

и распространение адаптированного комплекта образовательных и просветительско-информационных материалов по финансовой грамотности для слепых и слабовидящих школьников]9-]10 классов%

Руководитель Подпроекта
Т. Н. Литвак

Руководитель авторского коллектива Е. П. Збировская, кандидат экономических наук, доцент РГГУ

Научный консультант И. М. По-морцева, кандидат экономических наук, доцент РГГУ

Соисполнитель Подпроекта-
"ИПТК "Логосвос%

Руководитель В. С. Степанов
Главный редактор Е. М. Панина

Материалы по финансовой грамотности для родителей, студентов-тьюторов и учителей]9,]10 классов входят в состав пяти произведений Адаптированного комплекта N]1 для слепых, выполненного рельефно-точечным шрифтом (шрифтом Брайля). Созданы в соответствии с рекомендациями Министерства финансов Российской Федерации на базе произведений Проекта "Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования%. Руководитель Проекта- В. С. Автономов, член-корреспондент РАН, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ; руководитель авторского коллектива- И. В. Липсиц, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ; научный консультант- Л. С. Гребнев, доктор экономических наук, профессор НИУ

] 3

ВШЭ.

Авторы: Екатерина Лавренова, кандидат педагогических наук, Центр инновационного образования "ГимнАсион%, Москва; Ольга Рязано-

ва, магистр экономики; Игорь Лип-
сиц, доктор экономических наук,
профессор НИУ ВШЭ.

Материалы по финансовой гра-
мотности призваны объединить ро-
дителей и детей в общее семейное
хозяйство, повысить уровень фи-
нансовой грамотности и увеличить
благополучие семьи.

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1.

УПРАВЛЕНИЕ

ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

Деньги: что это такое	6
Что может происходить с день- гами и как это влияет на финан- сы нашей семьи	12
Какие бывают источники доходов	18
От чего зависят личные и се- мейные доходы	29
Как контролировать семейные расходы и зачем это делать	37
Что такое семейный бюджет и как его построить	44
Как оптимизировать семейный бюджет	51

РАЗДЕЛ 2. СПОСОБЫ ПОВЫШЕНИЯ

СЕМЕЙНОГО БЛАГОПОЛУЧИЯ

Для чего нужны финансовые ор- ганизации	59
Как увеличить семейные дохо- ды с использованием финансовых организаций	69

] 5

РАЗДЕЛ 3. РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ

Особые жизненные ситуации: рождение ребёнка, потеря кор- мильца	72
Чем может помочь страховани- е	84
Какие бывают финансовые рис- ки	94

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

Что такое банк и чем он мо-
жет быть полезен''''''''''''''']104

Что такое бизнес''''''''''''''']120

Можно ли выиграть, размещая
сбережения в валюте''''''''''''']129

РАЗДЕЛ]5. ЧЕЛОВЕК И ГОСУДАР-
СТВО: КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ

Что такое налоги и зачем их
платить''''''''''''''''''''''']137

Что такое пенсия и как сде-
лать её достойной''''''''''''''']144

РАЗДЕЛ]1.
УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

Деньги: что это такое

Всем известно, что современные
деньги символические, то есть та-
кие, которые сами по себе не со-
держат какой-либо ценности, а яв-
ляются лишь свидетельством этой
ценности. Именно поэтому покупа-
тельная способность денег (объем
товаров и услуг, которые можно на
них приобрести) зависит от мно-
гих факторов и в первую очередь
от общеэкономической ситуации в
стране. Подробно о том, что же
такое деньги и какие виды денег
бывают, вы сможете узнать, изучив
вместе со своим ребёнком текст
материалов для учащихся (занятие
]1).

Вопросы для совместного
обсуждения родителей и детей
(семейный совет)

]1. Какую функцию чаще всего
выполняют деньги в вашей семье?

]7

]2. Какими деньгами в большей
степени пользуются в вашей се-
мье: наличными, безналичными? Как
часто вы расплачиваетесь с помо-
щью банковских карт?

]3. В какой форме лучше всего
хранить свои сбережения: налич-
ной или безналичной?

]4. В чём преимущества налич-
ных денег, а в чём преимущества
безналичных денег?

]5. Какую сумму денег может иметь ребёнок]15 лет в семье для решения своих финансовых задач?

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

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

Практический совет]1

Как защитить себя от мошенников при использовании банковских карт?

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

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

]2. Для выполнения различных финансовых операций с банковской

]9

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

]3. При выполнении любых операций в банкомате (или магазине) сохраняйте чеки. При сбоях в системах или возникновении каких-либо спорных ситуаций с ва-

шими деньгами вы всегда можете доказать осуществление тех или иных действий с денежными средствами на счёте.

]4. Если в момент снятия денег или выполнения какой-либо операции возникли проблемы: перестал работать банкомат, он не отдаёт вам карту, – то ОБРАТИТЕСЬ К СОТРУДНИКАМ БАНКА, ЕСЛИ ВЫ НЕ В ОТДЕЛЕНИИ БАНКА, ТО ПОЗВОНИТЕ В СЛУЖБУ ПОДДЕРЖКИ, обычно номер телефона указан на банкомате. А

ещё лучше в свой мобильный телефон записать номер телефона поддержки держателей банковских карт вашего банка. Если у вас украли карту или вы сами её потеряли, то необходимо незамедлительно обратиться в банк, чтобы заблокировать её.

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

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

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

]11

банк). Чаще всего так действуют мошенники.

Финансовый тренажёр

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

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

]3. Представьте, что вы используете банкомат на улице. После того как вы выполнили необходи-

мую операцию, стоявший сзади молодой человек выхватил у вас сумку с кошельком, в котором была карта. Что вы будете делать в такой ситуации?

Разбор ситуаций

Вопрос N 12. Надежнее всего снимать деньги в банкоматах, расположенных в отделениях банка.

Банкоматы в торговых точках, а тем более стоящие в помещениях, не имеющих никакой охраны, например в аптеках, значительно менее надежны и безопасны.

Вопрос N 13. Нужно как можно быстрее связаться с банком и заявить об утере карты. Банк блокирует карту, и похитители не смогут добраться до вашего счета.

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

Главное, что влияет на покупательную способность денег, — это инфляция. Инфляция — спутник рыночной экономики. Многие считают, что инфляция — это исключительно отрицательное явление для граждан и экономики в целом. Это не совсем так. Все зависит от масштабов роста цен. Если рост цен не более 15 процентов, то это, скорее всего, положительно скажется на экономике. А чем выше от этого значения, тем нега-

13

тивных последствий будет больше. Поэтому при определении того, как меняются наши реальные доходы, мы должны знать, какая инфляция в нашей экономике в данном году и какая прогнозируется на будущее. Эта информация открытая, её всегда можно узнать из официальных источников:

сайт Министерства финансов РФ (<http://www.minfin.ru>), далее "Информационно-аналитический раздел", далее "Макроэкономика", далее "Тарифы и цены";

сайт Федеральной службы государственной статистики (<http://www.gks.ru>), далее "Официальная статистика", далее "Цены".

Более подробно о том, как ин-

фляция влияет на финансы семьи, описано в учебном пособии для учащихся (занятие]2).

Вопросы для совместного
обсуждения родителей и детей
(семейный совет)

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

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

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

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

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

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

]15

Финансовый тренажёр

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

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

]3. Представим, что вам предлагают новую работу с фиксированной зарплатой на]5 лет (вы под-

писываете срочный трудовой договор на 5 лет). Что произойдет с вашими реальными доходами, если:

а) каждый год инфляция будет

составлять 10%;

б) за пять лет цены не будут меняться;

в) каждый год будет дефляция 3%;

г) в первые два года будет инфляция 5%, в третий и четвертый годы — по одному проценту,

в пятый год — дефляция 5%.

Разбор ситуаций

Вопрос N 1. Если доходы семьи увеличились на 10%

($66'000 \cdot 1,1 = 72'600$), а расходы на 5%, то реальные доходы увеличились на 4,8% ($1,1 / 1,05 = 1,048$).

Вопрос N 2. Оперативная статистика изменения потребительских цен в разрезе регионов существует только по ограниченному кругу товаров. Поэтому для оценки разницы в уровнях инфляции по регионам страны можно использовать показатель "Изменение стоимости фиксированного набора потребительских товаров и услуг%", который дается

17

в процентах к предыдущему месяцу.

Вопрос N 3. Если в течение пяти лет ваша заработная плата будет неизменной, то в зависимости от уровня инфляции ваши доходы изменятся. Определяем это следующим образом. Сначала нужно определить, на сколько изменятся цены за пять лет.

А) 1,1 умножить на 1,1 умножить на 1,1 умножить на 1,1 умножить на 1,1. Получим 1,61. Цены вырастут на 61%;

Б) 1 умножить на 1 умножить на 1 умножить на 1 умножить на 1 = 1. Цены не изменятся;

В) 0,97 умножить на 0,97 умножить на 0,97 умножить на 0,97 умножить на 0,97. Получим 0,86. Цены упали на 14%;

Г) 1,05 умножить на 1,05 умножить на 1 умножить на 1 умножить на 0,95 = 1,05. Цены выросли на 5%.

Чтобы определить, что будет с

реальными доходами, нужно индекс

номинальных доходов, который в нашем примере равен 1, так как доходы не менялись из-за фиксированной зарплаты, разделить на индекс изменения цен.

А) 1 разделить на 1,61. Получим 0,62. Реальные доходы сократились на 38%;

Б) 1 разделить на 1. Получим 1. Реальные доходы не изменились;

В) 1 разделить на 0,86. Получим 1,16. Реальные доходы выросли на 16%;

Г) 1 разделить на 1,05. Получим 0,95. Реальные доходы сократились на 5%.

Какие бывают источники доходов

Прочитав учебное пособие для школьников (занятие 3), мы выяснили, что основным доходом российских семей является заработная плата. Заработную плату работник получает, если работает по трудовому договору. Но некоторые работодатели пользуются экономи-

19

ческой и правовой неграмотностью населения и не заключают трудовые договоры или заключают гражданско-правовые договоры оказания услуг. Ничего плохого в самом гражданско-правовом договоре нет, если он не подменяет трудовой договор, так как с точки зрения оплаты труда, отпуска и больничных это совершенно разные вещи. Например, Мария Ивановна Зверева, преподаватель русского языка, работала в школе 15 лет, а потом решила перейти на работу в институт. Марии Ивановне поступило такое предложение от государственного института: работать по 6 часов 5 дней в неделю, оплата в месяц 36-40 тысяч рублей. Мария Ивановна согласилась, ведь в школе она получала заработную плату 30 тысяч рублей примерно за такое же количество часов. В первый месяц работы она получила на карту 37 тысяч 500 рублей и осталось очень довольной. Подошло время отпус-

ка. Но каково было её удивление,

когда, спросив про отпускные, она получила ответ: "Какие отпускные? Вы же договор подписывали... что хотели?". Оказалось, что Мария Ивановна оказывала услуги по гражданско-правовому договору, а не трудилась по трудовому, как на прошлой работе.

