продукт, от новизны
которого все будущие потребители
просто ахнут. Вот что говорит об
этом сэр Рональд Козн, основатель

компании {Ara Partners- одной из наиболее успешных европейских компаний венчурного финансирования (вложения в компании-инноваторы в]2010 году-]3,1 млрд евро): "...Многие из наиболее успешных новых бизнесов (стартапов) были сконцентрированы ско-

рее на процессах, чем на продуктах.

Так, Ричард Бренсон ({Virgin Atlantic) сделал полёты менее уютными, обеспечив пассажиров большими возможностями для развлечений на борту своих самолётов. Фред Смит ({FedEx) создал миллиардный бизнес за счёт улучшения доставки пакетированных почтовых отправлений. Телеведущая Опра Уинфри стала самой богатой женщиной США за счёт успешного управления личным брендом%.

Примечание. Компании венчурного финансирования- финансовые организации, дающие деньги на реализацию проектов вновь создаваемых компаний в обмен на долю собственности в будущей компании.

Теперь представим, что вы смогли придумать действительно разумный бизнес и у него есть неплохие- по вашему мнению- шансы на успех. Но остаётся совсем не праздный вопрос: где взять деньги, чтобы этот проект реализо-

]55

вать?

Можно, конечно, вложить (инвестировать) в бизнес свои сбережения- если вы их скопили ранее. Более того, другие возможные участники финансирования проекта могут даже потребовать этого ("Ты должен взять риск и на себя!%).

Но не рискуйте в этом случае суммой большей, чем вы можете потерять, не превратив свою жизнь в катастрофу!

Это надо знать!

Прибыль- обязательное условие существования и развития бизнеса. Предприниматель должен всё время искать способ не просто что-то продать, но продать это с прибылью.

Впрочем, у начинающего предпринимателя редко имеются для этого собственные сбережения. А потому обычно возникает идея эти деньги одолжить. Такой способ привлече-

ния денег называется долговым финансированием. Им, в принципе, можно воспользоваться, но стоит иметь в виду следующее:

- если брать деньги у друзей и родственников, то можно навсегда испортить с ними отношения из-за разных взглядов на развитие молодого бизнеса или из-за его краха;

- можно попытаться найти богатых людей, готовых вложиться в стартапы ради дохода более высокого, чем в банках по депозитам ("бизнес-ангелы"). Но они могут вмешиваться в управление бизнесом, что вам вряд ли понравится, и даже отстранить вас от управления созданным вами бизнесом вообще (как это произошло в начале 2013 года с создателем интернет-сервиса крупных скидок {Groupon Эндрю МЭсоном, когда показатели работы его компании стали ухудшаться});

- одолженные деньги надо вернуть строго в срок, в полной сумме и с процентами, а для молодой фирмы

] 57

зачастую это просто нереально;

- стоимость ставки по таким кредитам обычно выше, чем по кредитам давно существующим фирмам, из-за большей премии за риск, которую хотят получить кредиторы ("Если уж мы рискнём и дадим вам деньги под новый бизнес с неясной перспективой, то хотим за это процент повыше, чем можем заработать, кредитуя уже устоявшийся бизнес. А иначе зачем нам рисковать?");

- обычно банкиры требуют в качестве обеспечения возвратности кредита залог личного имущества (например, квартиры), что создаёт для семьи начинающего предпринимателя очень опасную жизненную ситуацию;

- и вообще фирме, начинающей свой путь с нуля (стартапу), получить деньги в кредит у банка в России крайне трудно.

Это интересно!

Основатель {Groupon Эндрю Мэ-сон начинал в]2007 году с идеи помочь людям совместно решать проблемы. Осенью]2008 года он основал компанию {Groupon. К ле-ту]2010года через сайт }grou-ron.com было проведено более шести миллионов "сделок%- груп-повых продаж скидочных купонов. В штате компании]1 тысяча со-трудников. Компания работает бо-лее чем на трёхстах рынках в]35 странах. Доход оценивается в]50 миллионов долларов в месяц.

Чтобы вам дали кредит или как-то помогли в начале вашего дела, необходимо представить грамотный финансовый план. В этом случае вы будете оперировать понятиями "издержки%", "доход%", "прибыль%". Что это такое?

Издержки- это расходы на веде-ние бизнеса,и они бывают посто-янные,то есть не зависящие от

] 59

объёмов выпускаемой продукции (например,аренда помещения),и переменные,находящиеся в прямой зависимости от объёма выпускае-мой продукции (сырьё,материалы, из которых создаётся продукт).

Доход- это денежные суммы или материальные ценности,которые были получены в течение опреде-лённого периода и в результате осуществления какой-либо дея-тельности.

Прибыль- это разница между до-ходом экономического субъекта (например фирмы) и полными из-держками.

Правда,в нашей стране есть ещё один вариант получения средств на открытие предприятия- взять кредит не у банка,а у центра поддержки малого бизнеса. Это государственные организации,ко-торые зачастую получают крупные банковские кредиты и самостоя-

тельно могут кредитовать начинающих предпринимателей.

Подобные организации присутствуют практически в каждом городе России. Кандидатов на финансирование они отбирают самостоятельно, но на основании жёстких критериев:

]1) чёткий и грамотный бизнес-план (куда более обстоятельный, чем мы описали выше);

]2) все документы на создание новой компании, и самое главное-

]3) обоснование прибыльности будущего проекта (сколько копеек прибыли будет получать новый бизнес на рубль вложенных в него средств).

Чаще всего кредиты выдают для запуска предприятия по производству, торговле или услугам, при этом процентная ставка тоже не сколько превышает банковскую для устоявшихся компаний, но деньги всё равно оказываются дешевле, чем если брать их в банке самому напрямую.

Кредитованием начинающих пред-

] 61

принимателей занимается и организация "Опора России"- союз предпринимателей, оказывающий поддержку малому и среднему бизнесу при содействии государства. Эта организация кредитует только перспективные проекты, сулящие высокий доход. При этом размер одалживаемых средств может достигать почти]70]% необходимой для запуска бизнеса суммы. Отбор претендентов на выдачу кредитов осуществляется на конкурсной основе, когда все участники представляют подробный бизнес-план и расчёты, подтверждающие прибыльность будущего дела. Причём из]50-ти перспективных предложений кредитуются всего один-два наиболее выгодных проекта.

За деньгами для запуска своей фирмы можно ещё обратиться в "Зворыкинский проект". Так называется система отбора и финансирования молодёжных инновационных проектов.

Премии или деньги от инвесторов

получают, конечно, немногие, но то же самое можно сказать о любых путях финансирования стартапа-

всегда много желающих и мало счастливиц. Иными словами, люди с деньгами под голую идею денег обычно не дают. И на Западе, и в России большинство стартапов финансируется из собственных средств основателей, а "бизнес-ангелы", фонды, кредиты, богатые друзья, родственники и сумасшедшие миллионеры существуют в основном в легендах или появляются уже на той стадии развития бизнеса, когда компания худо-бедно может прожить и сама.

Увы, в этом жестоком мире можно рассчитывать только на себя. Конечно, если вы создадите стартап в виде сайта в Интернете, то с финансированием будет полегче, но ненамного.

Вот почему последний совет перед вступлением на дорогу начинающего предпринимателя звучит так:

Прежде чем решиться на создание

] 63

бизнеса, убедитесь, что ваши накопления в банке как минимум втрое превышают то, что нужно потратить, прежде чем бизнес начнёт приносить выручку, с лихвой покрывающую все текущие затраты.

Отвечаем на вопрос

Чтобы начать свой бизнес, необходимо всё хорошенько продумать и просчитать. Для этого следует создать бизнес-план, в котором будет чётко прописано, как создавать свой бизнес с юридической, финансовой, управленческой, маркетинговой точек зрения.

Для того чтобы найти первоначальный капитал, необходимо проанализировать, какие возможности имеются в вашем городе. Можно принять участие в конкурсах, обратиться к инвесторам или к государству за помощью.

Потренируемся

] 1. Представьте, что вы решили создать аптеку (ремонт обуви, ми-

ни-маркет и др.) в своём районе. Определите, сколько у вас конкурентов, где они располагаются, и исходя из этого предложите наиболее подходящее место для новой аптеки.

]2. Представьте, что вы решили создать свой бизнес и разработали бизнес-план. Куда вы можете обратиться в вашем городе за финансовой помощью?

Сделаем вывод

]1. Чтобы начать вести бизнес, необходимо разработать бизнес-план.

]2. Бизнес-план- это документ, в котором описываются все основные аспекты предпринимательской деятельности, анализируются главные проблемы, с которыми может столкнуться предприниматель, и определяются основные способы решения этих проблем.

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

] 65

Обсудим в классе

]1. Какие бизнесмены (российские и зарубежные) могут послужить примерами для современной молодёжи, желающей создать свой бизнес?

]2. Какая реклама сегодня является наиболее эффективной?

]3. Какие бизнесы можно было бы создать в нашем городе (деревне, посёлке)?

Семейный совет

(обсудим вместе с родителями)

]1. Из чего должен состоять бизнес-план для нашей семейной фирмы?

]2. Где взять первоначальный капитал для создания семейной фирмы в нашем городе?

]3. Какие риски несёт ведение бизнеса в нашем городе?

Занятие]21.

Что такое валютный рынок
и как он устроен

Мы живём в России. Её денежная единица- рубль. И какое нам, казалось бы, дело до того, что в мире существует ещё более]150

других национальных денежных средств- валют? Расплачиваться ими в магазинах за товары мы не можем, и зарплату нам платят не в долларах или евро, а в рублях.

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

А смысл в том, что на жизнь любого россиянина события в валютном мире существенно влияют и потому следить за изменениями курсов валют финансово грамотному человеку полезно. Тогда он

] 67

будет понимать, что ждёт его в ближайшем будущем с точки зрения доходов и расходов, как могут измениться цены в магазинах и как ему лучше распорядиться своими сбережениями. К тому же многие граждане России путешествуют в различные страны, где нет хождения рубля, а действуют свои валюты.

