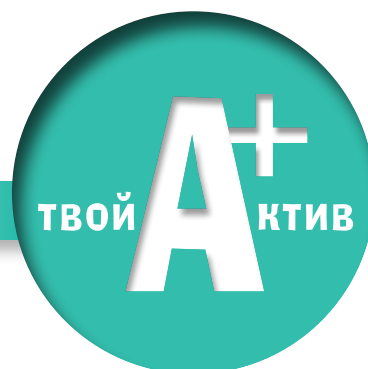


ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ПРОЕКТА
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»



Учись разумному финансовому поведению



ОЛЬГА РЯЗАНОВА
ИГОРЬ ЛИПСИЦ
ЕКАТЕРИНА ЛАВРЕНОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ



МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ РОДИТЕЛЕЙ

УДК 373.161.1:33+336
ББК 65.26я721
Р99

Издание допущено к использованию в образовательном процессе
на основании приказа Министерства образования и науки Российской Федерации от 09.06.2016 № 699.

«Финансовая грамотность» – целостная система учебных курсов для общеобразовательных организаций, впервые разработанная в России. Для каждого курса создан учебно-методический комплект, включающий учебную программу, методические рекомендации для учителя, учебные материалы для учащихся, рабочую тетрадь и материалы для родителей.

Предлагаемые материалы содержат значительный объём информации, что позволяет использовать их не только в образовательном процессе, но и во внеурочной деятельности, для самообразования обучающихся, реализации их индивидуальной образовательной траектории, совместной работы с родителями и др.

Авторы:

Ольга Рязанова, PhD, магистр экономики
Игорь Липсиц, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ
Екатерина Лавренова, кандидат педагогических наук

Рязанова О.И., Липсиц И.В., Лавренова Е.Б.

Р99 Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8–9 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 76 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).

ISBN 978-5-408-04120-6

Материалы призваны помочь семье научиться совместно с детьми решать возникающие финансовые проблемы. Характер материалов различен: это вопросы для совместного обсуждения финансовых тем, задания типа финансового тренажёра с ответами, дополнительные сведения по изучаемой теме для самих родителей. Предлагаются практические советы, которые позволят взрослым стать финансово грамотными и успешно справляться с финансовыми проблемами, а также научить этому своих детей.

Издание предназначено для совместных занятий родителей и детей.

УДК 373.161.1:33+336
ББК 65.26я721

ISBN 978-5-408-04120-6

© Министерство финансов
Российской Федерации, 2018
© ООО «ВАКО», 2018

СОДЕРЖАНИЕ

Модуль 1. Управление денежными средствами семьи	4
Модуль 2. Способы повышения семейного благосостояния	29
Модуль 3. Риски в мире денег	36
Модуль 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем	52
Модуль 5. Человек и государство: как они взаимодействуют	66
Для заметок	74



МОДУЛЬ

УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ СЕМЬИ

● Деньги: что это такое

4

Всем известно, что современные деньги символические, т. е. сами по себе они не содержат какой-либо ценности, а являются лишь её свидетельством. Именно поэтому покупательная способность денег (объём товаров и услуг, которые можно на них приобрести) зависит от многих факторов и в первую очередь от общеэкономической ситуации в стране. Подробно о том, что же такое деньги, какие функции они выполняют, как и почему появились различные виды денег, 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?
2. Какими деньгами в большей степени пользуются в вашей семье: наличными, безналичными? Как часто вы расплачиваетесь за товары или услуги с помощью банковских карт?

3. В какой форме лучше всего хранить свои сбережения: наличной или безналичной?
4. В чём преимущества и недостатки использования наличных денег по сравнению с безналичными деньгами?
5. Какую сумму денег может иметь пятнадцатилетний подросток 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 всё больше используются банковские карты: перечисление заработной платы, оплата покупок и услуг, бронирование билетов и отелей с помощью различных интернет-ресурсов и т. д. Это удобно: не приходится носить с собой большие суммы денег, при расчёте за покупку не требуется проверять сдачу (если, конечно, магазин, где вы собираетесь что-либо приобрести, принимает банковские карты). Но, к сожалению, при пользовании банкоматом мы можем стать жертвой мошенников. Поэтому необходимо соблюдать несколько простых правил.

1. Самое очевидное, но не всегда выполняемое правило: *храните ПИН-код в недоступном месте, обязательно отдельно от банковской карты.* Можно придумать свой код и алгоритм кодирования и записать его в зашифрованном виде в записную книжку. А лучше всего запомнить и не хранить информацию о ПИН-коде. Никому не сообщайте ПИН-код.

2. Для выполнения различных финансовых операций с банковской картой через банкомат *выбирайте надёжный банкомат.* Лучше использовать банкомат, находящийся в самом банке, где есть охрана и видеокамеры. 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 вы всегда сможете 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, — *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 службы поддержки держателей банковских карт вашего банка. Если у вас украли карту или вы сами её потеряли, то необходимо незамедлительно обратиться в банк, чтобы заблокировать счёт.

5. Если у вас несколько банковских карт, *не держите все денежные средства на одной карте*. Для сбережений лучше иметь отдельную карту и нигде с её помощью не расплачиваться.

6. *Не отдавайте 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) якобы из банка и попросили сообщить ПИН-код или какие-либо данные (имя держателя карты, её номер, код CVV2), не передавайте эту информацию и сообщите своему банку о подобных действиях (позвонив, например, по официальному телефону в банк). Чаще всего так действуют мошенники.

Финансовый тренажёр

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

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

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

Комментарии

1. Для подобного расчёта лучше использовать данные за определённый период времени (например, месяц, полгода). Для этого необходимо вести учёт своих расходов.

2. Надёжнее всего снимать деньги в банкоматах, расположенных в отделениях банка. Банкоматы в торговых точках, а тем более находящиеся в помещениях, не имеющих никакой охраны (например, в аптеках), значительно менее надёжны и безопасны.

3. Нужно как можно быстрее связаться с банком и заявить об утрате карты. Банк блокирует ваш счёт, привязанный к карте, и похититель не сможет воспользоваться вашими деньгами.

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

На покупательную способность денег влияет инфляция – неизменный 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 составляет не более 5%, то это, скорее всего, положительно скажется на экономике. А чем выше данный показатель, тем негативных последствий будет больше. Поэтому при определении того, как меняются наши реальные доходы, мы должны знать, какой уровень инфляции (т. е. показатель процентного изменения цен за определённый период) в нашей стране в данном году и какой прогнозируется в будущем. Эта информация открытая, и вы всегда её можете узнать из официальных источников: сайт Министерства финансов РФ (www.minfin.ru, далее «Информационно-аналитический раздел», далее «Макроэкономика», далее «Тарифы и цены»), сайт Федеральной службы государственной статистики (www.gks.ru, далее «Официальная статистика», далее «Цены»). Более подробно о том, как инфляция влияет на финансы семьи, рассказано в материалах для учащихся (зачтение 2).

Вопросы для совместного обсуждения родителей и детей (семейный совет)

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

2. Как на доходах (накоплениях, если они были) вашей семьи сказалась гиперинфляция в начале 1990-х гг.? Обсудите вместе с вашими родителями, бабушками и дедушками.

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

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

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

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

Финансовый тренажёр

1. Представим, что доходы вашей семьи в начале года составляли 60 000 руб. в месяц, а к концу года увеличились до 66 000 руб. в месяц. За этот же период уровень инфляции, по официальным данным, был около 5%. Что произошло с вашими реальными доходами: увеличились они или уменьшились? Как рассчитать этот показатель?

2. Зайдите на сайт Федеральной службы государственной статистики, найдите информацию о стоимости потребительских товаров и услуг в вашем регионе. Сравните рост цен в вашем регионе с общероссийскими показателями и ростом цен в соседних регионах. Существенны ли данные различия?

3. Представим, что вам предлагают новую работу с фиксированной зарплатой на пять лет (вы подписываете срочный трудовой договор на 5 лет). Что произойдёт с вашими реальными доходами в следующих ситуациях:

- а) каждый год инфляция будет составлять 10%;
- б) за пять лет цены не будут меняться;
- в) уровень дефляции составит 3% в год;
- г) в первые два года уровень инфляции составит 5%, в третий и четвёртый — по 1%, в пятый — дефляция 5%.

Комментарии

1. Если доходы семьи увеличились на 10% ($66\ 000 : 60\ 000 = 1,1$), а инфляция составила 5%, то реальные доходы увеличились на 4,8% ($1,1 : 1,05 = 1,048$).

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 данные таблицы «Стоимость фиксированного набора потребительских товаров и услуг», в которой представлены сведения об изменении цены такого набора в процентах к среднероссийской стоимости, а также к предыдущему месяцу.

3. Если в течение пяти лет ваша заработная плата будет неизменной, то в зависимости от уровня инфляции ваши доходы изменятся следующим образом.

Сначала определяем, на сколько изменятся цены за пять лет:

- а) $1,1 \cdot 1,1 \cdot 1,1 \cdot 1,1 \cdot 1,1 = 1,61$ – цены вырастут на 61%;
- б) $1 \cdot 1 \cdot 1 \cdot 1 \cdot 1 = 1$ – цены не изменятся;
- в) $0,97 \cdot 0,97 \cdot 0,97 \cdot 0,97 \cdot 0,97 = 0,86$ – цены упадут на 14%;
- г) $1,05 \cdot 1,05 \cdot 1 \cdot 1 \cdot 0,95 = 1,05$ – цены вырастут 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) $1 : 1,61 = 0,62$ – реальные доходы сократились на 38%;
- б) $1 : 1 = 1$ – реальные доходы не изменились;
- в) $1 : 0,86 = 1,16$ – реальные доходы выросли на 16%;
- г) $1 : 1,05 = 0,95$ – реальные доходы сократились на 5%.

● Какие бывают источники доходов

Работник получает «белую» (официальную) заработную плату, если трудится в организации, заключившей с ним трудовой договор. Но некоторые работодатели, пользуясь экономической и правовой безграмотностью населения, не оформляют трудовые отношения. В этом случае человек получает «чёрную» заработную плату, с которой не отчисляются различные платежи – подоходный налог, страховые взносы в различные фонды.

Кроме трудового договора может быть заключён и гражданско-правовой договор. В чём состоят их основные различия? Приведём пример.

Мария Ивановна Зверева – преподаватель русского языка. Проработав в школе 15 лет, решила перейти на работу в институт. Ей поступило следующее предложение: рабочий день – 5 ч, пятидневная рабочая неделя, оплата труда – 36 000–40 000 руб. в месяц. Мария Ивановна согласилась, ведь в школе она получала 30 000 руб. примерно за такой же объём работы. Проработав месяц, она получила на банковскую карту 37 500 руб. и осталась очень довольна. В последующие месяцы ежемесячный доход Марии Ивановны не изменился. Но вот пришло время отпуска. Каково же было удивление Марии Ивановны, когда она узнала, что отпускные ей не полагаются, т. е. отдыхать она будет за свой счёт. Выяснилось, что Мария Ивановна оказывала услуги по гражданско-правовому договору, который не предусматривает оплачиваемый отпуск.

Основные отличия между трудовым и гражданско-правовым договором с точки зрения получения дохода, а также прав и обязанностей сторон представлены в таблице 1.