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

Трудовой договор регулируется Трудовым кодексом РФ.

Стороны отношений- Работник и работодатель.

Характер работы- Работник возмездно и лично выполняет трудовую функцию.

Наличие и оплата отпуска- Сохраняется рабочее место работника, выплачиваются отпускные.

Оплата в случае временной нетрудоспособности- Сохраняется рабочее место, оплачиваются больничные листы работника.

]21

Порядок выплат- Не реже двух раз в месяц, не позднее]14 числа следующего за расчётным месяца.

Отношение с организацией- Работник подчинён правилам внутреннего трудового распорядка, является подчинённым своего работодателя.

Срок действия- Может быть как срочным (не более]5 лет), так и бессрочным.

Гражданско-правовой договор регулируется Гражданским кодексом РФ.

Стороны отношений- Работник и работодатель.

Характер работы- Работник выполняет услугу или работу, обусловленную договором.

Наличие и оплата отпуска- Отсутствует.

Оплата в случае временной нетрудоспособности- Отсутствует.

Порядок выплат- Определяется по соглашению сторон.

Отношение с организацией- Работник не подчинён правилам внутреннего трудового распорядка.

Срок действия- Заключается на определённый период или до получения результата.

Вопросы для совместного обсуждения родителей и детей (семейный совет)

]1. Какие виды доходов вы знаете?

]2. Почему в России основным источником доходов является заработная плата?

]3. В чём преимущества трудового договора, а в чём- гражданско-правового договора при формировании личного дохода?

]4. На какие положения трудового договора необходимо обращать особое внимание при его заключении?

]5. Куда нужно обращаться при оформлении социальных пособий?

]6. Какова структура доходов вашей семьи?

]23

]7. Какие сегодня вы знаете варианты повышения дохода вашей семьи?

Практический совет]2

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

]1. При устройстве на новую работу особое внимание обратите на соответствие тех условий, которые работодатель проговаривает устно, тому, что написано в трудовом договоре (который должен быть оформлен письменно в двух экземплярах и подписан обеими сторонами). Среди этих условий размер заработной платы (не может быть ниже минимального размера оплаты труда), трудовая функция (характер и объём работы, которую вы должны выполнять), какие-либо дополнительные условия (испытательный срок по общему правилу не более трёх месяцев. Подробнее см. Трудовой кодекс РФ, ст.]70).

]2. При заключении договора вы должны понимать, что сумма заработной платы, указанной в договоре, не будет соответствовать тому, что вы получите на руки, так как необходимо учитывать уплату налога на доходы физических лиц

([13](#)]). То есть размер заработной платы будет на [13](#)] % меньше, чем указано в договоре.

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

[4](#). Обратите внимание на срок заключения договора, так как он может быть срочным и бессрочным. Если вы заключили срочный трудовой договор, то после окончания срока его действия работодатель не обязан заключать новый договор. А если договор бессрочный,

[25](#)

то, для того чтобы уволить работника, у работодателя должны быть достаточно веские основания.

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

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

ре трудовых отношений;

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

- в комиссию по индивидуальным трудовым спорам. Комиссии по трудовым спорам образуются по

инициативе работников (представительного органа работников) и (или) работодателя (организации, индивидуального предпринимателя) из равного числа представителей работников и работодателя. Работодатель и представительный орган работников, получившие предложение в письменной форме о создании комиссии по трудовым спорам, обязаны в десятидневный срок направить в комиссию своих представителей (более подробно см. Трудовой кодекс РФ, глава 160);

-в суд. В настоящее время все споры, вытекающие из трудовых отношений, подсудны районному суду.

]27

Согласно статье 128 ГПК РФ иск предъявляется в суд по месту нахождения ответчика, то есть работодателя. Найти контактные данные нужного районного суда можно на сайте Государственной автоматизированной системы РФ "Правосудие" (<http://www.sudrf.ru>), далее "Федеральные суды общей юрисдикции", далее нужный субъект Федерации и населённый пункт.

Финансовый тренажёр

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

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

чен работодателем?

3. Представьте, что вы работаете на предприятии уже два года. У вас оформлен трудовой договор, и все его нормы соблюдались до последнего времени. На предприятии сменился директор. Через два месяца вам выплатили заработную плату за сентябрь только 25 октября, а за октябрь - 5 декабря. Размер заработной платы был на 10% меньше, чем указано в трудовом договоре (с

учётом выплаты налога]13]%).
Какие нормы договора и трудового законодательства были нарушены работодателем? Куда вы обратитесь в данном случае, с тем чтобы защитить свои трудовые права?

Разбор ситуаций

Вопрос N]1. На руки человек получает заработную плату за вычетом]13] % подоходного налога.]30 тысяч рублей разделить на]0,87. Получим]26 тысяч]100 рублей.

Вопрос N]2. Человек имеет

]29

право на отпуск по прошествии]6 месяцев со дня приема на работу. В данном случае прошло больше]6 месяцев. Да, будет оплачен.

Вопрос N]3. Были нарушены нормы о своевременной оплате труда (не позднее]15 дней следующего месяца за расчетным); размер заработной платы не может быть ниже указанного в трудовом договоре. Следует обратиться в трудовую инспекцию или в суд.

От чего зависят личные и семейные доходы

Личные и семейные доходы зависят от многих факторов, которые имеют внутренний характер (умственные и физические способности человека, его целеустремлённость и трудолюбие) и внешний характер (общеекономическая ситуация в мире, стране, регионе). Подробно о каждом факторе можно узнать из учебного пособия для учащихся

(занятие]4). Перед подростком все двери потенциально открыты, многое зависит от него лично и от его родителей (как помогут в образовании, мотивации, развитии способностей). Для взрослого человека всё намного сложнее. Он уже получил определённую профессию, встроился в трудовые отношения, наладил регулярный быт, получает определённый доход. И часто бывает, что этот даже стабильный доход не устраивает ни его лично, ни семью... Что делать? Можно жить дальше, оставаться недовольным, ворчать на государство, но

при этом ничего не менять в своей жизни. Но мы знаем большое количество примеров людей, которые уже в немолодом возрасте смогли поменять жизнь и существенно увеличить доходы.

Вопросы для совместного
обсуждения родителей и детей
(семейный совет)

]1. Какие факторы увеличения
доходов, на ваш взгляд, являются

] 31

самыми существенными для вашего
региона?

]2. Какие высшие профессио-
нальные учебные заведения в ва-
шем регионе являются наиболее
популярными и почему?

]3. Где лучше всего получать
образование: в столице или в
провинции?

]4. Почему в современном обще-
стве необходимо учиться всю
жизнь?

]5. Стоит ли выбирать риско-
ванную профессию ради повышенно-
го дохода?

]6. Где получить такое образо-
вание, чтобы обеспечить высокие
доходы в будущем?

]7. Как получить хорошее обра-
зование с наименьшими финансовы-
ми затратами?

Практический совет]3

Как увеличить свои доходы?

]1. Прочитав учебное пособие
для школьников, мы выяснили, что
одним из важнейших факторов,

влияющих на доход, является обра-
зование человека. Поэтому очень
важно иметь хорошее профессио-
нальное образование. Важен не
только диплом (как считают мно-
гие), но и те профессиональные
умения, которыми обладает дипло-
мированный специалист. Поэтому
при выборе учебного заведения
важны не только цена обучения, но
и его качество. Чтобы получить
информацию об учебном заведении,
зайдите на сайты, где располага-
ются форумы студентов, задайте
вопросы о качестве преподавания.
С другой стороны, вы можете поис-
кать в Интернете официальные
данные о рейтинге учебного заве-
дения. Обязательно зайдите на

сайт Федеральной службы по надзору в сфере образования (<http://obrnadzor.gov.ru>), далее "Информационные ресурсы и технологии" и удостоверьтесь, что у учебного заведения имеется лицензия на образовательную деятельность и что оно аккредитовано.

] 33

] 2. Если у вас (родителя учащегося] 9 или] 10 класса) уже есть хорошее профессиональное образование, то стоит следить за постоянным повышением своей квалификации. Сегодня в России (и во многих других странах) предлагают большое количество разнообразных курсов повышения квалификации. Поэтому необходимо быть предельно внимательным при выборе курса. Всегда старайтесь искать дополнительную информацию о качестве предлагаемого обучения и о том, имеет ли право организация выдавать документы. При заключении договора на обучение попросите показать лицензию на образовательную деятельность. Только при её наличии образовательное учреждение имеет право выдать вам документ о прохождении курсов.

] 3. Если вы уже имеете хорошее образование, достаточный опыт работы по профессии, но ваши доходы не соответствуют вашим ожидани-

ям, то (если вы готовы поменять место жительства) следует искать работу в другом регионе. Найти работу не так сложно. Другой вопрос, готова ли семья круто изменить свою жизнь. Если готова, то нужно начать поиск. Сегодня сеть Интернет даёт нам возможность найти работу, не выходя из дома. Сначала следует грамотно составить резюме (более подробно можете посмотреть, например, на сайте http://www.job.ru/career/resume/shablon_resume.html). Часто на сайтах, где размещаются объявления о работе, необходимо заполнить резюме по той форме, которая уже предлагается. Ваша задача: писать без ошибок то, что соответствует действительности (что вы можете подтвердить документально и на

практике). О своих профессиональных умениях пишите профессиональным языком, чётко и кратко. На большинстве сайтов размещение вашего резюме бесплатно. Вы также можете сами искать ра-

] 35

ботодателя. Но прежде чем начать поиск, посмотрите статистику, в каких регионах вообще требуются специалисты вашего профиля, какие заработные платы предлагают работодатели. Это можно сделать на сайте Федеральной службы государственной статистики (<http://www.gks.ru>), далее "Официальная статистика", далее "Рынок труда, занятость и заработная плата", далее "Заработная плата". После того как вам поступило несколько интересных предложений, проверьте, действительно ли существует такой работодатель (можно найти сайт компании, поискать дополнительную информацию в сети). Предварительно договоритесь обо всех условиях трудовых отношений, задайте все интересующие вас вопросы и только после разумной оценки всей полученной информации принимайте решение о переезде.

Финансовый тренажёр

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

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

Разбор ситуаций

Вопрос N] 2. Совокупный доход-

]113 тысяч рублей, средний доход на человека-]22 тысячи]600 рублей.