Что делать в такой ситуации

Семья Цепелевых решила впервые поехать отдыхать за границу. Выбор пал на Хорватию. После того как были куплены путёвки, оформлены визы и собраны чемоданы, осталось решить вопрос с валютой. Для семьи было удивительно, что хотя Хорватия входит в Евросоюз, но все торговые операции осуществляются в местной валюте- хорватской куне. Придя в местный банк, Мария Ильинична услышала от операторов, что такая валюта у них не продаётся и вряд ли где в их маленьком городе они её ку-

пят.

Вопрос

Что же делать семье Цепелевых, если они едут в страну, в которой не принимают рубли, а местную валюту они нигде купить не могут?

Сам термин "курс валюты" достаточно красноречив. Строго говоря, он означает цену денежной единицы одной страны, выраженную в денежных единицах другой стра-

ны. Изначально, в старину, это делалось, исходя из весовых пропорций содержания золота или серебра в подлинных монетах разных стран. Но сегодня никто не говорит "цена доллара" или "пропорция обмена доллара" - мы используем термин "курс".

На картине художника Йохана Георга Зоммера "Меняла из Бархфельда, взвешивающий монеты" стоимость монеты - её курс - определяется так, как это делалось со времен глубокой древности, то есть по весу и - обязательно! - по содержанию в ней благородного

] 69

металла.

И в этом есть глубокий смысл: во второй половине XX века все развитые страны отказались от размена своих денег (бумажных и металлических) на золото. А значит, при обмене валют соотношение весов золота в денежных единицах разных стран использовать стало невозможно.

И тогда обмен валют стал происходить на основе результатов торгов валютами на специальных рынках - валютных биржах. Здесь, как на любом рынке, цена товара - в данном случае денежной единицы определённой страны - определяется тем, сколько люди и компании одной страны хотят выменять денег другой страны в обмен на денежные знаки своего государства.

Поскольку такие потребности меняются постоянно, то торги на валютных биржах (в России это прежде всего Московская биржа) происходят ежедневно.

А цены валют - пропорции их об-

мена - меняются столь часто, что вместо термина "цена" прижился термин "курс". Он происходит от латинского слова *cursus*, означающего "бег, движение". А рынок, на котором осуществляются сделки купли-продажи иностранных валют, называется валютным.

Интерес к курсам валют в России совсем не случаен. Тому есть несколько серьёзных причин.

Причина первая. Россия - страна, живущая продажей за рубеж топлива, минералов и металлов.

Но надо понимать следующую осо-

бенность российской экономики. Мы продаём наши природные ресурсы за рубеж за доллары, а платят налоги государству добывающие компании рублями. И если курс рубля по отношению к доллару снизится (скажем, за один доллар можно будет выменять не 56 рублей, а 65 рублей), то одна и та же долларовая выручка нефтяных и газовых компаний выразится в большей сумме рублей. И тогда государственный бюджет, получив в

71

виде налогов с этих компаний большую сумму в рублях, сможет больше потратить на различные нужды страны.

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

Причина вторая. Россия покупает за границей очень много товаров, без которых страна не может жить. В 2016 году импортные продукты питания (несмотря на то, что Правительство России запретило их ввоз из ряда стран в порядке ответа на некоторые ограничения для нашей страны) составили примерно 37% всех продуктов, которые продавались в российских магазинах. А доля зарубежных лекарств в российских аптеках и в больницах в 2016 году была и того выше — более 70% в денежном выражении и более 43% — в выражении натуральном (по числу упаковок).

Поэтому снижение курса рубля по отношению к иностранным валютам сразу оборачивается повышением цен и на продукты питания, и на лекарства. Иными словами, одна и та же цена в долларах выразится в большем количестве рублей, которое придётся заплатить за килограмм мяса или упаковку лекарства. Растут при этом расходы не только граждан, но и государства (скажем, содержание медицины становится дороже).

Следовательно, при обесценении рубля государство, с одной стороны, выигрывает — его рублёвые доходы становятся больше, а с другой — проигрывает, так как возрас-

тают и его рублёвые расходы.

Но возможности государства удерживать рубль от резкого удорожания или удешевления по отношению к иностранным валютам не безграничны. Иногда это требует слишком больших затрат валютных средств государства. И тогда рубль может обесцениться очень сильно.

] 73

Например, в начальный период мирового экономического кризиса — с начала августа]2008 года до начала февраля]2009 года — рубль подешевел по отношению к бивалютной корзине примерно на]40]%. А]16 декабря]2014 года курсы доллара и евро к рублю поднялись на короткое время до соответственно]80 рублей]10 копеек и]100,74 руб. Это значит, что в этот день обесценивание рубля по сравнению с началом года составляло]59] % к доллару и]55] % к евро, то есть российский рубль обесценился практически вдвое. Соответственно очень существенно подорожали в России многие импортные товары и те отечественные товары, для производства которых используются материалы или детали зарубежного производства (их прежняя валютная цена теперь выразилась в большем числе обесценившихся рублей).

И это прямо связано с третьей

причиной интереса россиян к валюте.

Причина третья. Она заключается в вере в возможность быстро разбогатеть с помощью игры на мировом валютном рынке {FOREX. Реклама "потрясающих возможностей" зарабатывать сотни долларов в день не выходя из дома переполняет российский Интернет (Яндекс по запросу "форекс" выдаёт]4 миллиона ссылок) и встречается во множестве печатных изданий.

По этому поводу существуют две противоположные точки зрения:

{FOREX — это пирамида и здесь всё обман;

{FOREX — это настоящий шанс разбогатеть, но только для тех, кто не трус и готов рискнуть деньгами.

Истина скорее лежит посередине между этими крайними точками зрения. {FOREX- это не пирамида, а реальный механизм биржевой торговли валютой. Но надеяться на заработок- и тем более регулярный заработок- на нём могут

] 75

только крупные игроки: банки и финансовые компании. У них есть прямой выход на биржу, а самой игрой на колебаниях курсов валют заняты профессионалы.

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

Беда в том, что многие люди втягиваются в {FOREX как в азартную игру, пытаясь отыгаться и для этого влезая в долги или продавая имущество, пока не становятся нищими. Они забывают очень верную старинную русскую пословицу: "Не за то отец сына бил, что играл, а за то, что отыгрывался".

Иными словами, сказки про гарантированный доход на {FOREX- приманка для доверчивых и финансово

неграмотных людей, наивно полагающих, что они со своими]500 долларами могут выиграть у банков, которые оперируют сотнями миллионов и на которые трудятся профессиональные финансисты и математики.

Причина четвёртая. За последнее время наши соотечественники всё больше и больше посещают разные страны мира. Поток увеличивается на всех направлениях: европейском, азиатском, латиноамериканском. Для простых граждан, собирающихся в путешествие, очень важным будет то, как меняется курс денежной единицы государства, в которое они отправляются путешествовать. Ведь при серьёзном увеличении курса валюты того государства, куда запланирована поездка, её цена может увеличиться значительно, что в свою очередь может привести даже к отка-

зу от такого путешествия. Например, в конце 2013 года (на 10 декабря) тур в Грецию на две недели на двух человек стоил 1

77

тысяча 800 евро, то есть 80 тысяч 838 рублей, а в марте 2014 года (на 22 марта) – 90 тысяч 324 рубля. Это только цена самой путёвки, а ведь ещё нужно взять деньги с собой!

Отвечаем на вопрос

Что делать семье Цепелевых? Валютный рынок – это рынок, на котором продаются и покупаются валюты разных стран, поэтому можно сначала перевести свои рубли в наиболее ликвидную (которая легко меняется во многих странах) валюту. Хорватия входит в Евро-союз, и евро там имеет значительное распространение, поэтому рубли нужно поменять на евро, а затем уже в самой Хорватии – на местные деньги – хорватские куны. Лучше всего это делать в обменных пунктах или в банках с фиксированным курсом. Самое выгодное место для обмена вам всегда подскажут местные жители.

Потренируемся

1. Вам нужно купить 250 евро для поездки в Германию. В одном обменном пункте вам предлагают курс 68"250 = 17 тыс. рублей за евро, в другом – 67,80"250 = 16 тыс. 950 рублей, а в третьем – 67,65"250 = 16 тысяч 912,5 рублей, но с комиссией за операцию 200 р. Где выгоднее совершите обмен?

2. Вы съездили в США, и у вас остались доллары (125), вы хотели бы их обменять на рубли. В одном банке вам предлагают курс 57 рублей за доллар, в другом – 57 рублей 40 копеек, в третьем – 57 рублей 70 копеек за доллар. В каком банке вы поменяете доллары на рубли?

Сделаем вывод

1. Валюта – это денежная единица одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны.

]2. В современном глобальном

]79

мире валютный рынок является очень важным элементом экономики.

]3. Изменение курсов мировых валют оказывает значительное влияние как на нашу экономику в целом, так и на каждого жителя страны.

Обсудим в классе

]1. О чём сегодня говорят курсы евро и доллара?

]2. Для чего нужно знать, что происходит на валютном рынке и каков курс рубля по отношению к мировым валютам?

]3. В каких валютах лучше всего хранить сбережения государства?

Семейный совет

(обсудим вместе с родителями)

]1. В каких валютах лучше всего хранить сбережения нашей семье?

]2. Как в нашей семье обменивали валюты для заграничных путешествий (если они были)?

]3. Где в нашем городе наиболее выгодные курсы валют?

Занятие]22.

Можно ли выиграть,
размещая сбережения в валюте

Пережив за последние]20 лет несколько существенных девальваций рубля, многие люди в России решили защитить свои сбережения хранением значительной их части или полностью в иностранной валюте: долларах или евро.

Казалось бы, тогда не страшна никакая девальвация рубля, ведь валютные сбережения свою покупательную способность не теряют, а увеличивают. Но не всё так просто. Хранение сбережений в валюте устраняет одни финансовые риски, но создаёт другие. Чтобы это понять, попробуем разобраться на нескольких примерах.

Первый пример - изменение курса доллара к рублю за]25 лет: с]1992 года по]2017 год. В целом за этот период рубль по отноше-

]81

нию к доллару обесценился (девальвировался – то есть потерял ценность – от лат. *de* – понижение и *valeo* – иметь значение, стоить) очень существенно: более чем в 30 раз. Если в январе 1994 года (когда валютный рынок России уже более или менее сложился – напомним, что до 1992 года покупка и владение валютой в России были уголовно наказуемы) курс составлял 2 рубля 2 копейки за 1 доллар, то в январе 2016 года – уже 65 рублей 5 копеек за 1 доллар. Однако курс постоянно колеблется: то растёт, то падает.