Таблица 1

РАЗЛИЧИЯ ТРУДОВОГО И ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОГО ДОГОВОРА

Характеристика	Трудовой договор	Гражданско-правовой договор
Каким документом регулируется	Трудовым кодексом РФ	Гражданским кодексом РФ
Стороны отношений	Работник и работодатель	Заказчик и исполнитель
Характер работы	Работник возмездно и лично выполняет трудовую функцию	Работник выполняет услугу или работу, обусловленную договором
Наличие и оплата отпуска	Сохраняется рабочее место работника, выплачиваются отпускные	Отсутствует
Оплата в случае временной нетрудоспособности	Сохраняется рабочее место, оплачиваются больничные листы работника	Отсутствует

Окончание таблицы 1

Характеристика	Трудовой договор	Гражданско-правовой договор
Возможность совмещения работы с обучением	Сохраняется рабочее место, предоставляется учебный отпуск (при получении профессионального образования впервые)	Обучение в свободное от работы время, отпуск отсутствует
Порядок выплат	Не реже двух раз в месяц, не позднее 15 дней со дня окончания периода, за который зарплата начислена	Определяется по соглашению сторон
Отношение с организацией	Работник подчинён правилам внутреннего трудового распорядка, является подчинённым своего работодателя	Работник не подчинён правилам внутреннего трудового распорядка
Срок действия	Может быть как срочным (не более 5 лет), так и бессрочным	Заключается на определённый период или до получения результата

Вопросы для совместного обсуждения родителей и детей (семейный совет)

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

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 условий, которые работодатель проговаривает на собеседовании, тому, что написано в трудовом договоре. Этот договор должен быть оформлен письменно в двух экземплярах и подписан с обеих сторон. В трудовом договоре должны быть обозначены размер заработной платы (не может быть ниже минимального размера оплаты труда), трудовая функция (характер и объём работы, которую вы должны выполнять), дополнительные условия (испытательный срок по общему правилу не более трёх месяцев).

2. При заключении договора следует понимать, что указанный в нём размер заработной платы не будет соответствовать сумме, которую вы получите на руки, так как необходимо учитывать уплату налога на доходы физических лиц (НДФЛ). Таким образом, фактический заработок будет на 13% меньше, чем указано в договоре.

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

4. Трудовой договор может быть срочным и бессрочным. В первом случае договор заключается на определённый срок, по истечении которого он может быть расторгнут. Во втором случае действие трудового договора не ограничено каким-либо сроком. Для того, чтобы уволить работника, заключившего бессрочный договор, у работодателя должны быть очень веские основания.

5. Если работодатель нарушает права работника (например, выплачивает заработную плату не вовремя или в меньшем размере, чем указано в трудовом договоре; накладывает штраф за совершение дисциплинарных проступков, тем самым уменьшая размер заработной платы), то работник имеет право обратиться за защитой своих прав в соответствующие организации. К ним относятся:

- *Федеральная служба по труду и занятости (Роструд)* – жалобу можно отправить онлайн (сайты www.rostrud.ru или онлайн-инспекция.рф). Ресурс «Онлайн Инспекция» позволяет гражданину обратиться в инспекцию труда, когда его права на-

рушены, а также получить информацию о других способах выхода из проблемных ситуаций в сфере трудовых отношений;

- *профсоюз* – информацию о деятельности профсоюза, защищающего интересы работников определённого предприятия или отрасли, можно получить на предприятии или на сайте Федерации независимых профсоюзов России (www.fnpr.ru);
- *комиссия по индивидуальным трудовым спорам* – образуется 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;
- *суд* – все споры, вытекающие из трудовых отношений, подсудны районному суду. Согласно ст. 28–29 Гражданского процессуального кодекса РФ (ГПК РФ) иск может быть предъявлен как в суд по месту нахождения ответчика, т. е. работодателя, так и в суд по месту жительства истца, т.е. работника. Найти контактные данные районного суда можно на сайте Государственной автоматизированной системы РФ «Правосудие» (www.sudrf.ru), далее «Федеральные суды общей юрисдикции», далее определённый субъект Федерации и населённый пункт.

Финансовый тренажёр

1. Представим, что вы устраиваетесь на работу и подписываете трудовой договор. В пункте о размере заработной платы обозначено 30 000 руб. Какую сумму вы фактически будете получать ежемесячно?

2. Устроившись на новую работу, вы проработали там семь месяцев. Вам на день рождения подарили поездку в Таиланд. Имеете ли вы право на отпуск и будет ли он оплачен работодателем?

3. Вы два года отработали на одном предприятии. Трудовой договор был оформлен надлежащим образом, ваши трудовые права не нарушались. На предприятии сменился директор. Через два месяца вам выплатили заработную плату за сентябрь только 25 октя-

бря, а за октябрь – 5 декабря. Размер заработной платы был на 10% меньше, чем указано в трудовом договоре (с учётом уплаты НДФЛ). Какие нормы договора и трудового законодательства были нарушены работодателем? Куда вы обратитесь в данном случае, чтобы защитить свои трудовые права?

Комментарии

1. Работник, оформленный по трудовому договору, получает заработную плату за вычетом 13% подоходного налога ($30\,000 \cdot 0,87 = 26\,100$).

2. Человек имеет право на отпуск по прошествии 6 месяцев со дня приёма на работу. В данном случае прошло больше 6 месяцев, поэтому отпуск будет оплачен.

3. Были нарушены следующие нормы: своевременная оплата труда (не позднее 15 дней со дня окончания периода, за который начислена зарплата); размер заработной платы не может быть ниже, чем указано 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, как внутренних (умственные и физические способности человека, его целеустремлённость и трудолюбие), так и внешних (общеекономическая ситуация в мире, стране, регионе). Подробно о каждом факторе, влияющем на величину доходов человека, можно узнать из материалов для учащихся (занятие 4). Перед подростком открыты все двери в будущее, но многое зависит от него лично и от его родителей (помощь в получении образования, развитии способностей, мотивация). Взрослому человеку намного сложнее. Он уже получил определённую профессию, встроился в трудовые отношения, наладил быт, получает определённый доход. Но что делать, если этот доход не устраивает ни его лично, ни его семью? Можно оставаться недовольным, но при этом ничего не менять в своей жизни. Но мы знаем большое количество примеров, когда люди в зрелом возрасте смогли существенно увеличить свои доходы.

Вопросы для совместного обсуждения родителей и детей (семейный совет)

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

Практический совет 3

Как увеличить свои доходы?

1. Прочитав материалы для учащихся, мы выяснили, что одним из важнейших факторов, влияющих на доход, является интеллектуальный капитал человека. Поэтому очень важно иметь хорошее образование, а также обладать высокими профессиональными навыками и умениями. Поэтому при выборе учебного заведения необходимо обратить внимание на качество обучения. Чтобы получить информацию об учебном заведении, зайдите на студенческие форумы, задайте вопросы о качестве преподавания. С другой стороны, вы можете поискать в Интернете официальные данные о рейтинге учебного заведения. Обязательно зайдите на сайт Федеральной службы по надзору в сфере образования и науки (obrnadzor.gov.ru, далее «Пресс-служба», далее «Информационные материалы») и удостоверьтесь, что у учебного заведения имеется лицензия на образовательную деятельность и что оно аккредитовано.

2. Человек, получивший хорошее профессиональное образование, должен постоянно повышать свою квалификацию. Сегодня в России (и во многих других странах) существует большое количество разнообразных курсов повышения квалификации. При выборе курса необходимо быть предельно внимательным. Всегда старайтесь искать дополнительную информацию о качестве предлагаемого

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

3. Если вы имеете хорошее образование, достаточный опыт работы по профессии, но доходы не соответствуют вашим ожиданиям, то (если вы готовы поменять место жительства) следует поискать работу в другом регионе. Найти работу не так сложно. Другой вопрос, готова ли семья круто изменить свою жизнь? Если да, то нужно начать поиск. Сегодня Интернет предоставляет возможность найти работу, не выходя из дома. Сначала следует составить резюме (о том, как это грамотно сделать, вы можете узнать, например, на сайтах кадровых агентств www.hh.ru, www.superjob.ru и т. д.). Часто на сайтах, где размещаются объявления о работе, необходимо заполнить резюме по той форме, которая уже предлагается. Ваша задача: писать без ошибок, предоставлять данные, соответствующие действительности (то, что вы можете подтвердить документально и на практике). О своих профессиональных умениях сообщайте профессиональным языком, чётко и кратко.

На большинстве сайтов размещение вашего резюме является бесплатным. Но прежде чем начать поиск, посмотрите статистику: в каких регионах требуются специалисты вашего профиля, какую заработную плату предлагают работодатели. Это можно сделать на сайте Федеральной службы государственной статистики (www.gks.ru, далее «Официальная статистика», далее «Рынок труда, занятость и заработная плата», далее «Зарботная плата»). После того как вам поступило несколько интересных предложений, зайдите на сайты этих компаний, поищите дополнительную информацию в Сети. Предварительно выясните у работодателя все условия трудовых отношений, задайте интересующие вас вопросы и только после разумной оценки 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 (посёлка, района).

2. Семья Феди Агеева состоит из пяти человек: Федя, его мама, папа, бабушка и дедушка. Мама работает врачом в больнице, её за-

рабочая плата составляет 35 000 руб. без учёта подоходного налога. Папа – инженер на заводе. Он получает заработную плату в размере 52 000 руб. без учёта НДФЛ. Бабушка и дедушка – пенсионеры, они нигде не работают. Размер их пенсий 12 000 и 14 000 руб. соответственно. Определите совокупный доход семьи Агеевых и рассчитайте доход на каждого члена семьи.

Комментарии

1. Для этого необходимо проанализировать различные данные: потребность рынка труда в определённых специальностях, средняя заработная плата в регионе, возможности повышения квалификации. Кроме того, можно рассмотреть разные варианты создания и предложения услуг: интернет-уроки (например, кулинарии, иностранных языков, танцев и т. д.); создание аккаунтов с дальнейшей их продажей; написание заметок об игровой стратегии для различных игровых ресурсов.

2. Совокупный доход – 113 000 руб., доход на каждого члена семьи – 22 600 руб.

● Как контролировать семейные расходы и зачем это делать

Зачем нужно контролировать семейные расходы? Ответ очевиден: бесконтрольные траты подрывают благосостояние семьи и приводят к финансовым трудностям. Проблема возникает тогда, когда по уровню доходов вы перестаёте соответствовать той социальной группе, в которой вращаетесь (коллеги по работе, друзья, соседи). Если это отставание не драматическое, то можно попробовать экономить. Способов экономии очень много, и люди в социальных сетях и на различных форумах с удовольствием делятся своим опытом в этой сфере. Отметим, что нельзя экономить только на здоровье, безопасности и благополучии детей.

Самой большой ошибкой в этой ситуации является попытка жить в долг. Кредит можно брать только тогда, когда вы точно знаете, из каких средств его можно будет отдавать. Иначе это только ухудшит материальное положение семьи. 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 материалах для учащихся (занятия 5–6).

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 расходов и расположите пункты по мере убывания необходимости в них. Обсудите, от каких трат можно отказаться.)

Практический совет 4

Как определить, стоит ли 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. Однако проценты по таким кредитам существенно выше, чем при кредитах с подтверждением доходов заёмщика. Но прежде чем приобрести в кредит телевизор, мебель, автомобиль или что-то другое, следует хорошо подумать и проанализировать свои возможности: сможете ли вы погашать долг в срок, как крупный заём отразится на бюджете семьи и т. д. Для этого:
 - зайдите на сайт банка, в котором собираетесь брать кредит, в раздел «Кредитный калькулятор» и рассчитайте сумму ежемесячного платежа, который вам придётся выплачивать банку в счёт погашения кредита;
 - рассчитайте сумму ежемесячных доходов семьи;
 - вычтите из суммы дохода сумму ежемесячного платежа;

- составьте список необходимых (обязательных) трат;
- сопоставьте сумму оставшегося после вычета платежа дохода с суммой необходимых расходов: если доходы покрывают ваши необходимые траты или даже остаётся излишек (минимум 10%), то, скорее всего, вы достаточно безболезненно сможете расплатиться по кредиту. Если ваших доходов (с учётом выплаты кредита) не хватает для покрытия обязательных трат, то кредит брать не следует. Сначала необходимо увеличить доходы, а потом думать о взятии кредита.