]37

Как контролировать
семейные расходы
и зачем это делать

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

Хуже, когда отставание в уровне доходов слишком велико, что не позволяет вести тот образ жизни, к которому человек привык. Самой большой ошибкой в этой ситуации

является попытка жить в долг. Кредит можно брать только тогда, когда вы точно знаете, из каких средств его можно будет отдавать. В противном случае это только ухудшит материальное положение. В данном случае кредит является обезболивающим, которое на время снимает симптомы болезни, но не лечит. Чтобы "вылечить" свой семейный бюджет, нужно либо больше зарабатывать, либо меньше тратить. Других "лекарств" от этой "болезни" не существует.

Подробнее о том, как меняются расходы на протяжении жизни человека и как их контролировать, вы можете прочитать в учебном пособии для школьников (занятие]5).

Вопросы для совместного
обсуждения родителей и детей
(семейный совет)

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

]2. Нужно ли контролировать расходы в вашей семье?

]3. Соблюдаете ли вы правило десяти процентов? Нужно ли его соблюдать?

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

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

Практический совет]4

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

]1. Взять кредит на потребительские нужды сегодня достаточно просто. В некоторых банках для этого даже не требуется подтверждения дохода. Проценты по таким кредитам существенно выше, чем при подтверждении доходов заёмщика. Но прежде чем купить

телевизор, мебель, автомобиль или что-то другое в кредит, следует очень хорошо подумать и просчитать свои возможности. Для этого:

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

рассчитайте сумму ежемесячных доходов;

вычтите из суммы дохода сумму ежемесячного платежа;

составьте список необходимых (обязательных) трат;

сопоставьте сумму оставшегося за вычетом платежа дохода с суммой необходимых расходов: если доходы покрывают ваши необходимые траты, а лучше если остаётся излишек (минимум]10]%), то, скорее всего, вы достаточно безболезненно сможете расплатиться по кредиту. Если ваших доходов (с учётом выплаты кредита) не хва-

тает, то кредит брать не следует.

Сначала необходимо увеличить ваши доходы, а потом думать о взятии кредита.

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

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

потеряет работу, срочно нужно куда-то уехать и др.

Финансовый тренажёр

]1. Представьте, что вы хотите приобрести новую мягкую мебель в гостиную. Цена мебели — 150 тысяч рублей, у вас таких денег нет. В магазине вам предложили взять мебель в кредит на два года (ежемесячный платёж составит 7 тысяч 671 рубль) или на один год (ежемесячный платёж составит 17 тысяч 173 рубля). Вы решили подумать. Какой вариант вы выберете, если:

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

б) совокупный доход вашей семьи составляет 100 тысяч рублей, сумма обязательных расходов — 70 тысяч рублей;

в) совокупный доход вашей семьи составляет 110 тысяч рублей, сумма обязательных расходов —

]43

70 тысяч рублей, но в вашей семье через 5 месяцев родится малыш и совокупный доход уменьшится на 15 тысяч рублей;

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

Разбор ситуаций

А) Разница между доходами и обязательными расходами составляет]15 тысяч рублей. Если взять мебель в кредит на два года, то после выплаты кредита останется резервная сумма в]7 тысяч]329 рублей.

Б) Разница в]30 тысяч рублей позволяет в принципе взять кредит и на один год и на два года. И в том и в другом случае остается небольшая резервная сумма

на непредвиденные расходы.

В) Первоначально разница между доходами и обязательными расходами составляет]40 тысяч рублей. Однако через]5 месяцев она будет составлять]25 тысяч рублей, но и это позволит выплатить кредит, даже если его взять на один год.

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

Что такое семейный бюджет и как его построить

Семейный бюджет- это совокупный план доходов и расходов семьи на определённый период. Полная картина семейного бюджета у вас появится, когда вы вместе со своим ребёнком прочитаете учебное пособие для школьников (зачтение]6). Если для вашего ребёнка и его одноклассников ведение бюджета- дело новое и интересное (скорее всего), то для вас это достаточно сложная жизненная

] 45

задача, так как бюджет- это лишь отражение наших финансовых возможностей, потребностей и иногда желаний. Далеко не каждая семья ведёт семейный бюджет, а зря. Эта деятельность весьма полезная, так как позволяет плани-

ровать свои финансы и предотвратить ситуацию, когда доходы заканчиваются раньше последующих поступлений; даёт возможность сокращать ненужные траты и направлять денежные средства на решение наиболее важных и часто стратегических задач (например, получение дополнительного образования, которое в будущем может позволить получать больший доход); позволяет осуществлять накопления на большие покупки (например, автомобиль, мебель, бытовая техника, путешествие и др.). Очень хорошо, если в планировании семейных финансов принимает участие вся семья, даже младшие её члены. Это позволяет каждому чувствовать ответственность за

свои траты. Если подростки участвуют в планировании семейных финансов, то у них формируется культура финансового поведения, субъектная позиция и, скорее всего, как только они будут жить самостоятельно, то будут ответственно себя вести в сфере личных и семейных финансов.

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

Семейный бюджет

Семейный бюджет состоит из доходов и расходов.

Статьи доходов:

Заработная плата двух работающих взрослых;

Две пенсии;

Два социальных пособия;

Доход от вклада;

Доход от сдачи в аренду квартиры;

Прочие доходы.

По каждой статье доходов указать сумму.

] 47

Статьи расходов:

Содержание квартиры (охрана, уборка и др.). Услуги ЖКХ;

Интернет. Стационарный телефон. Мобильная связь;

Транспорт. Содержание автомобиля (в том числе бензин);

Питание дома. Питание вне дома;

Промтовары и предметы личной

гигиены;

Лекарства;

Одежда. Обувь. Товары длительного пользования (мебель, бытовая техника и др.);

Медицина. Занятия спортом;

Развлечения. Накопления на путешествие;

Платежи по имеющимся кредитам;

Отчисления в Пенсионный фонд (если делаются);

Налоги (на землю, имущество, автомобиль);

Личные траты членов семьи;

Прочие расходы.

По каждой статье расходов указать сумму. Подсчитать итоговые

суммы по доходам и расходам. Определить, с профицитом или дефицитом получился ваш семейный бюджет.

Вопросы для совместного обсуждения родителей и детей
(семейный совет)

]1. Почему многие семьи в нашей стране не ведут семейный бюджет?

]2. Зачем сначала нужно учитывать обязательные (необходимые) траты, а затем все остальные?

]3. К чему может привести хронический дефицит семейного бюджета?

]4. Нужно ли вести "большой бюджет", то есть бюджет на год и даже несколько лет, или всё равно ситуация очень часто меняется и сложно так надолго планировать?

]5. В чьих руках должен находиться семейный бюджет?

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

] 49

Финансовый тренажёр

]1. Представим, что ваши доходы составляют]65 тысяч рублей, а расходы-]70 тысяч рублей? К чему приведёт такая ситуация в долгосрочном периоде (например, через год)?

]2. В семье Вилкиных доходы составляют]80 тысяч рублей. Какую сумму они могут расходовать, если хотят соблюдать правило десяти процентов?

]3. Представим, что при составлении бюджета на год возник вопрос о том, что вы хотели бы заниматься фитнесом (клубная карта стоит]15 тысяч рублей на год), но при этом из дополнительных (необязательных) трат у вас в бюджете ещё значатся на такую же сумму покупка нового телевизора на кухню, нового шкафа в прихожую, поездка на новогодние каникулы в соседний город с семьей. Какой вариант вы выберете, от чего в итоге откажетесь и почему?

Можно ли в данной ситуации купить клубную карту на фитнес, компьютер, шкаф и отправиться в путешествие?

Разбор ситуаций

Вопрос N]1. Появляются хронические долги. Через год это будет долг в размере]60 тысяч рублей. Необходимо сокращать расходы или искать способы получения дополнительных доходов.

Вопрос N]2. Если хотеть соблюдать правило десяти процентов, то нужно ежемесячно]8 тысяч рублей откладывать в резервный фонд семьи. На расходы остается]72 тысячи рублей.

Вопрос N]3. Если не хотеть залезать в долги, то придется от чего-то отказаться. От чего конкретно зависит от предпочтений человека, нет единственно верного ответа.

]51

Как оптимизировать семейный бюджет

Допустим, что вы ведёте семейный бюджет, но тем не менее у вас возникает дефицит бюджета, то есть ваши текущие доходы не покрывают ваши расходы. Что же делать? Необходимо тщательно разбираться в структуре бюджета и оптимизировать его!

Существует два направления оптимизации бюджета: увеличивать доходы семьи или сокращать расходы семьи. В учебном пособии для школьников (занятие]7)

предложен "Двадцать один шаг к сокращению семейных расходов". Внимательно изучите эти шаги со всеми членами вашей семьи и найдите те, которые действительно могут вам помочь оптимизировать ваш бюджет.

Вопросы для совместного
обсуждения родителей и детей
(семейный совет)

]1. Для чего нужно оптимизировать бюджет?

]2. На каких статьях расходов нельзя экономить, нельзя сокращать их или урезать вовсе?

]3. Нужно ли всё свободное время тратить на зарабатывание денег?

]4. От каких расходов можно отказаться в случае, если ваш бюджет дефицитный?

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

]6. Обсудите, сколько денег вы тратите на ненужные вещи (одежда, которую вы не носите, гаджеты, которыми не пользуетесь, и др.), или продукты (которые вы выбрасываете из-за того, что не успеваете или не хотите съесть), или

]53

услуги (свет в комнате, где никого нет, или вода, которая льётся "рекой" в ванной). Что вы могли бы купить полезного вместо этих трат?

Финансовый тренажёр

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

Первый шаг. Придумать меню на неделю и составить список необ-

ходимых продуктов. Для этого нужно составить список продуктов, которые необходимо купить на неделю. Результат- список продуктов.

Второй шаг. Покупать с выгодой для себя. Для этого нужно составить список наиболее дешёвых ма-

газинов в вашем районе. Результат- список магазинов.

Третий шаг. Покупать через Интернет. Для этого нужно составить список интернет-магазинов, предлагающих наименьшие цены по интересующим вас товарам и услугам. Результат- список интернет-магазинов.

Четвёртый шаг. Делать оптовые закупки (найдите оптовый магазин, в котором оптом цены существенно ниже), но не забывать, что не все товары можно покупать оптом. Для этого нужно найти оптовый магазин и придумать, как лучше до него добраться. Результат- название магазина.

Пятый шаг. Ознакомиться с циклами распродаж. Для этого нужно найти информацию о том, когда и где проводятся распродажи. Результат- план похода на распродажи.

Шестой шаг. Собирать купоны на скидки и дополнительные услуги. Для этого нужно составить список компаний, которые дают купоны на

] 55

скидки (полезных товаров и услуг для вас). Результат- список компаний.

Седьмой шаг. Искать двойные предложения. Для этого нужно составить список потенциальных магазинов, делающих двойные предложения. Результат- список магазинов.

Восьмой шаг. Проявлять рассудительность. Для этого нужно составить список ненужных товаров. Результат- список товаров.