Что делать в такой ситуации
Представим, что Сергей Федотов вложил сбережения в сумме 100 тысяч рублей в доллары в январе 2003 года, заплатив за каждый доллар 31 рубль 82 копейки. А в июле 2008 года, то есть спустя пять с половиной лет, ему вдруг срочно понадобились рубли. Но к

этому моменту курс доллара опустился до 23,35 руб. за 1 доллар.

Вопрос

Мог ли Федотов не проиграть из-за обесценения рубля и до какого момента времени ему надо было бы тогда ждать? Мог ли он это угадать?

Если в ситуации Сергея курс опустился до 23,35 руб., то это значит, что в рублях Сергей получит сумму почти на 27% меньшую, чем когда-то потратил на покупку валюты. И за доллары, купленные тогда на 100 тысяч рублей, сейчас при продаже можно получить только 73 тысячи рублей. Иными словами, он не только не спас свои сбережения от обесценения, но и проиграл.

И это ещё не все его потери.

Второй пример. Все годы, что сбережения лежали в долларах, цены в рублях выросли (вспомним, что мы говорили раньше об инфляции) более чем в 1,7 раза и со-

183

ответственно на вырученные от продажи долларов рубли наш герой сможет купить товаров столько,

сколько он в 2003 году мог купить за 42 тысячи 941 рубль (73 тысячи разделить на 1,7). Практически реальная ценность сбережений, несмотря на хранение их в долларах, упала у нашего героя более чем в 2 раза!

Доллар от инфляционного обесцениения деньги не спас, поскольку курс доллара за время хранения не только не вырос быстрее, чем цены, но даже снизился, что усугубило потери нашего незадачливого владельца валютных сбережений.

Правда, так сильно человек потерял бы в деньгах только при хранении своих долларов в наличном виде где-то дома или арендовав банковскую ячейку. Кстати, подобную глупость люди совершают отнюдь не редко, оправдывая это недоверием к банкам.

При этом они берут на себя ещё один риск — риск обмена купюр, ко-

гда ранее выпущенные денежные знаки отзываются из обращения и их надо поменять на новые (в лучшем случае один к одному, хотя бывает и обмен с потерями) в течение ограниченного времени. Весной 2013 года, скажем, такая угроза нависла над теми, кто когда-то решил хранить свои сбережения в наличных евро — коллективной валюте Европейского союза — и для простоты и компактности приобрёл на рубли самую дорогую купюру 500 евро.

Между тем в апреле 2013 года Совет Европейского центробанка (ЕЦБ) заявил, что: "Купюра достоинством 500 евро будет постепенно изыматься из оборота на территории Евросоюза, ее заменят видоизмененные банкноты номиналом 100 и 200 евро. К концу 2018 года будет прекращен выпуск новых банкнот".

Свое желание избавиться от купюры столь высокого номинала европейские банкиры аргументируют тем, что выведение её из оборота

85

может способствовать борьбе с нелегальным бизнесом, поскольку эти банкноты в основном используются лицами, уклоняющимися от уплаты налогов, и преступниками. Кроме этого использование круп-

ных банкнот помогает не оставлять следов при электронных денежных переводах. Скорее всего, причины такой нелюбви к данной купюре совсем иные, но это вопрос второй. Увы, те, кто хранят сбережения в таких купюрах, вполне могут столкнуться с дополнительными хлопотами уже в самом недалёком будущем.

А если бы наш владелец сбережений поступил поумнее и хранил свои валютные средства не в наличной форме, а в банке, открыв валютный депозит с процентным доходом? Помогло бы ему это защитить сбережения от обесценения?

Давайте посчитаем, приняв процент по долларовому депозиту на уровне 6% (такую доходность

обычно предлагали по подобным вкладам российские банки в 2003–2008 годах). Тогда за пять лет хранения депозита в банке его владелец добился бы роста первоначальной суммы в 1,34 раза, а реальная покупательная способность его исходных сбережений составила бы 57 тысяч 540 рублей 94 копейки (42'941"1,34).

Картина становится чуть лучше, чем при хранении наличной валюты дома, но принципиально не меняется – валюта сбережения от обесценения всё равно не спасла.

Но, может, Сергей просто не угадал с выбором валюты для спасения сбережений и надо было вкладываться не в доллар, а в евро? Вопрос справедливый, но ответить на него непросто.

Так, в 2008 году, когда экономика США начала испытывать большие трудности, владельцы сбережений испугались и стали продавать доллары, чтобы купить евро (это иногда называют "переложиться в

87

евро%). Спрос на доллары упал, а на евро возрос, и курс евро к доллару поднялся до уровня 1,576 доллар}/евро. Потом экономические трудности начались уже и в Европе, европейская валюта перестала казаться таким надёжным "убежищем для сбережений", и курс евро к доллару упал

в ноябре 2008 года до 1,27 доллар}/евро.

Это надо знать!

Можно увеличить свои доходы, покупая и продавая валюты разных стран. Но это требует специального обучения, постоянного внимания к ситуации на валютном рынке и готовности к риску потерять свои деньги.

Представим, что Сергей верил, что ему повезёт с валютными сбережениями, и в апреле 2012 года, получив премию, купил 1 тысячу евро, потратив при этом 38 тысяч 860 рублей. В начале 2014 года

в результате девальвации рубля курс евро вырос до 50,94 руб. за 1 евро (на 18 марта). Сергей решил продать свои сбережения и сумел за них выручить 50 тысяч 940 рублей, заработав при этом 12 тысяч 80 рублей. Не забываем, конечно, про инфляцию. Но мы также можем предположить, что Сергей стал умнее и хранил свои евро в банке во вкладе под проценты.

Конечно, в какие-то моменты, делая валютные сбережения, можно что-то выиграть, но опыт показывает, что:

угадать, в какие моменты какая валюта подорожает, а какая подешевеет, крайне трудно;

частое переключивание сбережений из одной валюты в другую влечёт финансовые потери — банки за такие операции берут плату, и она съедает часть выгоды от "переложений".

Несколько улучшают ситуацию так называемые мультивалютные депозитные вклады, основное назначе-

189

ние которых как раз и заключается в защите от валютных рисков во времена, когда курсы валют сильно колеблются.

Открывая мультивалютный вклад, клиент банка получает возможность при возникновении каких-либо колебаний курса быстро перевести деньги из одной валюты в другую. Денежные средства конвертируются безналичным путём в рамках вклада без ограничения по

числу раз и без потери доходности. Иными словами, мультивалютные вклады позволяют клиентам не только получить гарантированное вознаграждение в виде процентов по вкладу, но и извлечь дополнительную прибыль за счёт изменения курсов валют.

Тем не менее, чтобы заработать на мультивалютном депозите что-то, кроме гарантированной ставки по вкладу, нужно постоянно следить за курсами валют на бирже и уметь прогнозировать ситуацию на валютном рынке. Неискущённому же

вкладчику, который такими умениями не обладает, мультивалютный депозит не принесёт ничего, кроме лишних комиссий за конвертацию денежных средств, которые могут существенно снизить доход от процентных ставок.

Поскольку будущее предсказать никто из нас не может, отказываться совсем от использования валюты при хранении своих сбережений неразумно. Самым безопасным решением будет держать свои сбережения — маленькие ли, большие ли — в нескольких валютах. Тогда обесценение средств в рублях к доллару или евро будет компенсировано ростом средств в этих валютах. И наоборот.

Как правило, отечественные банки предлагают размещать средства примерно поровну в трёх валютах: долларах, евро и рублях. Однако в последнее время всё большее внимание российских вкладчиков привлекают менее распространённые в России валюты, такие как фунт стерлингов, швейцарский франк,

] 91

японская иена и даже китайский юань, хотя найти банк, предлагающий открыть мультивалютный вклад в этих валютах, намного сложнее.

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

Например, человек весь год копил доллары, а теперь собрался ехать в Испанию, Италию, Францию или любую другую страну, где доллары ни к чему, а нужны евро. Конечно,

деньги можно обменять и за рубежом. Но как заранее знать, выгодным ли окажется курс или, например, в какое время закрываются обменники. Словом, учесть все мелочи, способные основательно попортить нервы, довольно сложно. Намного разумнее обменять деньги дома. К тому же есть верный вариант сэкономить.

Обычно те, кому необходимо "превратить" доллары в евро или на-

оборот, меняют "ненужную" валюту на рубли, а после уже за рубли покупают "нужную". При такой двойной операции они дважды теряют на разнице обменных курсов, что в общей сложности составляет от 5 до 10% обмениваемой суммы.

Между тем в большинстве банков запросто можно обменять доллары на евро (или наоборот) напрямую, минуя пересчет в рубли. Такая операция называется "обменом по кросс-курсу" и позволяет почти вдвое сократить издержки.

Отвечаем на вопрос

Размещая сбережения в валюте, выиграть, конечно, можно, но можно и проиграть, поэтому необходимо активно следить за валютным рынком и факторами, на него влияющими. К любому действию с валютами необходимо подходить обдуманно. Но если у вас нет времени заниматься исследованием рыночных процессов, то лучше делать мультивалютные вклады. При отсутст-

] 93

вии необходимости использовать валюту (например для путешествий) оптимальным будет хранение сбережений в рублях.

Потренируемся

1. Если вы собираетесь ехать на отдых:

- а) в Турцию,
- б) в Таиланд,
- в) в Грецию,
- г) в Венгрию,
- д) в Бразилию,

то в какой валюте лучше делать накопления?

2. В мае 2012 года вы купили 500 евро по цене 40,01 руб. за 1 евро. В октябре 2017 года

продали евро по цене]68,20 руб.
Какую сумму вы сумели заработать
на этих операциях?

Сделаем вывод

-]1. Валютный рынок постоянно
меняется, что влечёт изменение
курсов валют.
-]2. Осуществляя операции купли-

продажи валют, можно как зарабо-
тать на этом, так и понести убыт-
ки.
-]3. При частом использовании
валюты имеет смысл хранить свои
средства в валютах тех стран, с
которыми осуществляется взаимо-
действие.

