ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

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»

ДЕТСКИЕ ДОМА

ШКОЛЫ-ИНТЕРНАТЫ

ТВОЙ А+ КТИВ

Учимся разумному финансовому поведению

ЕЛЕНА АБРОСИМОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ВОСПИТАННИКОВ ДЕТСКИХ ДОМОВ И УЧАЩИХСЯ ШКОЛ-ИНТЕРНАТОВ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АПРОБАЦИИ
УЧЕБНОГО КУРСА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ (ДЛЯ ВОСПИТАННИКОВ
ДЕТСКИХ ДОМОВ И УЧАЩИХСЯ ШКОЛ-ИНТЕРНАТОВ)

МОСКВА ВИТА Пресс 2014

УДК 373.167.1:336+336 (075.3)
ББК 65.26я721-6
А61

Оригинал-макет

Проект «Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования»

Руководитель: *В. С. Автономов*,
член-корреспондент РАН, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Руководитель авторского коллектива: *И. В. Липсиц*,
доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Научный консультант: *Л. С. Гребнев*, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Издательство «ВИТА-ПРЕСС» — победитель конкурса на разработку УМК в рамках Проекта

«Финансовая грамотность» — целостная система учебных курсов для дополнительного образования обучающихся, впервые разработанная в России. Для каждого курса создан учебно-методический комплект, включающий материалы для обучающихся, учебную программу, методические рекомендации для педагога, контрольные измерительные материалы и материалы для родителей.

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

Автор: *Елена Абросимова,*
доктор юридических наук, доцент МГУ им. М. В. Ломоносова

Материалы для обучающихся составлены для модулей 1–10.
Материалы по модулю 11 «Страхование» см. в пособии:
Архипов А. П. Финансовая грамотность: Модуль «Страхование». Материалы для обучающихся. 10–11 классы, СПО, детские дома, школы-интернаты. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014

Абросимова, Е. А.

А61 Финансовая грамотность: материалы для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов / Е. А. Абросимова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 192 с., ил. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

ISBN 0000000

У воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов в силу сложившихся обстоятельств отсутствуют знания основ финансовой экономики в целом и экономики семьи в частности. Предлагаемый курс призван восполнить этот пробел. Эти материалы позволят им узнать, что составляет финансовое благополучие человека, откуда берутся деньги, как их заработать и рационально потратить; овладеть навыками ведения личного бюджета и бюджета будущей семьи, формирования накоплений, получения кредитов; научиться основам взаимодействия с финансовыми организациями: банками, пенсионными фондами и др.

УДК 373.167.1:336+336 (075.3)
ББК 65.26я721-6

ISBN 0000000

© Абросимова Е. А., 2014
© Художественное оформление.
ООО Издательство «ВИТА-ПРЕСС», 2014
Все права защищены

СОДЕРЖАНИЕ

Модуль 1 **Источники денежных средств семьи**

Занятие 1. Структура доходов семьи 8
Занятие 2. Зарплата как источник дохода 12
Занятие 3. Роль профсоюзов в борьбе наёмных работников за более выгодные условия труда 19
Занятие 4. Безработица — почему она возникает и какой бывает. Как получить пособие по безработице и кому оно полагается в России 24

Модуль 2 **Контроль семейных расходов**

Занятие 5. Структура семейных расходов 32
Занятие 6. Контроль семейных расходов 38

Модуль 3 **Построение семейного бюджета**

Занятие 7. Что такое семейный бюджет 44
Занятие 8. Составление, исполнение и анализ семейного бюджета 51

Модуль 4 **Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций**

Занятие 9. Ценные бумаги и их виды. Законодательство о ценных бумагах. Отличие акций от облигаций 60
Занятие 10. Финансовые организации, предоставляющие услуги гражданам 69

Модуль 5 **Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи**

Занятие 11. Как составить финансовый план семьи — семейный бюджет 82
Занятие 12. Исполнение финансового плана семьи — семейного бюджета 86

Модуль 6 **Риски в мире денег**

Занятие 13. Что такое финансовое мошенничество 92
Занятие 14. Фальшивые деньги 96
Занятие 15. Финансовые риски при расчётах за товары, или Правовая природа денежной сдачи 99

Модуль 7 **Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости**

Занятие 16. Что такое пенсия 106
Занятие 17. Пенсионное законодательство Российской Федерации. Как определить размер будущей пенсии 110
Занятие 18. Возможности для увеличения размера будущей пенсии. 120

Модуль 8 **Банки и их роль в жизни семьи**

Занятие 19. Банки и их функции 132
Занятие 20. Договор банковского счёта 136
Занятие 21. Банковский вклад 140

Занятие 22. Банковский кредит и условия его предоставления 145
Занятие 23. Договор займа, заключённый гражданами 148

Модуль 9 **Собственный бизнес**

Занятие 24. Что такое предпринимательская деятельность 154
Занятие 25. Ответственность за незаконное предпринимательство 157
Занятие 26. Формы организации своего бизнеса 159
Занятие 27. Создание юридического лица и государственная регистрация 163
Занятие 28. Что такое малый бизнес . . . . . Законы, регулирующие деятельность малого бизнеса. 166
Занятие 29. Банкротство — один из финансовых рисков собственного бизнеса. 170

Модуль 10 **Правовая защита гражданина в мире денег и финансов**

Занятие 30. Правовая защита сбережений в банках 176
Занятие 31. Защита прав потребителя при расчётах за товары и услуги 179
Занятие 32. Обязанность правоохранительных органов по защите прав граждан 183
Занятие 33. Право на обращение в суд 188

₽$€
Ура! Я обогнал всех!
Чтобы еще больше развить свои возможности, теперь старайся обогнать самого себя!
ТРЕНЕР

РАСПРОДАЖА
БАНК
КИНО
БАНК
АВТОСОХОН
продажа
МУЗЫКА
САЛОН СВЯЗ
Банк
МОДА
ОДЕЖД
ЦВЕТЫ
КНИГИ
ОДЕЖДА
магазин
салон связи
.шубы.
.пальто.
ХЛЕБ
КОФЕ

МОДУЛЬ

1

ИСТОЧНИКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СЕМЬИ

ЗАНЯТИЕ 1

СТРУКТУРА ДОХОДОВ СЕМЬИ

Для того чтобы в семье появились деньги, необходимо их за что-то и откуда-то получить. Денежный эквивалент всего, что семья получила (ведь бывают доходы не только в денежном, но и в натуральном виде, особенно в сельской местности) до того, как оплатила необходимые расходы, называется совокупным доходом. Именно этот **совокупный доход** предстоит распределить на необходимые семейные траты (расходы) — заплатить налоги, оплатить аренду жилья и коммунальные услуги, купить еду, одежду, отложить деньги на покупку билетов на проезд в общественном транспорте и т. д.

В современной России существует несколько основных легальных (не связанных с нарушением законов России) источников дохода. Информация о том, что это за источники, находится в специальной государственной службе, отвечающей за сбор, обобщение и анализ информации о множестве аспектов жизни и деятельности россиян, — Федеральной службе государственной статистики (Росстат).

В табл. 1.1 — данные о структуре доходов населения России в разные годы:

Таблица 1.1

Источник доходов	Доля того или иного источника в общей структуре доходов, %		
	2002	2010	2012
Зарплата	66	65	66
Социальные выплаты	15	18	19
Доходы от бизнеса	12	9	9
Доходы от собственности	5	6	4
Другие источники	2	2	2

Как видите, значительную часть (более 80 %) доходов россиян, по статистике, составляют доходы в виде **заработной платы** (о ней пойдёт речь ниже) и социальных выплат.

Социальные выплаты — это то, что вы получаете от государства, других людей или организаций, ничего не предоставляя в обмен. Самыми распространёнными социальными выплатами являются пенсии (по старости, по инвалидности или в связи с потерей кормильца), стипендии, пособия (в том числе пособия по безработице, пособия на малолетних детей), алименты, денежная и натуральная помощь от благотворительных организаций и фондов. К социальным выплатам можно отнести и разнообразные льготы — ведь любая льгота имеет денежное выражение. Это льготы по проезду на городском и междугороднем транспорте, льготы по оплате квартиры (по найму) и некоторых коммунальных услуг, льготы на приобретение лекарств и т. д. Льготы полагаются только отдельным категориям граждан, таким как пенсионеры, инвалиды, военнослужащие, некоторые категории государственных служащих.

Льготы детям-сиротам и детям, оставшимся без попечения родителей, закреплены в Федеральном законе № 159-ФЗ «О дополнительных гарантиях по социальной поддержке детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей».

Это:

- право на обучение на курсах по подготовке к поступлению в учреждения среднего и высшего профессионального образования без взимания платы;
- право на получение второго начального профессионального образования без взимания платы;
- право на однократное обеспечение за счёт средств образовательных учреждений, в которых они обучались и (или) содержались, воспитывались, одеждой, обувью, мягким инвентарём и оборудованием или на денежную компенсацию на приобретение перечисленного;
- право на бесплатный проезд;
- право на бесплатное медицинское обслуживание и оперативное лечение;

- право на благоустроенное жилое помещение специализированного жилищного фонда по договорам найма. Жилые помещения предоставляются по достижении возраста 18 лет, а также в случае приобретения полной дееспособности до достижения совершеннолетия;
- пособие по безработице в течение 6 месяцев в размере уровня средней заработной платы в регионе;
- право на бесплатную юридическую помощь в соответствии с Федеральным законом «О бесплатной юридической помощи в Российской Федерации».

Доходы от бизнеса — это доля прибыли, получаемая гражданином, если он является собственником (одним из собственников) коммерческой организации. Если у человека достаточно сил, таланта, смекалки, трудолюбия и упорства, чтобы начать и развить своё дело, доход от него может стать самым ощутимым источником благосостояния семьи.

Доходы от собственности. Предположим, у вас есть земельный участок, или дом, или квартира, или автомобиль. Если вы законный собственник, то вполне можете извлекать доход из своей собственности — обрабатывать землю и продавать плоды сельскохозяйственного труда, или сдавать дом/квартиру в аренду и получать арендную плату, или получить соответствующее разрешение и заняться частным извозом. Главное, делать это на законных основаниях и платить необходимые налоги. К доходам от собственности также относятся доходы по вкладам в банках, облигациям, акциям и другим ценным бумагам.

Другие источники. Сюда можно отнести, например, такие разовые доходы, как выигрыши по лотереям, подарки родных и близких, получение прав собственности по завещанию, находки и т. п.

ЗАНЯТИЕ 2

ЗАРПЛАТА КАК ИСТОЧНИК ДОХОДА

Когда вы будете поступать на работу, необходимо заранее спросить о двух важных вещах:

1) что вам придётся делать (то есть сколько времени и сил нужно будет вкладывать в процессе труда);
2) сколько вам будут за это платить.

Последний вопрос и есть вопрос о зарплате. Проще говоря, зарплата — это регулярное денежное вознаграждение за ваш труд. Кроме зарплаты в зависимости от конкретного места работы могут быть и другие компенсации, выплаты и льготы, например премии (дополнительное вознаграждение за высокие результаты работы), надбавки (например, надбавка за то, что вы трудитесь в условиях, не очень полезных для здоровья или кроме своих обязанностей выполняете часть обязанностей отсутствующего работника), социальные льготы (например, работодатель может оплачивать вашу дополнительную медицинскую страховку или платить дополнительные взносы на формирование накопительной части пенсии). Но всё же именно зарплата для большинства россиян является основным вознаграждением за труд в качестве наёмного работника.

На предыдущих занятиях вы узнали, что зарплата в нашей стране составляет практически две трети всех доходов среднего россиянина. Именно поэтому, особенно для молодых людей, вступающих в самостоятельную жизнь, поиск и получение постоянной работы является первоочередной задачей.

Трудовые отношения (отношения работодателя и работника) регулируются Трудовым кодексом РФ. Там подробно указано, какие права и какие обязанности есть и у тех, кто является нанимателем, и у наёмных работников.

Прежде всего закон обязывает работодателя заключить с работником определённый тип договора, который называется трудовым договором.

Трудовой договор — это соглашение, в соответствии с которым работодатель обязуется предоставить работнику работу по выполнению определённой трудовой функции, обеспечить условия труда, предусмотренные трудовым законодательством и иными нормативными правовыми актами, данным соглашением, а также своевременно и в полном размере выплачивать работнику предусмотренную договором заработную плату, а работник обязуется лично выполнять определённую этим соглашением трудовую функцию, соблюдать правила внутреннего трудового распорядка, действующие у данного работодателя.

Это интересно

Слово «зарплата» — советское изобретение, и появилось оно только в 20-е годы XX в., в период «моды» на сокращённые и составные слова. Вознаграждение за труд в Российской империи называлось жалованьем. Примечательно, что слово, обозначающее вознаграждение за труд, происходит от слова «соль» в большинстве евро-

пейских языков. В английском, например, слово «зарплата» звучит как «сэлэри» (*salary*) и ведёт происхождение от соли (*salt*). История такова: в Древнем Риме солдатам или наёмникам часть зарплаты (солдатского жалованья) выдавали солью. Поэтому, кстати, и слово «солдат» звучит на основных европейских языках очень похоже, и происходит оно также от слова «соль».

Заработная плата бывает двух основных видов: **повременная** и **сдельная**.

При повременной зарплате вам оплачивают то время, которое вы фактически отработали. Такой вид заработной платы характерен, например, для большинства офисных работников, вахтёров и сотрудников охраны, кассиров, персонала в сфере услуг.

При прямой повременной системе заработок выплачивают в размере тарифной ставки (указанной в трудовом договоре) за фактически отработанное время.

Есть ещё повременно-премиальная система оплаты, когда дополнительно к тарифной ставке вам выплачивают премии за достижение высоких количественных и качественных показателей работы.

Сдельный вид заработной платы применяется, как правило, там, где есть производственный процесс, связанный с выпуском продукции. Сдельную зарплату получают чаще всего рабочие на заводах и фабриках, непосредственные исполнители заказов в мастерских, строители и дорожные рабочие. При сдельной системе оплаты труда, как правило, существует так называемая норма выработки — минимальный объём продукции, который работник должен выпустить в результате своей работы. Перевыполнение нормы выработки поощряется работодателем, и такой работник получает премии. Разумеется, размер сдельной зарплаты зависит не только от количества изготовленной продукции, но и от того, соответствует ли она определённым стандартам качества.

Сдельная зарплата также может быть:

- прямой сдельной, то есть оплата производится по неизменной расценке за каждую единицу произведённой продукции;
- сдельно-премиальной, которая предусматривает выплату премий за превышение количества продукции и повышение её качества;
- сдельно-прогрессивной, когда за перевыполненную норму выработки используются повышенные расценки (то есть за каждую единицу продукции, произведённую сверх нормы выработки, работник получает больше, чем обычно);
- аккордной, при которой вознаграждение выплачивают за весь объём выполненных работ (например, аккордная система часто применяется при строительстве небольших домиков, бань, при монтаже и запуске оборудования и т. п.).

Разумеется, самой предпочтительной, «идеальной» работой для любого человека является та, которая не только приносит деньги, но и доставляет удовольствие, позволяет осуществить своё призвание. В поиске дела, которое вам больше всего по душе, смогут помочь различные профориентационные программы и тесты. Например, Правительство Москвы поддерживает «Городской портал профессиональной ориентации учащихся города Москвы» (http://center1.testov.net); интернет-порталы многих вузов предлагают различные профориентационные тесты, которые можно пройти в режиме онлайн. А если вы уже выбрали, на каком поприще применить свои знания и умения, и хотите сориентироваться по среднему уровню зарплаты в той или иной сфере, можно обратиться к статистике — Росстат ежегодно публикует данные о среднем уровне заработной платы представителей различных профессий.

В табл. 1.2 приведены статистические данные по средней начисленной заработной плате работников по профессиональным группам (р.):

Таблица 1.2

Профессиональная группа	2009	2011
Руководители организаций и их структурных подразделений (служб)	33 506	41 581
Специалисты среднего уровня квалификации	15 058	18 960
Работники, занятые подготовкой информации, оформлением документации, учётом и обслуживанием	12 230	14 807
Работники сферы обслуживания, жилищно-коммунального хозяйства, торговли и родственных видов деятельности	11 969	14 554
Квалифицированные рабочие промышленных предприятий, художественных промыслов, строительства, транспорта, связи, геологии и разведки недр	18 046	23 104
Операторы, аппаратчики, машинисты установок и машин	18 706	23 477

Существует такое понятие, как «средняя зарплата» (в статистике она называется «среднемесячной номинальной начисленной заработной платой»). По России средняя зарплата составляет (на начало 2014 г.):

- 29 535 р. — по данным Федеральной службы государственной статистики (Росстата);
- 26 968 р. — по данным статистики из интернет-ресурсов поиска работы;
- 17 307 р. — по данным народного мнения на март 2014 г. (информацию о своей зарплате анонимно предоставляли все желающие).

Это интересно

По данным Росстата, самые высокие средние зарплаты среди субъектов Российской Федерации в январе 2014 г. были в Ямало-Ненецком автономном округе — 67 194,5 р. и в Чукотском автономном округе — 71 928,6 р. (правда, в этих регионах одни из самых высоких районных коэффициентов, повышающих зарплату, и существуют так называемые северные надбавки, размер которых может доходить до 100 % величины зарплаты в зависимости от стажа работы на Севере). Самая низкая средняя зарплата на тот же период — в Республике Дагестан, 16 994,5 р. Согласно народному мнению, средняя зарплата в российских городах — столицах регионов и в крупных районных центрах составляет от 18 до 20 тыс. р. в месяц (за исключением Москвы и Санкт-Петербурга, где зарплаты, разумеется, в целом выше).

Государство в рамках функций надзора над сферой трудовых отношений законодательно устанавливает минимальный размер оплаты труда (МРОТ). Это величина зарплаты, меньше которой работодатель не имеет права платить работнику при условии, что работник трудится на полную ставку, то есть работает не менее 8 ч

в день и 40 ч в неделю. Размер МРОТ определён в Федеральном законе № 82-ФЗ «О минимальном размере оплаты труда», к которому периодически принимаются поправки, меняющие размер МРОТ в сторону увеличения.

Так, согласно поправкам в этот Закон, принятым в конце 2012 г., с 1 января 2013 г. размер МРОТ в России составляет 5205 р. в месяц.

Так что если вам предложат зарплату меньше этой величины (при полном рабочем дне), знайте — ваш потенциальный работодатель поступает незаконно.

ЗАНЯТИЕ 3

РОЛЬ ПРОФСОЮЗОВ В БОРЬБЕ НАЁМНЫХ РАБОТНИКОВ ЗА БОЛЕЕ ВЫГОДНЫЕ УСЛОВИЯ ТРУДА

Это интересно

Движение рабочих, которое привело в конечном счёте к появлению первых профсоюзов, возникло в Англии в XVIII в. и было легализовано (то есть существование профсоюзов было признано государством) в первой трети XIX в. Промышленная революция, благодаря которой появился массовый класс рабочих, в России происходила позже, чем в развитых европейских странах, поэтому первые профсоюзы у нас появились только в начале XX в.

Профсоюз — это объединение на добровольной основе работников, связанных друг с другом профессиональными интересами. Конечной целью профсоюза как организации является защита прав и интересов своих членов как на трудовом, так и на социально-экономическом уровнях.

В современной России действуют разнообразные профсоюзы, объединяющие более 20 млн работников из практически всех сфер

экономики страны. Многие профсоюзы объединены в организации: Федерацию независимых профсоюзов России (ФНПР), Конфедерацию труда России, «Соцпроф», Всероссийскую конфедерацию труда. Наиболее крупные по численности профсоюзы созданы в добывающих и промышленных областях экономики: нефтяной, газовой, горно-промышленной, в строительстве; также многочисленны профсоюзы работников образования, науки, государственных учреждений и общественного обслуживания.

Зачем вступать в профсоюз? После вступления в такую организацию работник получает право:

- на бесплатную консультацию юриста при обращении с вопросами о приёме на работу, переводе на другую должность, увольнении с предприятия, по урегулированию иных спорных моментов в отношениях с собственником и администрацией предприятия;

- на поддержку профсоюза и специалистов этой организации при выяснении особенностей оплаты труда;
- на помощь профсоюза при желании повысить собственную квалификацию и оплату труда при прохождении дополнительного обучения;
- на разъяснения со стороны профорганизации при несправедливом увольнении и других противоправных действиях работодателя в досудебном и судебном порядке;
- на бесплатную юридическую помощь для решения судебных вопросов;
- на грамотную и своевременную защиту интересов, касающихся улучшения условий его работы;
- на разъяснение прав и защиту при разбирательстве несчастных случаев по роду службы, профессиональных заболеваний, отстаивание интересов работника профессиональным союзом при возмещении ущерба, полученного на производстве;
- на финансовую поддержку в трудных жизненных ситуациях;
- на обеспечение дополнительного страхования для себя и членов семьи при возникновении несчастных случаев;
- на помощь профсоюза в выделении путёвок на льготное лечение на курортах и в санаториях, на отдых для членов семьи и их оздоровление;
- на льготное или бесплатное использование спортивных и культурных объектов профсоюзов, специального инвентаря.

Федеральный закон № 10-ФЗ «О профессиональных союзах, их правах и гарантиях деятельности» закрепляет права, которые профсоюзы могут использовать в борьбе за интересы работников, в том числе:

— право участвовать в урегулировании коллективных трудовых споров, право на организацию и проведение в соответствии с федеральным законом забастовок, собраний, митингов, уличных шествий, демонстраций, пикетирования и других коллективных действий, используя их как средство защиты социально-трудовых прав и интересов работников;

— право бесплатно и беспрепятственно получать от работодателей, их объединений (союзов, ассоциаций), органов государственной власти и органов местного самоуправления информацию по социально-трудовым вопросам и обсуждать полученную информацию с приглашением представителей работодателей, их объединений (союзов, ассоциаций), органов управления организацией, органов государственной власти и органов местного самоуправления;

— право на осуществление профсоюзного контроля за соблюдением работодателями, должностными лицами законодательства о труде, в том числе по вопросам трудового договора (контракта), рабочего времени и времени отдыха, оплаты труда, гарантий и компенсаций, льгот и преимуществ, а также по другим социально-трудовым вопросам в организациях, в которых работают члены данного профсоюза, право требовать устранения выявленных нарушений. Работодатели, должностные лица обязаны в недельный срок с момента получения требования об устранении выявленных нарушений сообщить профсоюзу о результатах его рассмотрения и принятых мерах;

— право участвовать в формировании социальных программ, направленных на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека, в разработке мер по социальной защите работников, определении основных критериев жизненного уровня, размеров индексации заработной платы, пенсий, стипендий, пособий и компенсаций в зависимости от изменения индекса цен, а также право осуществлять профсоюзный контроль за соблюдением законодательства в указанной сфере.

Основной обязанностью члена любого профсоюза кроме уплаты членских взносов является поддержка действий профсоюза по защите социально-экономических и трудовых прав и законных интересов работников, выполнение связанных с этим поручений. Поэтому, прежде чем вступать в профсоюз, стоить подумать не только о том, какую поддержку можно от него получить, но и о той помощи, которую сам человек готов оказать своей профсоюзной организации.

Это интересно

Самая продолжительная забастовка длилась 33 года в Копенгагене (с 1928 по 1961 г.), это была забастовка помощников парикмахеров.

Слово «забастовка» происходит от итальянского *basta* (хватит, довольно). В мире хорошо известна (и успешно применяется) особая форма протеста трудящихся, называемая итальянской забастовкой. Она заключается в обязанности предельно строго исполнять должностные обязанности и правила, ни на шаг не отступая от них и ни на шаг не выходя за их пределы. Такой метод забастовочной борьбы весьма эффективен, так как работать строго по инструкциям практически невозможно, и вкупе с бюрократическим характером должностных инструкций и невозможностью учесть в них все нюансы производственной деятельности такая форма протеста приводит к существенному спаду производительности и соответственно к крупным убыткам для предприятия. При этом с итальянской забастовкой трудно бороться, а привлечь к ответственности инициаторов практически невозможно, так как формально они действуют в строгом соответствии с Трудовым кодексом.

ЗАНЯТИЕ 4

БЕЗРАБОТИЦА — ПОЧЕМУ ОНА ВОЗНИКАЕТ И КАКОЙ БЫВАЕТ. КАК ПОЛУЧИТЬ ПОСОБИЕ ПО БЕЗРАБОТИЦЕ И КОМУ ОНО ПОЛАГАЕТСЯ В РОССИИ

Прежде чем перейти к описанию такого явления, как безработица, следует упомянуть о том, что с точки зрения экономической науки население страны делится на экономически активное и экономически пассивное. Такое деление необходимо, чтобы отслеживать изменение общего трудового потенциала и динамику предложения на рынке труда.

Экономически пассивное население составляют люди, которые не предлагают свой труд обществу: учащиеся и студенты дневных отделений вузов; прекратившие работать пенсионеры; неработающие инвалиды; домашние хозяйки; люди, прекратившие поиски работы; рантье (люди, живущие на проценты с вкладов); люди, у которых отсутствует необходимость работать, независимо от источника дохода.

Экономически активное население (также называемое рабочей силой) — это все люди, которые предлагают себя обществу в качестве трудового ресурса, участвуют (или хотят участвовать в соответствии со своими возможностями) в общественно полезном труде. В зависимости от того, востребован ли труд конкретных лю-

дей обществом или нет, экономически активное население подразделяется на занятых (имеющих доход от трудовой деятельности) и безработных, которые дохода от трудовой деятельности временно не имеют. В 2012 г., по данным Росстата, численность экономически активного населения России составляла около 75,6 млн человек, из них 71,5 млн занятых в различных сферах экономики и 4,1 млн безработных.