2. 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, что впоследствии может привести к образованию большей задолженности и даже судебному процессу.

3. Принимая решение об оформлении кредита, вы должны быть уверены (понятно, что форс-мажорные обстоятельства предугадать невозможно) в том, что в ближайшем будущем не останетесь без работы и будете иметь достаточно стабильный доход. К тому же не следует забывать и о том, что необходимо иметь финансовую подушку безопасности, пусть даже и небольшую. Эти деньги могут понадобиться, если кто-то в вашей семье серьёзно заболевает, потеряет работу, потребуются срочно куда-то уехать.

Финансовый тренажёр

Представим, что вы собираетесь приобрести новую мягкую мебель в гостиную. Понравившийся вам гарнитур стоит 150 000 руб., но у вас таких денег нет. В магазине предложили оформить кредит сроком на два года с ежемесячным платежом в размере 7671 руб. или на один год с выплатой 17 173 руб. в месяц. Определите, какой вариант наиболее предпочтителен в следующих случаях:

- а) совокупный доход вашей семьи составляет 80 000 руб., сумма обязательных расходов – 65 000 руб., финансовых запасов не существует;
- б) совокупный доход вашей семьи составляет 100 000 руб., сумма обязательных расходов – 70 000 руб.;
- в) совокупный доход вашей семьи составляет 110 000 руб., сумма обязательных расходов – 70 000 руб., но через 5 месяцев в семье родится малыш и совокупный доход уменьшится на 15 000 руб.;

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

Комментарии

Анализ предложенных вариантов:

- а) разница между доходами и обязательными расходами составляет 15 000 руб. Если взять мебель в кредит на два года, то после выплаты кредита останется резервная сумма в размере 7329 руб.;
- б) разница в 30 000 руб. позволяет взять кредит и на один год и на два года. И в том и в другом случае остаётся небольшая резервная сумма на непредвиденные расходы;
- в) первоначально разница между доходами и обязательными расходами составляет 40 000 руб. Однако через 5 месяцев она уменьшится до 25 000 руб., 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 невозможно будет его оплачивать.

● Что такое семейный бюджет и как его построить

Семейный бюджет – это совокупный план доходов и расходов семьи на определённый период. О том, как составлять семейный бюджет и зачем это необходимо делать, вы узнаете, когда вы вместе со своим ребёнком прочитаете материалы для учащихся (занятие 7). Если для вашего ребёнка и его одноклассников ведение бюджета – дело новое и интересное (скорее всего), то для вас это достаточно сложная жизненная задача, ведь он является отражением наших финансовых возможностей, необходимости и иногда желаний. Далеко не каждая семья ведёт семейный бюджет, хотя это позволяет планировать свои расходы и предотвратить ситуацию, когда средства заканчиваются раньше планируемых поступлений; даёт возможность

сокращать ненужные траты и направлять денежные средства на решение наиболее важных задач (например, получение дополнительного образования, которое в будущем может позволить иметь больший доход); позволяет осуществлять накопления на крупные покупки (например, путешествие, автомобиль). Очень хорошо, если в планировании семейного бюджета принимает участие вся семья, даже младшие её члены. Это позволяет каждому чувствовать ответственность за свои траты. Если подростки участвуют в таком планировании, то у них формируется культура финансового поведения, субъектная позиция. А когда они будут жить самостоятельно, то, скорее всего, смогут вести себя ответственно в сфере личных и семейных финансов.

Предлагаем всей семьёй составить бюджет на следующий месяц и посмотреть, как выглядят ваши доходы и расходы (табл. 2).

Таблица 2

СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

Доходы			Расходы		
№ п/п	Статья	Сумма, руб.	№ п/п	Статья	Сумма, руб.
1	Зарботная плата работающего взрослого (1)		1	Содержание квартиры (охрана, моющие средства для уборки и др.)	
			2	Услуги ЖКХ	
2	Зарботная плата работающего взрослого (2)		3	Интернет	
			4	Стационарный телефон	
3	Пенсия (1)		5	Мобильная связь	
			6	Транспорт	
4	Пенсия (2)		7	Содержание автомобиля (в том числе бензин)	
			8	Питание дома	

Продолжение таблицы 2

Доходы			Расходы		
№ п/п	Статья	Сумма, руб.	№ п/п	Статья	Сумма, руб.
5	Социальное пособие (1)		9	Питание вне дома	
			10	Промтовары и предметы личной гигиены	
6	Социальное пособие (2)		11	Лекарства	
			12	Одежда	
7	Доход от банковского вклада		13	Обувь	
			14	Товары длительного пользования (мебель, бытовая техника и др.)	
8	Доход от сдачи в аренду квартиры		15	Услуги медицинских работников	
			16	Занятия спортом	
9	Прочие доходы		17	Развлечения	
			18	Накопления на путешествие	
			19	Платежи по имеющимся кредитам	
			20	Отчисления в Пенсионный фонд (если делаются)	
			21	Налоги (на землю, имущество, автомобиль)	
			22	Личные траты члена семьи 1	
			23	Личные траты члена семьи 2	

Окончание таблицы 2

Доходы			Расходы		
№ п/п	Статья	Сумма, руб.	№ п/п	Статья	Сумма, руб.
			24	Личные траты члена семьи 3	
			25	Прочие расходы	
			26	Накопления	
	Итого			Итого	
			Профицит (дефицит)		

Вопросы для совместного обсуждения родителей и детей (семейный совет)

1. Почему многие семьи в нашей стране не ведут семейный бюджет?
2. Зачем сначала нужно учитывать обязательные (необходимые) траты, а затем все остальные?
3. К чему может привести хронический дефицит семейного бюджета?
4. Нужно ли вести «большой бюджет», т. е. бюджет на год или несколько лет, ведь ситуация часто меняется (экономические спады, инфляция, переход на другую работу, возможная потеря работы и т. д.) и сложно планировать в долгосрочной перспективе?
5. В чьих руках должен находиться семейный бюджет?
6. Нужно ли записывать все ежедневные расходы и доходы семьи?

Финансовый тренажёр

1. Представим, что ваши доходы составляют 65 000 руб., а расходы – 70 000 руб. К чему приведёт такая ситуация в долгосрочном периоде (например, через год)?
2. В семье Вилкиных доходы составляют 80 000 руб. Какую сумму они могут расходовать, если хотят соблюдать правило «десяти процентов»?

3. Представим, что при составлении бюджета на год выяснилось, что вы хотели бы заниматься фитнесом (годовая клубная карта стоит 15 000 руб.), но при этом из дополнительных (необязательных) трат на такую же сумму значатся покупка телевизора на кухню, шкафа в прихожую, поездка на новогодние каникулы в соседний город с семьёй. Какой вариант вы выберете, от чего в итоге откажетесь и почему? Можно ли в данной ситуации купить клубную карту на посещение фитнеса, телевизор, шкаф и отправиться в путешествие?

Комментарии

1. Появится крупный долг. Через год он будет составлять 60 000 руб. Необходимо сокращать расходы или искать способы получения дополнительных доходов.

2. Если соблюдать правило «десяти процентов», то нужно ежемесячно откладывать в резервный фонд семьи сумму в размере 8000 руб. На расходы остаётся 72 000 руб.

3. Чтобы не залезать в долги, от чего-то придётся отказаться. Какой выбор вы в итоге сделаете, зависит от личных предпочтений.

● Как оптимизировать семейный бюджет

Допустим, что ваши текущие доходы постоянно не покрывают ваши расходы. Что же делать? Необходимо разобраться в структуре бюджета и оптимизировать его! Существуют два способа оптимизации бюджета: увеличить доходы или сократить расходы семьи. В материалах для учащихся (занятия 8–9) представлен «21 шаг к сокращению семейных расходов». Внимательно изучите эти советы со всеми членами вашей семьи и выберите те, которые смогут помочь сбалансировать ваш бюджет.

Вопросы для совместного обсуждения родителей и детей (семейный совет)

1. Для чего нужно оптимизировать бюджет?
2. На каких статьях расходов нельзя экономить, какие нельзя сокращать?

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

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

5. Какие советы из «21 шага к сокращению семейных расходов» действительно могут уменьшить расходы вашей семьи? На что можно потратить «освободившиеся» деньги?

6. Обсудите, сколько денег вы тратите на:

- покупку ненужных вещей (одежду, которую не носите, гаджеты, которыми не пользуетесь, и т. п.);
- продукты, которые вы выбрасываете потому, что сразу съесть не получилось, а потом расхотелось;
- оплату неиспользуемых услуг (свет в комнате, где никого нет; вода, которую забыли выключить и она продолжает литься в ванной).

Что полезного можно было бы купить на эти потраченные впустую деньги?

Финансовый тренажёр

Чтобы оптимизировать свой бюджет, воспользуйтесь советами, представленными в рубрике «Мнение» («21 шаг к сокращению семейных расходов»). Для упорядочения работы предлагаем вам заполнить таблицу 3. В последнем столбце «Результат» должны быть представлены конкретные результаты работы по оптимизации вашего бюджета.

Таблица 3

21 ШАГ К СОКРАЩЕНИЮ СЕМЕЙНЫХ РАСХОДОВ

№ п/п	Шаг	Что нужно сделать	Результат
1	Составить меню на неделю	Составить меню и список необходимых продуктов на неделю	Меню, список продуктов
2	Покупать с выгодой для себя	Выяснить, в каких магазинах наиболее низкие цены, какие предлагают наибольшие скидки	Список магазинов

Продолжение таблицы 3

3	Покупать через Интернет и в магазине уценённых товаров	Составить список интернет-магазинов и аутлетов, предлагающих наименьшие цены по интересующим группам товаров	Список интернет-магазинов и аутлетов
4	Делать оптовые закупки	Найти оптовый магазин (мелкооптовый рынок), договориться с друзьями (родственниками, соседями) о совершении совместной покупки	Название магазина (рынка) и его месторасположение
5	Ознакомиться с циклами распродаж	Выяснить, в какое время и где проходят регулярные распродажи	План посещения распродаж
6	Собирать и приобретать скидочные купоны	Составить список сайтов, которые предлагают скидочные купоны, и компаний, регулярно проводящих подобные акции	Список сайтов и компаний
7	Искать двойные предложения	Выяснить, какие магазины предлагают многократные скидки	Список магазинов
8	Проявлять рассудительность	Не приобретать изделие, которое не предполагается использовать	Поставить напоминание в телефон (например, «Подумай, а потом покупай»)
9	Внимательно читать кассовый чек	Изучать кассовые чеки; обнаружив ошибку, сообщать об этом кассиру	Выработать привычку проверять кассовые чеки
10	Делать покупки на местных рынках	Совершать покупки в часы, когда стоимость товара снижается (например, перед закрытием рынка), торговаться с продавцами	Название и расположение рынка

Продолжение таблицы 3

11	Выращивать ароматные травы	Выращивать в саду или на балконе пряные травы	План посадки растений
12	Использовать больше сезонных продуктов	Составить список блюд, при приготовлении которых можно использовать сезонные продукты, список мест, где лучше такие продукты приобретать	Список блюд и продуктов
13	Научиться перерабатывать остатки продуктов	Сформировать набор блюд, при приготовлении которых используются остатки различных продуктов	Перечень рецептов
14	Не быть слишком лояльным	Проанализировать предложения поставщиков различных услуг, выбрать самые выгодные варианты	Перечень компаний
15	Изучить возможности мобильного телефона	Изучить тарифы, предлагаемые различными операторами связи, проанализировать свои потребности, выбрать оптимального поставщика услуг	Название оператора связи
16	Ограничить потребление электроэнергии	Определить, насколько экономно ваша семья расходует электроэнергию, заменить обычные лампы накаливания на энергосберегающие	План экономии электроэнергии
17	Стать профессиональным покупателем	Научиться покупать лишь то, в чем существует реальная потребность, и по самой выгодной цене	Навыки рационального покупателя
18	Оплачивать коммунальные услуги наиболее подходящим способом	Проанализировать способы оплаты услуг и выбрать оптимальный вариант	Оптимальный вариант оплаты услуг

Окончание таблицы 3

19	Покупать не в сезон	Составить план несезонных покупок (например, шубу выгоднее приобретать летом)	План покупок
20	Научиться торговаться	Выработать привычку договариваться о понижении цен с продавцами товаров и поставщиками услуг	Навыки рационального покупателя
21	Покупать подарки заранее	Составить список подарков и план покупок с учётом сезонов распродаж	Список подарков

МОДУЛЬ 2

СПОСОБЫ ПОВЫШЕНИЯ СЕМЕЙНОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ

- Для чего нужны финансовые организации.
Как увеличить семейные доходы
с использованием финансовых организаций

В современном обществе люди взаимодействуют с различными финансовыми организациями: банками, страховыми компаниями, кредитными союзами, пенсионными и инвестиционными фондами, брокерскими компаниями и фондовой биржей. Чем более человек вовлечён в финансовую жизнь общества, тем активнее это взаимодействие. Но обычно гражданин чаще всего обращается в коммерческий банк, страховую компанию и Пенсионный фонд РФ.