Девятый шаг. Внимательно читать чеки. Для этого нужно быть внимательным при покупке.

Десятый шаг. Делать покупки на местных рынках. Для этого нужно найти дешёвые рынки. Результат- название и расположение рынка.

Одиннадцатый шаг. Выращивать то, что можно вырастить, на огоро-

де или дома. Для этого нужно составить план, что можно вырастить самим. Результат- план самостоятельного производства.

Двенадцатый шаг. Использовать

больше сезонных продуктов. Для этого нужно составить список сезонных продуктов и мест, где их лучше приобретать. Результат- список продуктов.

Тринадцатый шаг. Научиться творчески перерабатывать остатки еды (например, печь пироги из йогуртов и сметаны) Для этого нужно составить набор возможных вариантов использования разнообразных продуктов. Результат- рецепты.

Четырнадцатый шаг. Искать более выгодные варианты поставщиков услуг (например, Интернет). Для этого нужно сделать анализ предложений по различным услугам и найти наиболее дешёвый вариант. Результат- название наиболее дешёвой компании.

Пятнадцатый шаг. Изучить возможности мобильных телефонов. Для этого нужно сделать анализ предложений по различным услугам и найти наиболее оптимальный вариант в условиях того, как часто вы пользуетесь связью. Резуль-

] 57

тат- название наиболее дешёвой компании.

Шестнадцатый шаг. Ограничить потребление электроэнергии. Для этого нужно понаблюдать, когда вы впустую используете электроприборы, составить план экономии. Результат- план экономии электроэнергии.

Семнадцатый шаг. Стать профессиональным покупателем. Для этого нужно научиться покупать то, что вам реально нужно, и искать наиболее выгодный вариант. Результат- умение покупать правильно.

Восемнадцатый шаг. Оплачивать коммунальные услуги наиболее подходящим для вас способом. Для этого нужно проанализировать доступные способы оплаты коммунальных услуг и выбрать наиболее подходящий для вас в условиях вашего города. Результат- оптимальный вариант оплаты.

Девятнадцатый шаг. Покупать не в сезон. Для этого нужно соста-

вить план несезонных покупок (например, шубу лучше купить летом). Результат- план покупок.

Двадцатый шаг. Научиться торговаться. Для этого нужно потренироваться.

Двадцать первый шаг. Покупать подарки заранее. Для этого нужно составить список подарков и план их покупок. Результат- список подарков.

] 59

РАЗДЕЛ] 2. СПОСОБЫ ПОВЫШЕНИЯ СЕМЕЙНОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ

Для чего нужны

финансовые организации

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

Вопросы для совместного
обсуждения родителей и детей
(семейный совет)

]1. Как в вашей семье формируются и хранятся сбережения?

]2. Услугами каких финансовых организаций пользовалась ваша семья в последнее время?

]3. Как взрослые члены вашей семьи делали выбор финансового учреждения, где получали информацию об их надёжности и принципах деятельности?

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

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

]6. Обращались ли члены вашей семьи когда-либо за помощью в Федеральную службу по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека или в ре-

]61

гиональные общества защиты прав потребителей с целью защиты своих прав в сфере взаимодействия с финансовыми организациями? Если да, то какие проблемы удалось решить?

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

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

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

Практический совет]5

Как выбрать подходящую финансовую организацию?

Необходимо определить цель, которую вы желаете достичь при

взаимодействии с финансовыми организациями. Например:

-Взять деньги в займы на опре-

делённый срок. Для этого следует выбрать коммерческий банк, предлагающий наиболее выгодный кредит;

-Сохранить деньги (с учётом инфляции). Для этого следует выбрать коммерческий банк, предлагающий наиболее выгодный вклад;

-Создать дополнительный доход после выхода на пенсию. Для этого следует выбрать наиболее надёжный негосударственный пенсионный фонд с высокой доходностью;

-Инвестирование с целью зарабатывать. В этом случае нужно определить степень риска и степень готовности самостоятельно управлять инвестициями, а именно:

если у вас нет знаний и желания самостоятельно управлять инвестициями, то следует выбрать наиболее надёжный и успешный паевой инвестиционный фонд;

если есть некоторые знания и

] 63

некоторая временная возможность самому разбираться в ситуации на фондовом рынке, то следует выбрать наиболее надёжного и успешного доверительного управляющего;

если есть полный объём знаний и желание самостоятельно управлять инвестициями, то следует выбрать наиболее надёжную и дешёвую брокерскую компанию.

Практический совет] 6

Как выбрать наиболее надёжный банк, предлагающий выгодный вклад?

ШАГ] 1. Выбрать несколько надёжных банков.

Информацию можно получить на сайтах рейтинговых агентств.

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

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

а) расчётные (если необходим для текущих расчётов);

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

в) накопительные (если нужно получить максимальный доход).

ШАГ]4. Сравнить условия по
вкладам в разных банках (]3-]4):
процентная ставка по вкладу
(] % в год);

сумма, которую можно заработать
на вкладе (для расчёта следует
использовать калькулятор по
вкладам);

возможность частичного снятия;
возможность пополнения,
дополнительные условия.

ШАГ]5. Выбрать банк, в котором
будете делать вклад на основе
сделанного анализа.

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

Выбрать надёжный негосударст-
венный пенсионный фонд, обеспечи-
вающий высокую доходность вложе-
ний, можно по такому же принципу,
как описано в практическом сове-
те]3.

]65

При выборе ПИФа, доверительного
управляющего или брокера также
можно следовать вышеописанному
алгоритму. Рейтинги многих инве-
стиционных и обслуживающих ком-
паний представлены на следующих
сайтах:

рейтинговое агентство "Экс-
перт% ({raexpert.ru});

ИА "Банки.ру%
({banki.ru}/banks}/ratings}));

информационный ресурс
{Investfunds (pif.investfunds.
ru);

информационный ресурс }fxdu,
посвящённый доверительному
управлению ({fxdu.ru);

сайт "Рейтинг брокеров%
({brokers-rating.ru}).

Финансовый тренажёр

]1. Представьте, что вы хотели
бы взять потребительский кредит
]450 тысяч рублей на два года в
банке и собрали необходимую ин-
формацию о возможных вариантах.
На основе анализа данных таблицы

выберите наиболее подходящий для
себя вариант. Объясните, почему
вы выбираете этот вариант.

Условия по кредиту

Банк {А

Размер процентной ставки-
]19,9] % в год.

Размер ежемесячного платежа-
]22 тысячи]881 рубль.

Общая сумма переплаты за кредит-]99 тысяч]147 рублей]91 копейка.

Обязательность страхования и сумма страховки в случае необходимости- необязательно.

Условия досрочного погашения- после трёх месяцев действия кредита.

Требования к заёмщику- гражданство РФ;подтверждение доходов;регистрация работодателя в регионе,где оформляется кредит.

Банк {В

Размер процентной ставки-
]26]% в год.

]67

Размер ежемесячного платежа-
]24 тысячи]243 рубля.

Общая сумма переплаты за кредит-]131 тысяча]845 рублей.

Обязательность страхования и сумма страховки в случае необходимости- при наличии страховки сумма снижается на]2]%.
сумма снижается на]2]%.
Условия досрочного погашения-

со второго месяца действия кредита.

Требования к заёмщику- гражданство РФ.

Банк {С

Размер процентной ставки-]19,5]% в год.

Размер ежемесячного платежа-
]22 тысячи]793 рубля]24 копейки.

Общая сумма переплаты за кредит-]97 тысяч]40 рублей]26 копеек.

Обязательность страхования и сумма страховки в случае необходимости- необязательно.

Условия досрочного погашения-
после шести месяцев действия кредита.

Требования к заёмщику- гражданство РФ;подтверждение доходов;регистрация работодателя в регионе,где оформляется кредит;поручительство физического лица.

Разбор ситуаций

На первый взгляд банки {А и {С предлагают более выгодные усло-

вия кредита с точки зрения ежемесячной суммы платежа и общей суммы переплаты. При этом нужно понимать, что, если вы планируете быстрое досрочное погашение, то имеет смысл выбрать банк {А, так как, несмотря на чуть менее выгодные условия, он имеет преимущество в виде возможности досрочного погашения через три месяца, а банк {С только через полгода. Кроме того, нужно учитывать и разницу в требованиях к заёмщику. В банке {С они наиболее жесткие (требуется поручительство). Если нет возможности выпол-

] 69

нить требования к заёмщику, то придется соглашаться на условия банка {В, которые потому и значительно хуже с финансовой точки зрения, что должны компенсировать банку риски невозврата средств.

Как увеличить семейные доходы
с использованием
финансовых организаций

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

Вопросы для совместного
обсуждения родителей и детей
(семейный совет)

]1. Как часто необходимо корректировать долгосрочный финансовый план?

]2. Как влияет современная

экономическая ситуация на ваш финансовый план?

]3. Существует ли долгосрочный финансовый план в семье?

]4. Какие важные покупки необходимо сделать в вашей семье в ближайшие год, пять лет?

]5. Почему люди в России часто встречают свою старость такими же бедными, какими были в молодости?

]6. Как вам накопить на желаемые крупные покупки?

]7. Что делать, если финансовый долгосрочный план нельзя вопло-

тить в жизнь?

]8. Нужно ли откладывать деньги на обучение детей в университете или стоит рассчитывать на получение высшего образования только через участие в конкурсном отборе и на обучение на бюджетной основе?

Практический совет]7

Как составить долгосрочный финансовый план?

Долгосрочность финансового

]71

плана определяется тем, что в нём должны быть прописаны не текущие расходы, а стратегия приобретения крупных капитальных покупок, которые могут обеспечить благосостояние семьи. Для начала можно построить финансовый план на год или пять лет. Всё зависит от целей, которые вы ставите. Например, покупка квартиры занимает чаще всего более]10 лет, а приобретение автомобиля –]3–]7 лет. При планировании необходимо учитывать также возможность рождения детей, потерю работы, создание финансового запаса.

РАЗДЕЛ]3.

РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ

Особые жизненные ситуации:

рождение ребёнка,
потеря кормильца

В нашей жизни мы нередко встречаемся с разными ситуациями, нарушающими привычный образ жизни. Это могут быть радостные события, но тем не менее приносящие множество хлопот, например, рождение детей. Такое событие не только влечёт немалые финансовые траты, но и приводит к временному сокращению доходов семьи: пока женщина ухаживает за младенцем,

она не работает, а только получает пособие по уходу за ребёнком, которое существенно ниже её заработной платы. Но, к сожалению, бывают и ситуации, совершенно не-радостные, приносящие семье как личностные страдания, так и финансовые потери. К таким ситуациям относятся:

потеря работы;

] 73

болезнь и временная нетрудоспособность;

получение инвалидности;

потеря кормильца;

разного рода стихийные бедствия, природные катастрофы, бытовые пожары.