Причин, по которым человек может потерять (или не найти) работу, достаточно много. Организация или предприятие может объявить о сокращении кадров (в связи, например, с уменьшением объёма производства) или вообще обанкротиться и закрыться. Совершенствование технологических процессов может привести к тому, что вместо людей, выполнявших те или иные операции, работодатель начнёт использовать машины. Наконец, люди (особенно молодёжь, люди с ограниченными возможностями, представители незащищённых слоёв населения) могут просто не найти работу, которую умеют выполнять (все вакансии могут оказаться занятыми), или уровень зарплаты, которая им предлагается, очень низкий. Все эти причины приводят к тому, что в России (как и в любой другой стране) всегда есть группа не занятого трудом (но стремящегося работать) населения, называемая «безработные».

Показатель, который иллюстрирует соотношение занятого и незанятого трудоспособного населения, называется уровнем безработицы. Этот уровень постоянно меняется в зависимости от того, благоприятна ли общая экономическая ситуация или страна переживает кризис.

Например, в 2012 г. в России было около 4 млн безработных, что составляло примерно 6,3 % всего трудоспособного населения. В начале 2000-х уровень безработицы был значительно выше: 7,7 млн безработных (почти 11 % всего трудоспособного населения).

Обязательства государства перед гражданами в сфере занятости закреплены в Федеральном законе № 1032-1 «О занятости населения в Российской Федерации».

Человеку, потерявшему (не нашедшему) работу, гарантируется:

- право на бесплатную консультацию, бесплатное получение информации и услуг, которые связаны с профессиональной ориентацией, в органах службы занятости в целях выбора сферы деятельности (профессии), трудоустройства, возможности профессионального обучения;
- бесплатное содействие в подборе подходящей работы и трудоустройстве при посредничестве органов службы занятости;
- социальная поддержка;
- осуществление мер активной политики занятости населения, включая бесплатное получение услуг по профессиональной ориентации и психологической поддержке, профессиональной подготовке, переподготовке и повышению квалификации по направлению органов службы занятости;
- бесплатное медицинское освидетельствование при направлении органами службы занятости на профессиональное обучение.

Любой гражданин, потерявший (не нашедший) работу, может зарегистрироваться в государственной службе занятости населения в качестве безработного. В этом случае он получает право пользоваться услугами этой службы, получать информацию о положении на рынке труда в своём регионе и о конкретных вакансиях, участвовать в бесплатных программах переквалификации и получать социальные выплаты (так называемое пособие по безработице).

Государство гарантирует безработным:

- выплату пособия по безработице, в том числе в период временной нетрудоспособности безработного;
- выплату стипендии в период профессиональной подготовки, повышения квалификации, переподготовки по направлению органов службы занятости, в том числе в период временной нетрудоспособности;
- возможность участия в оплачиваемых общественных работах.

Пособие по безработице выплачивается на основании Закона «О занятости населения» тем, кто работал не менее 26 недель за последние полгода до увольнения.

Размер пособия по безработице устанавливается в процентном соотношении от зарплаты за последние несколько месяцев. Если человек впервые ищет (и не находит) работу или ищет работу после длительного перерыва в трудовой деятельности, пособие может быть установлено в минимальном размере, который устанавливается государством ежегодно.

Максимальный и минимальный размер пособия по безработице, установленный в России в последние годы, см. в табл. 1.3.

Таблица 1.3

Год	Минимальный размер пособия по безработице, р.	Максимальный размер пособия по безработице, р.
2014	850	4900
2011	850	4900
2007	720	2880

Продолжительность выплаты пособия по безработице различается для разных категорий граждан. Например, для граждан, впервые ищущих работу (ранее не работавших), или для тех, кто стремится возобновить трудовую деятельность после длительного перерыва (более одного года), каждый период выплаты пособия по безработице не может превышать 6 месяцев в суммарном исчислении в течение 12 месяцев. Если гражданин, признанный безработным и получавший пособие, так и не смог устроиться на работу, период выплаты пособия по безработице может быть продлен. Но общий период выплаты пособия по безработице гражданину не может превышать 24 месяцев в суммарном исчислении в течение 36 месяцев.

Это интересно

Если посмотреть на ситуацию с пособиями по безработице в различных странах мира, то «выгоднее» всего потерять работу в Дании. Там безработным выплачивают пособие в размере 80—90 % предыдущего заработка и в течение 4 лет.

Контрольные вопросы и задания

1. Какие источники доходов являются в России самыми распространёнными?
2. Какие источники доходов есть у вас?
3. Чем отличаются сдельная и повременная системы оплаты труда?
4. Вспомните, где и кем работают хорошо знакомые вам люди; по какой системе (сдельной или повременной) они, на ваш взгляд, получают зарплату?
5. Есть ли среди ваших знакомых члены какого-либо профсоюза? Расспросите их о том, что они получают от своего членства в этой организации.
6. Какие методы воздействия на работодателя профсоюзы могут использовать в случае нарушения прав трудящихся?
7. Как получить статус безработного?
8. Какие бесплатные услуги безработный может получить от государственной службы занятости?

ЖЕЛАТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ

Мода
МОДА
СКИДКИ
%
50%
37

МОДУЛЬ

КОНТРОЛЬ СЕМЕЙНЫХ РАСХОДОВ

ЗАНЯТИЕ 5

СТРУКТУРА СЕМЕЙНЫХ РАСХОДОВ

Возможно, вы слышали поговорку «Нелегко деньги нажить, а легко прожить»? Сейчас мы поговорим о том, как расходуются деньги разными семьями.

Каждая семья в своём развитии проходит несколько этапов. И с этими этапами связано изменение расходов семьи.

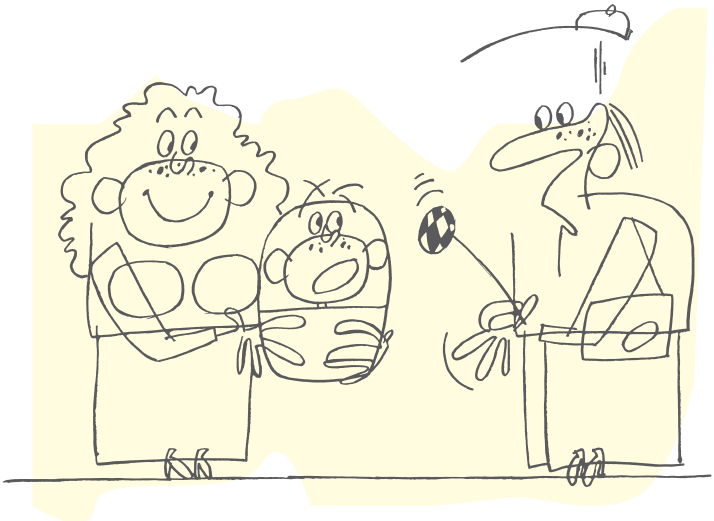
1-й этап Молодая (формирующаяся) семья без детей

Супруги в такой семье обычно являются студентами или молодыми специалистами, то есть, как правило, доходы семьи на этом этапе невелики. Вместе с тем у молодых людей существует вполне понятное желание модно одеваться, посещать клубы и кафе, приобретать современную технику, путешествовать и т. п., и бóльшая часть семейных доходов уходит именно на это. Однако уже на этом этапе жизни семьи супруги могут ставить и более «фундаментальные» цели: о приобретении предметов домашней обстановки, или, если у них нет собственного жилья, о возможностях его приобретения (например, с помощью ипотечно-

го кредита), или о приобретении автомобиля, или о пополнении в семье и подготовке к рождению ребёнка.

2-й этап Становление семьи. Появление детей

Появление в семье детей знаменует окончание первого этапа жизни семьи. Многое в семье меняется прежде всего потому, что у супругов появляется новая, огромная зона ответственности за жизнь и воспитание детей. В каком-то смысле супруги уже не принадлежат себе в полной мере и не могут поступать так, как им хочется. Рождение малыша значительно меняет структуру семейных расходов: дети нуждаются в одежде, специальном питании, нужно приобрести кроватку, коляску, специальную ванночку, игрушки, детские средства гигиены (памперсы, специальные шампуни и кремы и т. д.). Расходы на стирку и уборку тоже возрастают, потому что их приходится проводить более регулярно. Потом появляется необходимость устроить детей в ясли и детский сад (ведь только так оба родителя получают возможность полноценно работать и увеличивать доход семьи). В этот период у семьи практически нет свободных денег и что-то отложить на будущее не получается. Вместе с тем могут появиться долги, в



том числе по кредитам (если доходов семьи не хватает, чтобы обеспечить возросшие потребности). Чаще всего с рождением детей вместе с увеличением расходов сокращаются и доходы — ведь молодая мама не может работать так же, как до рождения малыша, и заботы о благосостоянии семьи ложатся практически на одного супруга. На этом этапе в семье нередко происходит частичный или полный отказ от некоторых потребительских привычек, сокращаются расходы на развлечения и подобные потребности. Все это достаточно непривычно для молодых людей, зона их комфорта сужается, и в семье могут возрасти психологическая напряжённость и участиться конфликты.

Это интересно

Деньги являются причиной размолвок в 41 % семей в России.

Даже если это произойдёт у вас — не отчаивайтесь. Помните о том, кто в такие моменты не должен пострадать ни в коем случае. Ваши дети могут капризничать, плакать по ночам, требовать еды в самый неподходящий момент, но это ваши дети, и только вы можете сделать их счастливыми, только вы оградите их от болезней и опасностей и только вам адресована их великолепная беззаботная улыбка, когда у малышей всё хорошо.

3-й этап

Период взросления семьи
и школьные годы детей

С поступлением детей в школу у супругов появляются новые обязанности: кому-то нужно контактировать с учителями, помогать детям учиться, объяснять то, что они не понимают из школьной программы, контролировать выполнение домашних заданий, заботиться о дополнительном образовании (кружки, спортивные секции и т. п.), которое тоже может быть платным.

Структура расходов снова изменяется, появляются расходы, связанные со школой: покупка некоторых учебников и учебных принадлежностей, периодические взносы на нужды класса (поздравление учеников и учителей, общие праздники, культурные мероприятия, каникулярные поездки детей).

По мере того как дети становятся подростками, у них появляются особые потребности, связанные с желанием «быть не хуже остальных», именно тогда подростки могут завести разговор о покупке велосипеда или другого спортивного инвентаря, модного телефона, компьютера, фотоаппарата, молодёжной одежды. У них появляются собственные увлечения, которые вносят в семейный бюджет новые статьи расходов.

На этом этапе, как правило, оба супруга могут вполне полноценно работать, и, поскольку их трудовая деятельность продолжается уже несколько лет, развивать свою карьеру, и как следствие увеличивать доходы семьи.

Примерно к середине школьного пути детей супруги могут вздохнуть чуть посвободнее и начать постепенно уделять себе больше внимания, чем они могли это позволить до сих пор, в том числе с точки зрения расходов.

Семья получает возможность делать некоторые накопления на будущее, а мудрые родители начинают подумывать о возможностях увеличения будущей пенсии, например, за счёт сотрудничества с каким-либо негосударственным пенсионным фондом. Большинство семей приобретают загородные участки и строят дачи именно в этот период. Семья может чаще выезжать для совместного отдыха за пределы своего города (или страны).

Когда подростки начнут демонстрировать достаточную самостоятельность, родители становятся более свободными, чтобы провести вечер вдвоём, пойти в клуб, кино, театр или просто в гости. И в семейный бюджет возвращаются эти статьи расхода.

4-й этап Период зрелости семьи. Дети становятся самостоятельными

К моменту окончания школы молодой человек уже проявляет немало самостоятельности и родители практически свободны с точки зрения трудовой деятельности и могут работать полный день без ограничений. Но окончание детьми школы и поступление в вуз тоже требуют расходов. Чтобы повысить конкурентоспособность подростка при сдаче экзаменов (выпускных и/или вступительных), родители нередко прибегают к услугам репетиторов или оплачивают образовательные и подготовительные курсы.

Как правило, дети-студенты продолжают жить с родителями и расходы по обеспечению полноценной учёбы в вузе несёт семья. Но появляется дополнительный источник доходов — стипендия молодого человека (если он хорошо учится и обучается на бюджетном отделении вуза). Часть собственных расходов он будет нести сам.

Молодой человек после поступления на работу и создания своей семьи может покинуть родительскую семью и начать жить

самостоятельно. В этом случае у родителей исчезают расходы, связанные с оплатой потребностей повзрослевших детей, но, как правило, появляется дополнительная статья — денежная помощь любимому чаду, вступившему в самостоятельную жизнь (ведь они хорошо помнят, как были молодыми и сколько расходов им требовалось оплачивать). А когда в семье сына или дочери появляются дети, новоиспечённые бабушки и дедушки не скупятся на сладости, подарки и прочее «баловство» для внуков.

5-й этап

Старость.
Родительская функция супругов выполнена

Дети уже совсем взрослые, внуки подрастают, трудовая деятельность закончена или сильно сокращена — для супругов снова наступило время, когда они принадлежат друг другу и не обременены такой ответственностью, как раньше. В этот период, если позволяют пенсия и сделанные в прошлые годы накопления, супруги больше путешествуют, уделяют внимание благоустройству дачного участка, встречаются с друзьями. Потребности, связанные с едой, остромодной одеждой, техническими новинками, как правило, не сильно актуальны. Спокойный отдых, поддержка собственного здоровья и помощь внукам — вот на что уходят основные деньги, оставшиеся после оплаты обязательных ежемесячных расходов.

ЗАНЯТИЕ 6

КОНТРОЛЬ СЕМЕЙНЫХ РАСХОДОВ

Предположим, вы случайно увидели в магазине какую-то вещь, которая вам очень понравилась, и у вас в кошельке как раз есть необходимая сумма. Возможно даже, что на эту вещь объявлена скидка. И... вы её покупаете. В радостном возбуждении от удачной покупки вы приходите домой, и тут выясняется, что ваш супруг (или супруга) не в восторге от такой покупки, потому что это могло и подождать, а вот новый чайник взамен прохудившегося совсем не помешал бы. Причём такая реакция может последовать, даже если вы купили эту вещь не себе, а ей/ему. Вам обидно, ведь вещь-то действительно стоящая, а он/она не понимает, не ценит. На самом деле ваш супруг/супруга, может быть и не очень тактично, таким образом проявляет заботу о семье.

Все семьи рано или поздно проходят через что-то подобное. Это происходит отчасти оттого, что супруги не всегда отдают себе отчёт в том, что семья — это не просто любовь (хотя это самое главное условие), но и распределение ролей, ответственности, в том числе договорённость о том, сколько денег и на что вы можете тратить. Ведь деньги, как и всё нажитое в браке имущество, — ваша совместная собственность, а значит, и траты долж-

ны производиться по обоюдному согласию. Разумеется, не стоит доводить контроль расходов до абсурда и упрекать супруга/супругу за лишний съеденный пирожок или коробочку пудры, но те незапланированные траты, которые могут составлять существенную часть вашего общего бюджета, лучше согласовывать. Для каждой семьи эта сумма индивидуальна — ведь доходы у семей разные.

ВАЖНО

Если доход вашей семьи невелик или нестабилен, постарайтесь воздерживаться от незапланированных трат денег. Тем более не делайте этого, если в семье есть маленькие дети.

Согласовывать расходы нужно по одной причине — чтобы супруги в один прекрасный день не обнаружили, что они не в состоянии оплатить самые первоочередные расходы. Вот для чего необходимо держать семейные траты под пристальным контролем.

Это интересно

В среднем по России, по данным Росстата на 2012 г., жители тратят на оплату всех услуг около 40 % семейного бюджета и около 30 % — на услуги, связанные с ЖКХ.

Полезные мелочи

Для некоторых семей оптимальным контролем за расходами является решение иметь общий семейный бюджет (деньги «в конверте» или «в тумбочке»), который идёт на общие расходы семьи: оплату коммунальных платежей, продукты питания, нужды детей и т. п., и наряду с этим каждый из супругов

5

6

- может оставлять личные суммы на покупку незапланированных, но очень приятных мелочей или развлечений. Не надейтесь, правда, что определить, какая сумма будет в общем бюджете, а какая в личном, будет так легко. Вам придётся обсудить это вместе и как можно доброжелательнее друг с другом.

Если вы берёте, например, кредит, помните, что он пробудет «доходом» семьи очень недолго, пока вы его не потратите. И сразу же у вашей семьи появится дополнительная статья расхода — погашение кредита. Банки не благотворительные организации, и хотя может сложиться обманчивое впечатление, что кредит — это «деньги, свалившиеся в руки из воздуха», это совсем не так. Эти деньги придётся возвращать, причём в значительно большем размере, чем вы получили. Люди говорят в таких случаях: «Берёшь всегда чужие деньги, а отдавать приходится свои».

И если нарушить правила банковского бизнеса, начнутся неприятности в виде звонков из банка или агентств по сбору долгов и, возможно, за этим последует рассмотрение иска к вам в суде и визит судебных приставов, которые опишут и вывезут ваше имущество в погашение долга.

ВАЖНО

Никогда не берите кредит, если на 100 % не уверены, что у вас достаточно стабильный доход, чтобы погасить его полностью и в срок.

Контрольные вопросы и задания

1. Какой из этапов жизни семьи является, на ваш взгляд, наиболее сложным в финансовом плане? Почему?

2. Какие специфические расходы семьи, связанные с появлением маленького ребёнка, вы можете назвать?

3. Знаете ли вы семьи, которые не вписываются в приведённую в этом параграфе классификацию этапов жизни семьи? Если да, то в чём основные отличия?

4. Какие ещё рискованные траты для семейного бюджета (кроме незапланированных покупок и взятия на себя непосильных обязательств по возврату кредита) вы можете назвать?

то доходы перевешивают, то расходы! Устал я уже! Спина болит!
ДОХОДЫ
РАСХОДЫ

БАНК
ОДЕЖДА
продукты
МЕДИЦИНСКИЙ ЦЕНТР
ЗАВОД
ИНСТИТУТ
ТЕАТР
ИПОТЕКА
БАНК
ШКОЛА
коммунальные платежи

МОДУЛЬ

3

ПОСТРОЕНИЕ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

ЗАНЯТИЕ 7

ЧТО ТАКОЕ СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

Купить новый телевизор, отремонтировать старый книжный шкаф или стойку для видеоаппаратуры или заказать её в специальной мастерской, отвезти на дачу старый диван или сделать для него новый чехол — такие и подобные вопросы часто обсуждаются в семьях всеми вместе. Происходит это потому, что и телевизор, и шкаф, и диван являются семейной собственностью, распоряжаться которой может лишь вся семья или какой-либо член семьи по поручению остальных.

Имущество, нажитое супругами во время брака, является их общей совместной собственностью (ст. 34 Семейного кодекса РФ) — они обладают этой собственностью в равных долях.

Совместная собственность находится одновременно в собственности обоих супругов. Возникает интересная ситуация. Например, супруги решили поздравить друг друга с днём рождения. Каждый из подарков супруги покупают на заработанные деньги, которые входят в состав общей совместной собственности. Значит, имущество, приобретённое на эти деньги, также должно поступить в общую совместную собственность. Получается, что супруг дарит не свою вещь, а вещь, находящуюся в их общей совместной собственности.

Чтобы эффективно контролировать процесс поступления и расходования семейных денег, нужен какой-то несложный и применимый на практике инструмент — не будете же вы держать в голове все поступления и траты, да ещё как минимум за двоих. Таким инструментом является семейный бюджет.

Вообще бюджет — это постатейный список различных доходов и расходов за какой-либо период с указанием сумм, которые были запланированы по той или иной статье (то есть ваши предположения о том, сколько денег поступит или сколько нужно потратить), и сумм, которые были реально получены или потрачены.

Чаще всего бюджет оформляется в виде таблицы, самый простой её вариант выглядит так:

Апрель 2013 г.	План	Факт
Доходы		
Входящий остаток (запас) с прошлого месяца		
Статья дохода 1		
Статья дохода 2		
... и так далее по статьям доходов		
Всего доходов:		
Расходы		
Статья расхода 1		
Статья расхода 2		
... и так далее по статьям расходов		
Всего расходов:		
Исходящий остаток (запас) на конец месяца		

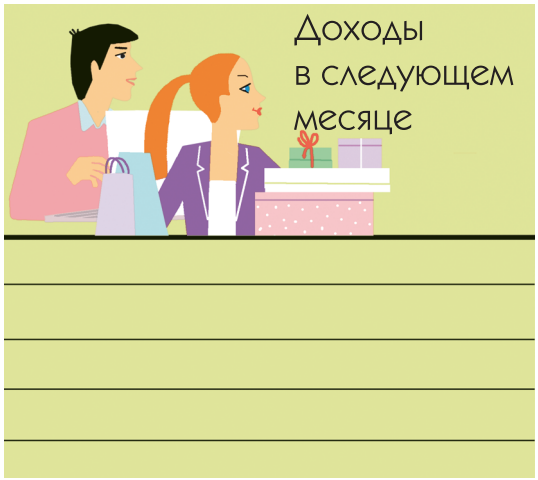
Бюджет может быть обобщённым, тогда в него записывают укрупнённые статьи доходов и расходов. Например, в такую статью дохода, как «Зарплата», можно записать общую сумму, которая складывается из зарплаты мужа и жены. А в «Расходы» записать общую сумму расходов на питание, включающую и все продукты, и расходы на питание вне дома, в кафе например.

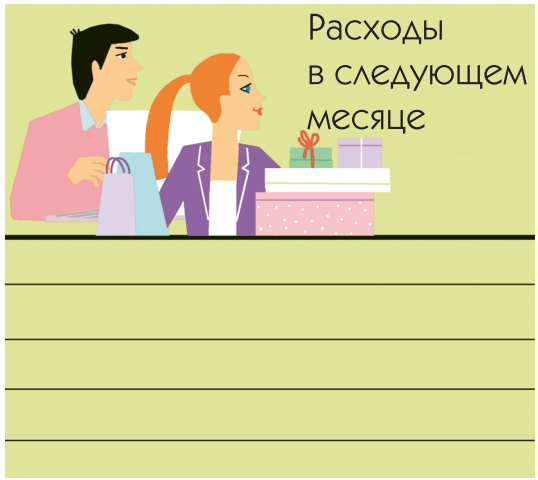
Но чаще всего семейный бюджет стоит составлять подробно, чтобы легче было его анализировать и увидеть, что же происходит с семейными финансами.

Независимо от того, подробный у вас бюджет или обобщённый, после заполнения колонки «План» по доходам и расходам вы должны подсчитать общую сумму доходов и общую сумму расходов. Сравнив эти две цифры, можно понять, какая финансовая ситуация ждет семью в планируемом месяце.

Если сумма всех доходов превышает сумму всех расходов, такая ситуация называется **профицитом бюджета**. И это хорошо, потому что после всех запланированных расходов у семьи ещё останутся деньги, которые можно или отложить, создав основу накоплений на будущее, или перенести на следующий месяц в раздел «Доходы» в качестве остатка (тогда он называется «входящий остаток»).

Но возможна и противоположная ситуация — вы видите, что сумма расходов больше, чем планируемые доходы. Такая ситуация называется **дефицитом бюджета** и означает, что у семьи





финансовые проблемы. И если с профицитом разобраться достаточно легко, то ситуация дефицита требует гораздо больше внимания.

Что же можно сделать? Ответ сам по себе простой — в случае появления дефицита бюджета нужно подумать и решить, какой из вариантов вам больше всего подходит:

- получить дополнительный доход, чтобы суммы по итогам хотя бы сравнялись (такой способ называется «покрытие дефицита»);
- или сократить (уменьшить) какие-то расходы (это называется «сокращение бюджета»).

Поскольку на появление дефицита влияют в основном расходы, давайте рассмотрим их подробнее, чтобы понять, на какие группы они подразделяются и что это означает для семьи.

Вот примерный список статей расходов, которые могут быть у среднестатистической семьи:

- продукты (покупки в магазине, на рынке, в киосках для приготовления пищи дома);
- готовая еда (питание в кафе, обеды в офисе, доставка еды на дом);
- транспорт, автомобиль (общественный, такси, обслуживание автомобиля, бензин, техническое обслуживание и т. д.);
- налоги (транспортный, имущественный, земельный);
- коммунальные платежи (плата за квартиру, электричество, газ, воду, домофон, Интернет, кабельное ТВ, телефон (стационарный и сотовый) и т. п.);
- личные расходы (одежда и обувь, средства ухода, украшения и т. д.);
- расходы, связанные со здоровьем (лекарства, витамины, медицинские услуги, спорт, фитнес, бассейн);
- общесемейные (подарки или помощь близким и друзьям);
- дети (питание, одежда и обувь, няня или детский сад, школа и т. д.);
- обучение и самообразование (курсы, тренинги, книги, журналы и т. п.);

- хозяйство и домашняя обстановка (мебель, техника, ремонт, бытовая химия);
- отдых и расходы на развлечения (включая отпуск, походы в кино, театры, клубы и т. п.);
- расходы на пополнение резервов и сбережения (вклады в банке, покупка ценных бумаг, акций, паев инвестиционных фондов и т. п.);
- страхование (личное, накопительное, имущественное и т. д.);
- благотворительные взносы и пожертвования;
- кредиты (выплата основного долга и процентов по нему).