Подробнее обо всех финансовых организациях и о том, зачем они существуют, вы сможете узнать, изучив материалы для учащихся (занятия 10 и 11).

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 выбирали финансовое учреждение, где получали информацию о его надёжности и принципах деятельности?

4. Услугами каких финансовых организаций может воспользоваться ваша семья на разных этапах своего жизненного цикла?

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

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

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

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

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

Практический совет 5

Как выбрать подходящую финансовую организацию?

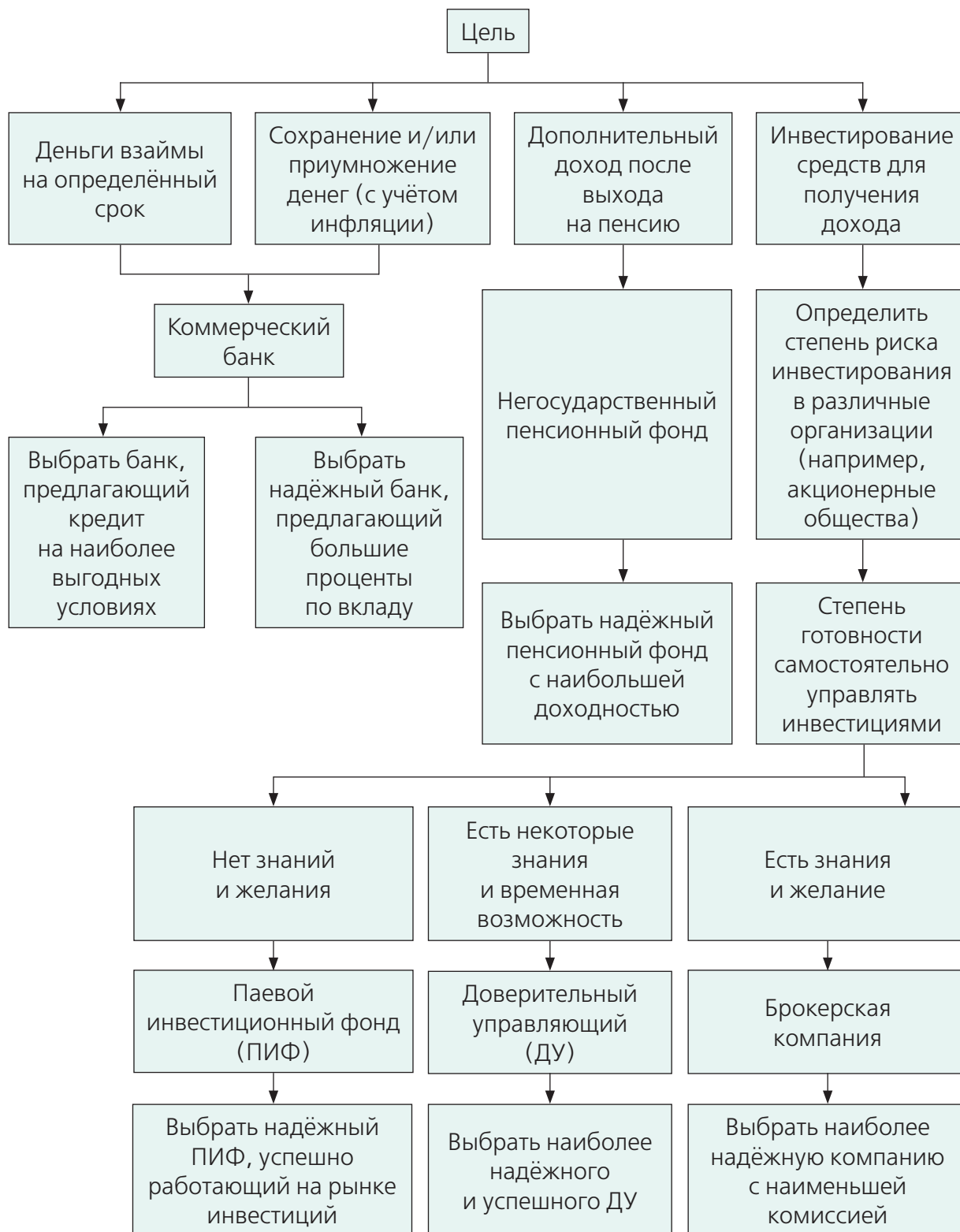
Вначале необходимо определить цель, которую вы желаете достичь при взаимодействии с финансовой организацией. Затем можно использовать следующий алгоритм действий (см. схему на с. 31).

Практический совет 6

Как выбрать наиболее надёжный банк с выгодными условиями вкладов?

ШАГ 1. Проанализировать информацию о степени надёжности банков с помощью сайтов рейтинговых агентств.

ШАГ 2. Уточнить наличие лицензии Центрального банка РФ (информация представлена на сайте www.cbr.ru).



ШАГ 3. Определить вид вклада, наиболее подходящего для вас. Например, по срокам вклады подразделяются на срочные и до востребования. Ставка по последнему минимальная (в среднем около 0,1%), но денежные средства возвращаются в любое время по первому требованию клиента.

Срочные вклады размещаются на определённый, обозначенный в договоре срок. По назначению они разделяются:

- на сберегательные – запрещены операции пополнения и частичного снятия сумм; имеют самую высокую процентную ставку и используются, если необходимо получить максимальный доход;
- накопительные – можно пополнять счёт в течение срока действия договора с банком; используются, если необходимо накопить на какую-либо покупку;
- расчётные – можно управлять накоплениями, совершая приходные и расходные операции; используются для текущих расчётов.

ШАГ 4. Сравнить условия по вкладам в разных банках. Для этого собранные сведения можно записать в таблицу 4.

Таблица 4

УСЛОВИЯ ПО ВКЛАДУ

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

ШАГ 5. Выбрать банк на основе анализа данных таблицы 4.

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

По такому же принципу можно выбрать надёжный негосударственный пенсионный фонд, обеспечивающий высокую доходность вложений.

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

- www.raexpert.ru – рейтинговое агентство «Эксперт»;
- www.banki.ru – финансовый инвестиционный портал;
- www.investfunds.ru – информационный портал Investfunds, созданный с целью полного, оперативного и бесплатного обеспечения информацией частных инвесторов, работающих на фондовом рынке;
- www.brokers-rating.ru – «Рейтинг брокеров».

Финансовый тренажёр

Представим, что вы хотите взять потребительский кредит в размере 450 000 руб. на два года. На основе анализа данных таблицы 5 выберите наиболее подходящий для себя вариант. Объясните свой выбор.

Таблица 5

УСЛОВИЯ ПО КРЕДИТУ

Параметры	Банк А	Банк В	Банк С
Размер процентной ставки (% в год)	19,9	26	19,5
Размер ежемесячного платежа, руб.	22 881	24 243	22 793,24
Общая сумма переплаты за кредит, руб.	99 147,91	131 845	97 040,26
Обязательность страхования и сумма страховки в случае необходимости	Страховка необязательна	При наличии страховки сумма снижается на 2%	Страховка необязательна

Окончание таблицы 5

Параметры	Банк А	Банк В	Банк С
Требования к заёмщику	Гражданство РФ; подтверждение доходов; регистрация работодателя в регионе, где оформляется кредит	Гражданство РФ	Гражданство РФ; подтверждение доходов; регистрация работодателя в регионе, где оформляется кредит; поручительство физического лица

- Для чего необходимо осуществлять финансовое планирование. Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах

В материалах для учащихся (занятия 12 и 13–15) описано, как следует осуществлять долгосрочное финансовое планирование в семье. Советуем вам 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 (в стране и в мире) на ваш финансовый план?
3. Существует ли долгосрочный финансовый план в вашей семье?
4. Какие важные покупки планирует сделать ваша семья в ближайшие год, пять, десять лет?

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

6. Как накопить на крупные покупки?

7. Что делать, если финансовый долгосрочный план нельзя воплотить в жизнь?

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

Практический совет 7

Как составить долгосрочный финансовый план?

В долгосрочном финансовом плане должна быть обозначена стратегия приобретения крупных покупок, которые могут обеспечить благосостояние семьи. Для начала можно построить финансовый план на год (табл. 6) 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.

Таблица 6

ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН НА ГОД

Доходы семьи		Расходы семьи	
Зарплата (1)		Необходимые расходы на питание, проезд, лекарства, одежду, обувь и др.	
Зарплата (2)		Крупные покупки	
Зарплата (3)			
Социальные пособия		Финансовый запас	
Пенсии			
Доход от собственности			
Иные доходы			
Итого за год		Итого за год	

МОДУЛЬ 3

РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ

- Особые жизненные ситуации:
рождение ребёнка, потеря кормильца,
болезнь, потеря работы, природные
и техногенные катастрофы

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

- потеря работы;
- болезнь и временная нетрудоспособность;
- получение инвалидности;

- потеря кормильца;
- разного рода стихийные бедствия, природные катастрофы, бытовые пожары.

Что делать в таких ситуациях? 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 других случаях необходимо активно взаимодействовать с государством, которое должно оказать посильную помощь.

Чтобы разобраться, как действовать в том или ином случае, следует изучить вместе с детьми материалы для учащихся (занятия 16 и 17), а также воспользоваться практическими советами 8 и 9 (ниже, с. 37–41).

Вопросы для совместного обсуждения родителей и детей (семейный совет)

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

Практический совет 8

Как обеспечить финансовое благополучие при рождении ребёнка?

Финансовое благополучие семьи в период рождения ребёнка во многом зависит от двух обстоятельств:

- была ли создана подушка безопасности, т. е. сформированы сбережения для обеспечения ухода за ребёнком;
- своевременно ли были предоставлены документы для оформления пособий (см. табл. 7).

Таблица 7

ОФОРМЛЕНИЕ ПОСОБИЙ ПРИ РОЖДЕНИИ РЕБЁНКА

Название пособия	Устанавливаемый размер выплаты, руб.	
	с 1 января 2018 г.	с 1 февраля 2018 г. (+2,5%)
<i>Декретные (пособие по беременности и родам)</i>		
Работающим женщинам (в наиболее общем случае)	100% среднего дневного заработка за каждый день больничного по беременности и родам (в 2018 г. для расчёта среднего заработка принимаются доходы, начисленные работнику в 2016 и 2017 гг.)	
Работающим женщинам минимум (рассчитывается за каждый день больничного по величине МРОТ)	51 380,00 руб. – за 140 дней; 57 252,00 руб. – за 156 дней; 71 198,00 руб. – за 194 дня	
Безработным женщинам, уволенным в связи с ликвидацией организации (выплачивается в органах Соцзащиты)	613,14 руб. за 1 месяц больничного	628,47 руб. в расчёте на 1 месяц
Женщинам, обучающимся по очной форме	В размере стипендии, установленной образовательной организацией (независимо от того, на платной или бесплатной основе осуществляется обучение)	
Женщинам, проходящим военную службу по контракту	В размере денежного довольствия, установленного по месту службы	
<i>Единовременные пособия</i>		
Пособие женщинам, вставшим на учёт на ранних сроках беременности (до 12 недель)	613,14 руб.	628,47 руб.