Что делать в таких ситуациях? Сидеть и ждать помощи от государства или добрых людей? Или стоит рассчитывать только на себя? Нужно научиться действовать грамотно в каждой ситуации, ведь в определённых случаях можно рассчитывать только на свою предусмотрительность (например, застраховать имущество на случай пожара или затопления), а в случаях другого порядка необходимо активно взаимодействовать с государством, которое может оказать вам посильную помощь. Ни в коем случае нельзя сидеть сложа руки! Чтобы во всём разобраться, следует изучить вместе с вашими детьми материалы для учащихся (занятия]12,]13), а также воспользо-

ваться нашими практическими советами.

Вопросы для совместного обсуждения родителей и детей
(семейный совет)

]1. Как много денежных средств тратится в вашей семье на содержание детей?

]2. Есть ли в вашей семье случаи получения пенсии по потере кормильца? Если да, то насколько сложно оформлять такую пенсию?

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

]4. Попадали ли ваши родители или другие родственники в сложные жизненные ситуации?

]5. Как оплачиваются больничные листы на работе у членов ва-

шей семьи?

]6. Как минимизировать потери от болезней и потери работы в вашей семье?

]7. Были ли в вашей семье случаи каких-либо стихийных бедствий и катастроф? Как это отрази-

]75

лось на финансовом состоянии семьи?

]8. Можно ли рассчитывать на помощь государства в случае стихийных бедствий и техногенных катастроф?

Практический совет]8

Как обеспечить финансовое благополучие при рождении ребёнка?

Что сделать самому?— Откладывать каждый месяц на обеспечение ухода за ребёнком.

Куда обратиться за дополнительной помощью?— Собрать документы на оформление пособий.

ОФОРМЛЕНИЕ ПОСОБИЙ

ПО РОЖДЕНИЮ РЕБЁНКА

(Все размеры пособий приведены по состоянию на]2017-й год)

Пособие по беременности и родам. Положено женщинам, подлежащим обязательному социальному страхованию, в размере]100]% среднего заработка за два кален-

дарных года. Максимальная сумма—]256 тысяч]27 рублей]40 копеек в общем случае. Обращаться за ним следует на предприятие, где работаете. Необходимые документы: заявление о назначении пособия; больничный лист из женской консультации. Если работодатель не может выплатить пособие по беременности и родам (нет денег на счёте), пособие выплачивает территориальный орган страховщика.

Единовременное пособие при рождении ребёнка. Положено одному из родителей. Размер пособия—]16 тысяч]350 рублей]33 копейки. Обращаться за ним следует на предприятие, где работаете. Необходимые документы: заявление о назначении пособия; справка из ЗАГСа, выданная при регистрации ребёнка; свидетельство о рождении ребёнка; справка с места работы

другого родителя о неназначении единовременного пособия в случае, если оба родителя работают. Если другой родитель официально

] 77

не трудоустроен, нужна справка из Управления социальной защиты населения о том, что он (а) не получал (а) данное пособие.

Ежемесячное пособие по уходу за ребёнком. Положено лицам, подлежащим обязательному социальному страхованию (мать, отец, опекун, бабушка, дедушка), в размере] 40] % среднего заработка за два календарных года, но не более] 23 тысяч] 89 рублей] 3 копеек в месяц. Обращаться за ним следует на предприятие, где работаете. Необходимые документы: заявление о предоставлении отпуска по уходу за ребёнком; заявление о назначении пособия; свидетельство и копия о рождении ребёнка; справка с места работы (учёбы) второго родителя о том, что она (он) не использует отпуск по уходу за ребёнком и не получает данное пособие.

Ежемесячное пособие по уходу за ребёнком. Положено лицам, не подлежащим обязательному соци-

альному страхованию, в размере] 3 тысячи] 65 рублей] 69 копеек (для первого ребенка) и в размере] 6 тысяч] 131 рубль] 37 копеек (для второго ребенка и последующих детей). Обращаться за ним следует в Фонд социального страхования. Необходимые документы: заявление о назначении пособия; свидетельство о рождении ребёнка; трудовая книжка; сведения о среднем заработке, из которого должно быть исчислено указанное пособие; справка органа службы занятости.

Материнский капитал (оформить можно только один раз в жизни в связи с рождением ребёнка после] 1 января] 2007 года). Положен женщинам, родившим второго ребёнка или последующих детей; мужчинам, являющимся единственными усыновителями второго ребёнка или последующих детей. Размер материнского капитала -] 453 тысячи] 26 рублей. Обращаться за ним следует в Пенсионный фонд

РФ. Необходимые документы: заяв-

]79

ление о получении сертификата на материнский капитал; удостоверение личности и прописки самого заявителя; страховое свидетельство об обязательном пенсионном страховании; документация, подтверждающая гражданство РФ; свидетельство о рождении или судебное решение об усыновлении детей.

Практический совет]9

Что делать при потере работы?

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

Чтобы встать на учёт, необходимо представить следующие документы:

]1) справку о зарплате на последнем месте работы;

]2) паспорт;

]3) документ об образовании (аттестат, свидетельство, диплом);

]4) свидетельство о присвоении идентификационного номера налогоплательщика (ИНН);

]5) пенсионное страховое свидетельство.

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

После представления всех документов, в том числе финансовых (номер счёта для перечисления пособия по безработице), необходимо получить полную информацию о том, когда и какую сумму будут перечислять на ваш счёт. В случае отсутствия денежных средств на вашем счёте обратиться в центр занятости.

Размер пособия по безработице устанавливается правительством РФ.

В]2014 году пособие по безработице составляло от]850 до]4 тысяч]900 рублей в месяц.

На сайте

<http://subsidii.net>, в разделе "Центр занятости" расположен калькулятор пособия по безработице, воспользовавшись которым, вы можете рассчитать размер

]81

данного пособия.

ШАГ]3. Посещать центр занятости.

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

ШАГ]4. Искать новую работу.

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

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

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

ШАГ]6. Устроиться на новую

работу, заключить трудовой договор. При заключении трудового договора обратить внимание на размер заработной платы (должен быть не ниже минимального размера труда), а также на характер и место работы, условия труда и отдыха, прописанные в договоре.

Финансовый тренажёр

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

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

]3. Представим, что Степанов Кирилл Петрович, проживающий в Томской области, уволился с работы. Его зарплата составляла]25 тысяч рублей, работал он легально на государственном предприятии, встал на учёт в центре занятости и представил все документы через

]83

неделю после увольнения. Какая сумма пособия полагается Степанову К. П.? (Для решения данной

задачи используйте калькулятор пособия по безработице.)

Разбор ситуаций

Вопрос N 1. Согласно 111 статье Федерального закона 81, рассматриваемое пособие предоставляется на каждого ребенка из двойни (тройни, четверни).

Таким образом, общая величина пособия увеличивается пропорционально количеству одновременно появившихся на свет близнецов. Тогда единовременное пособие для семьи Жуковых составит: 16 тысяч 350 рублей 33 копейки умножить на 2. Получим 32 тысячи 700 рублей 66 копеек.

Вопрос N 2. Материнский капитал дают не за вторые роды, а именно в связи с рождением второго ребенка. В семье с первенцам-двойняшками один из близнецов юридически является вторым

ребенком (неважно, кто из них). Поэтому если у мамы первые роды, в результате которых появилась двойня, то право на капитал она имеет. Такая же ситуация и с двойней, у которой есть старший брат или сестра. Юридически только один малыш из близнецов дает семье право получить материнский капитал. Поэтому в любом случае за двойню дают материнский капитал в однократном размере, а не по количеству близнецов. А значит в любом случае семья Жуковых получит материнский капитал в размере 453 тысячи 26 рублей.

Вопрос N 3. Калькулятор пособия по безработице рассчитал следующие показатели для заработной платы в 25 тысяч рублей и с учётом районного коэффициента 1,5 (Томская область):

Пособие по безработице в первые 3 месяца- 7 тысяч 350 рублей.

Пособие по безработице в следующие 4 месяца- 7 тысяч 350

рублей.

Пособие по безработице в следующие 5 месяцев- 7 тысяч 350 рублей.

Пособие по безработице в последние 12 месяцев- одна тысяча

]275 рублей.

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

Вопросы для совместного
обсуждения родителей и детей
(семейный совет)

]1. Пользуется ли ваша семья услугами страховых компаний? Если да, то каких именно?

]2. Почему ваша семья выбирает те или иные страховые компании?

]3. Какое имущество с вашей точки зрения целесообразнее всего страховать?

]4. Чем коммерческое страхование отличается от социального страхования?

]5. Какими услугами вы пользуетесь за счёт обязательного медицинского страхования?

]6. Как часто в вашей семье участвуют в программах коммерческого страхования?

]7. Обсудите, были ли случаи, когда страховка реально помогала и, наоборот, когда могла бы помочь, но её не было?

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

]87

квартиры, дачи.

Это интересно!
Что нужно знать об обязательном медицинском страховании (ОМС)

]1. Что включает обязательное медицинское страхование?

Обязательное медицинское стра-

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

]2. Какие бывают полисы обязательного медицинского страхования?

Полис обязательного медицинского страхования нового образца может быть изготовлен в одном из трёх вариантов:

в виде бумажного полиса формата А]5 со штрих-кодом- такой полис может быть оформлен всем

гражданам, в том числе детям;

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

в виде электронного приложения с номером, нанесённым на универсальную электронную карту (полис обязательного медицинского страхования единого образца в составе универсальной электронной карты оформляют только в специальных пунктах приёма заявлений).

]3. Как оформить полис обязательного медицинского страхования?

]89

]1) Необходимо прийти в страховую компанию и подать заявление.

С собой нужно иметь паспорт и страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования- СНИЛС (при наличии). На основании принятого заявления сразу же выдается временное свидетельство об оформлении полиса обязательного медицинского страхования. Это свидетельство дей-

ствуется]30 рабочих дней, и им можно пользоваться как обычным полисом. За это время изготавливается постоянный полис;

]2) Получить полис в страховой компании.

]4. Как оформить полис на ребёнка?

]1) Для получения полиса обязательного медицинского страхования на ребёнка необходимо одному из родителей со своим паспортом и свидетельством о рождении ребёнка (в возрасте до]14 лет) или паспортом ребёнка (в

возрасте от]14 до]18 лет) обратиться в пункт выдачи полисов обязательного медицинского страхования. Если ребёнок имеет страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования, то необходимо сообщить его номер или предъявить само свидетельство. В день обращения выдаётся временное свидетельство, подтверждающее оформление полиса обязательного медицинского страхования, которым можно пользоваться как обычным полисом, а в течение]30 рабочих дней будет изготовлен полис обязательного медицинского страхования единого образца;

]2) Получить полис в страховой компании.