Обсудим в классе

-]1. Какие мультивалютные вклады
предлагают банки в нашем городе?
-]2. Нужно ли простым гражданам
осуществлять валютные операции с
целью заработать на разнице кур-
сов?
-]3. Какое соотношение валют
наиболее оптимально при формиро-
вании долгосрочных сбережений в
современной экономической ситуа-
ции?

Семейный совет

(обсудим вместе с родителями)

-]1. Как на финансах нашей семьи
сказывались изменения стоимости
рубля во время дефолта]1998 го-
да, финансового кризиса]2008-

]95

]2009 годов., девальвации рубля в
]2013 и]2014 годах?

-]2. Удавалось ли нашей семье
заработать на валютных операци-
ях?
-]3. Куда мы собираемся в отпуск
в этом году и в какой валюте нам
следует на него копить?

ЧТО ЕЩЁ МОЖНО СДЕЛАТЬ,
ЧТОБЫ НАУЧИТЬСЯ БОЛЬШЕМУ

Выполнить проект по одной из
тем:

-]1. Разработка проекта собст-
венной компании (реально возмож-
ной для экономики вашего города)
и участие в конкурсе на получе-
ние инвестиций.
-]2. Разработка проекта регио-
нального банка для вашего рай-

она, подготовка презентации.

Провести исследование по одной из тем:

]1. Развитие банковской системы в Российской империи.

]2. Особенности современной российской банковской системы.

]3. История одного предпринимателя (на примере по выбору).

]4. Какой бизнес развит в нашем районе.

]5. Какие компании могут помочь в создании бизнеса в вашем регионе.

]6. Что такое бизнес-инкубаторы (на примере конкретного региона).

]7. Как появился рубль.

]8. В какой валюте граждане хранят свои сбережения (на основе социологического опроса).

Написать эссе по одной из тем:

]1. "Коммерция заключается в том, чтобы излишнее делать полезным, а полезное – необходимым% (Монтескье).

]2. "Бизнес – это сочетание войны и спорта% (Моруа).

]3. "Без развития нет предпринимательской прибыли, а без последней не бывает развития% (Шумпетер).

] 97

]4. "Чем доступнее кредит, тем труднее возврат% (Иванов).

]5. "Иногда деньги слишком дорого стоят% (Эмертон).

Поискать в сети Интернет дополнительную информацию:

]1. }<http://www.innoros.ru> – сайт Агентства по инновациям и развитию (можно узнать список венчурных фондов).

]2. }<http://moex.com> – сайт Московской биржи.

]3. }<http://bankir.ru> – сайт, содержащий информацию о банках, работающих в РФ.

]4. }http://os-tranah.ru/_lists/currency.php – сайт, содержащий информацию о валютах различных стран.

ПРОВЕРИМ СВОИ ЗНАНИЯ И УМЕНИЯ

]1. Ответьте на вопросы:
Как устроена банковская система современной России?

Чем отличается Центральный банк от коммерческих банков?

Что такое денежный вклад, с какой целью банки принимают вклады?

Какие риски существуют при размещении своих сбережений во вкладах в банках?

Что нужно знать для создания своего бизнеса?

Какие бывают источники средств для создания и развития бизнеса?

Какие существуют финансовые правила ведения бизнеса?

Что такое бизнес-план и для чего он нужен будущему бизнесмену?

Что такое валюта?

Что такое валютный рынок?

От чего зависят курсы валют?

Как влияет на российскую экономику повышение и понижение стоимости бивалютной корзины?

]2. Прочитайте текст и ответьте на вопросы.

] 99

"Платить по-русски"

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

При этом, как показывают опросы, большой нужды в картах россияне не испытывают. По данным исследования {MasterIndex, проведённого {MasterCard, за]2013 год доля держателей банковских карт в России увеличилась до]81 процента, что на четверть больше, чем в]2010 году, когда опрос прово-

дился в первый раз. Доля зарплатных карт составляет 85%. Доля респондентов, имеющих кредитные карты, увеличилась с 18 до 29 процентов. В прошлом году половина держателей использовали их для оплаты различных покупок. Количество людей, которые выводили денежные средства из банкоматов, сократилось с 55 до 23 процентов. Однако 34% пользуются картами реже, чем раз в неделю (См.: Ситнина В. Платить по-русски // Власть. 2014. №13).

Вопросы к тексту:

1. С какой целью все зарплаты бюджетников государство перевело из наличной формы в безналичную?

2. Почему в нашей стране большинство людей, получающих зарплату на банковскую карту, предпочитают сразу же снимать эти деньги, а не расплачиваться с помощью карты в магазинах и других учреждениях?

3. Чем можно объяснить увели-

101

чение доли держателей банковских карт до 81 процента?

4. Какие выводы (2-3) относительно уровня финансовой грамотности населения нашей страны вы можете сделать на основании данной статьи?

ЧЕЛОВЕК И ГОСУДАРСТВО: КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ

Занятие 123.

Что такое налоги
и зачем их платить

Что делать в такой ситуации
Шестнадцатилетний Антон Викторов, учащийся 9 класса, решил подработать во время летних каникул на крупной ферме в соседней деревне. Когда в мае он пришёл всё разузнать, ему сообщили перечень документов, необходимых для заключения трудового договора, среди которых был непонятный документ ИНН. Ему также вручили трудовой договор для ознакомления. Особенно заинтересовал Антона раздел "Оплата труда", где значилась заработная плата 10 тысяч рублей в месяц. При обсуждении договора с родителями Антон выяснил, что на руки будет получать не 10 тысяч рублей, а

103

8 тысяч 700 рублей. Антон был очень удивлен, почему со своего заработка он должен платить непонятный налог.

Вопрос

Что такое налоги, почему Антон должен платить налог и для чего нужен ИНН?

Знаете, когда вы станете по-настоящему взрослыми? Когда с вас начнут регулярно брать налоги. И это вовсе не шутка. Ведь человек становится взрослым, когда начинает самостоятельно получать доходы, зарабатывать себе на жизнь. А практически с любых доходов государство берёт (или, как обычно говорят, взимает) налог – обязательную плату в свою пользу. Вот и получается, что вся ваша взрослая жизнь (чаще всего после 16 лет) будет связана с необходимостью регулярно платить налоги.

Налоги – это безвозмездный платёж, который специальные органы государства взимают с физических и юридических лиц по установленным законом основаниям.

Слово "регулярно" выше использовано вовсе не случайно. Дело в том, что разовая обязанность заплатить налог может появиться у вас (а точнее, до исполнения вам 16 лет у ваших родителей) гораздо раньше достижения вами этого возраста.

Поясним это на простом примере.

При Организации Объединённых Наций (ООН) есть международное Агентство по охране окружающей среды.

И это агентство ежегодно проводит международный конкурс детских рисунков на тему охраны природы. Несколько лет назад на этом конкурсе одним из победителей стал маленький художник из России — 6-летний Антон К.

Победителю присуждается приз в сумме 2 тысячи долларов (или

105

примерно 60 с лишним тысяч рублей по среднему курсу доллара к рублю последних лет). Этот приз с точки зрения налоговых законов России есть доход, полученный Антоном. И с этого дохода его родители (сам Антон, естественно, сделать это не мог) должны были заплатить подоходный налог в размере 13% полученной суммы, то есть почти 8 тысяч рублей (надеемся, что они не забыли это сделать и у них нет пени по несвоевременно уплаченному налогу!).

Налоговые обязательства родителей Антона могли оказаться и существенно больше, чем эта сумма, если бы наш маленький художник воспользовался второй частью своей награды — оплатой поездки за границу вместе с мамой или папой на Международную детскую конференцию. Хотя при этом ни Антон, ни его семья напрямую никаких денег бы не получили, но получили бы выгоду в натуральном

выражении — оплаченные расходы на поездку и проживание.

А с натуральной выгоды человек платить государству налог тоже обязан.

Вот такая история произошла однажды в одном из университетов страны, где часть студентов обу-

чается на платной основе.

Лучшим (по оценкам на экзаменах) десяти процентам студентов этот университет даёт скидку со стоимости обучения до 70 процентов годовой платы, а она составляет более 200 тысяч рублей за год обучения в бакалавриате. Следовательно, семье усердного и талантливого студента надо заплатить только 60 тысяч рублей, а 140 тысяч рублей они сэкономят.

Однако российское налоговое законодательство до недавнего времени разрешало такие скидки лишь в размере до 20%. С точки зрения налоговых органов любое уделение обучения сверх 20%, в данном случае 100 тысяч рублей

107

(70% минус 20%) получаем 50%), являлось натуральным доходом семьи студента-отличника, с которого следовало уплатить подоходный налог (налог на доходы физических лиц – НДФЛ) по ставке 13%, то есть 13 тысяч рублей.

Ещё триста лет назад Бенджамин Франклин, чей портрет помещён на стодолларовой купюре, произнёс фразу, с которой нельзя не согласиться: "В жизни неизбежны две вещи – смерть и налоги".

Известное правило, что незнание законов не освобождает от ответственности за их неисполнение, в полной мере относится и к сфере налогов. Если человек не уплатил налог просто потому, что не знал, что должен это сделать, государство не только всё равно взыщет налог, но и накажет штрафом (он называется пеня) за неуплату в срок. Причём величина пени со временем растёт, так что просрочка уплаты налога может обойтись очень дорого.

Недаром ещё в старину на Руси появилась пословица: "С налогом и Богом живи в ладу – не попадёшь в беду".

Знакомство с налогами, которые должен платить гражданин России, – дело столь же необходимое, как и знание основных правил дорожного движения ("На красный свет движения нет!"). Только здесь за нарушением правил сле-

дит не ДПС, а Федеральная налоговая служба, на учёте в которой вы находитесь с момента своего рождения. И это тоже не шутка.

С 1999 года каждому человеку с рождения присваивается так называемый идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), состоящий из 12 цифр. Сегодня в России ИНН является цифровым именем (идентификатором) человека в регистрационных базах данных населения.

Узнать свой ИНН можно в районной налоговой инспекции по месту прописки, подав заявление и приложив к нему копию паспорта. Че-

109

рез пять рабочих дней вам выдадут документ, содержащий ваш идентификационный номер и прочие личные данные.