Прежде всего расходы с точки зрения их важности делятся на необходимые и желательные.

Необходимые расходы — это те, которые вы должны понести в любом случае. Как правило, они связаны с вашими обязательствами и с необходимостью сохранения здоровья и жизни. К таким необходимым расходам относятся расходы на оплату коммунальных услуг, налоги, выплаты по кредитам, на покупку минимально необходимого набора продуктов (включая питание для детей), оплата обучения (если вы обучаетесь на платном отделении в учебном заведении), необходимые лекарства, ежедневные транспортные расходы (не всем удаётся работать или учиться рядом с домом), расходы на средства личной гигиены, на необходимую (сезонную) одежду и обувь, то есть всё то, что обеспечивает семье минимальный прожиточный уровень.

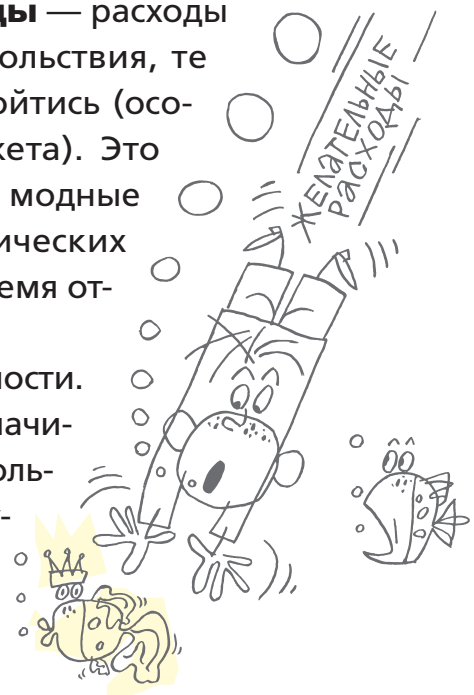
Это интересно

В России у большинства семей на необходимые расходы уходит примерно 50—70 % бюджета.

В России даже существует Федеральный закон от 24 октября 1997 г. (с более поздними изменениями и дополнениями) № 134-ФЗ «О прожиточном минимуме в Российской Федерации», который устанавливает правовую основу для определения прожиточного минимума в Российской Федерации, его учёта при установлении государственных гарантий получения минимальных денежных доходов и при осуществлении других мер социальной защиты граждан России.

Отдельный пункт в семейных расходах — **резервы** и **накопления**. В зависимости от материального положения семьи рекомендуется отчислять «на будущее» 5—15 % бюджета. Таким образом вы создаёте своеобразную финансовую «подушку безопасности» для семьи, и поверьте, обязательно наступит момент, когда эти отложенные деньги очень даже пригодятся.

Желательные (необязательные) расходы — расходы на то, чего бы нам хотелось, расходы на удовольствия, те расходы, без которых в принципе можно обойтись (особенно в ситуации дефицита семейного бюджета). Это расходы на хобби, походы в рестораны и клубы, модные причёски и дорогую косметику, покупку технических новинок, поездки по России или за рубеж во время отпуска или праздников.



Расходы также различаются по их периодичности. Например, вам каждый месяц необходимо оплачивать коммунальные услуги, покупать продукты, пользоваться городским транспортом, платить за обучение. На всё это каждый месяц уходит примерно одна и та же сумма денег, поэтому такие расходы называются **постоянными**.

Какие-то виды расходов возникают реже — раз в несколько месяцев или даже раз в год (или ещё реже), поэтому они называются **переменными**. Это могут быть расходы на отдых, на покупку сезонной одежды, предметов мебели и бытовой техники на ремонт и т. п.

Одна из разновидностей переменных расходов — расходы **непредвиденные**, то есть те, которые трудно или невозможно предусмотреть заранее. Они могут быть связаны с необходимостью лечения и восстановления после получения какой-либо травмы, оплатой штрафа, ликвидацией последствий стихийного бедствия или необходимостью срочного ремонта дома/квартиры, если ваше жильё, например, залили соседи, у которых прорвало водопроводные трубы.

При дефиците бюджета, в том случае, если увеличение дохода в настоящее время для вашей семьи маловероятно, стоит обратить внимание на возможности по сокращению расходов.

Члены семьи вместе (это очень важно — именно вместе) должны решить, какие расходы являются наиболее приоритетными, а какие менее приоритетными. После этого часть расходов с низким приоритетом можно сократить или вообще исключить до тех пор, пока ваш бюджет не станет снова сбалансированным с точки зрения соотношения текущих доходов и расходов. Такое решение — ограничить расходы и, по сути, договориться о том, что деньги тратятся только на определённые статьи расхода и ни на что больше, — иногда называют **замкнутым кругом расходов**. Обычно это временное явление, и в будущем, по мере увеличения доходной части семейного бюджета, решение по кругу расходов можно пересмотреть. Однако в стеснённых финансовых обстоятельствах такое ограничение поможет семье удержаться на плаву и не создать большое количество долгов.

ЗАНЯТИЕ 8

СОСТАВЛЕНИЕ, ИСПОЛНЕНИЕ И АНАЛИЗ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

Составление семейного бюджета — это не такое уж и сложное дело, если разобраться. Для него требуются всего лишь две вещи — умение трезво оценивать возможности и потребности и аккуратность (в том числе в подсчётах). Колонку «План» вы заполняете заранее, оценивая, сколько денег рассчитываете получить и сколько и на что потратить. После реального получения денег вы сразу же записываете их сумму в графу «Факт» в разделе «Доходы».

А вот с расходами немного сложнее, ведь разные расходы вы оплачиваете в разные дни. Проще всего поступить так: завести что-то вроде журнала расходов и вписывать туда подробное описание того, когда, на что именно и сколько вы потратили. Можно заранее вписать в журнал статьи расходов и потом напротив каждой статьи писать, сколько потрачено (например, вечером каждого дня). Поначалу это может показаться сложным и неудобным, но это, как и почти всё на свете, дело привычки. А в конце месяца вы суммируете расходы по каждой статье и результат вписываете в колонку «Факт» напротив соответствующих статей расходов.

Посмотрите, как может выглядеть таблица семейного бюджета (табл. 3.1):

Таблица 3.1

Апрель 2013 г.	План	Факт	Факт-план (разница)
Доходы			
Зарплата + премия жены	17 000	19 000	+2000
Зарплата + премия мужа	18 500	16 800	–1700
Пособие на ребёнка	2300	2300	0
Входящий остаток (март 2013)	1800	1800	0
Всего доходов (ресурсов):	*39 600*	*39 900*	*+300*
Расходы			
Коммунальные услуги	3200	3350	+150
Продукты	15 000	14 700	–300
Детское питание	2700	2900	+200
Лекарства	1000	900	–100
Транспортные расходы	1700	1940	+240
Одежда	3200	3100	–100
Хозяйственные расходы	450	450	0
Всего необходимых расходов	*27 250*	*27 340*	*+90*
Кафе, ресторан	4000	3800	–200
Кино, театр	1800	2000	+200
Игрушки	2300	2150	–150
День рождения друзей	3000	2700	–300
Поездка на озеро	1600	1500	–100
Всего желательных расходов	*12 700*	*12 150*	*–550*
Всего расходов:	*39 950*	*39 490*	*–460*
Баланс (разница) доходов и расходов	–350	+410	

Как вы видите, даже есть небольшой исходящий остаток 410 р., хотя это и меньше входящего остатка 1800 р., но всё же плюс, а не минус. Семье, несмотря на некоторое увеличение (по факту) необходимых расходов, удалось сократить желательные (необязательные) расходы на столько, чтобы бюджет получился сбалансированным, без дефицита. А остаток 410 р. можно будет использовать на покрытие расходов следующего месяца, включив в доходную часть, или отложить на будущее, создав резерв (накопление) на случай, скажем, появления непредвиденных расходов.

В таком случае (если это разовое накопление и вы пока не решили, можете ли откладывать подобную сумму каждый месяц) эти деньги не входят ни в доходы, ни в расходы, а учитываются отдельно в статье «Накопления и резервы» (такую строку придётся вписать в бюджет дополнительно). А вот если вы планируете откладывать, скажем, по 1500 р. каждый месяц, строка «Создание накоплений» появится в расходной части бюджета как одна из постоянных статей расхода.

В приведённом примере бюджета вы можете увидеть разные цифры в колонке «План» и «Факт» напротив нескольких статей. Введя в бюджетную таблицу дополнительную колонку «Разница» (у нас она крайняя справа) вы можете отслеживать, насколько вы по той или иной статье бюджета сэкономили или, наоборот, насколько превысили запланированные расходы. Если разница превышает 10 % запланированной суммы (причём неважно — это экономия или перерасход), для вас это показатель того, что нужно попытаться понять, почему так произошло. Возможно, это просто повышение цен, возможно, вы купили не привычный товар, а аналогичный (дешевле). Такой несложный анализ поможет вам через несколько месяцев составлять более реалистичные бюджеты.

Если бюджет всё же получился с дефицитом, придётся подумать над сокращением расходов. Как вы уже поняли, первые «кандидаты на вылет» — это необязательные (желательные) расходы. Но можно подумать и о том, как оптимизировать остальные расходы (в том числе необходимые), то есть как сэкономить.

7

8

Экономия не значит, что вы покупаете меньше или что-то намного худшего качества. Умная экономия предполагает, что вы находите способ заплатить меньше за то же самое.

Полезные мелочи

Перед походом в магазин самое главное — составить чёткий список необходимых покупок, чтобы не набрать лишнего и не выйти из отведённого лимита. Важный совет, который ни разу не подводил автора, — это хорошенько покушать, перед тем как заходить в продуктовый магазин. Ведь на голодный желудок мы берём гораздо больше и чаще всего то, что нам не нужно.

Вот самые распространённые и простые способы сэкономить.

— Экономия на коммунальных услугах. Если у вас в квартире не установлены счётчики воды, вы оплачиваете горячее, холодное водоснабжение и водоотведение исходя из расчётов обслуживающей компании. Как правило, это приводит к тому, что вы платите за больший объём воды, чем реально потребляете, потому что вся вода, потреблённая в доме (кроме квартир, где есть счётчики), суммируется и делится на остальных (живущих в квартирах без счётчиков) жильцов. Поставив счётчик, вы можете сэкономить до 600 —1000 р. (с учётом цен на водоснабжение на март 2013 г.). Установка счётчиков воды — платная услуга и стоит от 2500 до 3500 р., но спустя какое-то время установка окупится и вы начнёте существенно экономить.

— Экономия на потреблении электроэнергии. Если у вас установлен счётчик электроэнергии старого образца (однотарифный), вы можете заменить его на трёхтарифный счётчик и перейти на тариф «Пик (утро — вечер) — Полупик (день) — Ночь». Ночной тариф существенно (в 4 раза примерно) ниже тарифов утро — день — вечер. Он действует с 23.00 до 7 утра следующего дня, поэтому вы можете совершать энергозатратную работу по дому (например, пользоваться стиральной машиной или готовить, если на кухне не газовая, а электрическая плита) в это время. Таким образом мож-

но сэкономить до 30 % суммы на оплату электроэнергии. Установка нового счётчика может быть как платной, так и бесплатной (в рамках плановой замены приборов учёта).

— Экономия на общественном транспорте. Во многих городах оплата проезда производится с помощью специальных транспортных карт. Приобретая карту на несколько поездок, вы, как правило, экономите, потому что стоимость одной поездки по «многоразовой» карте дешевле стоимости одной поездки при покупке разового билета.

— Продукты и одежда. Все уже привыкли, что многие магазины — и продуктовые, и магазины одежды и обуви — объявляют акции, устраивают скидки и распродажи. Отслеживая периоды скидок и распродаж, вы также можете сэкономить на покупках.

Полезные мелочи

Главное правило при покупке со скидкой: внимательно смотрите на сроки годности продуктов, продающихся со скидкой, и соотносите «скидочную» стоимость одежды и обуви с той ценой, которую за такую же одежду и обувь просят в других магазинах

7

8

(часто перечёркнутая на ценнике сумма, от которой назначается скидка, на самом деле является сильно завышенной по сравнению с ценой такой же одежды или обуви в других местах). Также соотносите усилия и расходы по приобретению товаров со скидкой: например, если магазин находится далеко от дома, прикиньте, не превысят ли расходы на транспорт выгоду от покупки.

— Оптом — дешевле. Если недалеко есть мелкооптовая база или магазин, торгующий небольшими партиями товара, это тоже может быть возможностью для экономии. Можно приобретать, например, продукты длительного хранения (замороженное мясо, птицу), консервы, соки, стерилизованное молоко, чай, сахар, некоторые крупы и овощи и т. п.).

Полезные мелочи

Многие хозяйки знают, что в конце дня на рынках можно получить хорошую скидку на продукты питания и бытовую химию. Этот простой шаг позволит вам сэкономить семейный бюджет, а сэкономленные средства можно отложить как неприкосновенный запас.

— Клубные и дисконтные карты. Многие сетевые магазины, кафе и рестораны, а также некоторые клубы, фитнес-центры выпускают специальные карты, владелец которых может рассчитывать на постоянную скидку при покупке или обслуживании. Эти карты, как правило, продают за небольшую сумму или выдают бесплатно, если покупка превысила определённую сумму. В некоторых кафе существует и разовый вариант таких карт — специальные купоны, по которым вы при следующем посещении можете получить скидку или какое-то блюдо или напиток бесплатно (или получить два одинаковых блюда по цене одного).

Контрольные вопросы и задания

1. Какие необходимые и желательные расходы есть у вас?
2. Как вы поступите в случае появления дефицита бюджета — попробуете увеличить доходы или сократить расходы? Объясните почему.
3. Что вы можете сказать о финансовом положении семьи, бюджет которой приведён в табл. 3.1?
4. О каких ещё кроме приведённых способах экономии вы можете рассказать?

БАНК
?

БАНК
банковские
Банк
1 обмен валюты
обслуживание частных лиц 2
прием платежей 3
15:30
БАНК
БАНК

МОДУЛЬ

СПОСОБЫ УВЕЛИЧЕНИЯ СЕМЕЙНЫХ ДОХОДОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ УСЛУГ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

ЗАНЯТИЕ 9

ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ИХ ВИДЫ. ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО О ЦЕННЫХ БУМАГАХ. ОТЛИЧИЕ АКЦИЙ ОТ ОБЛИГАЦИЙ

Вы наверняка слышали истории про то, как отдельный человек или семья вкладывает небольшую сумму своих накоплений в приобретение акций развивающейся компании и через несколько лет получает приличный капитал, образовавшийся за счёт дивидендов по акциям. Речь в этих историях идёт об инвестициях и о зарабатывании денег на фондовых рынках от покупки и продажи ценных бумаг (акций и облигаций). Что такое ценные бумаги и как финансовые организации могут помочь семье обеспечить своё финансовое благополучие — об этом вы узнаете на этом занятии.

Это интересно

Джордж Сорос — американский финансист и инвестор, занимается благотворительной деятельностью. Сделал своё со-

стояние на торговле ценными бумагами. Любит повторять: «Деньги — только один из необходимых компонентов успеха, и при определённых обстоятельствах они могут принести больше вреда, чем пользы». Состояние Джорджа Сороса на конец 2013 г. оценивалось в 20 млрд долл. Он занимает 19-е место в рейтинге «400 богатейших американцев»-2013 согласно журналу Forbes.

Что же такое ценные бумаги?

Исходя из названия легко понять, что ценная бумага — это документ, обладающий определённой ценностью. Гражданский кодекс РФ в ст. 142 даёт такое определение ценной бумаги: документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. Для того чтобы документ был признан ценной бумагой, важно, чтобы он одновременно удовлетворял следующим признакам:

- предоставлял своему владельцу какие-либо имущественные права (на определённую денежную сумму, например), которые владелец мог бы передать другому лицу просто передавая этот документ с соблюдением установленного законодательством порядка;
- имел несколько выпусков (совокупность всех ценных бумаг одного акционерного общества, имеющих единый государственный регистрационный номер) таких документов;
- предоставлял равные условия владельцу на получение имущественного удовлетворения внутри одного выпуска ценных бумаг независимо от времени приобретения ценной бумаги.

Иными словами, ценная бумага — это денежный документ, свидетельство об участии в капитале или о предоставлении займа и праве на получение дохода от лица, выдавшего эту ценную бумагу.

Все ценные бумаги имеют стоимость при их приобретении, которая имеет тенденцию изменяться в зависимости от состояния доходности или убыточности того, кто выпускает эти ценные бумаги.

К ценным бумагам относятся:

- государственная облигация,
- облигация,
- вексель,
- чек,
- депозитный и сберегательный сертификаты,
- банковская сберегательная книжка на предъявителя,
- акция,
- приватизационные ценные бумаги.

О депозитных и сберегательных сертификатах, а также о банковских сберегательных книжках речь пойдёт ниже. Акции и облигации будут рассмотрены подробно на следующих занятиях.

Существует несколько видов ценных бумаг в зависимости от владельца и способов передачи прав, связанных с ценной бумагой:

- ценная бумага на предъявителя — на ценной бумаге не указано имя её владельца, и передать такую ценную бумагу можно, отдав её другому человеку. Это, например, сберегательная книжка на предъявителя;
- именная ценная бумага — имя владельца указано на самой бумаге или в списке владельцев ценных бумаг (в компьютерном реестре), именную ценную бумагу можно только продать, передать в собственность другого лица (продать, подарить, обменять или завещать). Это, например, акции Газпрома, Сбербанка или другого акционерного общества;
- ордерная ценная бумага — несмотря на отсутствие имени на ней, эту ценную бумагу можно передать другому человеку, подписав её в соответствии с требованиями закона и сделав на ней так называемую передаточную надпись. Это, например, чек или подарочный сертификат.

Законодательное регулирование ценных бумаг включает:

— Гражданский кодекс Российской Федерации. В ГК РФ даётся определение ценных бумаг и приводятся основные виды ценных бумаг.

— Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» регулирует отношения, связанные с выпуском и обращением ценных бумаг, а также особенности создания и деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг.

— Федеральный закон от 11 ноября 2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» регулирует вопросы, связанные с выпуском и обращением ипотечных ценных бумаг — облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом жилого помещения (квартиры или дома).

— Федеральный закон от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» регулирует государственную и общественную защиту прав и законных интересов граждан, инвестирующих свои средства в ценные бумаги, определяет порядок выплаты компенсаций и возмещение ущерба таким гражданам от противоправных действий профессиональных участников рынка ценных бумаг.

— Федеральный закон от 29 июля 1998 г. № 136-ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» регулирует порядок возникновения и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг и исполнения обязательств Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований, правовые основы участия Российской Федерации, субъекта РФ, муниципального образования в отношениях, связанных с государственными и

муниципальными ценными бумагами.

— Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» устанавливает порядок образования уставного капитала акционерного общества, состоящего из номинальной стоимости акций общества, приобретённых акционерами. Акционерное общество может иметь как обыкновенные, так и привилегированные акции.

В чём же состоит отличие акций от облигаций?

Акция — ценная бумага, закрепляющая права её владельца (акционера):

- на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов (процентов от прибыли);
- на участие в управлении акционерным обществом;
- на часть имущества, остающегося после ликвидации акционерного общества.

Акция является именной ценной бумагой, то есть может принадлежать только конкретному лицу с именем и фамилией.

Акции дают возможность их владельцу получать два вида доходов — дивиденды (проценты от увеличения стоимости капитала акционерного общества) и маржу (разница между ценой покупки и продажи акции).

ВАЖНО

Дивиденды, за редким исключением, достаточно невелики и зачастую даже меньше, чем банковский процент по вкладу (депозиту) (рис. 4.1). А маржа (курсовая разница) может быть не только положительной, но и отрицательной.

Акции покупают и продают на фондовой бирже, но операции на фондовой бирже имеют право проводить только

зарегистрированные профессиональные участники торговли ценными бумагами — брокеры. Так что для покупки или продажи акций, как и других ценных бумаг, необходимо воспользоваться услугами посредника, то есть брокера, открыв у него брокерский счёт.

Чтобы участвовать в покупке акций на фондовой бирже, необходимо:

- выбрать компанию-брокера и заключить с ней договор на брокерское обслуживание;
- открыть брокерский счёт (аналог банковского, но открытый в брокерской компании);
- пополнить счёт деньгами, предназначенными для покупки акций.

С вашего брокерского счёта будет происходить оплата купленных акций, а также будут перечисляться деньги, полученные от продажи акций.

Полезные мелочи

Доход от приобретённых акций зависит от большого количества экономических факторов и с трудом прогнозируется на длительный срок. Поэтому, консультируясь со своим брокером, необходимо выяснить не только то, акции каких компаний предлагаются к продаже, но и то, каковы прогнозы увеличения стоимости акций, по мнению экспертов, в этой области.

Сегодня акция может существовать в качестве записи в специальном списке (реестре), это документальная регистрация права собственности на долю акционерного общества. Эта запись может

быть сделана как в электронном виде (компьютерный файл), так и на бумажных носителях. Несмотря на свой бездокументарный характер, такая акция тоже именная — её владелец устанавливается на основании записи в реестре владельцев ценных бумаг.

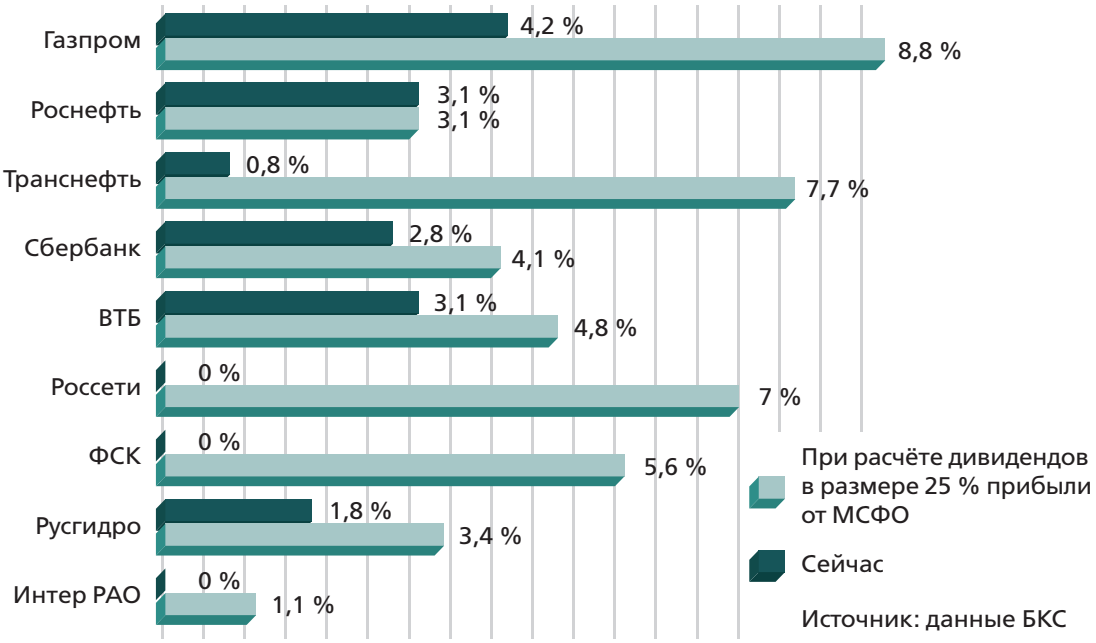


Рис. 4.1. Дивидендная доходность российских госкомпаний

Полезные мелочи

Всегда можно получить справку (распечатку из базы данных) о принадлежащих вам ценных бумагах. Но такая справка сама по себе ценной бумагой не будет. За такой справкой необходимо обратиться в депозитарий — организацию, которая официально совершает записи прав на ценные бумаги. Депозитарии обычно действуют при банках и отвечают за сохранность официальных записей и принадлежащих инвестору ценных бумаг, за обеспечение их конфиденциальности, представление правильных данных о таких записях, фиксацию проведённых операций.

Облигация — ценная бумага, закрепляющая право её владельца на получение от организации, выпустившей эту облигацию (эмитента облигации), стоимости, указанной на данной облигации, по истечении предусмотренного в облигации срока.

Облигация предусматривает право её владельца на получение фиксированного в ней процента (купонный доход) от указанной в ней стоимости. Доходом по облигации является сумма выплачиваемого процента (купона).

Это интересно

Процент называется купонным, потому что в случае когда проценты выплачивали несколько раз, облигации снабжались специальными купонами. При выплате процентов кредитору такой купон отрезали ножницами, он оставался у должника как свидетельство выполнения им своих обязательств.

Облигации служат формой займа денежных средств. Продавцы облигаций выступают должниками, а покупатели — кредиторами, то есть это документ, подтверждающий право креди-

тора требовать возврата кредитных средств. Для продавцов облигаций они служат дополнительным источником средств. Часто их выпуск носит целевой характер — для финансирования конкретных программ или объектов, доход от которых в дальнейшем служит источником для выплаты дохода по облигациям. Государство также может брать взаймы у граждан деньги, выпуская государственные облигации (облигации государственного займа), для реализации каких-либо государственных проектов. Выигрыши по облигациям государственных займов Российской Федерации и суммы, получаемые в погашение этих облигаций, освобождаются от налогов.

Облигация содержит информацию о том, какой размер денежной суммы взят в долг, а также какой процент необходимо вернуть кредитору за пользование этой денежной суммой.

Каждая облигация действует определённый срок, который называется сроком обращения облигации. Он может варьировать от 6—12 месяцев до 30 лет.