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

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

к руководству медицинской ор-

] 91

ганизации;

в исполнительные органы власти;

в свою страховую компанию;

в территориальный фонд ОМС;

в надзорные и правоохранительные органы.

Б) По вопросам деятельности сотрудников страховой компании:

в территориальный фонд ОМС;

в надзорные и правоохранительные органы.

Дополнительная информация представлена на сайте Фонда обязательного медицинского страхо-

вания РФ.

Практический совет]10

Как выбрать подходящую страховую компанию?

ШАГ]1. Определить, что будете страховать:

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

Б) транспортное средство;

В) страхование жизни;

Г) страхование здоровья;

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

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

Ж) страхование детей;

З) семейное страхование жизни;

И) пенсионное страхование;

К) медицинское страхование:

обязательное;

добровольное.

ШАГ]2. Определить цель страхования.

У каждого вида страхования есть соответствующие виду и определённым условиям страхования суммы страховых выплат в случае

] 93

наступления страхового случая. Необходимо определиться, на какие именно суммы выплат вы рассчитываете, являются ли они приемлемыми в ситуации наступления страхового случая.

ШАГ]3. Определить приемлемый размер страхового взноса.

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

приемлемые для бюджета семьи.

ШАГ]4. Определить несколько наиболее надёжных страховых компаний.

Для этого необходимо посмотреть рейтинги страховых компаний (например, https://www.inguru.ru/strahovanie_reitingi). Выбрать]4-]5 компаний, имеющих

офисы в вашем регионе.

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

Выберите]4-]5 страховых компаний и оцените предлагаемые ими условия страхования, а именно:

размер страхового взноса (его необходимо определять для одинакового вида страхования и одинакового размера страховых выплат, только в этом случае их можно сравнивать по выгодности);

перечень услуг, предлагаемых страховой компанией; дополнительные опции;

рейтинг надёжности;

отзывы о качестве услуг.

ШАГ]6. На основе анализа данных принять окончательное решение.

Какие бывают финансовые риски

Современная финансовая система устроена достаточно сложно. Фи-

] 95

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

Вопросы для совместного
обсуждения родителей и детей
(семейный совет)

]1. Что такое финансовые риски?

]2. Какие финансовые риски вы считаете наиболее опасными для вашей семьи?

]3. Обсудите ситуации, в которые попадали ваши знакомые или родственники, вступая в финансовые отношения с финансовыми пирамидами? К чему привело такое взаимодействие?

]4. Чем опасны финансовые пирамиды?

]5. Встречались ли члены вашей семьи с мошенническими финансовыми организациями?

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

]7. Как на вашу семью повлияла инфляция]90-х годов?

]8. Как вы можете защитить ваши сбережения от девальвации рубля?

Практический совет]11

Как распознать финансовую пирамиду и не попасться на удочку мошенников?

]1. Изучайте репутацию компании и достоверность представляемой ею информации.

Первое, на что стоит обратить пристальное внимание, - это сама

] 97

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

]2. Не верьте обещаниям о гарантированной доходности инвестиций. Мошенники неплохо играют на элементарной людской жадности, на желании быстро сорвать куш и обогатиться. Поэтому они с легкостью гарантируют доходность и]20, и]50, и]100] % годовых, за-

бывая при этом упомянуть, что любые вложения при подобной доходности сопряжены с высоким риском

потери всех инвестиционных средств. Если доходность, которую вам предлагают, гарантирована компанией и превышает доходность действующих в настоящее время процентов по банковским вкладам, то подобная организация выглядит довольно подозрительно.

]3. Бойтесь щедрых вознаграждений за привлечение дополнительных вкладчиков.

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

]4. Как правило, финансовые пирамиды не имеют специальных лицензий. Самым распространённым договором, посредством которого привлекают деньги населения, является договор займа. При этом соглашения составляют со всевозможными неточностями и оговорками, чтобы компания, заключившая договор, могла выйти "сухой из воды". Одним словом, пользуясь

]99

юридической безграмотностью граждан, которые подписывают такие "филькины грамоты", компании-мошенники и создают видимость законной деятельности.

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

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

]6. Проверьте информацию об участии компании в громких проектах. Сомнительные компании объявляют себя инициаторами или соинвесторами больших и масштабных строек, инвестиционных проектов и программ, обещающих баснословную гарантированную доходность. Чтобы не попасться на та-

кую приманку, надо запросить документы, разрешительную документацию и любую другую дополнительную информацию, подтверждающую факт реальности подобных проектов и участия в них компании.

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

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

]8. Изучите информацию о руководстве компании, узнайте, где за-

]101

регистрирована компания.

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

ВЫВОД: для того чтобы не стать жертвой финансовой пирамиды, необходимо соблюдать бдительность, не доверять обещаниям высокой гарантированной доходности, проверять всю информацию, представленную компанией, советоваться со специалистами. Если вы стали жертвой финансовой пирамиды, обращайтесь в правоохранительные органы по месту жительства.

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

]2. Овечкин Александр за хорошую работу получил премию]200 тысяч рублей. Ему некогда было класть деньги во вклад, поэтому он решил оставить их на карте на текущем счёте. Через год он решил купить новый автомобиль и к накопленной сумме добавил находящиеся на счёте]200 тысяч рублей. По подсчётам экономистов,

]103

инфляция за этот год составила]12]%. Правильно ли поступил Александр с финансовой точки зрения, оставив деньги на счёте? Какие способы минимизации риска инфляции можно было использовать в ситуации Александра?

Разбор ситуаций

]1. С финансовой точки зрения поведение Ирины является спорным. Если курс валюты остается неизменным или снижается, то она много теряет, если же происходит девальвация рубля, то она выигрывает, так как валюта растёт и это перекрывает потери от конвертации. Однозначного ответа на этот вопрос не существует.

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

Что такое банк
и чем он может быть полезен
Коммерческий банк- это органи-
зация, с которой мы чаще всего
сталкиваемся в мире финансов.
Коммерческий банк поможет нам не
только накопить на будущую по-
купку, сохранить наши сбережения,
совершать покупки безналичным
способом, но и решить особо важ-
ные жизненные задачи: купить
квартиру, земельный участок, авто-
мобиль, бытовую технику. О дея-
тельности банков мы уже говорили
немало, но ещё более подробно об
этом финансовом учреждении вы
можете узнать, прочитав вместе с
вашими детьми учебное пособие
для школьников (занятия]17,
]18).

]105

Вопросы для совместного
обсуждения родителей и детей
(семейный совет)

]1. Что такое коммерческий
банк? Чем коммерческие банки от-
личаются от Центрального банка
РФ?

]2. Почему при выборе банка
необходимо быть внимательным?

]3. Как часто мы взаимодейст-
вуем с банками?

]4. В какие банки мы чаще все-
го обращаемся и почему именно в
эти банки?

]5. Какие рейтинги надёжности
имеют банки, которыми мы пользу-
емся?

]6. Какие банковские операции
чаще всего осуществляют члены
вашей семьи?

]7. Как часто в вашей семье
пользуются дебетовыми и кредит-
ными картами?

]8. Какие операции члены вашей
семьи осуществляют через Интер-
нет с использованием банковских

карт?

]9. Какие операции можно осу-
ществлять с помощью банковских
карт, облегчающих нашу бытовую
жизнь?

]10. Как следует защищать фи-
нансовую информацию при пользо-
вании банковскими картами?

Что такое кредитная история?

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

Кредитная история

{I часть – титульная.

В ней содержится информация о заёмщике:

- фамилия, имя, отчество;
- дата и место рождения;
- паспортные данные, ИНН;
- номер страхового свидетельства обязательного пенсионного

]107

страхования.

Последние два пункта присутствуют в титульной части кредитной истории, если заёмщик подавал по ним данные.

{II часть – основная.

В ней содержится информация о заёмщике:

- место регистрации и фактическое место жительства;
- если заёмщик является индивидуальным предпринимателем, то сведения о государственной регистрации в качестве предпринимателя без образования юридического лица.

Информация по каждому кредиту:

- сумма и срок займа;
- срок уплаты процентов по договору;
- сведения о внесении изменений в кредитный договор (если были);
- сведения о дате и сумме фактического погашения кредита заёмщиком, включая погашение за счёт обеспечения в случае неисполнения заёмщиком своих обяза-

тельств по договору;

- сведения о фактах рассмотрения судом споров по кредитному договору и судебных решениях по этим спорам.

{III часть – дополнительная.

Содержит сведения об организациях, которые подавали данные в кредитную историю, и о том, кто и когда запрашивал эти данные.

Откуда берётся информация о кредитах в кредитной истории?

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

109

Что такое бюро кредитных историй?

Это коммерческие организации, получившие разрешение на работу с кредитными историями граждан. Существует государственный реестр бюро кредитных историй. Только бюро, включённые в этот реестр, имеют право хранить и обрабатывать кредитные истории граждан. Кредитная история может храниться в нескольких бюро.

Сколько хранится кредитная история?

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

Как узнать свою кредитную историю?

Каждый гражданин вправе получить в Центральном каталоге кре-

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

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

Можно подать в бюро кредитных историй заявление о внесении изменений в его кредитную историю. Бюро кредитных историй в течение]30 дней со дня получения заявления обязано провести проверку информации, по которой есть претензия, запросив её в организации, которая подавала сведения для формирования кредитной исто-

]111

рии. По итогам проверки бюро кредитных историй либо обновляет кредитную историю, либо оставляет её без изменения
(<https://www.cbr.ru/ckki>).

Практический совет]12

Как выбрать банк, предлагающий наиболее выгодный кредит?

ШАГ]1. Определиться с целью кредита:

А) кредит на некрупные покупки- потребительский кредит;

Б) кредит на образование- образовательный кредит;

В) кредит на покупку автомобиля- автокредит;

Г) кредит на покупку жилья- ипотечный кредит.

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

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

Условия по кредиту (выбрать]4-]5 банков);

Размер процентной ставки в год;

Размер ежемесячного платежа;

Общая сумма переплаты за кредит;

Обязательность страхования и сумма страховки в случае необходимости;

Условия досрочного погашения;

Требования к заёмщику.

ШАГ]4. Выбрать наиболее подходящий вариант.

ШАГ]5. Представить все документы в банк, внимательно прочитать кредитный договор (обратите

внимание, чтобы там были все те же условия, что и обговаривались устно), подписать кредитный договор.

ШАГ]6. Своевременно вносить плату по кредиту.

Финансовый тренажёр

]1. Предположим, вы взяли кредит в одном из банков вашего города, но попали в сложную жизнен-

]113

ную ситуацию: были уволены по сокращению штатов. За то время, пока вы искали работу, у вас не было денег, чтобы заплатить кредит. Вы три месяца не платили кредит, а потом ещё долго выплачивали оставшийся кредитный долг. Как такая ситуация повлияет на вашу кредитную историю? Что можно было бы сделать, чтобы не допустить просрочки платежей?