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

Получение ИНН – обязательная процедура для любого налогоплательщика, причём не только для частного предпринимателя, подающего налоговую отчётность, но и для обычного человека, просто работающего по найму. Сейчас при приёме практически на любую работу от человека требуют сообщить свой идентификационный номер, так как работодатель платит государству налог на каждого своего сотрудника. И когда собственник фирмы подаёт документы

на своих работников в налоговые органы, в декларации он упоминает всех официально зарегистрированных наёмных работников с их ИНН. Это позволяет налоговым органам следить за уплатой налогов всеми гражданами государства.

Кстати, при изменении своих паспортных данных (к примеру, если после свадьбы один из молодожёнов берёт фамилию супруга) нужно получить новый документ, подтверждающий идентификационный номер с учётом этих изменений. Правда,

сами цифры в ИНН останутся прежними.

В цифровом мире, в котором мы теперь живём, ИНН облегчает поиск информации о человеке, не даёт ему "потеряться" или скрыть какие-либо юридически зарегистрированные факты своей биографии.

Существование такой единой базы данных удобно не только государственным службам, но и рядовому человеку. Теперь получить какую-либо справку стало быстрее и проще, а определённую информацию

]111

можно узнать и в режиме онлайн на соответствующих ресурсах.

Так, указав свой ИНН, можно узнать на сайте Федеральной налоговой службы (ФНС), нет ли у вас какой-то налоговой задолженности. Вы о ней можете даже не подозревать (например, письмо с извещением о начисленном налоге не дошло до адресата), а штрафные пени всё равно уже будут начисляться.

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

Соответственно, если вы внесли все эти данные и у вас уже есть какие-то налоговые обязательства перед государством, ваш ИНН после такого поиска появится на экране.

Платить налоги необходимо не только потому, что за их неуплату

налагаются штрафы и пени, но и потому, что во многом налоги обеспечивают доходную часть государственного бюджета, то есть государство за счёт налогов организует оборону страны, охрану порядка, создаёт образовательные, медицинские, культурные и спортивные объекты, строит дороги, мосты, парки, осуществляет социальную поддержку определённых категорий граждан, вкладывает деньги в развитие всех сфер жизни общества.

Чтобы понять, какие доходы составляют бюджет России и на что они тратятся, познакомьтесь со

структурой доходов и расходов бюджета на]2015 год.

Итак, структура доходов федерального бюджета России в]2015 году включает в себя:

Налог на прибыль организаций-]3] %.

Налог на доходы физических лиц-]10] %.

Страховые взносы на обязатель-

]113

ное социальное страхование-]20] %.

Налог на добавленную стоимость на товары (работы, услуги), реализуемые на территории Российской Федерации-]10] %.

Акцизы по подакцизным товарам (продукции), производимым на территории Российской Федерации-]5] %.

Налог на добавленную стоимость на товары, ввозимые на территорию Российской Федерации-]7] %.

Налоги на совокупный доход-]1] %.

Налоги на имущество-]2] %.

Налог на добычу полезных ископаемых-]14] %.

Таможенные пошлины-]18] %.

Прочие-]10] %.

Структура расходов российского государства в]2015 году включает в себя:

Общегосударственные вопросы-]6] %.

Национальная оборона-]34] %.

Национальная безопасность и правоохранительная деятельность-]7] %.

Национальная экономика-]9] %.

Жилищно-коммунальное хозяйство-]2] %.

Образование-]11] %.

Социальная политика-]31] %.

Отвечаем на вопрос

Антон обязан будет заплатить налог по закону РФ, так как он, работая на ферме, будет получать доход в виде заработной платы. Антон должен к этому привыкнуть: во всех странах существует большое количество налогов, которые государство взимает как с физических, так и с юридических лиц. Если у Антона до сих пор нет

ИНН, ему следует получить этот документ в налоговой инспекции по месту регистрации. В дальнейшей жизни он ему обязательно понадобится.

]115

Потренируемся

Друг Антона тоже решил устроиться на ту же ферму, но работать только по три дня в неделю. В трудовом договоре была записана сумма заработной платы –]6 тысяч]500 рублей. Какую сумму в качестве налога заплатит друг Антона, если будет работать]3 месяца?

Сделаем вывод

]1. Налоги – это платёж, уплачиваемый по определённым основаниям физическими и юридическими лицами в пользу государства.

]2. Налоги составляют существенную часть доходов государственного бюджета РФ и расходуются на решение финансовых задач государства.

]3. ИНН – это идентификационный номер налогоплательщика, присваиваемый налоговой службой РФ каждому субъекту налогообложения.

Обсудим в классе

]1. Чем опасна для общества ситуация, когда люди скрывают свои реальные доходы и не платят налоги?

]2. Насколько справедливым является подоходный налог (с заработной платы)]13]% в современной России?

]3. Для чего необходимо получать ИНН?

Семейный совет

(обсудим вместе с родителями)

]1. Для чего, по мнению членов нашей семьи, нужно платить налоги?

]2. Какие суммы наша семья платит в качестве подоходного налога?

]3. Где и когда члены нашей семьи получали ИНН?

Занятие]24.

Какие налоги мы платим

Что делать в такой ситуации
Представим, что вы только что окончили университет и начали устраиваться на работу. Родители пообещали вам купить автомобиль, когда вы устроитесь на работу, а бабушка — передать в дар принадлежащие ей земельный участок в соседней деревне и однокомнатную квартиру на окраине города.

Вопрос

Какие суммы вам придётся уплатить в качестве налогов как физическому лицу в связи с получением дохода и приобретением имущества?

Мы не будем здесь касаться того, какие налоги платят в России коммерческие организации. В любой такой организации есть специалист по учёту затрат и результатов деятельности компании —

бухгалтер. И он в вопросах налогообложения компаний разбирается профессионально, а значит, будет вам в этом помощником. Поговорим о подоходном налоге (уже упомянутый выше НДФЛ). Величину его определяют в той организации, где вы будете работать, в процентах от вашего заработка (в некоторых случаях за вычетом документально подтверждённых расходов, которые человек вынужден оплатить сам, чтобы получить потом доход, например, такая льгота дана работникам творческого труда, то есть писателям, живописцам, скульпторам и т. д.) по единой для всех, независимо от размера дохода, ставке]13] %.

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

там размещены под обычные, а не под особенно высокие проценты).

]119

Также налог следует заплатить, если вы выиграли в лотерею или получили подарок. Для граждан, проживающих в Российской Федерации более ста восьмидесяти трёх дней в году, такие доходы облагаются по налоговой ставке]13] %.

В отношении граждан, получивших рассматриваемые доходы и находившихся в Российской Федерации менее ста восьмидесяти трёх дней в году, применяется налоговая ставка в размере]30] %. При получении дохода в виде выигрыша от участия в лотерее вашим родителям необходимо заполнить налоговую декларацию по форме]3-НДФЛ.

Налог на доходы, полученные в виде подарков от российских организаций и индивидуальных предпринимателей, исчисляется, удерживается и перечисляется дарителем, то есть в большинстве случаев физическим лицам нет необходимости декларировать такие доходы самостоятельно. Доходы в

виде подарков не облагаются налогом на доходы физических лиц в случае, если их стоимость не превышает четырёх тысяч рублей в год.

Если вы или ваши родители получили подарки от физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, то получатель подарка сам должен задекларировать доход и уплатить налог. Такая обязанность возникает в случае получения подарков в виде:

-]1) недвижимого имущества;
-]2) транспортных средств;
-]3) акций, долей, паёв.

Исключением из этого правила является получение указанных подарков от членов семьи или близких родственников.

В соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации членами семьи и близкими родственниками признаются супруги, родители и дети, в том числе усыновители и усыновлённые, дедушки, бабушки и внуки, полнородные и неполнородные (имеющие общих отца

или мать) братья и сестры.

При получении доходов в виде выигрыша в лотерею либо подарков налоговую декларацию необходимо представить в налоговый орган по месту жительства не позднее]30 апреля года, следующего за годом получения таких доходов. И не позднее]15 июля того же года уплатить необходимую сумму налога в бюджет (более подробная информация представлена на сайте Федеральной налоговой службы).

С пенсий и социальных пособий (например, по болезни, беременности или инвалидности) налоги не взимаются.

Ещё один налог, который платят многие россияне, – это налог на имущество. Таким налогом облагается имущество раз в год, а рассчитывается его величина в процентах от кадастровой стоимости имущества, которым человек владеет: квартиры, дома, дачи, садового участка или гаража. Кадастровая стоимость рассчитывается не

только с учетом площади дома и даты его возведения. При исчислении также берётся во внимание расположение дома в городе и районе, средняя стоимость квадратного метра жилья в регионе, а также прилегающая к дому инфраструктура.

Новые ставки налога на недвижимость физических лиц в]2017 году составят от]0,1] % до]0,3] % от кадастровой стоимости имущества.

В качестве примера определим сумму налога на квартиру площадью]100 квадратных метров, примерной кадастровой стоимостью]3 млн рублей и ставкой налога]0,1] %.

]1. Рассчитаем вычет по формуле: Кадастровая стоимость } / площадь объекта умноженная на]20 кв. м. (вычет по типу объекта) равно]3 млн умножить на]100 и разделить на]20 равно]600 тысяч рублей.

]2. Вычислим налоговую базу: Кадастровая стоимость минус на-

логовый вычет равно]3 млн минус]600 тысяч рублей равно]2 млн

1400 тысяч рублей.

3. Определим сумму налога по кадастровой стоимости: Налоговая база умножается на ставку налога, делённую на 100%. То есть 2 миллиона 400 тысяч рублей умножаем на 0,001 и получаем 2400 рублей.

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

Это надо знать!

Можно забыть заплатить некоторые налоги. Но это обойдётся вам очень дорого.

Если у вас есть автомобиль или мотоцикл, то государство возьмёт с вас налог на транспортное средство. Величина этого налога различается по регионам России, но везде рассчитывается исходя из мощности двигателя. Так, в 2017 году для машин, зарегистри-

рованных в Москве, с мощностью двигателя 70-100 лошадиных сил включительно ставка налога составляет 12 рублей за одну лошадиную силу, с мощностью 100-125 лошадиных сил - 25 рублей, с мощностью 125-150 лошадиных сил - 35 рублей.