Для обычного человека облигация является финансовой инвестицией (вложением своих денежных средств с целью их преумножения). В качестве инвестиций облигация привлекательна фиксированным сроком займа и фиксированным процентным доходом, что даёт возможность точно прогнозировать размер прибыли от этих инвестиций. Благодаря этому снижается риск инвестиций в облигации по сравнению с акциями, доход по которым зависит от большого количества факторов и с трудом прогнозируется на длительный срок.

ЗАНЯТИЕ 10

ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИЕ УСЛУГИ ГРАЖДАНАМ

Часть денег семьи может не тратиться на личное потребление, а идти на увеличение размера её денежных сбережений. То есть семья может начать откладывать деньги и использовать важную их функцию, когда отложенные деньги будут приносить новый доход.

Есть несколько финансовых организаций, которые могут помочь в этом: банки, инвестиционные фонды, страховые организации и фондовые биржи.

Это интересно

Шведский бомж Курт Дегерман оставил после себя состояние более 1 млн долл. Заработанные от сдачи жестяных банок деньги он более 30 лет вкладывал в акции успешных шведских компаний, а также хранил в банковской ячейке 124 золотых слитка.

О банках речь пойдёт ниже (см. модуль 8). Сейчас поговорим об инвестиционных фондах.

9

10

Инвестиционный фонд – это организация, которая занимается привлечением денежных средств граждан, на эти деньги покупает акции разных компаний, тем самым финансируя развитие отраслей промышленности и торговли, строительство новых объектов.

Свою деятельность инвестиционные фонды ведут, руководствуясь Федеральным законом от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

В соответствии с Законом об инвестиционных фондах инвестиционный фонд — открытое акционерное общество, исключительным предметом деятельности которого является инвестирование имущества в ценные бумаги и иные объекты. Инвестиционные фонды не вправе осуществлять иные виды предпринимательской деятельности, кроме инвестирования.

Человек передаёт свои денежные средства в виде инвестиционного вклада в инвестиционный фонд, который сам определяет, какие акции каких компаний покупать, и гарантирует этому человеку получение прибыли на инвестированные деньги (хотя на практике вклад в инвестиционный фонд может оказаться убыточным; кроме того, вклады в инвестиционные фонды не участвуют в системе страхования вкладов в отличие от вкладов в банки).

Страховые организации. Есть ещё один вид финансовых организаций, которые могут быть полезны любой семье в случае утраты или повреждения имущества во время стихийных бедствий или когда кто-то из членов семьи получил травму и не может временно работать. Это страховые организации. Они работают в сфере страхования личных и имущественных интересов граждан.

Это интересно

Возникновению страхования в России способствовали пожары. Самый страшный пожар случился в Москве в 1571 г., когда к городу подошли войска крымского хана Девлет-Гирея. После него территория Москвы уменьшилась в два раза,

а население едва насчитывало 30 тыс. человек. Именно в это время в обществе зародились первые идеи о компенсации погорельцам. Первый известный случай оказания погорельцам государственной помощи связан с именем Бориса Годунова. После крупного пожара в 1591 г. по его распоряжению было роздано «на дворовое строение взаём из государевой казны 5 тыс. р.». В 1784 г., после очередного «полыхания», Москва была поделена на 20 частей, в каждой из которых действовала своя пожарная команда. Тем не менее количество пожаров по-прежнему было большое и они причиняли значительные убытки домовладельцам. Поэтому в 1786 г. при Государственном заёмном банке в обеих столицах империи была учреждена Страховая экспедиция, что и положило начало страховому делу в России.

Страховые компании компенсируют денежные потери граждан при наступлении неблагоприятных жизненных обстоятельств — определённых страховых случаев (пожар, наводнение, несчастный случай, смерть и т. п.) за счёт денежных фондов, сформированных из денежных взносов этих граждан (страховых взносов), а также за счёт собственных средств.

Это интересно

Самый дорогой страховой полис в мире — у американского режиссёра Стивена Спилберга, его жизнь застрахована на 1,2 млрд долл.

Деятельность страховых организаций и сам процесс страхования регулируется Законом РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

9

10

Все страховые компании на ведение страховой деятельности должны получить специальное разрешение государства (лицензию).

Обстоятельства, на случай наступления которых осуществляется страхование (страховые случаи), обычно носят неблагоприятный характер (гибель, утрата или повреждение имущества, смерть или причинение вреда здоровью и т. п.). Однако возможно страхование и на случай наступления иных социально значимых обстоятельств, порождающих у заинтересованных лиц потребность в денежных средствах (например, дожитие до определённого возраста и т. п.).

Это интересно

Российский певец Витас застраховал голос на 2,5 млн долл. Стилист Сергей Зверев застраховал свои руки на 1 млн долл.

Страховые организации компенсируют ущерб или затраты за счёт собранных страховых взносов и за счёт своих денежных средств, которые они пополняют, ведя инвестиционную деятельность, размещая денежные средства в ценные бумаги.

Страховые организации осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют денежные средства, определяют размер убытков или ущерба при наступлении несчастного случая, производят страховые выплаты по страховому договору с гражданином.

Страхование бывает имущественным и личным. Существуют специальные виды страхования: медицинское страхование, страхование банковских вкладов, пенсий и т. п.

Это интересно

Британская парочка решила пожениться на пляже на берегу океана в экзотической стране. Но искра от костра попала на

белоснежное платье, и через секунду невеста уже была охвачена пламенем. Жених молниеносно схватил свою благоверную и бросил её в океан. По возвращении на родину им удалось получить полную стоимость свадебного наряда, так как они заранее позаботились и купили специальную страховку для молодожёнов.

Если семья беспокоится о сохранности своего имущества, то это имущество можно застраховать. Например, надёжнее всего застраховать свою квартиру по всем направлениям — и от огня, и от затоплений, и от воров, и от терактов, и от молний. Стоимость страховки (оценка риска наступления страхового случая и стоимости имущества, которое страхуется) напрямую зависит от рыночной стоимости квартиры. При определении стоимости страховки страховые организации учитывают целый ряд дополнительных условий:

- наличие в доме деревянных конструкций (например, перекрытий), большой «возраст» дома и т. д. могут значительно увеличить цену страховки;
- крепкая входная дверь, сигнализация, хорошие технические характеристики сделают стоимость страховки ниже.

Полезные мелочи

Чтобы не переплачивать за страховку, постарайтесь как можно более разумно оценить состояние вашей квартиры и определить максимально вероятные для неё риски.

Если ваш дом старый и вы знаете, что у него есть проблемы с инженерными коммуникациями, то застраховаться от коммунальных аварий будет весьма справедливым решением. От пожаров следует страховаться, пожалуй, жителям любых домов — ведь отде-

9

10

лочные материалы в наших квартирах, как правило, легко горят, а потому исключать возможность возникновения пожара нельзя.

Сколько же стоит страхование? Цены на эту услугу у всех компаний разные, но чаще всего они находятся в таких пределах: страхование конструкционных элементов («голых» стен) составляет 0,2—0,5 % стоимости квартиры в год, отделка — 0,3—0,5 % в год. На бытовую технику и мебель проценты повыше — 1—2 % их стоимости в год, но это, разумеется, не так дорого.

Какова же будет сумма, которую получит застраховавшийся собственник квартиры в случае аварии или пожара? Обычно страховые компании рассчитывают величину выплат следующим образом: при повреждении конструктивных элементов сумма выплаты будет равна среднерыночной стоимости метра в данном районе, помноженной на метраж квартиры. Таким же образом обстоит дело и с выплатами при повреждениях ремонта: цена ремонта одного квадратного метра, помноженная на метраж квартиры. Цена ремонта обычно обговаривается при заключении договора со страховой компанией.

Таким образом, страховка может существенно покрыть возникшие в результате страхового случая расходы. Причём речь может идти не только о порче имущества страхователя, но и об ущер-

бе, который он случайно нанёс имуществу соседей. В таком случае ущерб покрывает обязательное страхование гражданской ответственности — своеобразное «квартирное ОСАГО».

Возьмём для примера автострахование (ОСАГО). Ведь если вы будете достаточно зарабатывать, в вашей семье когда-нибудь появится собственный автомобиль, который нужно будет застраховать от всяких аварий и прочих проблем.

Автострахование включает обязательное и добровольное страхование. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (или автогражданской ответственности) называется сокращенно ОСАГО. Существует Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

База для страхового риска — транспортное средство, используемое конкретным лицом. В результате страхователям, которые не желают создавать себе проблем во взаимоотношениях со страховщиками, достаточно просто поменяться машинами, т. е. пересесть на чужой автомобиль: сколько бы они ни причиняли при этом вреда, ОСАГО на эти случаи распространяться не будет.

По договору ОСАГО страховщик обязан возмещать потерпевшим причинённый вред без ограничения общей суммы возможного возмещения. Закон устанавливает лимит выплаты по одному страховому случаю, но не ограничивает общего количества страховых случаев, которые могут наступить в течение срока действия договора страхования. Все автовладельцы находятся в отношении ОСАГО в абсолютно равном положении — и те, кто в течение многих лет ездит без единой аварии, и те, кто бьёт чужие машины по несколько раз в день. С этим связана относительная дороговизна ОСАГО по сравнению с добровольным страхованием автогражданской ответственности, не говоря уже о страховании автомобиля как имущества.

Например, лицо застраховало риск своей автогражданской ответственности у нескольких страховщиков (в обязательном порядке и в добровольном) на одинаковую сумму 100 тыс. р. Произошло ДТП с участием этого человека, и причинённый им

имущественный ущерб составил 100 тыс. р. Самый главный вопрос: с какой из страховых компаний он вправе потребовать выплаты страхового возмещения и почему именно с неё?

Закон об ОСАГО устанавливает: добровольное страхование является дополнительным по отношению к ОСАГО и осуществляется «на случай недостаточности страховой выплаты по обязательному страхованию для полного возмещения» причиненного вреда. Таким образом, именно со страховой компании по ОСАГО потерпевший гражданин и вправе требовать выплаты страхового возмещения; страховщики же по договорам добровольного страхования вправе отказаться от выплаты возмещения со ссылкой на то, что потерпевший не обращался к страховщику по ОСАГО. Естественно, потерпевший не вправе рассчитывать на полное удовлетворение с каждой страховой компании.

Теперь рассмотрим ситуацию, когда потерпевший ведёт себя недобросовестно: скажем, получив сперва выплату по ОСАГО, затем предъявляет требование о выплате возмещения по договору добровольного страхования имущества или наоборот.

Допустим, обман раскрывается ещё до производства выплаты: компании, с которой был заключён договор добровольного страхования имущества, становится достоверно известно то, что этот гражданин уже получил выплату по ОСАГО. Тогда возникают все основания отказать в выплате недобросовестному гражданину, ссылаясь на то, что это злоупотребление правом в виде попытки получить двойную сумму страхового возмещения.

Фондовые биржи представляют собой специализированные организации, в стенах которых проходят встречи продавцов ценных бумаг с их покупателями, идёт торговля ценными бумагами. Однако биржа — это не только специализированное место для совершения сделок, но и определённая система организации торговли, которая подчиняется специальным правилам и процедурам. К торгам на биржах обычно допускаются лишь достаточно качественные и высоколиквидные ценные бумаги — акции известных и прибыльных акционерных компаний, которые котируются (т. е. продаются и покупаются). В процессе биржевых торго-

вых сессий устанавливается курс (рыночная цена) ценных бумаг, информация о котором наряду со сведениями об объёме совершённых сделок становится достоянием широких слоёв инвестирующей публики. Поэтому биржа способна быть чётким барометром, по которому судят о состоянии рынка ценных бумаг.

Что делает биржа и зачем она нужна?

Биржа:

- сводит друг с другом покупателей и продавцов ценных бумаг и служит местом, где непосредственно осуществляются сделки купли-продажи ценных бумаг;
- регистрирует курсы ценных бумаг;
- служит механизмом перелива капитала из одной отрасли (предприятия) в другую (другое);
- выступает экономическим барометром деловой активности как в стране в целом, так и в отдельных отраслях.

В России крупнейшая биржа — это Московская биржа ММВБ-РТС, возникшая в 2011 г. после объединения Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ) и Российской торговой системы (РТС).

Для того чтобы покупать ценные бумаги, необходимо обратиться к услугам профессиональных участников рынка ценных бумаг, так как без их помощи делать это человек не может. Купить и продать акции на бирже можно только через брокера — члена фондовой биржи.

Согласно Федеральному закону от 22 апреля 1996 г. «О рынке ценных бумаг» профессиональные участники рынка ценных бумаг — это юридические лица, в том числе банки, а также зарегистрированные индивидуальные предприниматели, которые осуществляют брокерскую деятельность, то есть деятельность по совершению сделок с ценными бумагами или по заключению договоров купли-продажи ценных бумаг, по поручению клиента от имени и за счёт клиента или от своего имени и за счёт клиента на основании возмездных договоров с клиентом.

9

10

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность, именуется брокером.

Помимо брокеров на рынке ценных бумаг работают финансовые консультанты — это организации, имеющие лицензию (государственное разрешение) на осуществление брокерской или дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, оказывающие услуги по подготовке проспекта ценных бумаг.

ВАЖНО

Рынок ценных бумаг для начинающих инвесторов — достаточно сложная область деятельности, и умение извлечь из него прибыль приходит лишь с опытом. Начинающим стоит ознакомиться с существующей учебной литературой, в которой подробно изложены все важные сведения. Также очень важно следить за изменениями на рынке ценных бумаг, которые должны стать ориентиром при принятии решений. Лишь при получении достаточного опыта и знаний прогнозирование фондового рынка (анализ данных динамики курса акций, существующей рыночной конъюнктуры и т. п.) и определение стратегии поведения можно будет выполнять самостоятельно. Значимые политические или экономические события, как правило, тоже отражаются на фондовом рынке, а значит, должны быть учтены в прогнозе.

Полезные мелочи

Начинать поиски брокера для торговли на рынке ценных бумаг следует с поиска рейтингов брокеров и отзывов о них. Найти в Интернете рейтинг легко, достаточно всего лишь вбить в поисковую систему (Yandex, Google, Rambler и т. д.) соответствующий запрос. Одним из показателей надёжности брокера является срок оказания им услуг по выходу на рынок ценных бумаг. Чем дольше работает брокер, тем больше вероятность его надёжности. Уделять своё внимание стоит тем брокерам, которые оказывают свои услуги хотя бы 5 лет.

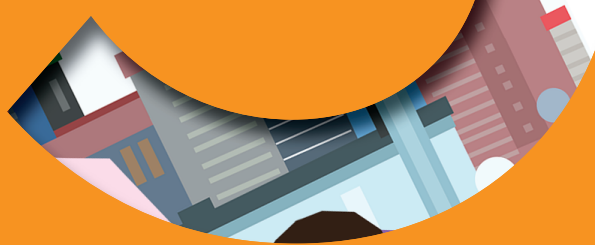
Контрольные вопросы и задания

1. Как законодательство Российской Федерации определяет ценную бумагу?
2. Какие виды ценных бумаг в России вам известны?
3. Чем отличается акция от облигации?
4. Как могут совершаться операции с бездокументарными ценными бумагами?
5. Какая польза может быть семье от инвестиций в инвестиционный фонд или от страхования имущества?

МНЕ ПРИШЛА В ГОЛОВУ ГЕНИАЛЬНАЯ МЫСЛЬ – ВЛОЖИТЬ ДЕНЬГИ В НАЛОГИ! МОЯ ИНТУИЦИЯ ПОДСКАЗЫВАЕТ, ЧТО ОНИ БУДУТ РАСТИ!

Надежная страховая компания
СТРАХОВАНИЕ физических лиц

5



МОДУЛЬ

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КАК СПОСОБ ПОВЫШЕНИЯ БЛАГОСОСТОЯНИЯ СЕМЬИ

ЗАНЯТИЕ 11

КАК СОСТАВИТЬ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН СЕМЬИ — СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

Эффективное ведение семейного хозяйства невозможно представить без планирования, учёта и контроля.

Финансовые планы семье нужны для нескольких целей. Прежде всего для того, чтобы каждый член семьи был уверен, что знает, чего на самом деле хочет достичь (какова цель) и что надо сделать, чтобы этого добиться. В любом плане определяют цели и способы их достижения.

Финансовое планирование — составление плана действий или мероприятий для достижения поставленной цели.

Это интересно

По результатам опроса, проведённого Всероссийским центром изучения общественного мнения (ВЦИОМ) в 2013 г., 37 % россиян планируют свою жизнь лишь на 2—3 месяца вперёд, а 21 % опрошенных никак не планируют свою жизнь, то есть живут только сегодняшним днём.

В процессе планирования определяют результаты (ставят цели), действия по их достижению, устанавливают последовательность этих действий и сроки их выполнения. План служит средством контроля правильности избранных целей и действий. Так, если реальное положение дел в какой-то момент перестанет соответствовать твоему плану, то это сигнал к тому, что план нужно пересматривать.

Большинство людей рано или поздно задумываются над вопросом, как экономно планировать семейный бюджет. Всё потому, что большая часть денег уходит на вовсе ненужные вещи, а новые источники доходов почему-то не появляются. Экономное планирование не значит, что надо ограничивать себя во всём. Например, когда вы будете получать зарплату, то после получения не нужно бежать в магазин и покупать всё что угодно. Для начала пойдите домой и подумайте, что прежде всего нужно купить. Пос-

ле этого стоит подсчитать, сколько денег вам необходимо будет на это потратить. И тогда вам не нужно брать с собой в магазин достаточно много денег. Вы возьмёте столько, сколько вам необходимо для конкретных покупок. Это позволит избавиться от желания потратить деньги на ненужные вещи.

Для правильного финансового планирования семейного бюджета важно составить таблицу, при помощи которой возможно учитывать все расходы и доходы семьи.

Подумайте, из каких статей будут складываться доходы вашей семьи на планируемый месяц. Сюда могут быть отнесены заработная плата, пенсии, стипендии, выплаты детских пособий, а также премии и другие доходы. В столбце «План» напротив каждой статьи проставьте сумму предполагаемых поступлений в семейный бюджет. Теперь добавьте ещё одну строку, озаглавив её «Итого доходов», и подсчитайте сумму финансовых средств, на которую ваша семья может рассчитывать в следующем месяце.

С планированием расходов, как правило, возникают определённые трудности: если размер коммунальных платежей более-менее фиксирован, то расходы на еду можно запланировать приблизительно, лишь ограничив определёнными рамками.

ВАЖНО

При планировании семейных расходов, например, необходимо обсудить со своей второй половиной, какой лимит расходов вы устанавливаете для отдыха и развлечений. Суммы расходов по этой статье финансового плана должны быть примерно равны, так как это одна из самых непредсказуемых статей в семейном бюджете и зависит она от предпочтений каждого из супругов.

В итоговой строке подсчитываем, какую сумму ваша семья может позволить себе потратить в следующем месяце.

Если ваша семья относится к тем, кто для совершения крупных покупок предпочитает копить, а не пользоваться кредитами, то внесите в бюджет ещё одну строку — «Накопления». Суммы из

этой строки переносите из периода в период так называемым нарастающим итогом (складывая) до тех пор, пока не накопите нужное количество средств.

Последними исследованиями доказано, что у тех людей, которые умеют составлять финансовый план свой и своей семьи, откладывать деньги на реализацию своей мечты получается куда лучше. Минимум, который вполне можно откладывать из своего дохода без ущерба для текущего потребления, составляет 10 %. Чтобы двигаться к поставленной цели быстрее, нужно откладывать больше.

Ещё одна необходимая статья финансового плана семьи — «Резерв». Семейный бюджет обязательно должен предусматривать средства на непредвиденные расходы, будь то незапланированные покупки, деньги на срочное лечение или другие экстренные нужды.

В завершение необходимо подсчитать, хватит ли предполагаемых доходов на предполагаемые расходы. Для этого из суммы в строке «Доходы» вычтите суммы «Расходы», «Накопления» и «Резерв». Если остаток получился отрицательным, думайте, что делать: отказываться от некоторых трат, брать кредит или искать новый источник дохода.

Полезные мелочи

Если семья решила взять кредит и уже обратилась в банк за ним, то, перед тем как планировать расходы семьи на новый месяц, следует дождаться ответа банка по вашей кредитной заявке.

ЗАНЯТИЕ 12

ИСПОЛНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО ПЛАНА СЕМЬИ — СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

Полезные мелочи

Для того чтобы понять, как выполняется финансовый план, вам в первое время придётся подсчитывать суммы по чекам и квитанциям. Впрочем, планирование семейного бюджета не требует математической точности в подсчётах — чаще всего бывает достаточно более-менее точно указать значение потраченных сумм.

Распределение денег для семейных нужд в соответствии с финансовым планом имеет несколько вариантов.

Вариант 1 — муж и жена складывают свою зарплату в общую семейную кассу и в течение месяца берут оттуда деньги и на семейные, и на личные расходы. Этот способ идеален для очень дружных семейных пар, которым к тому же посчастливилось обладать одинаковыми интересами.

Вариант 2 — каждый из супругов делит свой доход на общественную и личную части. Общественная часть включает суммы на общие семейные нужды: коммунальные платежи, продукты, покупку мебели и бытовой техники. На что тратить личную часть дохода — каждый супруг решает сам.

Вариант 3 (специальный) — один из супругов, зарабатывающий значительно больше другого, полностью берёт на себя оплату всех крупных семейных расходов. Психологически этот способ приемлем только для женщин, чей доход ниже заработной платы мужа. Если больше доход у жены, то лучше придерживаться второго варианта и просить мужа оплачивать крупные или постоянные семейные расходы из общего бюджета.

Как вы уже знаете, всё имущество, нажитое супругами в браке, является их общей совместной собственностью, которой они владеют в равных долях. Изменить этот законный режим имущества супругов можно только брачным договором (п. 1 ст. 33 Семейного кодекса РФ).

Большинство людей видят в практике заключения брачных договоров нечто низменное, не соответствующее их представлениям о любви и взаимном уважении как основе супружеской жизни. Однако это не так. Брачный договор позволяет супругам договориться о том, какое имущество будет общим, а какое личным имуществом каждого. Чёткое понимание этих вопросов позволяет планировать как семейный, так и личный бюджет.

При финансовом планировании семейного бюджета необходимо помнить и учитывать, что дети в возрасте от 14 до 18 лет без согласия родителей могут:

1) распоряжаться заработком, стипендией и иными доходами;
2) вносить вклады в банки и распоряжаться ими;
3) совершать мелкие бытовые сделки за счёт средств роди-

телей, но не за счёт своего заработка, стипендии, иных доходов. Мелкие бытовые сделки обычно направлены на удовлетворение обычных потребностей: приобретение продуктов питания, учебников, тетрадей, канцелярских принадлежностей, парфюмерных товаров, ремонт одежды или обуви и т. п. Это сделки, заключаемые на небольшую сумму за наличный расчёт, имеющие целью удовлетворить личные потребности, и по своему характеру они должны соответствовать возрасту ребёнка.

Соответственно в финансовом плане должны быть отражены «детские деньги» (стипендия, заработок и вклады, которыми ребёнок может распоряжаться) — это общая статья доходно-расходной части или личные деньги ребёнка.

ВАЖНО

Если вы распределили семейный бюджет на разные покупки, разложите эти деньги по разным конвертам или полкам. Благодаря этому необоснованных трат становится меньше, а сохранность денежных средств находится под вашим контролем.

Надо сказать, что в каждой семье свои подходы к выработке финансового плана. И ваша семья не станет исключением. Например, может быть и так...

«— Вы можете содержать семью? — спрашивает отец претендента на руку дочери.

— Ну, конечно! — отвечает претендент.

— Я очень рад. Только не забывайте — нас восемь человек!»

Успехов на пути повышения благосостояния вашей семьи!

Если вы хотите больше узнать о финансовом планировании, которое вам может пригодиться в жизни, читайте специальную литературу.

Контрольные вопросы и задания

1. Подумайте о том, какую мечту вы хотели бы реализовать. Сколько денег вам понадобится для её реализации? Посчитайте, откуда вы можете получить эти деньги и в течение какого срока.

2. Попробуйте составить ваш личный финансовый план на месяц. Если вам нужна дополнительная информация о стоимости продуктов питания, то её вам могут представить работники столовой, в которой вы едите каждый день. Обратите внимание, что для составления личного плана вам необязательно сосредотачиваться только на денежных доходах, можно указывать и подарки, и гуманитарную помощь, и бесплатные услуги разного рода. Главное — вспомнить все источники доходов и указать все источники расходов.

3. Какой из предложенных вариантов распределения денег в семье вам больше подходит?

СЛУЧАЙ-
НОСТИ

КРЕДИТЫ
Одежда
АПТЕКА
КИНО-ТЕАТР
Верните нам наши деньги!
АВТОСАЛОН
СКИДКИ
МАГАЗИН
Салон связи
ВКЛАДЫ
КРЕДИТЫ
БАНК
Верните деньги!

6

МОДУЛЬ

РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ

ЗАНЯТИЕ 13

ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО

Чужие деньги всегда были большим искушением для людей. Самые недобросовестные из них идут на всевозможные уловки, чтобы завладеть чужими деньгами. Эти действия являются преступными и носят название «мошенничество». В Уголовном кодексе РФ есть даже отдельная статья про этот вид преступлений.

Вот одна из жизненных ситуаций.