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

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

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

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

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

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

Разбор ситуаций

Вопрос N]1. Любая просрочка платежа негативно отразится на вашей кредитной истории. Поэтому, если вы попали в трудную жизненную ситуацию, нужно обратиться в банк с просьбой о реструктуризации кредита. Реструктуризация кредита - это пересмотр условий обслуживания долга (процента кредита, суммы, сроков возврата и др.).

Основные разновидности
реструктуризации кредита

На данный момент существует несколько видов пересмотра кредита по программе реструктуризации.

Пролонгация, или изменение конечных сроков возврата занимаемой суммы. Например, был взят кредит сроком на 15 лет. После

115

пролонгации конечная дата возврата была изменена на 17 лет, при этом был снижен ежемесячный платеж.

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

Возможность получения "кредитных каникул". Подобным послаблением пользуются заемщики, временно потерявшие работу на срок от 3 до 6 месяцев. Для получения этой услуги необходимо обратиться в банк с соответствующим заявлением, после утверждения которого заемщик получает возможность временно платить не проценты, а только сумму основного

долга. Пеня не насчитывается.

Полное или частичное списание начисленной пени и штрафов.

Снижение процентов по кредиту. Применяется редко и только для надежных и проверенных заемщиков.

Вопрос N 2. Вы выберите тот вариант, который вам подходит в зависимости от жизненной ситуации, наличия первоначального взноса и необходимости жить в квартире сразу, а не копить на первоначальный взнос.

При оценке ипотечного кредита необходимо учитывать два ключевых показателя: ежемесячный платеж и общая сумма переплаты по кредиту.

Для расчета этих показателей существуют специальные ипотечные калькуляторы. Для того, чтобы осуществить расчеты, нужно задать

следующие показатели: стоимость недвижимости, первоначальный взнос в процентах или в рублях, срок кредита, процентная ставка по кредиту, – а также выбрать вид

] 117

платежа: аннуитетный или дифференцированный.

Примечание. Аннуитет – общий термин, описывающий график погашения финансового инструмента (выплаты вознаграждения или уплаты части основного долга и процентов по нему), когда выплаты устанавливаются периодически равными суммами через равные промежутки времени. Аннуитетный график отличается от такого графика погашения, при котором выплата всей причитающейся суммы происходит в конце срока действия инструмента, или графика, при котором на периодической основе выплачиваются только проценты, а вся сумма основного долга подлежит к оплате в конце.

Сумма аннуитетного платежа включает в себя основной долг и вознаграждение.

Дифференцированные платежи – это система погашения кредита,

при применении которой заёмщик выплачивает основную часть долга равными долями, а проценты начисляются на невыплаченную часть кредита.

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

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

] 2. Структура платежа при дифференцированном методе проще: равными частями погашается тело кредита, а сумма процентов посте-

пенно уменьшается, так как они начисляются на остаток долга – а

]119

он постепенно сокращается. В итоге ежемесячный платеж будет разным каждый месяц. В первые годы на плечи заёмщика ложится значительное долговое бремя, но со временем платить ипотеку становится всё легче.

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

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

ант.

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

Что такое бизнес

Бизнес – это важнейший элемент рыночной экономики, её двигатель. Часть людей, способных быть самостоятельными, нести ответственность, принимать решения, организовывать людей, ставить цели и планировать их достижение, создают свой бизнес, вовлекая в него других людей, тем самым решая проблему безработицы и пополняя государственный бюджет, уплачивая установленные налоги и сборы. О том, что такое бизнес и как начать свой бизнес, рассказано в учебном пособии для школьников (занятия]19,]20).

Вопросы для совместного
обсуждения родителей и детей
(семейный совет)

]1. Что такое бизнес? Чем бизнес-деятельность отличается от труда наёмного работника?

]2. Что такое бизнес-план и для чего он нужен?

]3. К чему может привести правовая и финансовая неграмотность при создании собственного бизнеса?

]4. Нужно ли иметь специальное образование, чтобы заниматься бизнесом?

]5. Существуют (существовали) ли в вашей семье бизнесмены?

]6. Какие идеи для семейного бизнеса есть в вашей семье?

]7. Какие возможности есть в вашем городе для создания малого бизнеса?

]8. Из чего должен состоять бизнес-план вашей семейной фирмы?

]9. Где взять первоначальный

капитал для создания семейной фирмы в вашем городе?

]10. Какие риски несёт ведение бизнеса в вашем городе?

Сегодня в России осуществлять бизнес можно в различных формах: как физическими, так и юридическими лицами. Об особенностях индивидуального предпринимательства рассказано в учебном пособии для школьников. Для создания своего бизнеса используется также форма общества с ограниченной ответственностью, которая на настоящий момент является достаточно распространённой.

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

]1. ООО, как и другие виды хозяйственных обществ, товариществ или производственных кооперативов, государственных и муниципальных унитарных предприятий, является коммерческой организацией, преследующей извлечение прибыли как основную цель в сво-

ей деятельности. В дальнейшем эта прибыль делится между участ-

никами ООО.

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

]3. ООО может быть учреждено одним лицом, которое становится его единственным участником. ООО не может иметь в качестве един-

ственного участника другое хозяйственное общество, состоящее из одного лица.

]4. Уставный капитал ООО состоит из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал ООО определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. Вкладом в уставный капитал ООО могут быть деньги, ценные бумаги, другие вещи или имущественные права либо иные права, имеющие денежную оценку.

]5. Учредительным документом ООО является устав общества.

]6. Участник ООО вправе в любое время выйти из ООО независимо от согласия других его участников, если это право предусмотрено уставом общества. ООО обязано выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из ООО, действительную стоимость его доли или выдать ему имущество такой же стоимости в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности, при

]125

этом действительная стоимость доли определяется на основании данных бухгалтерской отчетности общества за последний отчетный период, предшествующий дню подачи

заявления о выходе из общества.

Что включает бизнес-план

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

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

Если в процессе практической работы всё пойдёт так, как задумано, то к концу первого года владелец получит реальное представление о своём бизнесе, потенциальных клиентах, конкурентах,

то есть о рынке, на котором действует его бизнес. Он получит ясное понимание возможностей бизнеса и сможет составить реалистичный план на более длительный период.

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

Виды бизнес-планов

Шаблон бизнес-плана для владельца или для владельцев:

- Общее описание бизнеса;
- Описание продуктов или услуг;
- Описание плана маркетинга;
- Описание операционного плана деятельности бизнеса;
- Описание организации бизнеса;
- Описание распределения финансов между собственниками;
- Начальные затраты бизнеса;

]127

Финансовые планы;
Описание управления и контроля деятельности бизнеса.

Шаблон бизнес-плана для инвесторов и кредиторов:

Резюме описания бизнеса на один лист;

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

Как видите, они не сильно отличаются по содержанию, но по стилю изложения совершенно не похожи. Стил ь изложения первого плана может быть любым, так как его цель - ясность в оценке характеристик бизнеса и конкретность в

описании способа реализации его идеи. Вы выбираете такую форму, которая наиболее понятна, привычна, удобна вам и вашим партнерам, чтобы служить надёжной опорой при решении задач, возникающих при управлении бизнесом.

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

]129

человек, который способен организовать выполнение этого плана.

Можно ли выиграть,
размещая сбережения в валюте
Пользуется ли человек валютами разных стран, зависит от нескольких факторов: каков род занятий, как часто он ездит за границу и пытается ли заработать на разнице курсов валют. Подробно обо

всём написано в учебном пособии для школьников (занятия]21,]22).

Вопросы для совместного обсуждения родителей и детей (семейный совет)

-]1. Что такое валюта?
-]2. Что такое валютный рынок?
-]3. О чём говорят котировки валют и как изменения на валютном рынке влияют на жизнь вашей семьи?
-]4. Какие валюты мы используем чаще всего и почему именно эти валюты?

]5. Как на финансах вашей семьи сказывалось изменение стоимости рубля в разные периоды (например, дефолт]1998 года), финансовый кризис]2008-]2009 годов, девальвация рубля в]2013 и]2014 годах?

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

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

]8. Где в вашем городе наиболее выгодные курсы валют?

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

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

Что такое мультивалютный вклад и каковы его плюсы и минусы?

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

]131

При открытии мультивалютного вклада вы открываете не один, а несколько счетов (по одному в каждой валюте) и распределяете средства по счетам в какой-либо пропорции, при необходимости предварительно их конвертируя. По каждой валюте банком устанавливается отдельная процентная ставка. Далее всё просто: если вы видите, что одна из ваших валют падает в цене и, по вашим оценкам, будет падать и дальше, вы просто даёте банку поручение пе-

ревести средства со счёта этой валюты на другой счёт вклада (естественно, с предварительной конвертацией). Ставки, срок, прочие условия вклада – всё остаётся в силе.

Преимущества и недостатки
мультивалютного вклада

Преимущества:

– Удобство открытия одного
мультивалютного вклада вместо
нескольких вкладов в отдельных

валютах;

– Возможность оперативного
управления своими средствами, их
конвертирования в различные ва-
люты без потери уже начисленных
процентов;

– Использование льготного курса
при конвертации валют;

– Возможность получить повышен-
ный процентный доход за счёт ко-
лебания курса валют.

Недостатки:

– Предназначен прежде всего для
клиентов, хорошо ориентирующихся
в экономической ситуации, в коле-
баниях валютных курсов. Для гра-
мотного управления вкладом кли-
енту нужно много времени, знаний
и внимания. Необходимо следить
за котировками валют, чтобы при-
нимать своевременные решения;

– Ведение мультивалютного счёта
обходится банку дороже, чем об-
служивание обычного вклада, и
банкиры стараются компенсировать
свои расходы за счёт привлечения
более крупных сумм. Поэтому в
большинстве банков минимальная

] 133

сумма вноса на мультивалютный
депозит составляет пятьсот – одна
тысяча долларов. Данный банков-
ский продукт обычно нацелен на
категорию частных клиентов со
средним и высоким уровнем дохо-
да.

Финансовый тренажёр

] 1. Вы собираетесь в команди-
ровку в Чехию. В Чехии своя ва-
люта – чешская крона. Вы узнали,
что в Чехии можно поменять рубли
сразу на кроны или взять с собой
евро и там поменять их на кроны.
У вас есть] 20 тысяч рублей. Ка-
кой вариант вы выберете: непо-

средственно поменяете рубли в Чехии по курсу]1 рубль равен половине чешской кроны или, купив в России евро по курсу один евро равен]27,4 кроны, поменяете в Чехии?