Продолжение таблицы 7

Название пособия	Устанавливаемый размер выплаты, руб.	
	с 1 января 2018 г.	с 1 февраля 2018 г. (+2,5%)
Пособие беременной жене военнослужащего по призыву	25 892,45 руб.	26 539,76 руб.
Пособие при рождении ребёнка в 2018 г.	16 350,33 руб.	16 759,09 руб.
Пособия на ребёнка, переданного на воспитание в семью (усыновление, опека и попечительство, приёмная семья)	16 350,33 или 124 929,83 руб.*	16 759,09 или 128 053,08 руб.*
	* Примечание: в более высоком размере устанавливается при усыновлении ребёнка-инвалида, а также ребёнка в возрасте от 7 лет или нескольких детей, которые приходятся друг другу братьями и (или) сёстрами	
Материнский капитал в 2018 г.	453 026 руб. (не повышается с 01.01.2016 по 01.01.2020)	
<i>Ежемесячные пособия</i>		
Пособие по уходу за ребёнком до 1,5 лет	40% от среднемесячного заработка (для расчёта которого в 2018 г. принимаются доходы за два полных предыдущих года – 2016-й и 2017-й), но не менее установленного законом минимума (который выплачивается в том числе неработающим гражданам через органы соцзащиты):	
	3065,69 руб. – на первого ребёнка; 6131,37 руб. – на второго, третьего и последующих	3142,33 руб. – на первого ребёнка (3788,33 руб. минимум работающим по МРОТ); 6284,65 руб. – на второго и каждого следующего

Окончание таблицы 7

Название пособия	Устанавливаемый размер выплаты, руб.	
	с 1 января 2018 г.	с 1 февраля 2018 г. (+2,5%)
Ежемесячная выплата при рождении первого или второго ребёнка до 1,5 лет с 2018 г.	Региональный прожиточный минимум на ребёнка за 2-й квартал 2017 г. (в зависимости от региона – от 8247 до 22 222 руб.)	
Пособие на ребёнка военнослужащего, проходящего службу по призыву	11 096,76 руб.	11 374,18 руб.
Пособие по потере кормильца на ребёнка военнослужащего	2231,85 руб.	2287,65 руб.
Ежемесячная выплата до 3 лет на каждого ребёнка, проживающего в чернобыльской зоне	3162,00 руб. – от рождения до достижения 1,5 лет; 6324,00 руб. – на ребёнка в возрасте от 1,5 до 3 лет	3241,05 руб. – от 0 до 1,5 лет; 6482,10 руб. – от 1,5 до 3 лет
Ежемесячная выплата на третьего ребёнка до 3 лет	В размере установленного в регионе одного прожиточного минимума на ребёнка	
Детское пособие до 18 лет в 2018 г. малообеспеченным семьям	Устанавливается во всех регионах страны и выплачивается ежемесячно либо ежеквартально. Размер пособия, сроки и периодичность его индексации устанавливаются региональными законами исходя из возможностей бюджета	

Практический совет 9

Что делать при потере работы?

ШАГ 1. Встать на учёт в центре занятости населения (ЦЗН) в течение 14 дней после увольнения. Для этого необходимо представить следующие документы:

1) справку о зарплате на последнем месте работы в течение трёх последних месяцев (2-НДФЛ);

- 2) паспорт;
- 3) документ об образовании (аттестат, свидетельство, диплом);
- 4) свидетельство о присвоении ИНН;
- 5) пенсионное страховое свидетельство;
- 6) трудовую книжку с отметкой об увольнении.

ШАГ 2. Оформить пособие по безработице в ЦЗН.

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.

Размер пособия по безработице устанавливается постановлением правительства РФ. В 2018 г. размер пособия по безработице составлял от 850 руб. до 4900 руб. в месяц (в расчёте на 12 месяцев выплат).

На сайте www.subsidii.net в разделе «Центр занятости» расположены материалы, объясняющие, от чего зависит размер пособия, а также информация о возможных субсидиях от ЦЗН (например, на открытие малого бизнеса и его развитие).

ШАГ 3. Посещать центр занятости.

После постановки на учёт безработный должен два раза в месяц отмечаться в центре занятости. Дату и время назначает сотрудник ЦЗН. За неявку без уважительной причины (например, больничный) 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 оформлении трудового договора необходимо обратить внимание на размер заработной платы (должен быть не ниже минимального размера оплаты труда), а также на характер и место работы, условия труда и отдыха, прописанные в договоре.

Финансовый тренажёр

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

Комментарии

1. Согласно ст. 11 Федерального закона «О государственных пособиях гражданам, имеющих детей», рассматриваемое пособие предоставляется на каждого ребёнка из двойни (тройни, четверни).

Таким образом, общая величина пособия увеличивается пропорционально количеству одновременно появившихся на свет близнецов. Тогда единовременное пособие для семьи Жуковых составит $16\,759,09 \cdot 2 = 33\,518,18$ руб.

2. Материнский капитал дают именно в связи с рождением второго ребёнка. В семье с первенцами-двойняшками один из близнецов юридически является вторым ребёнком. 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 даёт 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 453 026 руб.

3. Автоматический расчёт пособия по безработице показал следующие данные для заработной платы в размере 25 000 руб. и районного коэффициента 1,5 (Томская область):

- пособие по безработице в первые 3 месяца – 7350 руб.;

- пособие по безработице в следующие 4 месяца – 7350 руб.;
- пособие по безработице в следующие 5 месяцев – 7350 руб.;
- пособие по безработице в последующие 12 месяцев – 850 руб.

● Чем поможет страхование

Страхование как метод защиты от рисков возникло достаточно давно. В древности люди хранили запасы зерна в общинных амбарах на случай неурожая, нападения врагов, осады. В настоящее время страхованию подлежит имущество (дома, дачи, автомобили и др.), а также разнообразные неимущественные блага (жизнь, здоровье, ответственность и др.). Наиболее распространёнными видами страхования сегодня являются медицинское страхование, страхование имущества, страхование жизни и здоровья, пенсионное страхование. Более подробно об этом можно узнать, изучив вместе с детьми материалы для учащихся (занятие 18).

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 по полису обязательного медицинского страхования (ОМС) вы пользуетесь?
6. Участвует ли ваша семья в программах коммерческого страхования?
7. Были ли в вашей семье случаи, когда страховка реально помогла решить возникшие проблемы или, наоборот, могла бы помочь, но её не было?
8. Сколько стоит страховка вашей квартиры, дачи? (Информацию можно получить на сайтах страховых компаний.)

Что нужно знать об обязательном медицинском страховании, чтобы воспользоваться всеми услугами и преимуществами, предоставляемыми полисом ОМС?

1. Что включает ОМС?

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

2. Какие бывают полисы ОМС?

Полис ОМС нового образца может быть изготовлен в одном из двух следующих вариантов.

1. В виде бумажного полиса формата А5 со штрих-кодом – такой полис может быть оформлен всем гражданам, в том числе детям.

2. В виде пластиковой карточки с микроэлектронным устройством (чипом) и фотографией владельца – такой полис может быть оформлен гражданам старше 14 лет только при личном посещении офиса страховой компании, поскольку необходимы фотографирование и собственноручная подпись (полис ОМС единого образца в виде пластиковой карты оформляют лишь в некоторых пунктах выдачи полисов обязательного медицинского страхования).

3. Как оформить полис ОМС?

1. Необходимо прийти в страховую компанию или подать документы для оформления полиса онлайн (для жителей Москвы и Московской области – через центр государственных услуг «Мои документы»). Для оформления полиса ОМС необходимы следующие документы:

- заявление;
- паспорт;
- страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС).



На основании принятого заявления сразу же выдаётся временное свидетельство об оформлении полиса ОМС. Действует оно 30 рабочих дней (в течение этого срока им можно пользоваться как обычным полисом). За это время изготавливается постоянный полис.

2. Получение полиса в страховой компании или в центре госуслуг «Мои документы» (в случае подачи документов онлайн).

4. Как оформить полис на ребёнка?

1. При оформлении полиса на ребёнка от вас потребуются следующие документы:

- заявление;
- свидетельство о рождении ребёнка;
- документ, подтверждающий ваше право представлять интересы ребёнка: паспорт родителя или акт органа опеки и попечительства о назначении опекуна или попечителя;
- СНИЛС ребёнка (для детей до 14 лет – при наличии, для подростков старше 14 лет – обязательно).

2. Подать документы можно в страховую медицинскую организацию. Детям до 14 лет, являющимися гражданами РФ и зарегистрированными в Москве, оформить полис ОМС можно как в страховой компании, так и в любом центре госуслуг «Мои документы» независимо от района регистрации.

5. Куда обращаться в случае ненадлежащего лечения в медицинском учреждении или обслуживания в страховой компании?

1. По вопросам деятельности врача или иных представителей медицинской организации следует обратиться:

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

2. По вопросам деятельности сотрудников страховой компании необходимо обратиться:

- в территориальный фонд ОМС;
- в надзорные и правоохранительные органы.

Дополнительная информация представлена на сайте Фонда обязательного медицинского страхования РФ (www.ffoms.ru).

Практический совет 10

Как выбрать подходящую страховую компанию?

ШАГ 1. Определить, что будете страховать, т. е. выбрать один из следующих видов страхования (несколько видов).

Страхование имущества:

- жилищное страхование – дом, квартира, дачный участок; риск гражданской ответственности за причинение вреда имуществу третьих лиц;
- страхование транспортных средств;
- страхование инвестиций;
- страхование электронного оборудования и др.

Страхование ответственности:

- автогражданской ответственности – для владельцев транспортных средств;
- профессиональной ответственности – для возмещения вреда третьим лицам, пострадавшим от профессиональной деятельности застрахованного лица и т. д.

Личное страхование:

- накопительное страхование жизни, пенсионное страхование;
- от несчастных случаев и болезней;
- медицинское страхование;
- страхование выезжающих за рубеж.

Накопительное страхование жизни может предусматривать:

- выплату какой-либо суммы – в случае смерти застрахованного лица, достижения им определённого возраста или наступления иного события (например, свадьбы, поступления в высшее учебное заведение и т. д.);
- периодические страховые выплаты – ренту.

ШАГ 2. Определить задачи страхования.

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

ШАГ 3. Определить приемлемый размер страхового взноса.

Существует прямая зависимость между размером страхового взноса и размером страховых выплат при наступлении страхового случая, т. е. чем больше страховой взнос, тем больше сумма страхо-

вых выплат. Но далеко не каждый может себе позволить значительные страховые выплаты, поэтому необходимо рассчитать суммы выплат, приемлемые для бюджета семьи.

ШАГ 4. Определить несколько наиболее надёжных страховых компаний.

Для этого необходимо зайти на сайты рейтинговых агентств и посмотреть рейтинги страховых компаний (например, www.banki.ru, далее раздел «Страхование», далее «Рейтинги»). Выберите четыре-пять надёжных компаний, имеющих офисы в вашем регионе.

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

Для анализа условий можно заполнить таблицу 8.

Таблица 8

УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ

Параметры	СК 1	СК 2	СК 3	СК 4
Размер страхового взноса*				
Перечень услуг, предлагаемых СК				
Дополнительные опции				
Рейтинг надёжности				
Отзывы о качестве услуг				

ШАГ 6. На основе анализа данных таблицы 8 принять окончательное решение.