Однажды, когда я покупала цветы в киоске, мне в качестве сдачи дали фальшивую денежную купюру, о чём я узнала, пытаясь расплатиться этой купюрой в банке за коммунальные услуги. Такие и похожие ситуации в жизни встречаются повсеместно. С финансовыми рисками каждый человек сталкивается в повседневной жизни, даже не занимаясь предпринимательской деятельностью. Например, иногда приходится сталкиваться с кассирами, которые отказываются давать сдачу, так как не могут её найти. Всегда ли надо оставлять чаевые и что это такое?

Мошенничества могут совершаться в финансовой сфере — банковской деятельности, кредитовании, в сфере расчётных отношений, на рынке ценных бумаг, в сфере недвижимости, страхования. Финансовым может быть также интернет-мошенничество, в том числе «фишинг» (мошенничество в Интернете — с использованием средств компьютерной техники, компьютерных сетей, технологий или программного обеспечения).

Это интересно

По статистике, около 30 % жителей России хоть раз становились жертвами мошенников.

Все финансовые мошенничества связаны с обманом и злоупотреблением доверием. Например, под видом компьютерной игры продают программу, позволяющую отследить и запомнить доступ к банковскому счёту человека и далее получить доступ к этому счёту, переводить с него денежные средства на заранее подготовленный преступником счёт. Потерпевший используется преступником втёмную, он вообще не подозревает, что будет вынужден расстаться со своими деньгами. Если ваш компьютер просит подтверждения того, что вы знакомы с источником информации, которую хотите скачивать, то ещё раз внимательно ознакомьтесь с сайтом или с организацией, которая предлагает компьютерный продукт. Если есть хоть малейшие сомнения, не давайте подтверждения.

Финансовым преступлением является также хищение чужого имущества с использованием поддельных или заранее похищенных банковских пластиковых карточек (кредитных или дебетовых). Например, преступник путём обмана или злоупотребления доверием вводит в заблуждение сотрудника банка, торговой или сервисной организации. Или в случаях, когда, используя банковскую карту для оплаты товаров или услуг в торговом или сервисном центре, лицо ставит подпись в чеке на покупку вместо законного

владельца карты либо предъявляет поддельный паспорт на его имя. Поэтому не удивляйтесь, когда в некоторых магазинах при расчётах с использованием банковской карточки требуют предъявить паспорт.

Если у вас украли банковскую карту или вы её потеряли, немедленно сообщите об этом в службу безопасности того банка, которым она была выдана. Это необходимо, чтобы заблокировать доступ к вашему банковскому счёту. Вся информация о том, куда звонить, есть в отделениях этого банка и на сайтах в Интернете.

Некоторые мошенники используют так называемые холодные звонки. Каким образом они действуют? Осуществляют рассылку лживых СМС наподобие «Мама, срочно положи мне деньги на этот номер. Я в беде!» или: «Необходимо подвезти к центральной площади 100 тыс. р. Ваш сын сбил насмерть ребёнка». Иногда это может быть предложение продать уникальную методику ведения бизнеса (или обогащения, или похудения), которая позволит уладить все финансовые и другие проблемы. А для этого необходимо послать подтверждение в виде СМС на короткий номер. Как только вы это делаете, с вашего телефонного счёта списываются все деньги.

Одной из разновидностей финансового мошенничества является получение денег или иного имущества путём обмана или злоупотребления доверием, путём продажи поддельных товаров, когда вы оплачиваете изделие из золота или другого драгоценного металла, а получаете за приличные деньги изделие из меди или латуни.

Это интересно

Известен случай, когда мошенники продавали заезжим иностранцам фальшивые билеты в Большой театр. Весь фокус состоял в том, что в качестве билетов они продавали новые сторублёвые купюры (на них изображён фасад Большого театра). Причём каждая сторублёвка уходила не меньше чем за 50 долл.

Если вы сами не в состоянии провести экспертизу качества, совершайте такого рода покупки вместе с теми, кто может в этом разобраться, или делайте это только в проверенных магазинах, которые дорожат своей репутацией и не позволят подделкам попасть на прилавок. Не всегда высокая (или, наоборот, низкая) цена товара означает его качество. Исстари на Руси говорят: «Дорого, да мило, дёшево, да гнило». Иногда лучше сохранить деньги для покупки качественного товара, чем гнаться за дешёвым. Наверняка вы встречали у вокзалов и автостанций людей, предлагающих купить вам что-то очень нужное и «очень дёшево». Среди них немало мошенников.

И наконец, ещё об одном случае финансового мошенничества — о получении денежных средств взаймы у друга, но без расписки. Если взятые взаймы деньги «друг» отказывается отдавать, то почти никакой возможности их вернуть у вас нет, если только передача денег не была проведена при свидетелях. Но даже свидетели не помогут, если без расписки вы дали в долг крупную сумму. Письменная расписка никоим образом не мешает дружеским отношениям, а всего лишь подтверждает честность и открытость намерений сторон по договору займа.

ЗАНЯТИЕ 14

ФАЛЬШИВЫЕ ДЕНЬГИ

Если вам при попытке заплатить наличными деньгами неожиданно сообщают, что вы пытаетесь расплатиться фальшивкой, знайте, что вы, скорее всего, потеряли деньги. Фальшивая купюра не имеет никакой ценности (разве что только для коллекционеров), и её нельзя обменять на настоящие деньги.

Полезные мелочи

Самой популярной российской банкнотой у фальшивомонетчиков является купюра достоинством 1000 р. Реже всего подделывают купюры 50 и 100 р.

Официально выявление, признание купюр фальшивыми и их погашение осуществляются только банками в соответствии с Положением Центрального банка России № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот».

ВАЖНО

Предприятия торговли, организации, оказывающие услуги, не имеют права изымать и уничтожать фальшивые деньги. В случае обнаружения подделки они должны незамедлительно вызвать полицию.

А вот если работник банка при проверке подлинности определит вашу купюру как однозначно неплатёжеспособную, на неё сразу ставят штамп «В обмене отказано» или «Подделка», указывают наименование кредитной организации, дату, фамилию, имя и отчество работника банка и подпись. Погашенную неплатёжеспособную банкноту возвращают клиенту, так сказать, в качестве сувенира, но только после беседы с правоохранительными органами. Полиция должна выяснить в ходе опроса, каким образом и откуда могла попасть к вам эта фальшивая купюра.

Если же в банке купюру посчитали просто сомнительной, то кассир обязан составить справку по специальной форме, вписать туда реквизиты денежного знака, номинал, год изготовления. Эта справка выдаётся вам на руки взамен сомнительной купюры, которая передаётся сотрудникам органов внутренних дел для расследования и проведения экспертизы. После всех этих мероприятий деньги снова возвращаются в банк. Если банкнота признаётся подлинной, она возвращается владельцу. Если купюра неплатёжная, она также возвращается, но уже погашенной, то есть с оттиском «Обмену не подлежит».

ВАЖНО

Если у вас в кошельке оказалась фальшивая купюра или просто закралось подозрение, что это подделка, ни в коем случае не пытайтесь сбыть её на рынке, в магазине или в любом другом месте, иначе вы станете соучастником преступления. Помните, ст. 186 Уголовного кодекса РФ «Незаконное изготовление,

хранение, перевозка или сбыт поддельных денежных знаков Банка РФ» предусматривает и уравнивает ответственность как изготовителя, так и сбытчика фальшивых денег. Преступления, связанные с фальшивыми деньгами, относятся к тяжким и караются лишением свободы на срок до 15 лет.

Это интересно

Наполеон, чтобы подорвать экономику России, создал специальную мастерскую, где лучшие мастера того времени выпускали фальшивые рубли. Они были даже лучше оригиналов, именно по хорошему качеству их потом и распознавали.

Итак, вот варианты действий при возникновении у вас подозрений фальшивости купюры:

1. Обратитесь в банк и закажите экспертизу денежного знака на подлинность. После экспертизы банкноту возвратят, однако такая экспертиза, как правило, проводится за плату.

2. Обратитесь в правоохранительные органы, в отдел по борьбе с экономическими преступлениями. Они заведут дело, проведут экспертизу подлинности и расследование по факту обнаружения фальшивых денег. Вам будет необходимо вспомнить все обстоятельства, при которых вы получили на руки данную купюру, и человека, рассчитавшегося с вами поддельными банкнотами. Экспертизу будут проводить сотрудники полиции (бесплатно), но купюру, если она фальшивая, вам уже не вернут, а оставят у себя как вещественное доказательство.

3. Если вы уверены, что купюра фальшивая, уничтожьте её сами, сожгите или порвите на мелкие кусочки. При этом, однако, вы оставляете безнаказанными людей, сбывших вам фальшивку, и фальшивомонетчиков.

ЗАНЯТИЕ 15

ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ ПРИ РАСЧЁТАХ ЗА ТОВАРЫ, ИЛИ ПРАВОВАЯ ПРИРОДА ДЕНЕЖНОЙ СДАЧИ

На этом занятии речь пойдёт о некоторых юридических особенностях жизненных ситуаций, связанных с распоряжением своими деньгами.

Многим людям приходилось сталкиваться с кассирами, которые говорят им: «А сдачу чем мне давать?!», «Где я мелочь-то возьму?!» и «Мужчина, посмотрите два рубля!» Обязан ли продавец изыскивать сдачу или вправе требовать от потребителя оплаты «без сдачи»?

Когда мы приходим в магазин за покупками, то приходим заключать договор розничной купли-продажи. И здесь неважно, какой это магазин: самообслуживания, где мы сначала выбираем товар, а потом идём к кассе его оплачивать, или такой, где нас обслуживает продавец, стоящий за прилавком рядом с кассовым аппаратом.

13

14

15

Договор розничной купли-продажи считается заключённым по общему правилу с момента оплаты покупателем товара (ст. 493 Гражданского кодекса РФ). Покупатель, требуя от кассира, который является представителем продавца, принятия денег и выдачи чека на товар, требует тем самым заключения с ним договора розничной купли-продажи.

В лице кассира, отказывающегося принять предложенные в качестве платежа деньги (в достаточной, разумеется, для оплаты выбранного товара сумме), мы имеем с юридической точки зрения торговую организацию, отказывающую гражданину в заключении с ним договора, а это недопустимо. Дело в том, что п. 3 ст. 426 Гражданского кодекса РФ относит договор розничной купли-продажи к так называемым публичным договорам, которые обязательно должны быть заключены, если покупатель выбрал и готов оплатить товар. Таким образом, ответственность за поиск сдачи лежит на розничной торговой организации (продавце) и заботиться о том, чтобы заплатить «без сдачи», покупатель не обязан.

Вообще о невозможности принять деньги рассуждать бессмысленно — деньги, выраженные в российской национальной денежной единице (рублях), обязательны к приёму любыми резидентами России, на всей её территории, во все платежи по нарица-

тельной стоимости (ст. 30 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»). При расчётах мелкими монетами за дорогостоящий товар слова кассира или продавца: «Я мелочь не принимаю!» — также нарушают требования этого Закона.

Кроме того, «Примерные правила работы предприятий розничной торговли» запрещают предлагать покупателю вместо сдачи какие-либо товары или требовать самому разменивать деньги.

О сдаче должны заботиться не только магазины розничной торговой сети, но и различного рода коммерческие палатки, производители и заготовители сельскохозяйственной продукции, выставляющие её на рынках, предприятия и организации бытового обслуживания, ну и, естественно, транспортные организации, так как отказ в принятии платежа по мотиву отсутствия сдачи незаконен и называется юристами кредиторской просрочкой продавца.

Сама же денежная сдача представляет собой возврат неосновательно полученной суммы. Сдача товарами: спичками, бульонными кубиками, конфетами и т. п. — это так называемая продажа товаров, навязанная покупателю. Такого рода действия запрещены ст. 16 Федерального закона «О защите прав потребителей».

Это интересно

В японских ресторанах не нужно давать чаевые. А в США размер чаевых составляет 15—20 % суммы счёта и если оставляют меньше, то это означает, что сервис совсем не понравился.

Юридическая природа чаевых: плата за сервис или подарок

Вероятно, вы замечали, что в кафе и ресторанах, где обслуживают столики официанты, люди часто, забирая оплаченный счёт и сдачу, принесённую официантом, забирают не все деньги, остав-

13
14
15

ляют монеты или мелкие купюры на столе или в специальной папке для счёта. Это посетители оставляют чаевые официантам.

Понятие чаевых чрезвычайно широкое. Обычно под этим имеется в виду денежная сумма, добровольно уплачиваемая постояльцем гостиницы, клиентом кафе или ресторана за оказанные ему услуги сверх выставленного счёта, но не организации, а конкретному работнику, который эти услуги оказал. В ряде кафе и ресторанов как в России, так и за рубежом дополнительная «плата за обслуживание» в определённом размере (обычно — до 10 % суммы счёта) в пользу самого заведения уже вписана в счёт и клиент оплачивает это вместе со счётом.

Полезные мелочи

Чтобы легко определить 10 % суммы счёта, просто пальцем закройте последнюю цифру счёта в рублях (без копеек, разумеется), и вы увидите размер чаевых.

Если вы планируете оставить чаевые в гостинице в благодарность горничным за хорошее обслуживание, положите деньги на подушку кровати. По гостиничным правилам, деньги, оставленные на столе, могут быть случайно забыты постояльцем, а вот на постельном белье — это точно чаевые.

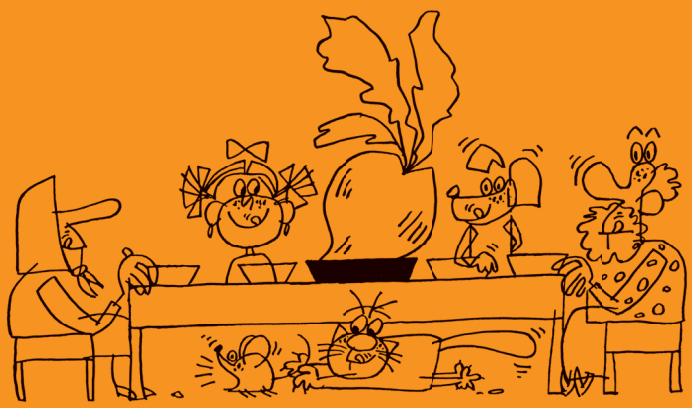
Чаевые нельзя назвать платой за услуги, оказанные по договору обслуживания. Добровольный характер внесения чаевых и тот факт, что человек сам определяет размер чаевых, начисто уничтожают самую возможность рассматривать их как плату за услуги. Целью уплаты чаевых всегда является поощрение работника обслуживающей организации за оказанные им высококачественные услуги и стимулирование к дальнейшему оказанию подобных услуг.

Контрольные вопросы и задания

1. Найдите в тексте Уголовного кодекса РФ статьи про мошенничество и определите главные признаки этого преступления.

2. Спросите у своих друзей или знакомых, приходилось ли им сталкиваться с финансовым мошенничеством и как они поступали в этих случаях.

3. Найдите в Интернете описание признаков подлинности российских купюр и иностранных. При расчётах в магазинах или в сфере обслуживания обращайте внимание на наличие этих признаков.



Негосударственный пенсионный фонд
КНИГИ
Пенсионный фонд Российской Федерации
ВХОД
ПИФ

МОДУЛЬ

7

ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ФИНАНСОВОЕ БЛАГОПОЛУЧИЕ В СТАРОСТИ

ЗАНЯТИЕ 16

ЧТО ТАКОЕ ПЕНСИЯ

Сейчас вы молоды и полны сил. У вас нет никаких финансовых обязательств, и вам не нужно самим оплачивать свои расходы. Но так будет не всегда. Во взрослой жизни вам придётся самим зарабатывать деньги, вы сами будете решать, как их потратить наилучшим образом, чтобы хватило и на оплату жилья, и на еду, и на одежду, и на развлечения. А потом когда-нибудь обязательно наступит момент, когда вы поймёте, что вам уже далеко не 15 лет, что здоровье не такое крепкое, а сил значительно поубавилось. Вам начнут уступать место в общественном транспорте, так же как вы сейчас уступаете место пожилым людям. Тогда вы поймёте, что вам уже физически тяжело работать каждый день, что пора, как говорится, «на заслуженный отдых». Но на что жить, если не работаешь и не получаешь зарплату?

В любом обществе человек наиболее востребован, когда он находится «в расцвете сил» и может приносить ощутимую пользу: работать, защищать свою землю, воспитывать детей, передавать жизненный опыт следующим поколениям. Во все времена перед обществом, будь то племя первобытных людей или развитое государство, стояла проблема: как поступать, если человек стар и пользы от него всё меньше?

На заре истории человечества такая проблема решалась жестоко и радикально: стариков попросту умерщвляли — либо убивали, либо оставляли в беспомощном состоянии, например, вывозя в лес и привязывая к дереву. Логика была такая: если ты не можешь больше охотиться, участвовать в войнах (для мужчин) или не можешь выполнять домашнюю работу (для женщин), значит, в твоей жизни нет никакого смысла, ты ничего не даёшь своему роду или племени.

По мере ухода вопросов физического выживания рода или племени на второй план, постепенного повышения общего уровня жизни и развития более гуманной морали стариков стали оставлять в живых. Они были предоставлены заботам ближайших родственников. Однако для семьи такой «патронаж» не был приоритетом и, когда наступали тяжёлые времена, старикам приходилось хуже всего.

Более или менее цивилизованное отношение к старикам стало формироваться в античные времена. Мудрость пожилых людей стала востребованной ценностью (например, древние философы

Аристотель и Платон считали, что править должны именно старики). Государство стало брать на себя часть заботы о тех, кто из-за возраста не мог полноценно работать. Появились контуры общественной системы «призрения старости», которая привела к появлению двух основных форм государственной поддержки пожилых людей: **специальных учреждений** (в России они назывались *богадельнями*, а в современной истории — *домами престарелых*) и **денежных выплат** — пенсий.

Само слово **пенсия** латинского происхождения (*pensio* означает «платёж, выплата»). И это неудивительно, потому что первые пенсии появились в Древнем Риме.

Это интересно

Обязательные государственные выплаты для легионеров, которые покинули армию по возрасту или в связи с увечьями, полученными в боях, ввёл Юлий Цезарь. Через несколько десятков лет это решение стало одним из серьёзных факторов финансового кризиса Римской империи. Что ж, если следить за новостями о пенсионной реформе в России, можно сделать вывод, что озабоченность государства состоянием пенсионной системы до сих пор так же актуальна, как и во времена Цезаря.

Государственная система выплат по старости для тех, кто отработал определённое количество времени, появилась сравнительно недавно — в конце XIX в.

Это интересно

Знаменитый немецкий канцлер Отто фон Бисмарк в 1889 г. ввёл в Германии первый в Европе Закон о государственной пожизненной денежной помощи людям, достигшим определённого возраста (пенсионный закон).

В России государственные пенсии для военных (причём только для офицеров) были введены в эпоху Петра I. Вплоть до начала XX в. на пенсии в Российской империи могли рассчитывать только офицеры и чиновники. Рабочим и тем более крестьянам государство не гарантировало никаких пенсионных выплат. Только в 1912 г., когда движение трудящихся за свои права набрало силу, был принят Закон «О социальном страховании рабочих», который предусматривал в том числе пенсионные выплаты (правда, при этом большую часть пенсионных взносов платили сами рабочие).

Современная система пенсионного обеспечения начала складываться в России уже при советской власти.

Это интересно

В некоторых странах, где существуют сильные традиции заботы молодых членов семьи о стариках, пенсионные системы были созданы совсем недавно. Например, в Японии всеобщая пенсионная система заработала только в 50-е гг. XX в., а в Китае до сих пор нет всеобщей пенсионной системы (пенсионное государственное обеспечение доступно в основном для госслужащих и городских жителей, а в сельской местности практически отсутствует).

Государственная пенсионная система — это, по сути, денежный вклад (фонд), который накапливается из обязательных отчислений части заработка в течение всей официальной трудовой деятельности человека. По достижении определённого возраста человек получает от государства что-то вроде «официального права не работать» и начинает получать часть собранного ранее денежного вклада (фонда) в виде ежемесячных выплат. И так до конца жизни.

Сейчас в России существует два вида пенсий: **трудовые пенсии** и **государственные пенсии**.

ЗАНЯТИЕ 17

ПЕНСИОННОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ. КАК ОПРЕДЕЛИТЬ РАЗМЕР БУДУЩЕЙ ПЕНСИИ

Правила назначения пенсий едины для всех россиян независимо от конкретного региона их проживания, содержатся в нескольких законах, образующих систему российского пенсионного законодательства.

Основных пенсионных законов два — это Федеральный закон «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» и Федеральный закон «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации».

Закон «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» закрепляет условия и порядок назначения и выплаты трудовых пенсий за счёт средств Пенсионного фонда России.

Закон «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» регулирует вопросы назначения и выплаты из бюджета РФ пенсий отдельным категориям граждан.

В России есть некоторые категории граждан, которые имеют право на получение **государственной пенсии** (то есть выплачиваемой непосредственно из бюджета РФ, а не из средств Пенсионного фонда России):

1) федеральные государственные гражданские служащие;
2) военнослужащие;
3) участники Великой Отечественной войны;
4) граждане, награжденные знаком «Жителю блокадного Ленинграда»;
5) граждане, пострадавшие в результате радиационных или техногенных катастроф;
6) граждане из числа космонавтов;
7) граждане из числа работников лётно-испытательного состава;
8) нетрудоспособные граждане;

а также в случаях, предусмотренных в законе, члены семей граждан, указанных в предыдущих пунктах.

Нетрудоспособные граждане, упомянутые в Законе «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», имеют право на разновидность государственной пенсии — так называемую социальную пенсию, это:

1) инвалиды I, II и III групп, в том числе инвалиды с детства;
2) дети-инвалиды;
3) дети в возрасте до 18 лет, а также старше этого возраста, обучающиеся по очной форме в образовательных учреждениях всех типов и видов независимо от их организационно-правовой формы, за исключением образовательных учреждений дополнительного образования, до окончания ими такого обучения, но не дольше чем до достижения ими возраста 23 лет, потерявшие одного или обоих родителей, и дети умершей одинокой матери.

Для регионов Российской Федерации могут устанавливаться различные размеры социальных пенсий. Например, в Москве в 2014 г. размеры социальных пенсий в зависимости от конкретной категории составляли (табл. 7.1):

Таблица 7.1

Категория получателей пенсии	Размер пенсии
Инвалиды III группы	3675,20 р./мес.
• Граждане из числа малочисленных народов Севера, достигшие возраста 55 и 50 лет • Граждане, достигшие возраста 65 и 60 лет • Инвалиды II группы (за исключением инвалидов с детства) • Дети в возрасте до 18 лет и старше, обучающиеся по очной форме в образовательных учреждениях, но не дольше чем до достижения ими возраста 23 лет, потерявшие одного из родителей	4323,74 р./мес.
• Инвалиды с детства II группы • Инвалиды I группы • Дети в возрасте до 18 лет и старше, обучающиеся по очной форме в образовательных учреждениях, но не дольше чем до достижения ими возраста 23 лет, потерявшие обоих родителей, и дети умершей одинокой матери	8647,51 р./мес.
• Инвалиды с детства I группы • Дети-инвалиды	10 376,86 р./мес.

Закон «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» в отличие от предыдущего Закона касается абсолютно всех жителей России.

Право на трудовую пенсию при соблюдении условий, прописанных в этом Законе, имеют:

- граждане Российской Федерации, застрахованные в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», при соблюдении ими условий, предусмотренных Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»;
- нетрудоспособные члены семей лиц, имеющих право на трудовую пенсию (в случаях, предусмотренных этим Федеральным законом);

- иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в Российской Федерации и попадающие под действие этого Закона.

В Законе определены виды пенсий, которые могут назначаться человеку в зависимости от конкретной ситуации:

1) **Трудовая пенсия по старости** назначается всем, кто имеет право на трудовую пенсию, при соблюдении двух основных условий: достижение определённого возраста (в 2014 г. это 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин) и (по правилам, действующим до конца 2014 г.) наличие 5-летнего страхового стажа, то есть человек должен быть застрахован в системе обязательного пенсионного страхования не менее 5 лет и за него должны были перечисляться взносы в Пенсионный фонд РФ. С 2015 г. продолжительность минимально необходимого страхового стажа будет постепенно повышаться: с 6 лет в 2015 г. до 15 лет к 2025 г.

Тем же, кто достигнет пенсионного возраста, проработав менее 15 лет, с 2015 г. будет назначаться социальная пенсия в размере 3626 р. (размер такой пенсии будет периодически индексироваться в зависимости от инфляции).

2) **Трудовая пенсия по инвалидности.** На такую пенсию могут рассчитывать граждане, признанные в установленном порядке инвалидами I, II или III групп, причём независимо от того, получили ли они травму, приведшую к инвалидности, на работе или во внерабочее время. На назначение пенсии по инвалидности не влияет размер страхового стажа лица на момент признания его инвалидом.

3) **Трудовая пенсия по случаю потери кормильца** назначается нетрудоспособным членам семьи умершего, состоявшим на его иждивении (то есть тем нетрудоспособным членам семьи, которые находились на полном содержании умершего или получали от него помощь, которая была для них постоянным и основным источником средств к существованию). Кроме специально оговоренных в Законе случаев, трудовая пенсия по случаю потери кормильца устанавливается независимо от про-

должительности страхового стажа кормильца, а также от причины и времени наступления его смерти.