]2. Вы съездили на отдых в Турцию, и у вас остались]200 долларов, которые вы брали с собой, чтобы поменять их в Турции

на лиры. Вы хотели бы их поменять обратно на рубли. В каком банке обмен для вас будет наиболее выгодным?

Курсы валют в банках:

Банк {А: курс продажи-]65 рублей]20 копеек; курс покупки-]65 рублей]1 копейка. Банк {В: курс продажи-]64 рубля]99 копеек; курс покупки-]64 рубля]31 копейка. Банк {С: курс продажи-]65 рублей]44 копейки; курс покупки-]65 рублей]10 копеек.

Разбор ситуаций

Вопрос N]1. Однозначного ответа на этот вопрос нет. Если удастся поменять рубли на кроны в России, то, возможно, этот вариант и будет наиболее выгодным, так как позволит избежать двойной конвертации. Однако нет никакой гарантии, что курс обмена рубля на чешскую крону будет близок к курсу, устанавливаемому Центральным банком, так как крона не является очень распространенной валютой и поэтому ее покупка

]135

в России может быть неоправданно дорогой. Аналогично: ехать в Чехию, как и в любую другую страну, имеющую местную валюту, имея в кошельке только рубли, неразумно, так как если вы и найдете, где эти рубли поменять, то это тоже будет очень дорого. Поэтому, как это ни покажется странным, лучше купить евро или доллары в России и обменять их потом в стране прибытия, что с гарантией можно сделать в аэропорту. Возможно, там будет несколько завышенный курс по сравнению с обменом в банке, но это позволит получить хотя бы небольшое количество валюты на первое время (на оплату такси, на обед и т. п.). Кроме того, не нужно забывать о банков-

ских карточках, которыми, как правило, можно расплатиться в магазине, ресторане, гостинице, взять наличные в банкомате.

Вопрос N 12. В банке {С. Когда вы продаете в России валюту, то должны смотреть на курс покупки,

который показывает, за сколько банк у вас готов купить валюту, и, естественно, выбрать наибольший. Когда вам нужно купить валюту, то, наоборот, нужно смотреть на курс продажи, то есть за сколько банк продает валюту, и выбирать наименьший. Так, если бы вам нужно было купить валюту для поездки, то надо было бы выбрать банк {В.

]137

РАЗДЕЛ 15. ЧЕЛОВЕК И ГОСУДАРСТВО: КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ

Что такое налоги
и зачем их платить

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

территории государства-налогообирателя), так и юридические лица (организации, являющиеся резидентами данного государства). Для

нас как физических лиц представляется интересным более подробно узнать о том, какие налоги должны платить физические лица и по каким основаниям. О них можно узнать из учебного пособия для школьников (занятия]23,]24). К этим сведениям следует сделать некоторые добавления (см. ниже).

ОСНОВНЫЕ ВИДЫ НАЛОГОВ, УПЛАЧИВАЕМЫХ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

]1. Налог на доходы физических лиц- НДФЛ (рассматриваем только заработную плату).

Налогообложению подлежит доход- размер заработной платы. Принцип расчёта размера налога- взимается фиксированный процент от суммы дохода.

Ставка налога-]13]% независимо от размера дохода.

Срок уплаты- не позднее]15-го числа месяца, следующего за месяцем оплаты.

]2. Транспортный налог.

Налогообложению подлежит

]139

транспортное средство (транспортным средством признают: автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолёты, вертолёт, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы).

Принцип расчёта размера налога- ставка налога (в рублях) умноженная на единицу налоговой базы (в отношении транспортных средств, имеющих двигатели, налоговая база- это мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах).

Ставка налога устанавливается субъектом РФ.

Срок уплаты- уплачивают на основании налогового уведомления, направляемого налоговым органом.

]3. Имущественный налог.

Налогообложению подлежит: жилой дом; квартира; комната; дача; гараж; доля в праве общей соб-

ственности на имущество.

Принцип расчёта размера налога- инвентаризационная стоимость умноженная на процентную ставку налога.

Ставки налога устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления.

Уплата налога производится не позднее 1 ноября года, следующего за годом, за который исчислен налог.

4. Земельный налог.

Налогообложению подлежат земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования, на территории которого введён налог (не признаются объектом налогообложения земельные участки, изъятые из оборота в соответствии с законодательством Российской Федерации; земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, которые заняты особо ценными объектами культурного наследия народов Российской Федерации, объектами,

141

включёнными в Список всемирного наследия, историко-культурными заповедниками, объектами археологического наследия; земельные участки из состава земель лесного фонда; земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, занятые находящимися в государственной собственности водными объектами в составе водного фонда).

Принцип расчёта размера налога- кадастровая стоимость умноженная на процентную ставку налога.

Вопросы для совместного обсуждения родителей и детей
(семейный совет)

1. Что такое налог?

2. Какой налог НДФЛ вы считаете справедливым?

3. Получали ли члены вашей семьи налоговые вычеты?

Как можно оформить налоговый вычет?

4. Какие налоги вы считаете

необходимыми, а какие излишними?

]5. Как понимают члены вашей семьи, для чего нужно платить налоги?

]6. Какие суммы ваша семья уплачивает в качестве подоходного налога?

]7. Где и когда члены вашей семьи получали ИНН? Меняли ли они ИНН? Если да, то по какой причине?

]8. Какие налоги платят в вашей семье?

]9. Какую часть от доходов вашей семьи составляют налоги?

]10. Были ли случаи неуплаты налогов в вашей семье, если да, то как удалось разрешить проблему?

Финансовый тренажёр

]1. Сперанский Н. Д. имеет в собственности квартиру в одном из районов города, сам проживает вместе с супругой в квартире, доставшейся ей по наследству от бабушки. Недавно он решил сдать свою квартиру за]15 тысяч

]143

рублей. Должен ли он платить какие-либо налоги, если подписал гражданско-правовой договор с арендатором на три года? Если должен, то какой это налог и какова его величина?

]2. Столыпин П. Н. работает врачом в государственной больнице. Он знает, что с его заработной платы удерживается налог на доходы физических лиц. Каким образом должна осуществляться уплата этого налога? Какую сумму составляет подоходный налог, если в трудовом договоре Столыпина записана заработная плата]30 тысяч рублей?

Разбор ситуаций

Вопрос N]1. Сперанский Н. Д. должен заплатить НДФЛ-]13]%, то есть]15 тысяч рублей умножить на]0,13. Получаем]1 тысяча]950 рублей в месяц или]23 тысячи]400 рублей в год. Налог платится раз в год. Декларация о доходах должна быть подана не

позднее]30 апреля года, следующего за годом, в котором был получен доход.

Вопрос N]2. Уплата налога

осуществляется работодателем до выдачи заработной платы. НДФЛ с заработной платы в 30 тысяч рублей составляет 3 тысячи 900 рублей (13%). Столыпин П. Н. реально на руки получит 26 тысяч 100 рублей (30 тысяч рублей минус 3 тысячи 900 рублей).

Что такое пенсия
и как сделать её достойной

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

Вопрос N 1. Чем вызвана необходимость перехода к новой пенсионной формуле? Зачем потребовалось сегодня менять правила,

145

которые только стали понятны большинству граждан?

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

Новый порядок формирования пенсионных прав и исчисления

пенсий позволит обеспечить адекватность пенсионных прав заработной плате и повысить значение страхового стажа при формировании пенсионных прав и расчёте размера пенсии. Важно, что при этом будет сохранён приемлемый

уровень страховой нагрузки на работодателей и на федеральный бюджет, а также созданы необходимые условия для сбалансированности пенсионной системы.

Вопрос N]2. Каковы главные параметры, которые будут влиять на расчёт пенсии в соответствии с новым порядком?

ОТВЕТ. На размер пенсии будет влиять в первую очередь:

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

]147

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

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

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

Вопрос N]3. Будет ли повышен пенсионный возраст?

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

При этом создаются значительные стимулы для более позднего выхода на пенсию. По новым правилам обращаться за назначением пенсии позже общеустановленного

пенсионного возраста выгодно для граждан. За каждый год более позднего обращения за назначением пенсии её страховая часть и фиксированная выплата будут увеличиваться на соответствующие коэффициенты.

Накопительная пенсия также увеличится, поскольку снизится ожидаемый период выплаты, на который для расчёта накопительной части пенсии делится сумма пенсионных накоплений.

Вопрос N 14. Для кого вводится новая пенсионная формула – для всех или для тех, кто только начинает работать?

149

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

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

При этом в целях адаптации к условиям нового порядка формирования пенсионных прав и расчёта размера пенсий будущих пенсионеров и работодателей, которые пла-

тят за них страховые взносы в систему обязательного пенсионного страхования, предусматриваются переходные положения:

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

повышение облагаемой страховыми взносами заработной платы до уровня 2,3 от среднероссийской зарпла-

ты и соответствующее увеличение максимального значения индивидуального годового пенсионного коэффициента до 10 к 2021 году.

Вопрос N 5. Чего ожидать от новой пенсионной формулы тем, кто уже на пенсии? Будет ли пересчитываться пенсия нынешних пенсионеров, может ли она быть повышена или понижена?

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

151

может вырасти.

Вопрос N 6. Из каких частей будет состоять трудовая пенсия по старости после введения нового порядка расчёта пенсий?

Трудовая пенсия по старости после введения нового порядка расчёта пенсий трансформируется в страховую пенсию и накопительную пенсию. К страховой пенсии будет устанавливаться фиксированная выплата (аналог сегодняшнего фиксированного базового размера страховой части трудовой пенсии по старости, его размер в 2014-м году был 3 тысячи 844 рубля 98 копеек). Исчисление размера накопительной пенсии будет производиться путём деления суммы пенсионных накоплений на статистическую величину – ожидаемый период выплаты, определяемый федеральным законом (по материалам сайта Пенсионного фонда РФ).

Интересный материал о том, откуда появились пенсии и как можно увеличить свои доходы к пен-

сии, содержится в учебном пособии для школьников (занятие 25).

Вопросы для совместного
обсуждения родителей и детей
(семейный совет)

1. Что такое пенсия?
2. Для чего государство создаёт пенсионные системы?
3. Как вы считаете, какие факторы должны быть наиболее влияющими на размер пенсии?
4. Кто в вашей семье получает пенсию и каков её размер?
5. Как в вашей семье можно увеличить доходы будущих пенсио-

неров с помощью альтернативных финансовых средств?

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

Финансовый тренажёр

Для тех, кто ещё не получает пенсию.

Зайдите на сайт Пенсионного фонда РФ в раздел "Пенсионный калькулятор" и введите свои данные по заданным в калькуляторе

] 153

параметрам. Посмотрите, какой размер пенсии у вас будет. Задайте другие параметры, которые можно изменить, например, время выхода на пенсию. Как изменится ваша пенсия в этом случае? Найдите для себя наиболее подходящий вариант пенсии и условий её получения.