Поэтому человек, владеющий машиной с мощностью двигателя 100 лошадиных сил, заплатит в виде транспортного налога одну тысячу 200 рублей в год, а если у его машины мощность мотора 120 лошадиных сил, то налог для него составит уже 3 тысячи рублей.

Есть ещё один налог, который нередко уплачивают граждане, - земельный. Плательщиками такого налога будут лица, владеющие земельными участками (земельный участок, признаваемый объектом налогообложения в соответствии со статьёй 389 Налогового Кодекса РФ, на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения, пункт

125

1 статьи 388 НК РФ).

Налог платится по месту нахождения земельного участка. Более подробно о том, как платить земельный налог, можно узнать в на-

логовой инспекции, к которой относится этот участок.

Ставки налога в зависимости от региона различаются. Например, в Кемеровской области он установлен в размере $]0,3]\%$ кадастровой стоимости участка. Кадастровая стоимость участка — это стоимость земельного участка, которая определяется государством с учётом классификации земли и её назначения.

Узнать кадастровую стоимость земельного участка можно с помощью интерактивной кадастровой карты, которая находится на сайте Роснедвижимости. Если, например, ваш участок имеет кадастровую стоимость $]100$ тысяч рублей, то вы заплатите налог в сумме $]300$ рублей.

Налог на доходы физических лиц,

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

Но есть ещё налоги, которые государство берёт с нас только в том случае, когда мы покупаем товары или потребляем услуги. Эти налоги нам невидимы, так как входят в цену товара. Их уплачивает продавец. Такие налоги называют косвенными. К ним относятся налог на добавленную стоимость, который входит в цену практически всех товаров и многих услуг (в РФ он составляет $]18]\%$), акцизы, налагаемые на табачные, вино-водочные, ювелирные изделия и некоторые другие товары, а также таможенные пошлины. Таможенные пошлины взимаются с привозимых из-за границы товаров. Отсюда следует, что чем больше человек покупает товаров и потребляет услуг, тем больше он платит нало-

]127

гов.

Кроме того, налогом являются те государственные пошлины, которые человек платит за определённые виды услуг, которые оказывают государство или частные лица по соглашению с государством. Такие пошлины человек платит при реги-

страции брака (или развода), при получении свидетельства о рождении ребёнка, при заверении документов нотариусом. Так, за государственную регистрацию брака взимается госпошлина]350 рублей, за государственную регистрацию расторжения брака-]650 рублей с каждого из супругов, за выдачу гражданам справок из архивов разных государственных органов-]200 рублей.

А как происходит уплата налогов?

Налог с заработной платы (НДФЛ) с вас будет удерживать и перечислять государству работодатель, а зарплату вы будете полу-

чать уже за вычетом подоходного налога. Поэтому, если никаких других доходов, кроме заработной платы, у вас не было, об уплате этого налога можно не беспокоиться.

Другое дело, если кроме зарплаты у вас были и другие доходы, например доход от сдачи доставшейся в наследство квартиры или от финансовых операций. О таких и прочих "незарплатных" доходах вы должны сообщить государству самостоятельно.

Для этого гражданин России должен заполнить специальный документ, который называется "Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц". Бланки декларации можно взять в налоговой инспекции или скачать с сайта налоговой службы. Этот документ надо лично отнести и сдать в налоговую инспекцию по месту жительства. Причём сделать это надо не позднее]30 апреля года, следующего за тем, за который вы сообщаете о своих полученных до-

]129

ходах.

После проверки правильности ваших расчётов налоговая инспекция пришлёт вам по почте требование об уплате налога. Оплатить его надо до]15 июля того же года.

Что касается налога на имущество и налога на транспортное средство, то извещение о том, сколько и когда вам надо уплатить, придёт домой по почте цен-

ным письмом с уведомлением.

Сегодня многие налоги можно уплатить, не выходя из дома. Для онлайн-оплаты по налоговым платежам можно воспользоваться интернет-сервисом "Заплати налоги". Здесь же можно узнать и о налоговой задолженности.

Мы уже говорили, что государство относится к уплате налогов гражданами чрезвычайно серьезно. Вот почему необходимо не просто уплатить ту сумму, которую вам предъявила налоговая служба, но сделать это строго до той даты, которая указана в документе из

налоговой инспекции. Если вы опоздали с оплатой, значит, сами себя наказали — кроме налога придётся уплатить пени за просрочку платежа.

Завершая разговор о налогах, надо сказать, что людей, которые нарушают налоговые законы, государство может наказывать, например, за претом выезда за рубеж (даже если человек едет срочно на лечение), а в особо серьезных случаях — привлечь к уголовной ответственности и посадить в тюрьму.

В соответствии с обновлённым законодательством налоговые санкции носят чаще всего финансовый характер. Они могут быть трёх видов: недоимка, штраф и пеня. Недоимкой называется сумма сокрытого или заниженного дохода. Нарушение в форме недоимки наказывается штрафом — дополнительным денежным взысканием. Другими словами, при наличии недоимки вас обязывают уплатить не только её, но и штраф. Пеня — это та сумма, которая взыскивается

] 131

при задержке уплаты налогов. Пеней может облагаться и недоимка, и штраф, и правильно рассчитанный, но не уплаченный в срок налог. Вот почему все налоги надо платить в полном объёме и вовремя!

Отдельным категориям налогоплательщиков законодательство предоставляет налоговые льготы — возможность не уплачивать налог либо уплачивать его в меньшем размере. Финансово грамотный человек всегда старается выяснить,

в каких случаях государство даёт налоговые льготы и может ли он этими льготами воспользоваться. Узнать о льготах можно на сайте Федеральной налоговой службы России: }www.r]12.}nalog.ru, в разделе "Электронные услуги-Имущественные налоги: Ставки, льготы%.

Отвечаем на вопрос

С вашей заработной платы будет взиматься подоходный налог. На-

пример,если по трудовому договору ваша заработная плата составит]20 тысяч рублей,то из них]2 тысячи]600 рублей будет удержано на уплату налога и перечислено государству.

Когда родители купят вам автомобиль,вы будете обязаны уплачивать транспортный налог. Допустим,это будет автомобиль с мощностью двигателя]130 лошадиных сил. Если вы живёте,к примеру,в Москве,то сумма этого налога составит]4 тысячи]550 рублей, а если,скажем,в Смоленске,то]2 тысячи]80 рублей.

Получив от бабушки в подарок земельный участок кадастровой стоимостью,допустим,]50 тысяч рублей,вам придётся платить налог]150 рублей. А на подаренную квартиру инвентаризационной стоимостью]400 тысяч рублей налог составит]1 тысячу]200 рублей (]400 тысяч умножить на]0,003).

]133

Сделаем вывод

]1. Каждый гражданин РФ обязан платить налоги.

]2. Налоги взимаются с доходов, имущества,товаров и услуг. Чем больше доходов имеет человек,чем больше у него имущества,тем больше сумма налогов,которую он платит государству.

]3. Наиболее распространёнными налогами,которые платят физические лица,являются налог на доходы физических лиц,транспортный налог,земельный налог,налог на имущество.

]4. За неуплату или несвоевре-

менную уплату налогов государство наказывает экономическими санкциями (штрафы, пени) и может даже лишить свободы.

Обсудим в классе

]1. Чем отличаются прямые налоги от косвенных?

]2. Для чего нужны косвенные налоги?

]3. Чем грозит неуплата налогов для физических лиц?

]4. Что делать, если на уплату налогов нет денег?

Семейный совет

(обсудим вместе с родителями)

]1. Какие налоги мы платим в нашей семье?

]2. Какую часть от доходов нашей семьи составляют налоги?

]3. Были ли случаи неуплаты налогов в нашей семье? Если да, то как удалось разрешить проблему?

Занятие]25.

Что такое пенсия
и как сделать её достойной

Что делать в такой ситуации

Однажды ваш младший брат увидел по телевизору рекламу Пенсионного фонда России и задал неожиданный вопрос: "А что такое пенсионный фонд? Что такое пенсия и зачем она нужна?". Вы ответили, что до пенсии ему ещё очень далеко и думать об этом сейчас

]135

глупо. Ваши родители с этим не согласились, но объяснить всё толком сами не смогли.

Вопрос

Как появилась пенсия и что вообще это такое?

Действительно, в вашем возрасте задумываться о своей старости и пенсии как-то странно и даже смешно. Однако вопрос этот далеко не праздный, и как вы будете жить на склоне лет, будет во многом зависеть от того, сумеете ли вы сделать свою старость безбедной.

Ваша жизнь может сложиться по-разному: и по продолжительности, и по занятиям, и по состоятельности. У старшего поколения росси-

ян жизнь протекала по одному по-
хожему сценарию. В]18-]22 года
человек, как правило, начинал ра-
ботать и работал лет до шестиде-
сяти, после чего обычно выходил
на пенсию и жил ещё лет восемь,
пусть небогато, но и не умирая с

голоду. У современной молодёжи
жизнь может сложиться совсем не
так, как у бабушек и дедушек.

Во-первых, благодаря достижениям
современной медицины и общему
росту уровня жизни средняя про-
должительность жизни наших граж-
дан увеличилась.

Во-вторых, современные молодые
люди часто начинают трудовую
деятельность заметно позже, так
как обучение в университетах
(бакалавриат плюс магистратура)
составляет]6 лет и соответст-
венно завершается только в]24
года.

В-третьих, вы можете построить
свою жизнь так, что сумеете при
желании отойти от трудовой дея-
тельности существенно раньше, чем
по достижении пенсионного воз-
раста (сейчас в России он со-
ставляет]55 лет для женщин и
]60 лет для мужчин), и обеспечить
себе безбедное существование в
старости.

В-четвёртых, совсем не факт, что
в старости вы будете получать

]137

пенсию так, как её получали пре-
дыдущие поколения россиян.

Первые три обстоятельства раду-
ют, а четвёртое удивляет и огор-
чает. Чтобы понять, почему финан-
совые консультанты советуют сво-
им клиентам самим готовить себе
денежный запас на "закат жизни",
попробуем разобраться, что такое
"пенсия по старости" и что в
этой сфере затрагивает лично
вас.