Это интересно

По официальным данным, в 2013 г. размер средней ежемесячной трудовой пенсии в России составлял около 10 400 р. (или около 340 долл. по курсу на осень 2013 г.). При этом прожиточный минимум в среднем по России в середине 2013 г. составлял 7372 р. в месяц (около 241 долл.). Пенсионный возраст в России — 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин.

В Дании средняя величина пенсии 2800 долл. при прожиточном минимуме около 1600 долл. в месяц (заметим, правда, что потребительские цены в Дании в среднем на 42 % выше, чем в Европейском союзе). Пенсионный возраст как для женщин, так и для мужчин — 67 лет.

В самой богатой экономике мира, США, средний размер пенсии составляет 1200 долл., прожиточный минимум не менее 1160 долл. в месяц. Пенсионный возраст в США — от 62 до 67 лет для различных категорий граждан.

А вот по сравнению с пенсионерами практически всех стран СНГ российские пенсионеры более обеспечены: российская средняя трудовая пенсия примерно в 2,5 раза больше, чем в Украине (140 долл.) и в 6 раз больше, чем в Узбекистане (55 долл.).

За последние годы система расчёта размера трудовой пенсии по старости несколько раз менялась. Наконец, после достаточно долгих обсуждений в Правительстве РФ и Государственной думе была принята новая формула расчёта трудовой пенсии по старости, которая начнёт применяться с начала 2015 г.

Если посмотреть на новую формулу, можно выделить 4 базовых фактора, которые влияют на размер пенсии:

- трудовой и страховой стаж;
- время выхода гражданина на пенсию (момент обращения за пенсией);
- сумма уплаченных страховых взносов;
- размер заработной платы (разумеется, официальной, на которую начислялись страховые взносы).

В страховой стаж кроме страховых периодов (то есть когда страховые взносы начислялись и перечислялись в Пенсионный фонд) будут включены и так называемые нестраховые периоды, например время службы в армии; периоды ухода за детьми до 1,5 лет, ухода за инвалидами I группы или престарелыми (в возрасте 80 лет и старше); периоды вынужденной безработицы супругов военнослужащих-контрактников.

В целом с 2015 г. пенсия по новой формуле по-прежнему складывается из **страховой (гарантированной)** и **накопительной частей**, но по иным правилам.

Самое простое — разобраться с тем, что произойдёт с накопительной частью пенсии (НП). Для лиц старшего поколения, родившихся до 1967 г., взносы на формирование накопительной части пенсии с 2015 г. начисляться не будут. Для тех же, кто родился в 1967 г. и позже, будут начисляться 6 % от заработной платы на формирование накопительной пенсии, но только при условии, что этот работник выбрал конкретный негосударственный пенсионный фонд (НПФ), куда и будут направляться эти 6 %. Тем же, кто не осуществил такой выбор, с 2015 г. начисление накопительной части пенсии производиться не будет. При выборе НПФ теперь стоит быть особенно внимательным, ведь при формировании накопительной части пенсии размер страховой её части уменьшится (поскольку в страховую часть при таком варианте будет отчисляться на 6 % меньше — они «уйдут» в НПФ).

Теперь посмотрим, как будет рассчитываться по новой формуле страховая часть пенсии.

Одинаковой для всех пенсионеров будет часть пенсии, называемая фиксированной выплатой (ФВ). Её размер будет индексироваться с учётом инфляции. В 2014 г. размер ФВ был ра-

вен 3910,34 р. Однако для конкретного пенсионера та часть пенсии, которая связана с фиксированной выплатой, может увеличиться за счёт применения премиального коэффициента за более поздний выход на пенсию (про премиальный коэффициент смотри далее).

Основное новшество пенсионной формулы в том, что в расчёты вводится понятие *пенсионных коэффициентов* (баллов).

Индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК) рассчитывается исходя из баллов за каждый отработанный гражданином год (сумма всех годовых пенсионных коэффициентов) и с учётом того, формировалась ли накопительная часть пенсии у конкретного работника или нет. Чем продолжительнее стаж и чем больше страховые выплаты в ПФР (чем больше официальная зарплата), тем выше ИПК. Также при расчёте ИПК будут учитываться баллы за так называемые нестраховые периоды.

Стоимость каждого пенсионного коэффициента (балла) в момент назначения пенсии (СПК) будет рассчитываться ежегодно. Например, для 2014 г. условная стоимость СПК равна 64,1 р.

КПВ — премиальные коэффициенты за выход на пенсию позже общеустановленного пенсионного возраста. Чем позже вы выходите на пенсию, тем выше будет её размер в момент, когда вы за ней обратитесь. Продолжая трудовую деятельность после достижения пенсионного возраста, вы будете набирать дополнительные баллы (до 10 баллов за год). По данным ПФР, например, если вы обратитесь за назначением пенсии через 5 лет после достижения пенсионного возраста, то фиксированная выплата вырастет на 36 %, а страховая часть пенсии — на 45 %; а если через 10 лет, то фиксированная выплата увеличится в 2,11 раза, страховая часть — в 2,32 раза.

В общем (упрощённом) виде новая пенсионная формула выглядит так:

1. Если вы *не участвовали* в формировании накопительной части пенсии (или не перевели дополнительные взносы в негосударственный пенсионный фонд):

$$\text{Пенсия} = \text{СП} = (\text{ФВ} \times \text{КВП}) + (\text{ИПК} \times \text{СПК} \times \text{КВП}),$$

где СП — страховая пенсия;
ФВ — фиксированная выплата;
КВП — премиальный коэффициент;
ИПК — индивидуальный пенсионный коэффициент;
СПК — стоимость одного балла в пенсионном коэффициенте.

2. Если вы *участвовали* в формировании накопительной части пенсии и вовремя перевели свои дополнительные пенсионные взносы в негосударственный пенсионный фонд:

$$\text{Пенсия} = \text{СП} + \text{НП} = (\text{ФВ} \times \text{КВП}) + (\text{ИПК} \times \text{СПК} \times \text{КВП}) + \text{ПН} / \text{Т},$$

где НП — размер накопительной пенсии;
ПН — сумма всех дополнительных пенсионных накоплений гражданина;
Т — количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии. При этом если человек продолжает трудовую

16
17
18

деятельность после достижения пенсионного возраста, ожидаемый период выплаты пропорционально сокращается. До 1 января 2016 г. этот период составляет 19 лет (228 месяцев), а в дальнейшем он будет ежегодно устанавливаться федеральным законом.

Необходимо заметить, что в полной, развёрнутой пенсионной формуле содержится больше факторов, которые необходимо учесть для правильного расчёта пенсии в том или ином случае. Поэтому чтобы упростить задачу самостоятельного (ориентировочного) расчёта пенсии, можно воспользоваться официальным «пенсионным калькулятором», размещённым на сайте Пенсионного фонда России.

Для примера посмотрим на размер пенсии некоего Василия Пупкина исходя из норм действующего Закона о трудовых пенсиях (на 2014 г.) и следующих условий:

Василий Пупкин, обычный человек без особых проблем со здоровьем, родился в одном из городов средней полосы России в 2000 г., отслужил в армии, отучился в вузе и начал работать в 23 года (в 2023 г.). В родной области он проработает в разных компаниях и организациях 37 лет, за все время работы никогда не будет устраивать себе «каникул» (т. е. как только уволится с одной работы, тут же устроится на другую) и в 2060 г. (когда ему

исполнится 60 и он достигнет пенсионного возраста) соберётся выходить на пенсию.

Для простоты предположим, что среднемесячная зарплата Василия Пупкина за последние 15 лет его трудовой деятельности (то есть с 2045 по 2060 г.) будет составлять 40 тыс. р. в месяц. Все пенсионные страховые взносы будут направляться исключительно в Пенсионный фонд России. Дополнительных (добровольных) взносов в Пенсионный фонд Василий платить не будет.

Также предположим, что в России все это время не случится никаких экономических потрясений и кризисов, в результате которых пенсии бы резко индексировались. Словом, представим, что социально-экономическая ситуация в стране не будет изменяться в худшую сторону вплоть до 2060 г.

В таком случае к 2060 г. Василий Пупкин может рассчитывать на пенсию около 16 500 р. в месяц (по действующей на 2015 г. пенсионной формуле). При этом если наш Василий будет получать в 1,5 раза большую зарплату, чем мы изначально предположили, например 60 тыс. р. в месяц, то его трудовая пенсия по действующей формуле составит порядка 22 700 р. в месяц.

Не так уж и много... Но есть возможности для увеличения размера будущей пенсии, если об этом позаботиться заранее.

ЗАНЯТИЕ 18

ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ УВЕЛИЧЕНИЯ РАЗМЕРА БУДУЩЕЙ ПЕНСИИ

Понимая, что будущим пенсионерам будет сложно прожить на обычную трудовую пенсию по старости, государство предусмотрело несколько дополнительных возможностей для работающих граждан, воспользовавшись которыми можно увеличить размер ежемесячных пенсионных выплат в будущем. Эти возможности закреплены прежде всего в Федеральном законе № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений».

Как вы помните, трудовая пенсия складывается из двух частей — страховой и накопительной. Формируется будущая пенсия за счёт страховых отчислений (взносов) работодателей в Пенсионный фонд РФ. Для большинства российских компаний и организаций в 2014 г. общий размер взноса в ПФР составлял 22 % суммы (фонда) заработной платы.

Структура взносов такова: 6 % обязательно направляются на формирование так называемой солидарной части страховой пенсии, то есть не на индивидуальные страховые счета работников, а в общую пенсионную систему России. Остальные 16 % направляются

либо полностью на формирование страховой части пенсии, либо так: 10 % — на страховую, а 6 % — на накопительную части пенсии (последнее актуально только для работников, родившихся после 1967 г. и выбравших именно такой вариант распределения страховых взносов). До 31 декабря 2015 г. любой работающий гражданин может выбрать, какой вариант пенсионного обеспечения ему подходит: с формированием накопительной части или же без неё.

В первом случае (без накопительной части) все пенсионные накопления будут направляться только на формирование **страховой части** будущей пенсии (16 % суммы зарплаты).

Во втором случае (с накопительной частью) 6 % индивидуальной части тарифа страхового взноса будут направлены в какой-либо *негосударственный пенсионный фонд* (по выбору работника) на формирование **накопительной части** пенсии. *С 2015 г. государство не будет заниматься администрированием накопительной части пенсии.*

Законом регулируются правила, по которым гражданин может начать формировать накопительную часть своей будущей пенсии.

Прежде всего человек, пожелавший увеличить свою пенсию за счёт взносов на накопительную часть, должен выбрать один из негосударственных пенсионных фондов и уведомить об этом Пенсионный фонд России (ПФР), подав заявление. Оно может подаваться лично в территориальный орган Пенсионного фонда РФ, или в форме электронного документа через единый портал государственных и муниципальных услуг www.gosuslugi.ru, или через своего работодателя (который в таком случае обязан в установленный законом срок передать это заявление в Пенсионный фонд). После согласования суммы накопительной части взносов на пенсионное страхование будут поступать уже в тот негосударственный пенсионный фонд, с которым гражданин заключил договор.

ВАЖНО

При этом помните, что направление части страховых взносов на формирование **накопительной части** пенсии автоматически **уменьшает страховую часть** вашей будущей пенсии.

16

17

18

Чтобы понять, выгодно ли именно вам формировать накопительную часть пенсии, воспользуйтесь «пенсионным калькулятором» (на сайте ПФР) и сравните сумму предполагаемой пенсии при использовании того или иного варианта (с накопительной частью или без неё — в «пенсионный калькулятор» заложены расчёты по двум вариантам).

Другая возможность — начать самостоятельно формировать дополнительную пенсию. При этом вы сами определяете размер дополнительных ежемесячных взносов на дополнительную пенсию и либо перечисляете их самостоятельно (через банк), либо пишете заявление своему работодателю, чтобы тот каждый месяц удерживал с заработной платы и перечислял определённую сумму. Помните о том, что дополнительные взносы перечисляются исключительно за ваш счёт, из вашей зарплаты, то есть на сумму дополнительных взносов уменьшается сумма, которую вы будете получать «на руки» каждый месяц. Взносами на формирование дополнительной части пенсии управляют негосударственные пенсионные фонды (НПФ), а не Пенсионный фонд РФ. Как правило, вносить дополнительные пенсионные взносы имеет смысл тогда, когда ваша зарплата существенно превышает среднюю и выше того размера, начиная с которого взносы работодателя в ПФР не увеличиваются, независимо от повышения размера зарплаты (на 2015 г. это 68 800 р. в месяц и более). Ещё одна важная особенность, связанная с перечислением дополнительных пенсионных взносов в НПФ: досрочно расторгнув договор, вы единовременно получите всю накопленную к этому моменту сумму на руки.

Полезные мелочи

При определении налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам обязательного пенсионного страхования, заключаемым с негосударственными пенсионными фондами, не учитываются:

- страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемые организациями и иными работодателями;
- накопительная часть трудовой пенсии;
- суммы пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключённым физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими НПФ в свою пользу;
- суммы пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключённым организациями и иными работодателями с российскими НПФ;

- суммы пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключённым физическими лицами с российскими НПФ в пользу других лиц.

Освобождаются от налогообложения:

- взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений;
- взносы работодателя на дополнительное финансирование накопительной части трудовой пенсии в сумме уплаченных взносов, но не более 12 тыс. р. в год в расчёте на каждого работника, в пользу которого уплачивались взносы;
- суммы пенсионных накоплений, учтённых в специальной части индивидуального лицевого счёта, выплачиваемые правопреемникам умершего застрахованного лица.

При выплатах по договору негосударственного пенсионного обеспечения, а также при выплатах дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии возможны социальные налоговые вычеты.

Теперь о негосударственных пенсионных фондах. Все НПФ рекламируют свои услуги как высокоэффективные и обещают значительное повышение размера пенсии.

Это интересно

На январь 2014 г. в России было зарегистрировано около 120 негосударственных пенсионных фондов. Согласно Федеральному закону от 28 декабря 2013 г. № 410-ФЗ (ред. от 21 июля 2014 г.) «О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и отдельные зако-

нодательные акты Российской Федерации» все существующие на момент принятия Закона НПФ обязаны преобразоваться из некоммерческих организаций в АО или ликвидироваться: работающие в системе обязательного пенсионного страхования — до 1 января 2016 г., остальные — до 1 января 2019 г. Все новые НПФ с 1 января 2014 г. должны создаваться только в форме АО. Эксперты-экономисты прогнозируют, что из-за новых «правил игры» количество НПФ снизится втрое — к концу 2015 г. их останется всего 30—40.

При выборе негосударственного пенсионного фонда нужно быть внимательным, чтобы вложить деньги не только выгодно, но и надёжно, с наименьшим риском их потерять.

Для этого можно руководствоваться несколькими рекомендациями:

- Выбирайте фонд с хорошей репутацией, по крайней мере тот, который не замешан в крупных скандалах и финансовых махинациях.
- Обратите внимание на список учредителей фонда — если увидели там какие-то одиозные фигуры, стоит подумать, способны ли эти люди эффективно и честно управлять вашими деньгами.
- Выбирайте фонд, который достаточно давно работает на этом рынке в России. НПФ существуют с конца 90-х гг., и многих фондов, созданных в то время, уже нет. Обратите внимание на тех, кто смог преодолеть трудности и работает до сих пор.
- Периодически отслеживайте рейтинги НПФ, которые публикуются в СМИ и Интернете.
- Как правило, крупные фонды надёжнее мелких — чем больше размер основного денежного пула и резервов НПФ, тем больше вероятность, что в случае кризиса он «удержится на плаву».

Критерии выбора негосударственного пенсионного фонда

- Выбирайте фонд, в котором много участников — если много людей доверили свои пенсионные накопления фонду, это неплохая рекомендация.
- Выбирайте фонд, который реально выплачивает своим участникам пенсии, причём без задержек и примерно в тех же размерах, которые были обещаны.

ВАЖНО

Помните, что в отличие от страховой части пенсии, которая периодически индексируется государством, деньги, направленные в НПФ, индексироваться не будут, а это значит, что рост ваших накоплений при определённых экономических условиях может быть незначительным (если так называемая реальная доходность вложений в НПФ близка к нулю и не компенсирует обесценивание средств за счёт ин-

фляции), то есть инфляция за определённый период может «съедать» то приращение, которое в том же периоде заработал для вас НПФ.

Полезные мелочи

Информацию, которая поможет сделать правильный выбор, можно найти в СМИ (особенно в деловых изданиях, таких как «Коммерсант» или «АиФ-Деньги»), в специализированных журналах (например, журнал «Пенсия») и, конечно, в Интернете (электронный журнал «Пенсионное обозрение www.pensionobserver.ru/, сайт «Лаборатория пенсионной реформы» www.pensionreform.ru, сайт Федеральной службы по финансовым рынкам www.fcsm.ru, особенно в части информации по «сомнительным» НПФ).

Теперь вы всё знаете про пенсии, но что ещё можно сделать, чтобы в старости жить не только на пенсию?

Вариант 1. Следует периодически откладывать часть заработанных денег. При этом хранить накопления вы можете как дома (риск выше), так и в банке (риск ниже) на текущем счёте или в арендованной банковской ячейке (многие сейчас так хранят важные семейные документы, ценности, деньги). Преимущества такого накопления в том, что вы сами каждый раз решаете, какую именно сумму можете отложить в этом месяце. Это более гибкая ситуация по сравнению, скажем, с участием в НПФ, куда вы (в соответствии с договором) обязаны ежемесячно отчислять определённую сумму.

Вариант 2. Можно открыть долгосрочный депозитный счёт (вклад) в банке. Если вы не снимете деньги раньше установленного срока и будете регулярно пополнять вклад, то получите ощутимый доход. Например, если вы положите 50 тыс. р. в банк на 5 лет под 8 % годовых без снятия процентов (с так называемой капитализацией) и будете каждый месяц пополнять его на 15 тыс. р.,

16
17
18

к концу срока (через 5 лет) ваши накопления составят около 1 150 000 р., которые полностью ваши, кроме того, если вы продлите вклад ещё на 5 лет на тех же условиях, перестанете докладывать деньги и начнёте снимать проценты, каждый месяц ваш бюджет будет пополняться за счёт выплачиваемых процентов примерно на 7500 р. При этом основная сумма (1 150 000 р.) остаётся на счету и не уменьшается.

Вариант 3. Если вы чувствуете в себе силы, продолжайте работать и после достижения пенсионного возраста (тем более что после 2015 г. в соответствии с новой пенсионной формулой, размер пенсии будет увеличиваться для тех, кто выйдет на пенсию позже, чем достигнет своего пенсионного возраста). Тем самым вы решите как минимум две проблемы: получите дополнительный доход (ведь зарплату вам продолжают платить) и решите проблему свалившейся вдруг бездны свободного времени (вам, наверное, сложно это представить, но многие люди, выходя на пенсию, тяготятся вынужденным бездельем).

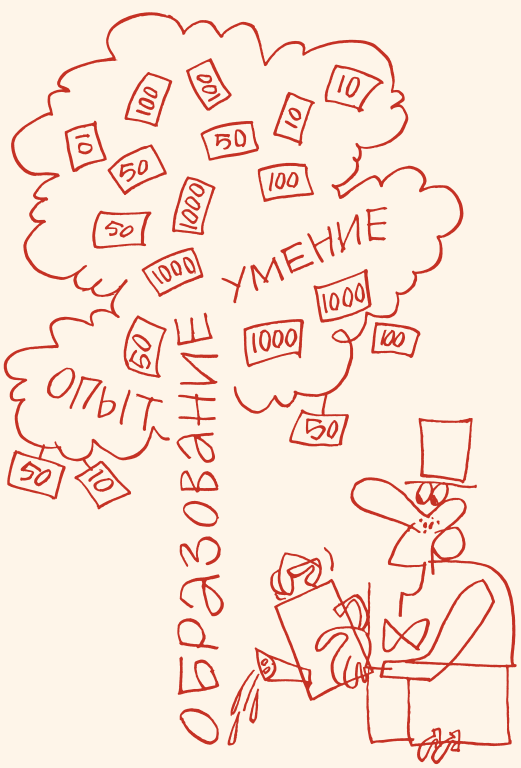
Вариант 4. Если вы что-то умеете делать очень хорошо, попробуйте себя в качестве предпринимателя. 55—60 лет ещё не такая уж старость. Откройте свой бизнес, и если ваша работа нужна потенциальным клиентам и вы способны аккуратно обращаться с деньгами, дело пойдёт. А если привлечёте к своему бизнесу членов семьи — у вас будет меньше проблем с подбором сотрудников.

И наконец, универсальный совет:

Хорошо воспитывайте своих детей. Если вы сможете окружить их родительской заботой и любовью, привить им такие черты, как честность, доброта, отзывчивость и трудолюбие, не жалеть (даже в ущерб накоплениям на собственную старость) денег на их воспитание, здоровье, обучение, поверьте — они обязательно будут вас поддерживать в старости.

Контрольные вопросы и задания

1. Когда в России впервые появились пенсии? Кто имел право их получать?
2. В чём различие страховой и накопительной пенсий?
3. Могут ли иностранцы получать пенсию в России?
4. Рассчитайте, используя «пенсионный калькулятор» в Интернете, примерный размер своей будущей пенсии исходя из выбранной вами зарплаты и предполагаемого времени общего трудового стажа.
5. На что нужно обращать внимание при выборе негосударственного пенсионного фонда?
6. Какой способ, позволяющий жить в старости не только на пенсию, является для вас наиболее привлекательным? Аргументируйте свой ответ.



Я ХОЧУ ОТКРЫТЬ СЧЁТ НА МИЛЛИОН ДОЛЛАРОВ В ВАШЕМ БАНКЕ!
МОЖЕТЕ ГОВОРИТЬ ГРОМКО! У НАС В БАНКЕ БЕДНОСТЬ НЕ СЧИТАЕТСЯ ПОРОКОМ!
$

132 B
134 A
142 A
23 B
43 A
44 A
3
2
банк

МОДУЛЬ

8

БАНКИ И ИХ РОЛЬ В ЖИЗНИ СЕМЬИ

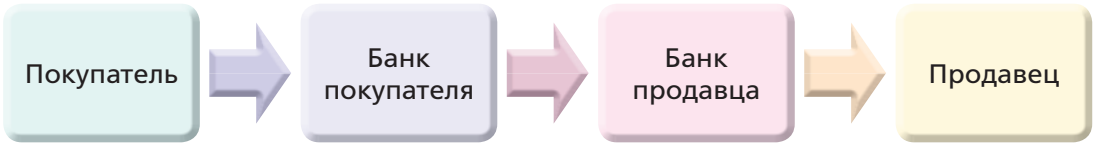
ЗАНЯТИЕ 19

БАНКИ И ИХ ФУНКЦИИ

Расчёты в нашей жизни могут осуществляться как посредством передачи наличных денег, так и в безналичном порядке — в виде перевода денежных средств с банковского счёта покупателя на банковский счёт продавца. Независимо от того, в какой форме производятся расчёты (за наличные деньги, банковской карточкой или переводятся с одного банковского счёта на другой), они совершаются только в национальной валюте Российской Федерации — российских рублях. При безналичной форме расчётов невозможно обойтись без помощи банков.

Самой распространённой безналичной формой расчётов является предъявление при оплате банковской карточки и списание с её помощью денежных средств со счёта. Что это означает с юридической точки зрения? Банк обязуется по поручению покупателя товара, который является клиентом этого банка, за счёт средств, находящихся на личном счёте гражданина-покупателя, перевести определённую денежную сумму на счёт указанного им продавца товара в банке продавца в течение определённого срока.

Схематично это выглядит так:



Банк — организация, которая для извлечения прибыли на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка России (Банка России, ЦБ России, ЦБ РФ) имеет исключительное право осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц;
- размещать указанные средства от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности, срочности;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц.

Свою деятельность банки ведут, руководствуясь Законом РФ «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-I.

Все банки ведут свою деятельность под контролем Центрального банка (Банка России), который является особым органом государства, не входящим в Правительство России и подотчётным Государственной думе. Центральный банк России обычно не работает с частным лицами. Председатель Центрального банка России назначается на должность и освобождается от должности Государственной думой Федерального собрания Российской Федерации по представлению Президента Российской Федерации.

ВАЖНО

При выборе банка необходимо проверить, есть ли у организации, называющей себя банком, банковская лицензия, надёжен ли этот банк, и выяснить, предоставляет ли интересующий вас банк нужные вам услуги. Если у банка такой

лицензии ЦБ России нет, то никакие банковские услуги (иногда их называют банковскими операциями) эта организация оказывать не имеет право.

В каждом городе работает очень много банков. Это коммерческие организации. Большинство банков существуют в форме акционерных обществ.

Банки могут быть частными, если они созданы по инициативе граждан или коммерческих организаций, и государственными, если их учредителем является государство. Всем банкам запрещено помимо основной банковской деятельности заниматься любой другой коммерческой деятельностью — производственной, торговой и страховой.

В России все банковские операции осуществляются в рублях — национальной валюте. Если у банка есть отдельная лицензия (специальное разрешение) ЦБ РФ на валютные операции, этот банк может осуществлять банковские операции и в иностранной валюте.

Полезные мелочи

Информация о том, есть ли у банка лицензия и на какие именно банковские операции и услуги, находится в любом отделении банка в открытом доступе — на стенде или на стойке кассира.