- Какие бывают финансовые риски.
Что такое финансовые пирамиды

Современная финансовая система устроена достаточно сложно. Финансовые организации, если их правильно использовать, могут помогать в решении различных материальных проблем. Однако в

* Размер страхового взноса необходимо определять для одинакового вида страхования и одинакового размера страховых выплат, только в этом случае компании можно сравнивать по выгоды.

мире денег встречаются и финансовые риски. От некоторых из них можно себя уберечь (например, не вступать в финансовые пирамиды); некоторые финансовые риски можно свести к минимуму (например, риск инфляции и девальвации). Более подробно с особенностями финансовых рисков и способами их минимизации можно познакомиться, изучив материалы для учащихся (занятия 19 и 20–21).

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 пирамиды. К чему привело такое взаимодействие?
4. Чем опасны финансовые пирамиды?
5. Встречались ли члены вашей семьи с мошенническими финансовыми организациями?
6. Какие правила нужно знать, чтобы не попасться на удочку мошенников?
7. Как на вашу семью повлияла инфляция 1990-х гг.?
8. Как вы можете защитить ваши сбережения от девальвации рубля?

Практический совет 11

Как распознать финансовую пирамиду и не попасться на удочку мошенников?

1. Анализируйте сведения о компании и проверяйте достоверность предоставляемой ею информации.

Первое, на что стоит обратить внимание, — это срок деятельности компании на рынке и её участие в профессиональных организациях. 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 на сайте www.cbr.ru — Центральный банк РФ ведёт единый реестр в сфере финансового рынка). Успешные компании и банки, зарекомендовавшие себя на рынке, как правило, фигуриру-

ют в одной или даже нескольких ассоциациях или саморегулирующихся организациях.

2. Не верьте обещаниям о гарантированной доходности инвестиций.

Мошенники неплохо играют на элементарной людской жадности, желании быстро сорвать куш и обогатиться. Поэтому они с лёгкостью гарантируют доходность в 20, и 50, и 100% годовых, забывая при этом упомянуть, что любые вложения при подобной доходности сопряжены с высоким риском потери всех инвестируемых средств, а гарантированная доходность законодательно запрещена на рынке ценных бумаг. Если доходность, которую вам предлагают, гарантирована компанией и намного превышает среднюю доходность 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. Проверьте наличие лицензии Центрального банка РФ на осуществление деятельности по привлечению денежных средств.

Как правило, финансовые пирамиды не имеют такой лицензии. Самым распространённым договором, посредством которого они привлекают деньги населения, является договор займа. При этом соглашение составляют со всевозможными неточностями и оговорками, чтобы компания, заключившая договор, могла выйти сухой из воды. Одним словом, пользуясь юридической безграмотностью граждан, мошенники создают видимость законной деятельности.

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

Финансовые пирамиды вовлекают своих вкладчиков во всевозможные корпоративные мероприятия. Делается это для создания образа успешной и прибыльной компании. Правда, подобные акции устраивают и фирмы, использующие схемы сетевого маркетинга.

6. Проверьте информацию об участии компании в громких проектах.

Сомнительные компании объявляют себя инициаторами или соинвесторами больших и масштабныхстроек, инвестиционных

проектов и программ, обещающих баснословную гарантированную доходность. Чтобы не попасться на такую приманку, надо запросить документы, разрешительную документацию и любую другую дополнительную информацию, подтверждающую факт реальности подобных проектов и участия в них компании. Вас должно насторожить отсутствие достоверной информации о финансовом положении организации.

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. 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 кассу организации.

8. Изучите информацию о руководстве компании, узнайте, где зарегистрирована эта организация.

Если данные о руководстве засекречены, а сама компания зарегистрирована на неких островах или в офшорной зоне, то не стоит нести в неё 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.

9. Проверяйте, не является ли компания банкротом.

Информацию о том, привлекалась ли компания к судебным разбирательствам, можно узнать на сайте Верховного суда РФ (www.vsrfg.ru). Для этого необходимо указать ИНН, ОГРН или название интересующей вас организации. В Едином реестре сведений о фактах деятельности юридических лиц можно проверить, находится ли компания в состоянии банкротства. На сайте Федеральной службы судебных приставов (www.fssprus.ru) проверьте, не ведётся ли исполнительное производство в отношении финансовой организации.

Вывод. Для того чтобы не стать жертвой мошенников, необходимо соблюдать элементарную бдительность, не доверять обещаниям высокой гарантированной доходности, проверять всю информацию, предоставленную компанией, советоваться со спе-

циалистами. Если вы всё же проявили финансовую неосмотрительность, обращайтесь в правоохранительные органы по месту жительства.

Финансовый тренажёр

1. Ирина Иванова получает заработную плату в рублях. Имея стойкое убеждение, что рубль — весьма неустойчивая валюта, Ирина свою зарплату переводит в доллары и хранит дома, оставляя четверть трудового дохода 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?

2. Александр Овечкин получил годовую премию в размере 200 000 руб. Он решил оставить деньги на карте на текущем счёте. Через год, когда Александр Овечкин собрался купить новый автомобиль, он к накопленной сумме добавил находящиеся на счёте 200 000 руб. По подсчётам экономистов, инфляция за прошедший год составила 12%. Правильно ли поступил Александр с финансовой точки зрения, оставив деньги на счёте? Какие способы минимизации риска инфляции можно было использовать в данной ситуации?

Комментарии

1. С финансовой точки зрения поведение Ирины является спорным. Если курс валюты остаётся неизменным или снижается, то она много теряет, если же происходит девальвация рубля, то она выигрывает, так как курс валюты 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 премию в банк на сберегательный вклад; возможно, это хотя бы частично компенсировало потерю от обесценивания денег.

СЕМЬЯ И ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ: КАК СОТРУДНИЧАТЬ БЕЗ ПРОБЛЕМ

- Что такое банк и чем он может быть полезен.
Польза и риски банковских карт

Коммерческий банк – это организация, с которой мы чаще всего сталкиваемся в мире финансов. С его помощью можно не только накопить на будущую покупку, сохранить сбережения, совершать покупки безналичным способом, но и решить важные жизненные задачи – купить квартиру, земельный участок, автомобиль, бытовую технику. Более подробно об этом финансовом учреждении вы можете узнать, прочитав вместе с вашими детьми материалы для учащихся (занятия 22, 23).

Вопросы для совместного обсуждения родителей и детей (семейный совет)

1. Что такое коммерческий банк? Чем коммерческие банки отличаются от Центрального банка РФ?
2. Почему при выборе банка необходимо быть внимательным?
3. Как часто мы взаимодействуем с банками?

4. В какие банки мы чаще всего обращаемся и почему именно в эти банки?

5. Какие рейтинги надёжности имеют банки, которыми мы пользуемся?

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

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

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

9. Какие операции можно осуществлять с помощью банковских карт и чем это удобно?

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

Что такое кредитная история?

Кредитная история – это информация, которая характеризует исполнение заёмщиком принятых на себя обязательств по кредитным договорам. Она серьёзно влияет на решение банка о том, выдавать кредит или нет. Такая история есть у каждого гражданина России, даже у тех, кто ни разу не брал кредит.

Если заёмщик исправно погашал долг без задержек, то в его досье только положительные данные. Чем больше просрочек по кредиту, тем кредитная история хуже. А какая кредитная история у тех, кто ни разу не обращался за займом? Она тоже может быть отрицательной. Так, человек, который несколько раз пытался оформить необоснованный заём в разных банках (т. е. взять крупную сумму денег, не обеспеченную какой-либо собственностью в случае невозврата долга) и получил везде отказ, имеет отрицательную запись в своём кредитном досье. А раз клиенту несколько раз отказали, да ещё и разные банки, значит, его могут счесть ненадёжным. Такому человеку, если он снова попытается взять кредит, придётся доказывать свою платёжеспособность.

Хранятся кредитные истории в Бюро кредитных историй (БКИ). Все они состоят из следующих сведений:

- название БКИ, где хранится кредитная история;
- информация о заёмщике;
- данные о том, сколько раз была подана заявка на кредит и какое количество кредитов было одобрено;

- информация о погашении кредитов (в срок или были допущены просрочки);
- решения банков по кредитам (почему отказано, почему одобрено);
- отметки о запросах кредитной истории.

Что такое бюро кредитных историй?

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

Откуда берётся информация в кредитной истории?

Кредитная история формируется из сведений об обязательствах и платёжной дисциплине заёмщиков, которые банки и другие финансово-кредитные организации обязаны передавать хотя бы в одно бюро кредитных историй. Согласие заёмщика на передачу его данных в БКИ не требуется (Федеральный закон «О кредитных историях» № 218-ФЗ (в редакции от 03.08.2018)). Кроме того, в БКИ предоставляются сведения о банкротстве, решениях суда по взысканию задолженности (в том числе за коммунальные услуги и услуги связи) и алиментов. Закон гласит, что бюро кредитных историй обязано включить такую информацию в состав кредитной истории.

Сколько хранится кредитная история?

Кредитная история хранится в бюро в течение 10 лет со дня последнего изменения содержащейся в ней информации. По истечении указанного срока кредитная история аннулируется.

Как узнать свою кредитную историю?

Согласно ст. 8 Федерального закона от 30.12.2004 «О кредитных историях» № 218-ФЗ, можно «один раз в год бесплатно и любое количество раз за плату без указания причин получить кредитный отчёт по своей кредитной истории, в том числе с накопленной в соответствии с настоящим Федеральным законом информацией об источниках формирования кредитной истории и о пользователях кредитной истории, которым выдавались кредитные отчёты». Для этого необходимо предварительно узнать в Центральном каталоге кредитных историй, в каком БКИ хранится ваша кредитная история. Затем лично отправиться в офис этого БКИ с паспортом и попросить своё «кредитное дело».

Что делать, если гражданин считает информацию, содержащуюся в его кредитной истории, неверной?

Можно подать в БКИ заявление о внесении изменений в кредитную историю. Бюро кредитных историй в течение 30 дней со дня получения заявления обязано провести проверку информации, по которой есть претензия, запросив её в организации, которая подавала сведения для формирования кредитной истории. По итогам проверки БКИ либо обновляет кредитную историю, либо оставляет её без изменения. Надо понимать, что исправить или удалить можно только недостоверную информацию. Например, если сведения об одном и том же кредите были переданы дважды; кредит давно закрыт, а в истории он отображён как открытый, и т. п.

Практический совет 12

Как выбрать банк, предлагающий наиболее выгодный кредит?

ШАГ 1. Определить цель кредита:

- кредит на не крупные покупки → потребительский кредит;
- кредит на образование → образовательный кредит;
- кредит на покупку автомобиля → автокредит;
- 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 9 и провести сравнение условий по кредиту (см. табл. 5 на с. 33):

Таблица 9

УСЛОВИЯ ПО КРЕДИТУ

Параметры	Банк А	Банк В	Банк С	Банк D
Размер процентной ставки (% в год)				
Размер ежемесячного платежа, руб.				
Общая сумма переплаты за кредит, руб.				
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 (там должны быть те же условия, что обговаривались устно), подписать кредитный договор.

ШАГ 6. Своевременно вносить плату по кредиту.

Финансовый тренажёр

1. Предположим, вы взяли кредит в одном из коммерческих банков, а вскоре попали в сложную жизненную ситуацию: были уволены по сокращению штата. За то время, пока вы искали работу, не было средств на погашение долга: вы три месяца не выплачивали проценты по кредиту, а потом долго погашали образовавшийся кредитный долг. Как такая ситуация повлияет на вашу кредитную историю? Что можно было 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 въехать в новую квартиру раньше всего (при условии приобретения готового жилья)?

Комментарии

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.).

Существуют несколько основных видов реструктуризации кредита.