Историки считают, что первыми
настоящими пенсионерами были
римские legionеры. Безбедную
старость им обеспечивал переда-
ваемый во владение надел земли,
захваченной Римом в результате
войн.

И в России первыми пенсионерами
тоже были военные. В указе Пет-
ра {I "О пенсии бывшим воен-
ным" говорилось: "Назначить дос-

тойное пожизненное содержание, дабы не позорили честь мундира%. Пенсии были исключительной привилегией офицерства. Крепостных

рекрутов, отслуживших]25 лет, отправляли в родные деревни.

Историю современной пенсионной системы принято отсчитывать с конца {XIX века, когда канцлер Германии Отто фон Бисмарк официально ввёл в]1889 году солидарную (об этом мы расскажем чуть ниже) государственную пенсию для всех работающих.]20 лет спустя эстафета была подхвачена Великобританией и Австралией, а Соединённые Штаты Америки пришли к государственной пенсионной системе в]30 годы прошлого века. В СССР Закон о пенсиях был принят в]1956 году.

Пенсия- это регулярное денежное пособие, выплачиваемое лицам, имеющим инвалидность, либо достигшим пенсионного возраста, либо потерявшим кормильца.

Пенсионная система- это совокупность организационных форм, норм и правил, в которых реализуется пенсионное обеспечение граждан государства.

]139

Пенсионный фонд РФ- это крупнейшая организация России по оказанию социально значимых государственных услуг гражданам. ПФР создан для государственного управления средствами пенсионной системы и обеспечения прав граждан РФ на пенсионное обеспечение.

Прожив век с небольшим, система пенсий по старости оказалась в глубоком кризисе, и трудно сказать, сохранится ли она до того времени, когда преклонного возраста достигнете вы сами. И будет ли смысл предъявлять государственным органам свою "пенсионную карточку% (то есть страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования), чтобы получить мало-мальски достойную ежемесячную пенсионную выплату? Или на это в стране попросту не будет денег?

В чём же причина трудностей с

пенсиями, которые переживают сей-

час многие развитые страны, в том числе Россия?

Причина первая- рост продолжительности жизни, а значит, и количества лет, которые человек проживает после выхода на пенсию по старости и в течение которых ему эту пенсию надо платить. Создатели пенсионных систем никак не предполагали, что люди станут жить так долго.

Ещё в {XVII веке в Европе только один человек из ста доживал до]65 лет. И даже к началу {XIX века (всего]200 лет назад) этот показатель повысился только до четырёх процентов.

В настоящее время люди во многих странах живут на много десятилетий больше, чем всего]100 лет назад. Сегодня реальные шансы прожить более]65 лет имеет около]70]% населения Западной Европы, а]30-]40]% европейцев могут прожить и дольше- более]80 лет.

]141

Ожидаемая продолжительность жизни в различных странах
]1-е место в мире по продолжительности жизни- Монако-]89,73 лет.

]2-е место в мире по продолжительности жизни- Макао-]84,41 лет.

]3-е место в мире по продолжительности жизни- Сан-Марино-]83,01 лет.

]4-е место в мире по продолжительности жизни- Андорра-]82,42 лет.

]5-е место в мире по продолжительности жизни- Япония-]82,25 лет.

]17-е место в мире по продолжительности жизни- Израиль-]80,96 лет.

]18-е место в мире по продолжительности жизни- Исландия-]80,90 лет.

]27-е место в мире по продолжительности жизни- Германия-]80,07 лет.

]29-е место в мире по продолжи-

тельности жизни- Иордания-
]80,05 лет.

]50-е место в мире по продолжи-
тельности жизни- США-]78,37 лет

]125-е место в мире по продол-
жительности жизни- Россия-]72
года (}tass.ru}/obschestvo}/
]4373182]1).

В мире продолжительность жизни
в среднем-]72 года.

Причина вторая- сокращение ко-
личества детей в семьях. Если
сто лет назад в Европе и России
часто встречались семьи с пятью
и более детьми, то в начале ны-
нешнего века обычным явлением
стали семьи с одним ребёнком.

Причина третья- принцип "соли-
дарности поколений", некогда по-
ложенный в основу выплаты пен-
сий, не позволяет решить проблемы
обеспечения старости в современ-
ных условиях.

Этот принцип означает, что опре-
делённая часть заработков моло-
дых и работающих людей государ-

]143

ством изымается и направляется в
"общую кассу" страны (пенсионный
фонд), из которой затем выплачи-
ваются пенсии пожилым и нетрудо-
способным гражданам (пенсионе-
рам). Другими словами, пенсии
старикам формируются за счёт
части заработков работающего по-
коления, как в своё время эти
старики, будучи молодыми, обеспе-
чивали пенсиями своих родителей.

Эта система хорошо работает, ко-
гда в стране на одного пожилого,
неработающего и живущего в ста-
рости недолго человека приходит-
ся несколько молодых и работаю-
щих. Во времена СССР на]1 пен-
сионера приходилось]2,5 работ-
ника и собирать деньги на выпла-
ту пенсий удавалось. Но сейчас
ситуация изменилась.

По расчётам ученых, уже к]2040
году (то есть когда тебе будет
лет сорок) в России пенсионеров
(если правила выхода на пенсию
не изменятся) будет столько же,
сколько работающих, и денег на

выплату пенсий просто не хватит.
Их не хватает уже сегодня: "со-
лидарные отчисления" молодых и
работающих граждан меньше того,

что нужно для выплаты даже тех небольших пенсий, которые получают сегодня пожилые люди в нашей стране. Дефицит Пенсионного фонда составляет в]2017 году]181,7 миллиарда рублей, а в]2018-м и]2019-м годах будет равен примерно]177,3 и]167,6 миллиарда рублей. Соответственно государству приходится добавлять "на пенсии% из других своих доходов.

Что это означает лично для вас?

Что, когда вы подойдете к старости, возможности её денежного обеспечения наверняка изменятся по сравнению с теми, которые существуют сейчас. И надежд, что государство сможет платить вам пенсию по старости, позволяющую достойно существовать в пожилом возрасте, питать не следует.

Вот почему умный и финансово грамотный человек должен заранее

]145

(лет после]30, самый крайний вариант- после]40) начинать готовить себе "денежный механизм счастливой старости%.

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

Если вы решите обеспечить себе "золотую осень% жизни и, начиная с]30 лет, будете ежегодно добавлять на депозит в банке по]10 тысяч рублей под]8]% годовых на протяжении]34 лет, то ваши сбережения будут расти, как показано ниже.

]1-й год Ежегодное пополнение счёта-]10 тысяч рублей. Накопленная сумма вклада с начисленными процентами-]10 тысяч руб-

лей.

]2-й год Ежегодное пополнение счёта-]10 тысяч рублей. Накопленная сумма вклада с начисленными процентами-]20 тысяч]800 рублей.

]3-й год Ежегодное пополнение-

]10 тысяч рублей. Накопленная сумма вклада с начисленными процентами-]32 тысяч]464 рубля.

]4-й год Ежегодное пополнение счёта-]10 тысяч рублей. Накопленная сумма вклада с начисленными процентами-]45 тысяч]61 рубль.

]5-й год Ежегодное пополнение счёта-]10 тысяч рублей. Накопленная сумма вклада с начисленными процентами-]58 тысяч]666 рублей.

]6-й год Ежегодное пополнение счёта-]10 тысяч рублей. Накопленная сумма вклада с начисленными процентами-]73 тысяч]359 рублей.

]7-й год Ежегодное пополнение счёта-]10 тысяч рублей. Накопленная сумма вклада с начислен-

]147
ными процентами-]89 тысяч]228 рублей

]8-й год Ежегодное пополнение счёта-]10 тысяч рублей. Накопленная сумма вклада с начисленными процентами-]106 тысяч]366 рублей.

]9-й год Ежегодное пополнение счёта-]10 тысяч рублей. Накопленная сумма вклада с начисленными процентами-]124 тысячи]876 рублей.

]10-й год Ежегодное пополнение счёта-]10 тысяч рублей. Накопленная сумма вклада с начисленными процентами-]144 тысячи]866 рублей.

]11-й год Ежегодное пополнение счёта-]10 тысяч рублей. Накопленная сумма вклада с начисленными процентами-]166 тысяч]455 рублей.

]12-й год Ежегодное пополнение счёта-]10 тысяч рублей. Накопленная сумма вклада с начисленными процентами-]189 тысяч]771 рубль.

]13-й год Ежегодное пополнение счёта-]10 тысяч рублей. Накопленная сумма вклада с начисленными процентами-]214 тысяч]953 рубля.

]14-й год Ежегодное пополнение счёта-]10 тысяч рублей. Накопленная сумма вклада с начисленными процентами-]242 тысячи]149 рублей.

]15-й год Ежегодное пополнение
счёта-]10 тысяч рублей. Накоп-
ленная сумма вклада с начислен-
ными процентами-]271 тысяча
]521 рубль.

]16-й год Ежегодное пополнение
счёта-]10 тысяч рублей. Накоп-
ленная сумма вклада с начислен-
ными процентами-]303 тысячи
]243 рубля.

]17-й год Ежегодное пополнение
счёта-]10 тысяч рублей. Накоп-
ленная сумма вклада с начислен-
ными процентами-]337 тысяч]502
рубля.

]18-й год Ежегодное пополнение
счёта-]10 тысяч рублей. Накоп-
ленная сумма вклада с начислен-

]149

ными процентами-]374 тысячи
]502 рубля.

]19-й год Ежегодное пополнение
счёта-]10 тысяч рублей. Накоп-
ленная сумма вклада с начислен-
ными процентами-]414 тысяч]463
рубля.

]20-й год Ежегодное пополнение
счёта-]10 тысяч рублей. Накоп-
ленная сумма вклада с начислен-
ными процентами-]457 тысяч]620
рублей.

]21-й год Ежегодное пополнение
счёта-]10 тысяч рублей. Накоп-
ленная сумма вклада с начислен-
ными процентами-]504 тысячи
]229 рублей.

]22-й год Ежегодное пополнение
счёта-]10 тысяч рублей. Накоп-
ленная сумма вклада с начислен-
ными процентами-]554 тысячи
]568 рублей.