Наиболее крупные банки имеют генеральную лицензию, т. е. разрешение на осуществление всех типов банковских операций. Но есть немало банков, имеющих лицензии только на одну или несколько из следующих операций:

- операции в рублях с физическими лицами;
- операции в рублях и валюте с физическими лицами;
- операции в рублях только с юридическими лицами;
- операции в рублях и валюте с юридическими лицами;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Таким образом, эти банки могут выполнять только перечисленные в лицензии банковские операции, предоставлять другие банковские услуги, кроме разрешённых, они не имеют права.

ЗАНЯТИЕ 20

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЁТА

Для того чтобы пользоваться услугами банка, необходимо открыть в банке счёт.

При заключении договора банковского счёта клиенту или указанному им лицу открывается счёт в банке на условиях договора с банком — расчётный (в том числе карточный) счёт, текущий счёт, специальный счёт и депозитный счёт.

Банк не вправе отказать в открытии счёта, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом.

Полезные мелочи

Очень часто банки проверяют надёжность потенциальных клиентов — анализируют документ, имеющий официальное

название «кредитный отчёт». Его ещё часто называют кредитной историей. Главное, чтобы лицо, желающее открыть счёт в банке, не было замечено в финансовых махинациях и могло исполнить свои обязательства по договору с банком. Например, судимым за совершение имущественных преступлений (хищение, кража, мошенничество и т. п.) некоторые банки могут отказать в открытии счёта.

Банк обязан принимать и зачислять поступающие на счёт, открытый клиенту (владельцу счёта), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счёта и проведении других операций по счёту. При этом банк может использовать имеющиеся на счёте денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или договором банковского счёта ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

ВАЖНО

Если в договоре банковского счёта нет никаких ограничений на снятие наличных средств с банковского счёта или банковской карточки, то банк не может отказать гражданину в выдаче средств с его счёта, мотивируя это тем, что нужно было заранее предупредить банк о снятии «такой большой суммы».

Банк обязан заключить договор банковского счёта с клиентом, обратившимся с предложением открыть счёт на объявленных банком для открытия счетов условиях. Условия открытия счетов в каждом банке можно найти в любом отделении банка или на интернет-сайте.

ВАЖНО

Одно только заявление гражданина открыть счёт не является подтверждением заключения договора между ним и банком. Необходимо подписание договора как гражданином, так и представителем банка. Только в этом случает договор будет считаться заключённым и банк начнёт оказывать банковские услуги этому гражданину.

Полезные мелочи

Иногда сотрудники банка при заключении договора уверяют граждан, что текст договора банковского обслуживания не может быть дополнен или изменён по желанию клиента. Это не так — по закону в России существует «свобода договора» и равноправие сторон в части предложения и обсуждения условий будущего договора. Банк может и не согласиться с предложенными вами изменениями (тогда вы, возможно, обратитесь за подобными финансовыми услугами в другой банк), но предложить банку обсудить изменение условий договора — ваше законное право. В любом случае, прежде чем подписать договор, внимательно, не торопясь прочитайте его. Если вам что-то неясно в тексте, то сотрудник банка должен вам подробно это объяснить. Если вы не согласны с каким-то условием договора, то можете попросить изменить или даже исключить это условие из текста договора с вами. В договоре не должно быть фразы «Банк может изменять условия договора в одностороннем порядке с последующим уведомлением клиента». Все изменения в договоре должны быть с вами согласованы банком — без вашего согласия банк не может ничего делать с вашими деньгами, находящимися на счёте в этом банке.

Обычно счёт используется просто для осуществления расчётов, таких как платежи за квартиру, коммунальные услуги, пе-

реводы денег, получение на него пособий и т. п. Для открытия банковского счёта необходимо представить документ, удостоверяющий личность, и написать заявление по форме, принятой в данном банке. Банк предложит подписать договор на банковское обслуживание и заведёт на вас карточку с образцом вашей подписи, которая будет необходима при совершении всех операций по счёту. Для того чтобы вы могли при расчётах пользоваться банковской карточкой и рассчитываться с её помощью, банк предложит вам завести так называемый карточный счёт и выпустит карточку с вашей фамилией, на которой вы должны будете расписаться. Это делается для того, чтобы кассиры знали, что предъявляете карточку при расчётах именно вы. На карточном счёте, к которому «привязана» карточка, и будут находиться ваши деньги, а с помощью этой карточки вы сможете оплачивать товары и услуги непосредственно с этого счёта.

Полезные мелочи

Если вы заметили, что в договоре на открытие банковского счёта или договоре банковского обслуживания что-либо напечатано мелкими буквами, обратите внимание сотрудника банка на то, что сейчас существует законодательство, запрещающее всем банкам использовать мелкий шрифт в договорах с частными лицами.

ВАЖНО

Для расчётов с использованием банковской карточки вам понадобится не только ваша подпись на ней, но и секретный код (PIN-код), который, кроме вас, никто не должен знать. На чеках в магазинах кассир может попросить вас оставить вашу подпись, которая должна совпадать с подписью на обратной стороне карточки, или подтвердить покупку и списание денег с вашего счёта PIN-кодом.

ЗАНЯТИЕ 21

БАНКОВСКИЙ ВКЛАД

Не всегда можно сразу получить необходимую сумму денег для приобретения полезной и нужной вещи или оплаты какой-нибудь поездки. Для того чтобы скопить деньги для покупки самых разных вещей, все люди поступают по-разному. Кто-то хранит их у себя дома и пополняет периодически отложенную сумму новыми денежными купюрами. Достаточно много людей для хранения денежных средств пользуются услугами банков и открывают специализированные депозитные счета, которые позволяют не только сохранить сбережения, но и приумножить их.

Вклад (или депозит) — денежные средства в российской или иностранной валюте, размещаемые гражданами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Положив личные деньги на депозит, человек отдаёт их на хранение и во временное пользование банку, за что банк этому гражданину платит банковский процент, например 8 % годовых (процентные ставки по вкладам могут существенно различаться в разных банках; как правило, чем надёжнее банк, тем *ниже* процент по вкладам, который он выплачивает). Срок хранения и порядок выплаты банковского процента

всегда определяются в договоре банковского вклада. Это означает, что по истечении этого срока гражданин получит свои деньги от банка в сумме, увеличенной на 8 %.

Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и договором. Например, при досрочном предъявлении требования о возврате депозита банком выплачиваются внесённая гражданином сумма депозита и проценты, действующие по вкладам до востребования на момент предъявления требования о возврате (погашении) депозита, или иные проценты, предусмотренные договором для такого случая, но совсем не те, которые были зафиксированы в договоре банковского вклада для полного срока.

Полезные мелочи

Заключать договор банковского вклада (депозитный договор) нужно, если ваши деньги вам не понадобятся исходя из ваших личных планов в течение срока, превышающего тот, что указан в договоре. Забирая деньги из банка ранее этого срока, вы сможете получить по этому договору меньший процент, чем ожидали.

Вклады принимают только банки, имеющие лицензию, выдаваемую Банком России, участвующие в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках и состоящие на учёте в Агентстве по обязательному страхованию вкладов. Оно создано в январе 2004 г. на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Это агентство гарантирует вклады граждан (в пределах определённой суммы) от невозврата банками в случае разорения (банкротства) банка. Гражданин всегда получит то, что внёс в банк на хранение, если сумма вклада была не более 700 тыс. р.

Агентством по страхованию вкладов возвращаются средства тем вкладчикам (независимо от гражданства), у которых открыты срочные вклады и вклады до востребования (в том числе в валюте), а также имеются текущие счета (средства на пластиковых банковских карточках) для получения зарплаты, стипендии или пенсии. При этом застрахованы не только внесённая во вклад денежная сумма, но и «набежавшие» проценты. Они рассчитываются пропорционально фактическому сроку вклада до дня, когда банк обанкротился или лишился лицензии.

В случае банкротства банка агентство не возмещает гражданам средства, находящиеся во вкладах на предъявителя, денежные переводы, пришедшие в этот банк, а также средства на счетах индивидуальных предпринимателей, открытые для осуществления предпринимательской деятельности.

Полезные мелочи

Для того чтобы под полную защиту Агентства по страхованию вкладов попали ваши накопления свыше 700 тыс. р., их целесообразно разместить в разных банках.

В течение 7 дней со дня получения информации о банкротстве банка Агентство по страхованию вкладов опубликует в прессе и вывесит в банке специальное сообщение. В нём будут указаны места, куда должен обратиться вкладчик с заявлением о получении страховки. Как правило, это будут банки, работающие поблизости. Если вдруг вы не сможете добраться до банка, заявление можно будет отправить по почте в порядке, указанном в сообщении. Выплаты вы также можете получить почтовым переводом.

Согласно Федеральному закону «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» вкладчик вправе обратиться в агентство с требованием о выплате возмещения до дня завершения процедуры ликвидации (банкротства) банка. Как

показывает практика, ликвидация банка продолжается не менее двух лет.

Депозитный договор, в котором вкладчиком является гражданин, является публичным договором (ст. 426 Гражданского кодекса РФ), что означает, что банк обязан заключить договор банковского вклада на объявленных условиях и не может отказать гражданину в этом, например, по причине «ненадёжности» гражданина. Связано это с тем, что, заключая договор банковского вклада, гражданин вносит собственные средства на хранение в банк.

Банки обеспечивают сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками.

Договор банковского вклада заключается в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдаётся вкладчику. Письменная форма договора банковского вклада считается соблюдённой, если внесение вклада удостоверено:

- сберегательной книжкой;
- сберегательным или депозитным сертификатом;
- иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом.

Следует также учитывать, что банковские проценты, начисляемые на вклад, считаются доходом гражданина и подлежат налогообложению — налог на доход от вклада. Для валютных депозитов таковым является доход, превышающий уровень 9 % годовых. Для вкладов в рублях налогом облагается разница между ставкой рефинансирования Центрального банка России плюс 5 % и ставкой вклада.

ЗАНЯТИЕ 22

БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ И УСЛОВИЯ ЕГО ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ

Довольно часто в жизни каждого бывает случай, когда на покупку чего-то очень нужного не хватает денег. И тогда мы идём в банк брать недостающую денежную сумму в кредит. По кредитному договору банк (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заёмщику (гражданину или организации) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на неё. Кредитный договор обязательно должен быть заключён в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечёт недействительность кредитного договора, что означает возврат сторон в первоначальное положение — заёмщик возвращает деньги банку, а уплаченные проценты остаются у банка.

Полезные мелочи

Всегда внимательно читайте то, что написано в кредитном договоре. Помните, что с момента подписания вы обязаны соблюдать все условия, под которыми подписались, так, как если

бы это было требованием закона. Ещё раз обратите внимание на то, что сейчас существует законодательство, запрещающее банкам использовать мелкий шрифт в договорах с частными лицами.

В банках проценты по кредитным договорам, как правило, выше ставки рефинансирования, которая устанавливается Центральным банком РФ (ставка рефинансирования — это процентная ставка, по которой ЦБ России кредитует коммерческие банки). В 2013 г. ставка рефинансирования составляла 8,25 %.

Кредиты предоставляются банком для совершенно разных целей. Например, в России очень распространены потребительские кредиты для покупки жилья, машины, мебели в новую квартиру, для оплаты обучения и т. п. Большинство таких кредитов выдаются под залог. Залогом по кредитному договору может быть купленная квартира, дом, машина и другое имущество. Это означает, что при отказе лица выполнять условия кредитного договора и возвращать долг банк имеет право забрать жильё или машину, продать это и тем самым погасить кредит. Если кредит выдан под залог, то заключаются два договора — кредитный и договор залога.

В Законе РФ «О залоге» от 29 мая 1992 г. № 2872-I говорится, что залог — это способ обеспечения обязательства, при котором кредитор приобретает право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счёт заложенного имущества.

В договоре о залоге имущества должны быть предусмотрены следующие условия:

- какое имущество является залогом (вид залога);
- в чём заключаются условия кредитного договора (существо обеспеченного залогом требования, его размер, сроки исполнения обязательства);
- состав и стоимость заложенного имущества;
- любые условия, по которым по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто согласие.

ВАЖНО

Если после получения кредита в банке возникает ситуация, когда у вас нет средств для возврата кредита (например, потеряли работу), то вам необходимо немедленно сообщить в письменной форме банку об изменившейся ситуации и указать на своё намерение платить проценты по кредиту и возвращать долг. В этом же заявлении нужно просить у банка об изменении условий кредитного договора (о реструктуризации кредита) — об отсрочке платежей на определённый срок, о снижении процента и т. д. Чем убедительнее вы продемонстрируете банку желание разрешить эту ситуацию и в конце концов вернуть долг, тем выше вероятность того, что банк пойдёт на реструктуризацию кредита и предложит вам варианты изменения кредитного договора. Задача банка заключается в том, чтобы вы смогли вернуть кредит, так как ни вам, ни банку судебные процессы невыгодны. Тем не менее помните, что банк не обязан менять условия договора только потому, что вы не можете вовремя расплатиться, решение об изменении условий кредита полностью остаётся за банком, это проявление его доброй воли.

ЗАНЯТИЕ 23

ДОГОВОР ЗАЙМА, ЗАКЛЮЧЁННЫЙ ГРАЖДАНАМИ

Договор займа — это когда один человек (кредитор) передаёт в собственность другому человеку (заёмщику) деньги, а тот, кто получил деньги взаймы (заёмщик), обязуется возвратить кредитору такую же (или иногда большую — с процентами) сумму денег (сумму займа). Договор займа считается заключённым с момента передачи денег.

Договор займа между гражданами должен быть заключён в письменной форме, если его сумма превышает не менее чем в 10 раз установленный законом минимальный размер оплаты труда, а в случае, когда заём предоставляется организацией, независимо от суммы форма договора должна быть письменной. В подтверждение договора займа и его условий может быть представлена расписка заёмщика или иной документ, удостоверяющий передачу определённой денежной суммы.

Полезные мелочи

Форма расписки является произвольной — как минимум в ней должны быть указаны ФИО и паспортные данные того,

- кто взял деньги взаймы, ФИО и паспортные данные лица, у которого взяты деньги, денежная сумма и срок, к которому должник обязуется полностью вернуть эту сумму. Расписка также может включать неустойку (обычно в процентах от суммы долга за каждый день или за какой-либо другой период после даты погашения долга) за просрочку долга. Расписку предпочтительно писать от руки, и на ней должна быть подпись того лица, которое взяло деньги в долг. Расписки, набранные на компьютере, могут затруднить доказательство факта дачи денег в долг (если возникнут проблемы с его возвратом), а расписки без подписи и вовсе могут быть признаны недействительными.

Договор займа будет беспроцентным, если в нём прямо не предусмотрены проценты по займу, если договор заключён между гражданами на сумму, не превышающую 5000 р., и не связан с осуществлением предпринимательской деятельности хотя бы одной из сторон (того, кто даёт заём, или того, кто этот заём берёт).

Если в договоре займа проценты предусмотрены, но отсутствует условие о размере процентов, их размер определяется ставкой, существующей в месте жительства гражданина, предоставившего заём. В 2013 г. эта ставка — 8,25 %. Ставка определяется по решению Центрального банка России. Для организации, предоставившей деньги взаймы, размер процентов определяется в месте его нахождения ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты заёмщиком суммы долга или его соответствующей части. При отсутствии иного соглашения проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата полной суммы займа.

Чтобы обезопасить себя и снизить риск оспаривания суммы долга или отрицания должником самого факта получения денег, можно сделать следующее:

— давать деньги (особенно если это достаточно крупная сумма) не под расписку, а составить самый простой договор займа;

19

20

21

22

23

— не давать деньги в долг наличными, а положить деньги на банковский счёт или на банковскую карточку заёмщика (если у заёмщика нет счёта, можно предложить его открыть, тем более что в большинстве банков, в Сбербанке например, это бесплатно);

— зафиксировать в расписке порядок и сроки частичного (поэтапного) возврата суммы долга. При этом после очередного возврата части долга пишется расписка в двух экземплярах — по одной для каждого, где дополнительно указываются сумма и дата возврата и уменьшенная с учётом этого возврата сумма общего долга (остаток долга).

Контрольные вопросы и задания

1. Найдите в Интернете определение банка из Закона РФ «О банках и банковской деятельности».

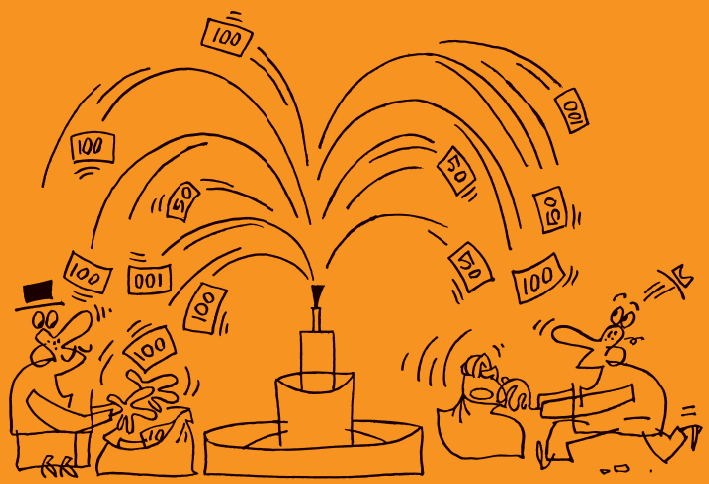
2. Выясните, какие основные виды банковских операций могут осуществлять банки в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности».

3. В ближайшем отделении банка посмотрите текст договора на открытие банковского счёта и текст кредитного договора.

4. Узнайте, какие проценты устанавливают разные банки по кредитному договору, и сравните, чем отличаются условия договоров в разных банках.

5. Опишите, какие источники дохода повышают шансы гражданина на получение достаточно крупного кредита в банке.

6. Составьте расписку о займе денежной суммы.



БАНК
РЕГИСТРАТОР
ДЕПОЗИТАРИЙ

МОДУЛЬ

9

СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС

ЗАНЯТИЕ 24

ЧТО ТАКОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Бизнес (предпринимательство) — это реалии современной экономики, которые окружают нас повсюду, являясь частью нашей жизни. Для кого-то из вас это будет делом жизни.

Современный экономический словарь содержит такое определение: «Бизнесмен — это человек, который затрачивает необходимое время и силы, берёт на себя весь финансовый, психологический и социальный риск, получая в награду деньги и удовлетворение от достигнутого».

Вы уже знаете из учебных предметов «Экономика» или «Обществознание», что предпринимательская деятельность — это самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг (ст. 2 Гражданского кодекса РФ). Это определение, закреплённое в законодательстве. Экономисты определяют бизнес как деятельность, связанную с производством товаров и услуг и осуществляемую собственниками с целью получения прибыли или других форм доходов.

Создание собственного бизнеса является одним из способов достижения финансового благополучия.

В России существуют государственные программы поддержки и развития бизнеса. Вероятно, вы без особого труда сможете сформулировать, какие факторы влияют на развитие бизнеса в нашей стране?

Эта деятельность может осуществляться в форме как индивидуального предпринимательства, так и создания собственной компании. Открыть свой бизнес означает создать коммерческую организацию (юридическое лицо) или зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя.

Юридическое лицо — это организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество, отвечает по своим обязательствам и может от своего имени приобретать и осуществлять права и обязанности. Все юридические лица должны иметь самостоятельный баланс, где отражаются все финансовые средства компании и всё принадлежащее ей имущество.

Все коммерческие организации могут осуществлять любые виды деятельности, не запрещённые законом. Здесь действует принцип «всё, что не запрещено, то разрешено» коммерческим органи-

зациям. Другими словами, можно осуществлять любой вид бизнеса, который не запрещён законодательством Российской Федерации.

Есть отдельные виды деятельности, перечень которых определяется законом, юридическое лицо может заниматься ими только на основании специального государственного разрешения (лицензии).

Это интересно

Лицензия (от лат. *licentia* — право, разрешение) — документ (соглашение), дающий право на выполнение некоторых действий.

Лицензии выдаются государственными органами (министерствами и другими ведомствами), которые соответствуют профилю бизнеса. Эти же государственные органы периодически осуществляют контроль за соблюдением условий лицензии.

Право осуществлять деятельность, на занятие которой необходимо получение лицензии, возникает с момента получения лицензии или в указанный в ней срок и прекращается по истечении срока её действия, если он установлен. Если срок лицензии закончился, то бизнесу для законного продолжения той же предпринимательской деятельности необходимо продлить соответствующую лицензию.

С 2011 г. действует Федеральный закон «О лицензировании отдельных видов деятельности» (с изменениями, которые вступили в силу с 1 сентября 2013 г.), который устанавливает 49 лицензируемых видов деятельности и вводит помимо ограниченных сроком и бессрочные лицензии. Законом предусмотрена электронная форма подачи заявления предпринимателя на получение лицензии.

Некоторые виды деятельности (помимо упомянутых выше 49), на осуществление которых также требуется лицензия, регулируются отдельными законами (например, банковская или страховая деятельность).

ЗАНЯТИЕ 25

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕЗАКОННОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО

Незаконное предпринимательство — это осуществление предпринимательской деятельности без регистрации или лицензии.

Предпринимательская деятельность ведётся без регистрации, когда в Едином государственном реестре для юридических лиц отсутствует запись о создании такого юридического лица или в Едином государственном реестре для индивидуальных предпринимателей отсутствует запись о приобретении статуса индивидуального предпринимателя. С этой точки зрения не является предпринимательством выполнение обязанностей по трудовому договору (репетиторы, домашняя прислуга и т. п.).

Осуществление предпринимательской деятельности без лицензии, когда такая лицензия является обязательной, также признаётся незаконным. Если лицо по истечении срока действия лицензии или её приостановления продолжает заниматься лицензируемой предпринимательской деятельностью, то такую деятельность следует рассматривать как осуществляемую без лицензии. Ответственность за осуществление предпринимательской деятельности без регистрации или без лицензии может быть как административная, так и уголовная.

Административная ответственность за эти правонарушения в виде штрафа может быть 500—2000 р. до 40—50 тыс. р. с конфискацией изготовленной продукции, орудий производства и сырья.

Закон устанавливает ответственность вплоть до уголовной за незаконное предпринимательство, если в результате такой деятельности был причинен крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо ведение незаконного бизнеса было сопряжено с извлечением крупного дохода. Крупный ущерб от осуществления предпринимательской деятельности без регистрации образуется в том числе и за счёт неуплаты налогов. Под доходом в данном случае понимается выручка от реализации товаров (работ, услуг) за период осуществления незаконной предпринимательской деятельности без вычета произведённых лицом расходов, связанных с осуществлением незаконной предпринимательской деятельности. Крупным считается доход свыше 1,5 млн р., а особо крупный доход — от 6 млн р. Уголовная ответственность за это преступление:

- штраф до 300 тыс. р. либо в размере годовой зарплаты за период до двух лет;
- лишение свободы на срок от 6 месяцев до 6 лет.

Уголовная ответственность возможна также за незаконное образование (создание) юридического лица через подставных лиц или за незаконное использование документов для создания юридического лица. Подставные лица — это люди, являющиеся учредителями юридического лица, путём введения в заблуждение которых было создано юридическое лицо. Ответственность может варьироваться: штраф от 100 тыс. р. до 300 тыс. р., лишение свободы до 5 лет.

Незаконное использование документов для создания юридического лица влечёт наложение штрафа от 100 тыс. р. до 300 тыс. р. или лишение свободы до 3 лет.

ЗАНЯТИЕ 26

ФОРМЫ ОРГАНИЗАЦИИ СВОЕГО БИЗНЕСА

Если вы решите в будущем создать свою компанию, вам надо знать, что такое юридическое лицо и в каких формах оно может существовать. Юридические лица могут создаваться в следующих формах: хозяйственные товарищества и общества (полные товарищества, товарищества на вере, общества с ограниченной ответственностью, общества с дополнительной ответственностью, акционерные общества), производственные кооперативы, государственные и муниципальные унитарные предприятия.

Наиболее распространённой формой для начала своего бизнеса являются **общества с ограниченной ответственностью (ООО)**. Это организации, созданные на основе объединения капиталов участников общества, то есть каждый из учредителей (лиц, создающих организацию) вносит определённую денежную сумму (вклад) для создания первоначального капитала общества. Если у общества в процессе деятельности возникают долги, то каждый участник ООО рискует внесённым вкладом, то есть он может не вернуть себе вложенные деньги, которые пойдут на покрытие долгов общества. Но остальное принадлежащее этому участнику имущество не пострадает.

Иногда наиболее удобной формой организации своего бизнеса, особенно ремесленного или кустарного бизнеса, является **производственный кооператив**. Он представляет собой добровольное объединение граждан на основе членства для совместной хозяйственной деятельности. Член кооператива — гражданин обязан в нём работать, находиться с кооперативом в трудовых отношениях, либо обеспечивать финансирование кооператива, обеспечивать его материальными ресурсами, помещениями, транспортом. Кроме того, обязанностью членов кооператива является внесение имущественных паевых взносов. Однако в отличие от ООО, если имущества кооператива недостаточно для покрытия долгов, его члены обязаны компенсировать недостающую часть долга за счёт личных средств в равных долях.

Так в чём же состоит разница между созданием своей организации и регистрацией в качестве индивидуального предпринимателя?

Для того чтобы зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя и начать собственный бизнес, нужны только желание и некоторые личные усилия. Вам не надо согласовывать свои действия с партнёрами (в отличие от ООО, где при наличии больше чем одного учредителя всё решается сообща). Бизнес индивидуального предпринимателя, выбор направлений деятельности зависят только от него самого.