Пролонгация займа, или продление сроков кредитования, – изменение (увеличение) срока возврата занимаемой суммы и уменьшение размера регулярных платежей. Например, был взят кредит в

размере 100 000 руб. под 16,5% годовых сроком на один год. Ежемесячный платёж составлял 4920 руб. В результате пролонгации займа конечная дата возврата была увеличена на два года (всего 3 года), процентная ставка снижена до 12,5%. Таким образом, ежемесячный платёж составил 3345 руб. Однако в этом случае итоговая переплата по процентам за кредит увеличилась с 18 086 руб. до 20 433 руб.

Перекредитование, или рефинансирование, – погашение старого долга путём получения нового займа на компромиссных условиях. Так же, как и в предшествующем случае, возможно увеличение срока кредитования и снижение ежемесячных выплат.

Снижение процентной ставки – уменьшение процентов по кредиту. Такой способ снижения ежемесячной финансовой нагрузки доступен только для надёжных и проверенных заёмщиков.

Кредитные каникулы – временной отрезок, на протяжении которого заёмщик получает возможность не оплачивать либо проценты по кредиту, либо сумму основного долга. Банк может рассмотреть вариант и с приостановкой обоих видов платежей. Делятся кредитные каникулы от 3 месяцев до 2 лет (в исключительных случаях). Подобным видом реструктуризации кредита могут воспользоваться надёжные заёмщики, временно потерявшие работу.

Изменение валюты кредита – реструктуризация долга по кредиту путём смены валюты (обычно с доллара или евро на рубли) и пересчётом основных показателей займа. Применяется после серьёзного падения курса рубля (например, в 2014 г.). Банки применяют данный вид пересмотра обслуживания долга лишь в крайних случаях, ведь при переводе кредита в рубли снижаются проценты, а значит, уменьшается прибыль банка.

Списание неустойки – отсрочка выплаты пени и штрафов. Применяется редко и только в случаях банкротства либо при погашении большей части кредита.

2. При выборе варианта следует учитывать следующие обстоятельства: жизненная ситуация, наличие средств для первоначального взноса, потребность сразу въехать в новую квартиру, а не копить на первоначальный взнос.

При оценке ипотечного кредита необходимо учитывать два ключевых показателя: размер ежемесячного платежа и общую сумму переплаты по кредиту. Для расчёта этих показателей применяют специальные ипотечные калькуляторы (например, можно использовать

ресурс www.calcus.ru). Чтобы всё правильно рассчитать, надо ввести следующие данные: стоимость недвижимости, сумму первоначального взноса, срок кредита, процентную ставку по кредиту, а также выбрать вид платежа.

Выделяют два следующих вида платежа по кредиту:

- аннуитетный платёж – выплаты устанавливаются периодически равными суммами через одинаковые промежутки времени (например, 10 000 руб. 15-го числа каждого месяца);
- дифференцированный платёж – сумма основного долга делится равными частями на весь срок платежа, а проценты ежемесячно начисляются на остаток долга, т. е. наиболее крупные платежи приходятся на первые месяцы кредита.

В первом случае в первых платежах большую часть занимают проценты, меньшую – тело кредита (так называют занимаемую сумму без процентов, штрафов и пени). Поэтому к середине срока выплат заёмщик погашает значительно меньше половины самого кредита. Правда, и переплата по кредиту значительно больше, чем при дифференцированном методе оплаты. Однако аннуитетный график погашения платежей выгоден людям с фиксированным доходом: проще зарезервировать необходимую для оплаты сумму.

Структура платежа при дифференцированном методе значительно проще: равными частями погашается тело кредита, а сумма платежа по процентам постепенно уменьшается, так как они начисляются на остаток долга, а он постепенно сокращается. В итоге платёж будет разным каждый месяц. В первые годы на заёмщика ложится значительное долговое бремя, но с годами платить кредит становится всё легче.

Рассмотрим три варианта погашения кредита. Предположим, что приобретаемая квартира стоит 3 000 000 руб.

Первый вариант. Аннуитетный способ погашения кредита: ежемесячный платёж – 31 634 руб., переплата по кредиту – 1 546 077 руб.; дифференцированный способ погашения кредита: ежемесячный платёж – от 40 313 руб. в начале кредитного периода до 18 930 руб. в конце, переплата по кредиту – 1 304 531 руб.

Второй вариант. Аннуитетный способ погашения кредита: ежемесячный платёж – 26 857 руб., переплата по кредиту – 5 507 165 руб.; дифференцированный способ погашения кредита: ежемесячный платёж – от 34 000 руб. в начале кредитного периода до 8585 руб. в конце, переплата по кредиту – 3 837 750 руб.

Третий вариант. Аннуитетный способ погашения кредита: ежемесячный платёж – 30 417 руб., переплата по кредиту – 8 100 065 руб.; дифференцированный способ погашения кредита: ежемесячный платёж – от 37 604 руб. в начале кредитного периода до 7999 руб. в конце, переплата по кредиту – 5 358 594 руб.

С точки зрения показателя переплаты по кредиту очевидно, что наиболее выгодный – первый вариант, но ежемесячные платежи по нему выше, чем в других. Если сравнивать варианты по показателю ежемесячного платежа, то наиболее выгоден второй вариант.

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

● Что такое бизнес. Как создать своё дело

Бизнес – это важнейший элемент рыночной экономики, её двигатель. Часть людей, способных быть самостоятельными, нести ответственность, принимать решения, организовывать других, 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 создать своё дело, рассказано в материалах для учащихся (занятия 24, 25).

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. Есть ли (были ли) в вашей семье и среди родственников 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 создавать свой бизнес могут как физические, так и юридические лица. Наиболее популярной формой организации бизнеса является индивидуальное предпринимательство (ИП), что связано с упрощённой системой налогообложения и простой системой ведения управленческого учёта. Среди организационно-правовых форм ведения бизнеса выделяют общества (общество с ограниченной ответственностью, акционерное общество), товарищества и кооперативы.

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

1. Общество с ограниченной ответственностью, как и другие виды хозяйственных обществ, товариществ или производственных кооперативов, государственных и муниципальных унитарных предприятий, является коммерческой организацией, т. е. извлечение прибыли является его основной целью деятельности. В дальнейшем эта прибыль делится между участниками ООО.

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

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

4. Уставный капитал ООО составляется из номинальной стоимости долей участников. Он определяет минимальный размер имущества общества, 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 общества независимо от согласия других его участников, если это право предусмотрено уставом. ООО обязано выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из ООО, действительную стоимость его доли или выдать ему имущество такой же стоимости в течение трёх месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности, при этом действительная стоимость доли определяется на основании данных бухгалтерской отчётности общества за последний отчётный 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 план осуществления бизнес-операций, приводящих к намеченному результату. Обычно бизнес-план составляется на период от 3 до 5 лет для действующего бизнеса, но для стартапа 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 предприниматель получит ясное понимание возможностей бизнеса и сможет составить реалистичный план на более длительный период.

Любой бизнес-план должен содержать описание бизнеса, проект механизма реализации идеи бизнеса, финансовое обоснование прибыльности бизнеса (динамика доходов и расходов, движение денежных средств).

Выделяют следующие виды бизнес-планов:

- для привлечения средств (кредитов в банках, инвестиций, грантов) – разрабатывается и предоставляется в организации, которые могут выделить деньги на организацию или развитие бизнеса;
- для управления компанией – представляет возможные риски и потенциал в работе, характеризует специфику работы предприятия;

- для запуска нового продукта (услуги) – характеризует конкурентную среду, потребности рынка в новом продукте (услуге) и т. д.

Шаблон бизнес-плана для владельца или для владельцев компании

1. Общее описание бизнеса.
2. Описание продуктов или услуг.
3. План маркетинга.
4. Операционный план деятельности бизнеса.
5. Описание организации бизнеса.
6. Распределение финансов между собственниками.
7. Начальные затраты бизнеса.
8. Финансовые планы.
9. Описание управления и контроля деятельности бизнеса.

Шаблон бизнес-плана для инвесторов и кредиторов

1. Резюме описания бизнеса на один лист.
2. Общее описание бизнеса.
3. Описание продуктов или услуг.
4. План маркетинга.
5. Операционный план деятельности бизнеса.
6. Описание организации бизнеса.
7. Распределение финансов между собственниками.
8. Начальные затраты бизнеса.
9. Финансовые планы.
10. Описание управления и контроля деятельности бизнеса.

Казалось бы, представленные шаблоны бизнес-планов не сильно различаются по содержанию. Но это далеко не так. Цель первого плана – оценка бизнеса, представление его основных характеристик, описание способа реализации бизнес-идеи. Он может быть изложен неформальным языком, понятным как владельцу бизнеса, так и его партнёрам.

Второй бизнес-план должен быть похож на классическую презентацию товара. Только в данном случае в качестве товара выступает не некий продукт, а выгода от реализации бизнес-идеи, которую получают инвесторы. Эта «презентация» демонстрирует реалистичность задуманного. Потенциальные инвесторы и кредиторы, руководители организаций-партнёров должны увериться в следующем:

- клиенты испытывают потребность в новом продукте и готовы его покупать;
- на рынке продукт займёт свою нишу на долгое время;
- конкуренты не способны реально воспрепятствовать продвижению товара, так как он имеет очевидные преимущества (например, соотношение «цена – качество»);
- существует привлекательный для клиентов способ продажи товара;
- владелец бизнеса – это именно тот человек, который способен воплотить данный бизнес-план в жизнь с наименьшими финансовыми затратами и наибольшей потенциальной прибылью.

● **Что такое валютный рынок и как он устроен.
Можно ли выиграть, размещая сбережения
в валюте**

Финансово грамотный человек интересуется изменениями курсов валют, особенно если планирует совершить дорогостоящую покупку. Стоит ли пытаться заработать на разнице курсов валют и размещать сбережения в долларах или евро, как колебания курса отражаются на доходах, насколько российская экономика зависит от снижения или повышения курса рубля по отношению к доллару, вы узнаете, изучив вместе с ребёнком материалы для учащихся (занятия 26 и 27–29).

**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. Какую валюту используют члены вашей семьи чаще всего и почему именно эту валюту?
5. Как на финансах вашей семьи сказывались изменения стоимости рубля во время дефолта 1998 г., финансового кризиса 2008–2009 гг., девальвации рубля в 2013 и 2014 гг.?

6. В каких валютах лучше всего хранить сбережения вашей семье?
7. Как в вашей семье обменивали валюту для заграничных путешествий?
8. Где в вашем городе наиболее выгодные курсы валют?
9. Удавалось ли вашей семье заработать на валютных операциях?
10. Куда вы собираетесь в отпуск в этом году и в какой валюте следует копить деньги на путешествие?

Что такое мультивалютный вклад и каковы его плюсы и минусы?

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 валют падает в цене и, по вашим оценкам, её курс будет снижаться и дальше, вы даёте банку поручение перевести средства со счёта этой валюты на другой счёт (естественно, с предварительной конвертацией). Изменение соотношения валют не нарушает срока вклада, не влечёт потерю доходности. Плюсы и минусы мультивалютного вклада представлены в таблице 10.

Таблица 10

ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ МУЛЬТИВАЛЮТНОГО ВКЛАДА

Преимущества	Недостатки
Позволяет хранить деньги в разных валютах одновременно, не требуется открывать несколько вкладов	Необходимость хорошо ориентироваться в валютном рынке, затрачивать много времени и усилий на анализ изменения курса, постоянно отслеживать котировки валют
Возможность оперативного управления средствами, их конвертация без потери начисленных уже процентов	
Использование льготного курса при конвертации валют	Минимальная сумма взноса на мультивалютный депозит в пересчёте на рубли существенно выше, чем при открытии рублёвого счёта
Возможность получения повышенного дохода за счёт колебания курса валют	

Финансовый тренажёр

1. Вы собираетесь в командировку в Чехию. Валюта этой страны – чешская крона. Вы узнали, что в Чехии можно поменять рубли сразу на кроны или взять с собой евро и там поменять их на кроны. У вас есть 20 000 руб. Какой вариант предпочтительнее:

- поменять рубли в Чехии по курсу 1 руб. = 0,35 чешской кроны;
- купить в России евро (1 евро = 73 руб.), а затем совершить обмен в Чехии на местную валюту (1 евро = 25,5 чешской кроны).