]23-й год Ежегодное пополнение
счёта-]10 тысяч рублей. Накоп-
ленная сумма вклада с начислен-
ными процентами-]608 тысяч]933
рубля.

]24-й год Ежегодное пополнение
счёта-]10 тысяч рублей. Накоп-
ленная сумма вклада с начислен-
ными процентами-]667 тысяч]648
рублей.

]25-й год Ежегодное пополнение
счёта-]10 тысяч рублей. Накоп-
ленная сумма вклада с начислен-
ными процентами-]731 тысяча]59
рублей.

]26-й год Ежегодное пополнение
счёта-]10 тысяч рублей. Накоп-
ленная сумма вклада с начислен-

ными процентами-]799 тысяч]544 рубля.

]27-й год Ежегодное пополнение счёта-]10 тысяч рублей. Накопленная сумма вклада с начисленными процентами-]873 тысячи]508 рублей.

]28-й год Ежегодное пополнение счёта-]10 тысяч рублей. Накопленная сумма вклада с начисленными процентами-]953 тысячи]388 рублей.

]29-й год Ежегодное пополнение счёта-]10 тысяч рублей. Накопленная сумма вклада с начислен-

ными процентами-]1 миллион]151 тысяч]659 рублей.

]30-й год Ежегодное пополнение счёта-]10 тысяч рублей. Накопленная сумма вклада с начисленными процентами-]1 миллион]132 тысячи]832 рубля.

]31-й год Ежегодное пополнение счёта-]10 тысяч рублей. Накопленная сумма вклада с начисленными процентами-]1 миллион]233 тысячи]459 рублей

]32-й год Ежегодное пополнение счёта-]10 тысяч рублей. Накопленная сумма вклада с начисленными процентами-]1 миллион]342 тысячи]135 рублей.

]33-й год Ежегодное пополнение счёта-]10 тысяч рублей. Накопленная сумма вклада с начисленными процентами-]1 миллион]459 тысяч]506 рублей.

]34-й год Ежегодное пополнение счёта-]10 тысяч рублей. Накопленная сумма вклада с начисленными процентами-]1 миллион]586 тысяч]267 рублей.

В итоге к]65 годам вы сможете стать обладателем сбережений в сумме]1 миллион]586 тысяч]267 рублей. И если вы надеетесь прожить ещё]15 лет (]180 месяцев) и закроете депозитный счёт, положив все накопленные деньги на текущий или карточный счёт, чтобы иметь возможность снять нужную сумму в любой момент и без дополнительных трудностей, то сможете ежемесячно добавлять к своей пенсии по]8 тысяч]812 рублей

Ещё лучше, казалось бы, не расходовать накопленные на депозите

средства, а тратить на жизнь только полную сумму ежегодных процентов по вкладу. Она составит, как легко посчитать, 126 тысяч 901 рубль (1 миллион 586 тысяч 267 рублей умножить на 0,08), или 10 тысяч 575 рублей в месяц (126 тысяч 901 рубль разделить на 12).

Теперь допустим, что все годы вашего накопления темп ежегодной инфляции в стране был равен

153

11% (то есть на 3 процентных пункта превышал ставку дохода по депозитам). Тогда реальная стоимость накопленных вами к старости средств (выраженная через товары и услуги, которые можно будет купить с учётом роста их цен) составит лишь 580 тысяч 645 рублей. Иными словами, даже если вы будете тратить лишь проценты по вкладу (использовать более выгодный из рассмотренных вариант поведения), то месячная добавка к вашей пенсии по реальной покупательной способности через 34 года составит только 3 тысячи 871 р. (580 тысяч 645 рублей умножить на 0,08 сотых и разделить на 12). Причём она будет и дальше обесцениваться под влиянием той же самой инфляции.

Так что же делать? Не копить деньги на старость — будете доживать дни очень бедными, будете копить деньги в банке — будете доживать дни лишь чуть менее

бедными, чем люди, денег не копившие, а тратившие безоглядно.

Простого ответа на этот вопрос нет. Отметим лишь следующее:

— из двух зол следует выбирать меньшее. Иными словами, лучше подойти к старости со сбережениями (пусть и существенно обесценёнными инфляцией), чем без них. Они наверняка не будут лишними, учитывая, в частности, предстоящие расходы на лечение (в России все чаще лечение требует от граждан их личных денежных расходов);

— нельзя ограничивать усилия по обеспечению безбедной жизни в старости лишь накоплением денег на депозитах в банке. Нужно искать и другие способы получения

дополнительных доходов, используя часть сбережений:

- а) для вложений (инвестиций) в частные пенсионные фонды;
- б) для вложений в паевые инвестиционные фонды;
- в) для заключения со страховыми компаниями договоров накопительного страхования жизни;

]155

- г) для приобретения недвижимости для сдачи в аренду;
- д) для вложений в другие финансовые инструменты.

Все такие вложения средств сопряжены с рисками потери денег или получения дохода меньшего, чем ожидалось. Но доход может быть и БОЛЬШИМ, что даёт шанс всё же обогнать инфляцию по всем формам вложений в целом (как говорят финансисты - "по портфелю инвестиций").

Чтобы добиться финансового благополучия и не испытывать трудностей с деньгами в старости, нужно уметь разбираться в мире финансовых операций и постоянно искать там новые возможности. В этом есть ваш прямой интерес!

Отвечаем на вопрос

Вашему брату следует коротко рассказать о сути пенсий, о том, когда они появились, чтобы удовлетворить его познавательные потребности, а вашим родителям в

предпенсионном возрасте необходимо как следует разобраться с новой пенсионной системой, чтобы максимизировать свои доходы на пенсии. Сделать это можно на сайте Пенсионного фонда РФ, а также при личном обращении в отделение Пенсионного фонда вашего региона.

Сделаем вывод

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

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

продолжительности жизни пенсионеров.

]3. В современном мире необходимо быть финансово грамотным и заранее заботиться о своём обеспечении в старости, используя для

]157

этого как пенсионные инструменты, так и другие источники доходов.

Обсудим в классе

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

]2. Какую пенсию можно считать справедливой?

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

Семейный совет

(обсудим вместе с родителями)

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

]2. Как в нашей семье мы можем увеличить доходы будущих пенсионеров с помощью альтернативных финансовых средств?

]3. Должны ли дети делать вклад в пенсии своих родителей?

ЧТО ЕЩЁ МОЖНО СДЕЛАТЬ, ЧТОБЫ НАУЧИТЬСЯ БОЛЬШЕМУ

Выполнить проект по одной из тем:

]1. Разработка подходящей налоговой системы для нашей страны и её презентация.

]2. Написание рассказа, стихотворения или подготовка презентации о том, как появлялись пенсии и как формировались современные пенсионные системы.

Провести исследование по одной из тем:

]1. Налоги в Древнем мире (на примере одного из государств Древнего мира по выбору).

]2. Налоги в Средние века (на примере одного из государств Средневековья по выбору).

]3. Особенности налоговой системы Киевской Руси.

]4. Формирование налоговой системы Российской империи.

]5. Особенности советской сис-

]159

темы налогообложения.

]6. Особенности местных налогов в нашем городе.

]7. Забота о стариках в древности (на примере одного из государств Древнего мира по выбору).

]8. Формирование пенсионной системы современной Европы.

]9. Проблемы современной пенсионной системы развитых государств.

Написать эссе по одной из тем:

]1. "Налоги- это цена, которую мы платим за возможность жить в цивилизованном обществе% (Холмс).

]2. "Будет справедливо, если подданные оплатят то, чем обеспечивается их собственное благополучие% (Фома Аквинский).

]3. "Уплачивать налог означает отдавать часть своего имущества, чтобы сохранить остальное% (Вольтер).

]4. "Наука научила нас продлевать жизнь. Теперь мы должны

научиться делать эту долгую жизнь достойной% (Хэйес).

Поискать в сети Интернет дополнительную информацию:

]1. }<http://www.nalog.ru>- сайт Федеральной налоговой службы.

]2. }<https://rosreestr.ru/wps/portal>- сайт Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии.

]3. }<http://www.pfrf.ru>- сайт Пенсионного фонда РФ.

ПОВТОРИМ ВСЁ ИЗУЧЕННОЕ

Ответьте на вопросы:

Какую функцию выполняют деньги в современной экономике?

Как инфляция и дефляция влияют на доходы граждан?

Что значит "благосостояние семьи%?

Чем долгосрочный финансовый план отличается от краткосрочного?

Как могут помочь банки семье в

решении её финансовых задач?

Какие финансовые риски больше всего угрожают благополучию современных российских семей?

Что нужно знать, прежде чем создавать свой бизнес?

Почему современные курсы валют постоянно меняются?

Для чего необходимо платить налоги?

Для чего обществом создана пенсионная система?

Выполните тестовые задания:

]1. Профицит бюджета- это:

А) Ситуация, при которой расходы превышают доходы;

Б) Ситуация, при которой расходы меньше доходов;

В) Ситуация, при которой доходы равны расходам;

Г) Ситуация, при которой отсутствуют расходы в бюджете.

]2. Что из перечисленного не относится к финансовым организациям:

А) Пенсионные фонды;

Б) Кредитные союзы;

В) Брокерские компании;

Г) Министерство финансов РФ.

]3. Куда следует обратиться за назначением пенсии по случаю потери кормильца:

А) Фонд социального страхования;

Б) Фонд обязательного медицинского страхования;

В) Пенсионный фонд РФ;

Г) Службу занятости по месту жительства.

]4. Финансовая пирамида- это:

А) Один из видов финансового мошенничества;

Б) Один из видов налоговых систем;

В) Один из органов государственной власти, регулирующих финансовые отношения в государстве;

Г) Один из видов пенсионной формулы.

]5. Что из перечисленного относится к косвенным налогам:

А) Земельный налог;

Б) НДС;

В) Налог на имущество;

Г) Налог на доходы физических лиц.

ВМЕСТО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Мы надеемся, что эта книга помогла вам составить первоначальное представление о мире денег и об управлении ими. И вы понимаете теперь, с чего надо начинать выработку стратегии своего поведения, ведь, в отличие от компьютерных игр, попытки прожить свою жизнь заново, не повторяя совершенных ошибок, у вас не будет. Мы искренне желаем вам добиться финансового благополучия.

Успехов вам и удачи!