2. После отдыха в Турции у вас осталось 200 долларов, которые вы брали с собой, чтобы совершить обмен на турецкую валюту – лиры. Вы хотели бы поменять доллары на рубли. Определите, в каком банке это выгоднее сделать.

Курсы валют в банках:

- банк А: курс продажи – 65,2 руб., курс покупки – 65,01 руб.;
- банк Б: курс продажи – 64,99 руб., курс покупки – 64,31 руб.;
- банк В: курс продажи – 65,44 руб., курс покупки – 65,1 руб.

Комментарии

1. Расчёты показывают, что в результате обмена в первом случае вы получите 7000 чешских крон, а во втором 6986 чешских крон ($20\,000 : 73 = 273,97$; $273,97 \cdot 25,5 = 6986,2$). Разница малозначительна, но первый вариант предпочтительнее.

2. Курс продажи – это курс, по которому банки продают валюту клиентам, а курс покупки – это курс, по которому они валюту приобретают. Таким образом, самый выгодный для вас курс в банке В.



МОДУЛЬ 5

ЧЕЛОВЕК И ГОСУДАРСТВО: КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ

-
- Что такое налоги и зачем их платить.
Какие налоги мы платим
-

Система налогообложения – это система налогов и сборов, взимаемых в установленном государством порядке. Уплата налогов осуществляется только в том случае, если человек получает доход (в том числе прибыль от предпринимательской деятельности), имеет имущество, совершает с ним какие-либо действия. Налоги платят как физические лица (граждане государства или граждане другого государства, получающие доход или имеющие имущество на территории государства-налогоплательщика), а также юридические лица (организации, являющиеся резидентами данного государства). Из материалов для учащихся можно узнать, какие налоги должны платить физические лица, в каком порядке и на каком основании (занятия 30, 31). К этим сведениям следует сделать некоторые добавления (см. табл. 11).

Таблица 11

ОСНОВНЫЕ ВИДЫ НАЛОГОВ, УПЛАЧИВАЕМЫХ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

№ п/п	Налог	Что подлежит налогообложению	Принцип расчёта размера налога	Налоговая ставка	Срок уплаты
1	Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)	Доход или материальная выгода (заработная плата; дивиденды; выигрыш в лотерею; доход от ренты и сдачи недвижимости внаём; доход от продажи имущества, находящегося в собственности менее трёх или пяти лет)	Взимается фиксированный процент от суммы дохода	Для резидентов РФ: • заработная плата, доход от продажи недвижимости, аренды, ренты – 13%; • выигрыш в лотерею – 35%. Для нерезидентов РФ (кроме отдельных категорий) – 30%	В сроки, установленные налоговым законодательством
2	Налог на имущество	Здания и сооружения (в том числе недостроенные), жилой дом (в том числе дачный), квартира, комната, гараж и место на стоянке, доля в праве общей собственности	(Кадастровая стоимость – Налоговый вычет) • Размер доли • Налоговая ставка	Устанавливается законами субъектов РФ (в среднем от 0,1% до 0,3%, для коммерческой и дорогой недвижимости до 2%, прочая недвижимость до 0,5%)	После получения налогового уведомления, но не позднее 1 декабря

Окончание таблицы 11

№ п/п	Налог	Что подлежит налогообложению	Принцип расчёта размера налога	Налоговая ставка	Срок уплаты
3	Транспортный налог	Транспортное средство, подлежащее государственной регистрации*	Налоговая ставка • Налоговая база (НБ)** • (Количество месяцев владения / 12) • Повышающий коэффициент***	Устанавливается законами субъектов РФ с учётом мощности двигателя, категории (типа) транспортного средства, года выпуска и срока эксплуатации	После получения налогового уведомления, но не позднее 1 декабря
4	Земельный налог	Земельный участок (в том числе находящийся в общей долевой собственности)	Кадастровая стоимость • Доля владения • Налоговая ставка	Устанавливается органами местного самоуправления (от 0,3% до 1,5%)	После получения налогового уведомления, но не позднее 1 декабря

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

** В отношении транспортных средств, имеющих двигатели, НБ – это мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах.

*** Повышающий коэффициент, например, применяется для исчисления налога на легковые автомобили стоимостью более 3 млн руб.

Вопросы для совместного обсуждения родителей и детей (семейный совет)

1. Что такое налог?
2. Какую налоговую ставку НДФЛ вы считаете справедливой?
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 платит 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 эту проблему?

Финансовый тренажёр

1. Николаев Н.Д. проживает вместе с семьёй в квартире, доставшейся ему по наследству от бабушки. Ему принадлежит ещё одна квартира, которую он планирует сдавать в аренду за 15 000 руб. в месяц. Необходимо ли Николаеву платить какой-либо налог, если он заключил с арендатором гражданско-правовой договор? Если да, то какой это налог, каковы его величина и срок оплаты?

2. Баринов 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 значится заработная плата в размере 30 000 руб.?

Комментарии

1. Николаев Н.Д. должен заплатить НДФЛ в размере 13% от суммы дохода ($15\,000 \cdot 0,13 = 1950$ руб. в месяц, или 23 400 руб. 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.

2. Уплата налога осуществляется работодателем. НДФЛ с заработной платы в размере 30 000 руб. составляет 3900 руб. (13%). П.Н. Баринов реально получит $30\,000 - 3900 = 26\,100$ руб.

- **Что такое пенсия и как сделать её достойной**

С 1 января 2015 г. в России действует новый порядок расчёта пенсий в системе обязательного пенсионного страхования. Фактически трудовая пенсия трансформировалась в два вида пенсий – страховую и накопительную. Введены такие понятия, как пенсионные коэффициенты (пенсионные баллы), фиксированная выплата к страховой пенсии, повышающие коэффициенты.

С конца 2014 г. действует электронный сервис Пенсионного фонда России – «Личный кабинет застрахованного лица». Любой гражданин нашей страны в режиме онлайн может узнать о своих пенсионных правах, предварительно рассчитав примерный размер пенсии в том или ином случае.

О том, как появились первые пенсии и как можно увеличить свои доходы к пенсионному возрасту, можно узнать из материалов для учащихся (занятия 32–34).

Чем вызвана необходимость перехода к новой пенсионной формуле?

Сегодня размер трудовой пенсии по старости зависит в первую очередь от объёма страховых взносов, которые работодатели уплачивают за работника в течение его трудовой деятельности в систему обязательного пенсионного страхования. Уравнительный принцип расчёта пенсий привёл 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 сохраняется приемлемый уровень страховой нагрузки на рабо-

тодателей и на федеральный бюджет, а также созданы необходимые условия для сбалансированности пенсионной системы.

Для получения пенсии, согласно новому пенсионному законодательству, необходимы следующие условия:

- минимальный страховой стаж (предусмотрено ежегодное повышение этого показателя с 5 лет в 2015 г. до 15 лет к 2024 г.);
- величина пенсионных баллов (заработная плата, умноженная на процент отчислений в ПФР).

Какие параметры влияют на расчёт пенсии в соответствии с новым порядком?

На размер пенсии в первую очередь влияют:

- размер заработной платы: чем выше зарплата, тем выше пенсия. Если работодатель не делал взносы за своего работника в систему обязательного пенсионного страхования в полном объёме (например, в случае выплаты «серой» заработной платы), этот заработок в формировании пенсионного капитала не участвует;
- длительность страхового стажа: чем продолжительнее страховой стаж гражданина, тем больше у него будет сформировано пенсионных прав, за каждый год трудовой деятельности будет начисляться определённое количество пенсионных коэффициентов;
- возраст обращения за назначением трудовой пенсии: пенсия будет существенно повышена за каждый год, истёкший 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.

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

Пенсионные права по новой пенсионной формуле в полном объёме будут формироваться у граждан, которые в 2015 г. вступят

в трудовую жизнь. При введении новых правил обязательным остаётся принцип сохранения пенсионных прав: все пенсионные права, сформированные до 2015 г., фиксируются, сохраняются и гарантированно будут исполняться.

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

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

- повышение минимально требуемого стажа для получения права на пенсию до 15 лет и минимально требуемого количества индивидуальных пенсионных коэффициентов до 30 – к 2025 г.;
- повышение облагаемой страховыми взносами зарплаты до уровня $\frac{2}{3}$ от среднероссийской зарплаты и соответствующее увеличение максимального значения индивидуального годового пенсионного коэффициента до 10 – к 2021 г.

Будет ли пересчитываться пенсия тем людям, которые вышли на пенсию до 1 января 2018 года? Может ли она быть повышена или понижена?

У граждан, вышедших на пенсию до указанного периода времени, при переходе на новый порядок расчёта размер пенсии не снизится. У пенсионеров, имеющих в стаже нестраховые периоды, пенсия может вырасти.

Из каких частей теперь состоит трудовая пенсия по старости?

Трудовая пенсия по старости после введения нового порядка расчёта пенсий трансформировалась в страховую пенсию и накопительную пенсию. Общий объём пенсионных выплат зависит от суммы средств, собранных на накопительном и страховом пенсионных счетах. Страховые выплаты ежегодно индексируются государством, накопительная часть индексации не подлежит. Доходность накопи-

тельной части зависит от успешного инвестирования средств тем пенсионным фондом или управляющей компанией, которым будущий пенсионер доверил свои средства. В случае убытка выплачивается только сумма уплаченных страховых взносов.

Страховая пенсия по старости исчисляется по формуле: сумма пенсионных баллов умножается на стоимость одного пенсионного балла в году назначения страховой пенсии и прибавляется сумма фиксированной выплаты.

При расчёте условного размера страховой пенсии используются следующие показатели (данные 2018 г.):

- фиксированная выплата — 4982 руб. 90 коп.;
- стоимость одного пенсионного коэффициента — 81,49 руб.;
- максимальная заработная плата до вычета НДФЛ, облагаемая страховыми взносами, — 85 083 руб. в месяц.

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 влиять на размер пенсии в большей степени?
4. Кто в вашей семье получает пенсию и каков её размер?
5. Как в вашей семье можно увеличить доходы будущих пенсионеров с помощью альтернативных финансовых средств?
6. Должны ли дети делать вклад в пенсии своих родителей?

Финансовый тренажёр

Для тех, кто ещё не получает пенсию.

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

ДЛЯ ЗАМЕТОК

ДЛЯ ЗАМЕТОК

Учебно-методическое издание

Рязанова Ольга Игоревна
Липсиц Игорь Владимирович
Лавренова Екатерина Борисовна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Материалы для родителей. 8–9 классы

Редактор *А.В. Гусева*
Корректор *Н.А. Симонова*
Руководитель проекта вёрстки *С.А. Гюльмамедов («КвадЛаб»)*
Компьютерная вёрстка *А.В. Дятлова*
Макет и обложка художника *А.М. Драгового*

Налоговая льгота – Общероссийский классификатор продукции ОК 005-93-953000.
Издательство «ВАКО».

Подписано в печать 08.10.2018. Формат 84x108¹/₁₆. Бумага офсетная. Гарнитура FreeSetC.
Усл. печ. л. 7,98. Тираж 462 130 экз. Заказ FER/2018/T16

Издательство «ВАКО»
129085, Москва, пр-т Мира, д. 101, оф. 518.
Сайт: www.vaco.ru

Отпечатано в Pitambra Books Pvt Ltd
B-95, Индустриальная зона Биджоли, Ханси (Уттар Прадеш), Индия