Для начала своего бизнеса предприниматель должен обладать определёнными личными качествами, иметь начальный капитал и приемлемые условия кредитования. Одному начать собственное дело сложнее с финансовой точки зрения, так как не у каждого есть начальный капитал и хорошие кредиторы, готовые финансово поддержать открытие дела. Организация позволяет совместно предпринимать усилия по созданию и становлению бизнеса и формировать начальный капитал вскладчину.

Индивидуальный предприниматель в случае невозможности рассчитаться по долгам с партнёрами по бизнесу и/или другими кредиторами (признания его банкротом) отвечает по долгам всем имуществом, которое у него есть, за исключением имущества, на которое в соответствии с законом не может быть обращено взыскание.

Это интересно

Наказание за долги (если долг не выплачивался в течение 60 дней) в период расцвета Римской империи представляло собой конфискацию имущества, причём должник лишался не только всего имущества, но и чести. Кстати, жители Древнего

Рима выплачивали свои долги ежемесячно. Чтобы не опоздать с платежами, они носили с собой специальные долговые книжки — календари.

К такому «неприкасаемому» имуществу относятся:

- жилое помещение (его части), если оно является единственным пригодным для проживания помещением или предметом ипотеки;
- земельные участки с единственно пригодными жилыми помещениями, а также земельные участки, использование которых не связано с осуществлением предпринимательской деятельности;
- предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и др.), за исключением драгоценностей и других предметов роскоши (антиквариата, дорогостоящей техники и т. п.);
- имущество, необходимое для профессиональных занятий гражданина-должника, за исключением предметов, стоимость которых превышает 1000 р.;
- продукты питания и деньги на сумму не менее 3-кратной установленной величины прожиточного минимума;
- призы, государственные награды, почётные и памятные знаки.

В случае банкротства такого юридического лица, как ООО, взыскание кредиторов может относиться лишь к имуществу организации и долям учредителей (собственников), так называемому уставному капиталу, но никак не затронет деньги и имущество самих учредителей (собственников) этой организации.

Индивидуальные предприниматели самостоятельно исчисляют суммы налога по своим доходам, так как именно они отвечают полностью, всем своим имуществам за ведение предпринимательской деятельности и соответственно за правильную уплату налогов. В организацию для этих целей чаще всего нанимают профессионального бухгалтера.

ЗАНЯТИЕ 27

СОЗДАНИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА И ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ

Как вы уже поняли, чтобы создать свою компанию, необходимо тщательно продумать (и обсудить с партнёрами, если вы создаёте организацию с несколькими учредителями) то, как будет организован ваш бизнес.

Основная цель любой бизнес-компании заключается в получении прибыли. Для этого необходимо, чтобы выручка от реализации собственной продукции превышала затраты на её производство. Но для того чтобы начать что-либо производить и реализовывать, необходим начальный капитал. Его можно получить из какого-нибудь внешнего источника в форме займа (кредитования). В этом случае бизнес будет зависеть от получения и использования заёмных средств для финансирования своей деятельности. Но деятельность предприятия, взявшего заём, будет эффективной с финансовой точки зрения только тогда, когда прибыль от заёмных средств превышает процент, выплачиваемый по этому займу. В поисках различных источников финансирования нужно найти такое их сочетание, которое будет иметь наименьшую цену — процент по кредитному договору. Правильно составленный финансовый план на этапе учреждения новой

организации должен обеспечивать эффективное вложение денежных средств для роста и процветания компании. Источниками финансовых ресурсов любого бизнеса служат собственные средства учредителей или участников и заёмные, получаемые по кредитным договорам и договорам займа. Анализ этих источников позволит разработать предпринимательскую стратегия финансирования бизнеса.

Это интересно

Даже самый упрощённый анализ позволит принять правильное решение о сфере вашей бизнес-компании. Торгуя новинками дорогой электроники, можно получать хорошую прибыль, однако это сопряжено с немалыми усилиями по заключению договоров с крупными поставщиками и производителями, которые часто выставляют крайне жесткие условия по продажам своим партнёрам (как компания *Apple*, например). Можно заняться продажей наиболее ходовых товаров так называемого повседневного спроса (основные продукты питания, мелкая домашняя техника, бытовая химия, электрика), поставщиков таких товаров намного больше, и договориться с ними гораздо проще, что особенно важно вначале, когда у компании нет громкого имени и большого опыта деятельности.

Лица, принимающие участие в создании нового бизнеса, называются учредителями, они учреждают новое юридическое лицо.

Создание юридического лица происходит на основании решения учредителей. В своём решении граждане, которые вместе создают свой бизнес, должны описать согласованный ими порядок совместной деятельности по его созданию, условия передачи своего имущества и участия в его деятельности, условия и порядок распределения между участниками прибыли и убыт-

ков, управления деятельностью юридического лица, выхода учредителей (участников) из его состава.

Некоторые виды организаций (например, общество с ограниченной ответственностью) могут быть созданы единственным учредителем.

Это интересно

Известно, что компанию *Apple* основали Стив Джобс и Стив Возняк. Однако был ещё и третий основатель по имени Рональд Уэйн, который владел 10 %-й долей, но он продал её Джобсу и Возняку за 800 долл.

Юридическое лицо считается созданным с момента государственной регистрации, которая осуществляется в налоговой службе в порядке, определяемом Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Данные государственной регистрации включаются в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), открытый для всеобщего ознакомления.

Нарушение установленного законом порядка образования юридического лица или несоответствие его учредительных документов требованиям закона влечёт отказ в государственной регистрации юридического лица.

ВАЖНО

Отказ в государственной регистрации по мотивам нецелесообразности создания юридического лица не допускается. Вам не могут сказать: «У нас и так в районе много частных парикмахерских — вам не нужно регистрироваться. Выберите себе другую сферу бизнеса, и тогда мы вашу компанию зарегистрируем». Отказ в государственной регистрации может быть обжалован в суде.

ЗАНЯТИЕ 28

ЧТО ТАКОЕ МАЛЫЙ БИЗНЕС. ЗАКОНЫ, РЕГУЛИРУЮЩИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ МАЛОГО БИЗНЕСА

В своей деятельности малый бизнес ориентируется на Федеральный закон от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ».

Малый и средний бизнес — средние предприятия, малые предприятия или микропредприятия, которые отвечают следующим условиям:

1) для акционерных обществ (АО) и ООО суммарная доля участия государства, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, иностранных граждан, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов в уставном капитале не должна превышать 25 %;
2) доля участия, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не должна превышать 25 %;
3) средняя численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать:
   - от 101 до 250 человек включительно для средних предприятий;

- до 100 человек включительно для малых предприятий;
- до 15 человек для микропредприятий;

4) выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учёта налога на добавленную стоимость за предшествующий календарный год не должна превышать предельных значений, устанавливаемых Правительством РФ один раз в пять лет для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства (с 2013 г. это 60 млн р. для микропредприятий, 400 млн р. для малых предприятий и 1000 млн р. для средних предприятий).

Малым бизнесом в России называют и большинство индивидуальных предпринимателей.

Государственная политика в области развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации представляет собой совокупность правовых, политических, экономических, социальных, информационных, консультационных, образовательных, организационных и иных мер, осуществляемых органами государственной власти и органами местного самоуправления. Основными целями этой политики являются:

1) развитие субъектов малого и среднего предпринимательства в целях формирования конкурентной среды в экономике Российской Федерации;
2) обеспечение благоприятных условий для развития малого бизнеса;
3) обеспечение конкурентоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства;
4) оказание содействия малому бизнесу в продвижении производимых товаров (работ, услуг), результатов интеллектуальной деятельности на рынок Российской Федерации и рынки иностранных государств;
5) увеличение количества субъектов малого бизнеса;
6) обеспечение занятости населения и развитие самозанятости;
7) увеличение доли производимых малым бизнесом товаров (работ, услуг) в объёме валового внутреннего продукта;

8) увеличение доли уплаченных субъектами малого бизнеса налогов в бюджет.

Важными документами в области поддержки малого бизнеса являются Федеральный закон от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) и Указ Президента РФ от 15 мая 2008 г. № 797 «О неотложных мерах по ликвидации административных ограничений при осуществлении предпринимательской деятельности».

Теперь попробуем разобраться в том, что такое крестьянское (фермерское) хозяйство и как его создать.

Крестьянское (фермерское) хозяйство представляет собой объединение граждан, связанных родством или свойством, имеющих в общей собственности имущество и совместно осуществляющих производственную и иную хозяйственную деятельность

(производство, переработку, хранение, транспортировку и реализацию сельскохозяйственной продукции), основанную на их личном участии.

Фермерское хозяйство может быть создано одним гражданином. В этом случае фермер отвечает по своим обязательствам, возникшим в результате предпринимательской деятельности, всем принадлежащим ему имуществом, так же как и индивидуальный предприниматель. Исключение может быть сделано для следующих видов имущества:

- племенного, молочного и рабочего скота, птицы, пчёл, используемых для непредпринимательских целей, хозяйственных строений и кормов, необходимых для их содержания;
- семян для очередного посева;
- топлива, необходимого семье для ежедневного пользования.

Фермерское хозяйство осуществляет предпринимательскую деятельность в основном без образования юридического лица, но к этой деятельности применяются правила гражданского законодательства, которые регулируют деятельность коммерческих организаций.

Основным законом, регулирующим деятельность крестьянских (фермерских) хозяйств, является Федеральный закон от 11 июня 2003 г. № 74-ФЗ «О крестьянском (фермерском) хозяйстве».

Доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства освобождаются от налогов, так же как и доходы, получаемые от продажи выращенных скота, кроликов, нутрий, птицы, диких животных и птиц, продукции животноводства, растениеводства, цветоводства и пчеловодства, и доходы, получаемые от реализации для собственных нужд заготовленных физическими лицами дикорастущих плодов, ягод, орехов, грибов.

ЗАНЯТИЕ 29

БАНКРОТСТВО — ОДИН ИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ СОБСТВЕННОГО БИЗНЕСА

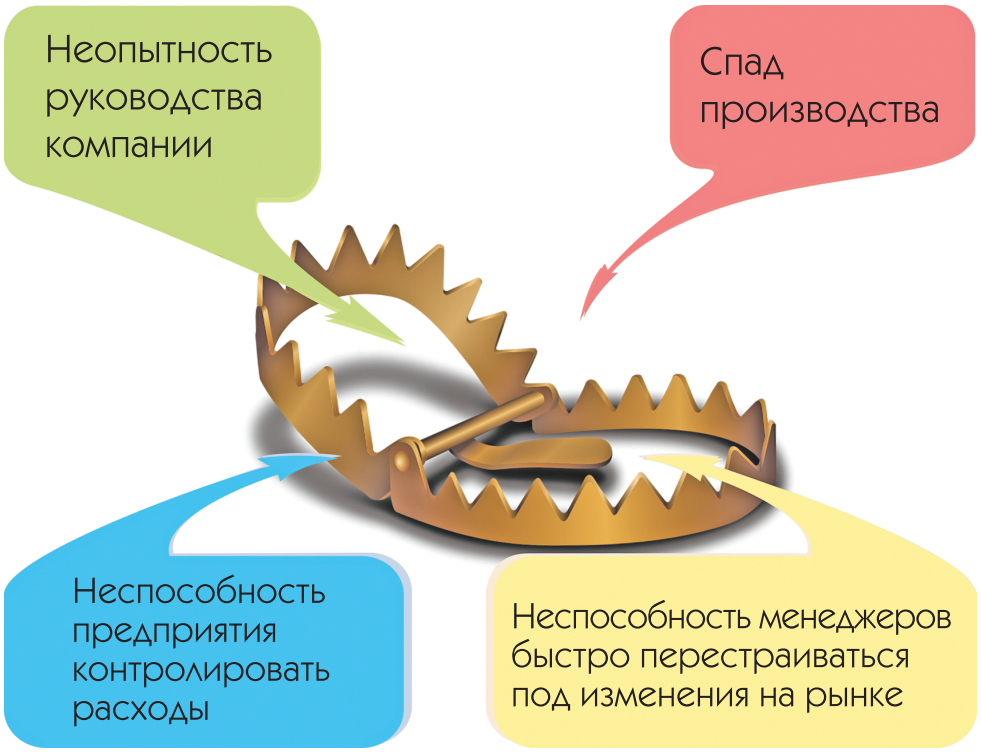
В бизнес стремятся многие, но удержаться удаётся не всем предпринимателям. Статистические данные таковы: ежегодно в Российской Федерации образуется около 1 млн новых фирм и примерно столько же становятся банкротами. Сохраняются и имеют шансы на дальнейшее развитие лишь 2—3 тыс. Но эта статистика не останавливает новых предпринимателей.

Если оценить все риски и соотнести их с преимуществами, то выбор становится очевидным.

Поговорим о банкротстве, или, как его называли раньше, о разорении.

Это интересно

Изгоями на Руси становились: поповский сын, не знающий грамоты; лишённый удела князь, которому отец или старшие родственники не успели (из-за преждевременной смерти) передать удел; холоп, из холопства выкупившийся; а также купец, не возвративший долга в срок.



Банкротство, или несостоятельность индивидуального предпринимателя или юридического лица, — это признанная судом неспособность в полном объёме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (налоги, сборы и иные обязательные взносы, уплачиваемые в бюджет).

Процедура признания индивидуального предпринимателя или организации банкротом регулируется Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Индивидуальный предприниматель, который не в состоянии удовлетворить требования кредиторов, связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности, может быть признан несостоятельным (банкротом) по решению суда. Какие существуют признаки банкротства? Их несколько:

— гражданин (физическое лицо) считается неспособным удовлетворить требования кредиторов в течение 3 месяцев с

даты, когда расчёт с кредиторами должен произойти, и если сумма его долга превышает стоимость принадлежащего ему имущества;

— юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов, если соответствующие обязанности не исполнены им в течение 3 месяцев с даты, когда расчёт с кредиторами должен произойти.

На наличие признаков банкротства указывает размер:

- денежных обязательств, в том числе задолженности за переданные товары, выполненные работы и оказанные услуги, суммы займа с учётом процентов;
- обязательных платежей без учёта штрафов (пеней) и иных финансовых санкций.

ВАЖНО

В случае признания гражданина или юридического лица банкротом размер денежных обязательств или обязательных платежей устанавливается судом.

Заявление о признании банкротом может быть подано самим индивидуальным предпринимателем, организацией, кредиторами или уполномоченными государственными органами.

С момента вынесения решения суда о признании предпринимателя банкротом утрачивает силу регистрация в качестве индивидуального предпринимателя или в качестве коммерческого юридического лица. С этого момента они не могут вести бизнес, так как такая предпринимательская деятельность без регистрации будет считаться незаконной.

Признание индивидуального предпринимателя банкротом не означает, что больше никогда он не может начать новое дело. В качестве индивидуального предпринимателя банкрот не может быть зарегистрирован в течение 1 года с момента вынесения решения суда. Через год он может снова подавать документы на регистрацию.

Контрольные вопросы и задания

1. Какие условия создаются в нашей стране для развития предпринимательской деятельности граждан?
2. Вспомните имена самых известных отечественных бизнесменов и найдите информацию в Интернете о том, в какой сфере они начали зарабатывать свои первые накопления.
3. Какие пути и средства обогащения предпринимателя являются нелегальными? Какие сферы бизнеса запрещены по закону?
4. Обсудите с друзьями возможность создания своего бизнеса и посчитайте, в какую сумму обойдутся его регистрация и первые месяцы работы. Составьте финансовый план.
5. Сколько учредителей вам необходимо, чтобы создать малое предприятие или микропредприятие?
6. На основе Закона «О банкротстве» составьте пошаговую схему процедуры банкротства.

"В РОССИИ ДЕЙСТВУЕТ СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ!
БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ

Денежные вклады
30%
ГОДОВЫХ
Потребительский кооператив

МОДУЛЬ

10

ПРАВОВАЯ ЗАЩИТА ГРАЖДАНИНА В МИРЕ ДЕНЕГ И ФИНАНСОВ

ЗАНЯТИЕ 30

ПРАВОВАЯ ЗАЩИТА СБЕРЕЖЕНИЙ В БАНКАХ

Может быть, вы слышали, что в 90-е гг. прошлого века в России был тяжёлый кризис банковской системы, когда банки не имели возможности расплатиться как с вкладчиками, так и с теми, кто открыл банковские счета. С тех пор государство взяло на себя ответственность заботиться о гражданах, которые пользуются услугами банков, получивших лицензию ЦБ РФ.

Это интересно

Максимальное количество россиян, у которых нет сбережений за весь период современной истории, наблюдалось в 1999 г. и составляло 87 %. Минимальное количество россиян, у которых нет сбережений за весь период современной истории, было в сентябре 2009 г. и составляло 61 %.

С 1995 г. государство гарантирует сохранность сбережений граждан, внесённых в качестве вклада в Сберегательный банк России и обесценившихся в результате перестройки экономики и высокого уровня инфляции 1991—1995 гг.

Существует Федеральный закон от 10 мая 1995 г. № 73-ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации». Во исполнение этого Закона приняты Правила осуществления в 2010—2013 гг. компенсационных выплат гражданам Российской Федерации по вкладам в Сберегательном банке Российской Федерации, являющимся гарантированными сбережениями в соответствии с Федеральным законом «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации», которые утверждены постановлением Правительства РФ от 25 декабря 2009 г. № 1092. Правила определяют порядок осуществления компенсационных выплат гражданам Российской Федерации по вкладам в Сберегательном банке Российской Федерации по состоянию на 20 июня 1991 г., являющимся гарантированными сбережениями в соответствии с Федеральным законом «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации».

В целях защиты сбережений граждан государство создало Агентство по страхованию вкладов, которое гарантирует, что все банковские вклады (в размере, не превышающем 700 тыс. р.) в случае разорения (банкротства) банка будут возвращены вкладчикам.

Агентство по страхованию вкладов создано в январе 2004 г. на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской

Федерации». Агентство осуществляет выплату вкладчикам возмещений по вкладам при наступлении страхового случая — невозврата вклада; ведёт реестр банков — участников системы страхования вкладов; контролирует формирование фонда страхования вкладов, в том числе за счёт взносов банков; управляет средствами фонда страхования вкладов.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц — это совокупность правовых, финансовых, организационных и информационных мероприятий государства и агентства, направленных на обеспечение осуществления выплат по вкладам в банках на территории Российской Федерации, размещённым на основании договора банковского счёта или банковского вклада, при наступлении страхового случая за счёт средств фонда страхования вкладов. Система обеспечивает защиту прав и законных интересов вкладчиков, укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации и стимулирует привлечение сбережений населения в банковскую систему.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках создаётся для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств граждан и компенсации потери дохода по вложенным средствам.

Тем не менее действие Закона распространяется не на все банковские вклады. Согласно ст. 5 Федерального закона о страховании вкладов не подлежат страхованию денежные средства:

1) размещённые на банковских счетах (во вкладах) индивидуальных предпринимателей, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом предпринимательской деятельности;
2) размещённые физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;
3) размещённые во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации.

ЗАНЯТИЕ 31

ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЯ ПРИ РАСЧЁТАХ ЗА ТОВАРЫ И УСЛУГИ

Существует целый ряд правовых гарантий в сфере **защиты прав потребителя,** которые касаются расчётов за товары и услуги.

В России основные нормы в рассматриваемой сфере содержатся в Гражданском кодексе РФ, в разделе, посвящённом договору розничной купли-продажи, и Законе РФ «О защите прав потребителей».

К важнейшим правам потребителей относятся право на просвещение в области защиты прав потребителей, право на безопасность товара, а также на информацию об изготовителе (исполнителе, продавце) и о товарах, право на судебную защиту своих прав. В законе устанавливаются также права потребителей на случай продажи им товаров ненадлежащего качества.

Продавец, торгующий товарами в розницу, всегда выступает в качестве коммерческой организации или индивидуального предпринимателя, обязанного заключить данный договор с каждым, кто к нему обратится. Продавец не вправе оказывать предпочтение отдельным категориям покупателей, устанавливать для них дифференцированные цены, необоснованно уклоняться от заключения договора. Договор розничной купли-продажи считается заключённым с момента выдачи продавцом покупателю кас-

сового или товарного чека либо иного документа, подтверждающего оплату товара. Иногда вы можете купить какую-то вещь с условием о доставке товара вам домой через отделы заказов. Заказы можно делать непосредственно в организации торговли, по телефону или по Интернету. Необходимо помнить, что продажа товаров на дому у покупателя также оформляется выдачей товарного чека, подтверждающего получение товара и уплату денег.

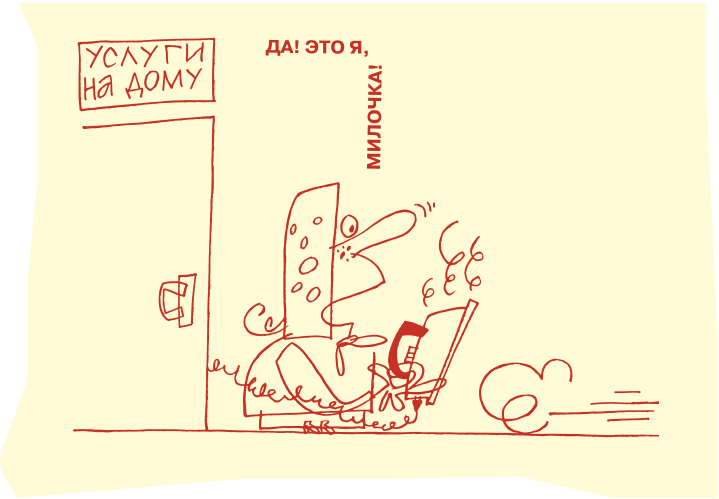
ВАЖНО

Всегда требуйте чек, подтверждающий, что вы купили товар у данного продавца и заплатили за него указанную в чеке сумму. Иначе вам будет сложно защитить свои права потребителя.

Расчёты по торговым договорам осуществляются как посредством передачи покупателем продавцу наличных денег, так и в безналичном порядке — в виде перевода денежных средств с банковского счёта покупателя на банковский счёт продавца. Для этого обычно покупатель использует банковскую карточку. Этот порядок относится и к покупке товаров в кредит.

Если вам продали товар ненадлежащего качества, то при обнаружении недостатков, если они не были оговорены продавцом, вы по своему выбору вправе среди прочих возможностей:

- потребовать соразмерного уменьшения покупной цены;
- потребовать возмещения расходов на исправление недостатков вами или другим лицом;



- отказаться от исполнения договора купли-продажи и потребовать возврата уплаченной за товар суммы.

Если вы купили товар с недостатками в кредит, то в случае возврата товара ненадлежащего качества:

- возвращается уплаченная за товар денежная сумма в размере погашенного ко дню возврата товара кредита;
- возмещается плата за предоставление кредита.

Если вам продан товар с недостатками, вы имеете право потребовать также полного возмещения убытков, причинённых вследствие продажи товара ненадлежащего качества.

Имеется в виду то, что любые изменения цен, происшедшие за время после совершения покупки, должны возместиться покупателю.

Закон обязывает продавца доставить за свой счёт крупногабаритный товар и товар весом более 5 кг для ремонта, уценки, замены и возврата их потребителю. При этом не устанавливается предельный размер расстояния по доставке крупногабаритных товаров для ремонта, уценки, замены товара. Однако доставка и возврат товаров могут осуществляться потребителем и тогда продавец обязан возместить расходы потребителю, связанные с доставкой и возвратом указанных товаров. Стоимость доставки должна быть подтверждена соответствующими документами транспортной организации (счёт, накладная и т. п.) либо установлена в соответствии с ценами, действующими в данной местности.

Доставлять товар необходимо в ближайший торговый центр, в противном случае вы рискуете не получить в полном объёме затраченные расходы. Продавец обязан возместить потребителю только необходимые расходы, то есть расходы, произведённые в разумных пределах. В случае возникновения разногласий по размеру возмещения спор решается в судебном порядке.

Если продавцом будет доказана ваша вина в возникновении недостатков товара, то он вправе вам отказать в возмещении понесённых расходов по доставке товара.

При обращении в суд все потребители освобождаются от уплаты государственной пошлины по любым искам, связанным с необходимостью защиты их прав.

Ответственность перед потребителем при продаже товаров несут изготовители, продавцы, а также импортёры товаров.

За нарушение прав потребителей предусмотрена административная, уголовная и гражданско-правовая ответственность.

ЗАНЯТИЕ 32

ОБЯЗАННОСТЬ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ГРАЖДАН

За защитой своих прав в финансовой сфере вы всегда можете обратиться к правоохранительным органам.

Это интересно

Финляндия — первая в мире страна по доверию населения полиции. Этот показатель составляет 90 %.

В соответствии с Федеральным законом «О полиции» полиция предназначена для защиты ваших прав и свобод, для противодействия преступности и охраны собственности. Полиция обязана незамедлительно приходить на помощь каждому, кто нуждается в её защите от преступных и иных противоправных посягательств.

Деятельность полиции заключается в защите личности от противоправных посягательств, предупреждении и пресечении преступлений и административных правонарушений, выявлении и раскрытии преступлений, производстве дознания по уголовным делам.

Если вы столкнулись с финансовым мошенничеством или нарушением своих прав, в том числе в финансовой сфере, обратитесь к ближайшему полицейскому за помощью или в ближайшее отделение полиции. В обязанности полиции входит государственная защита потерпевших и свидетелей преступлений и нарушений.

Сотрудник полиции в случае обращения к нему гражданина обязан назвать свои должность, звание, фамилию, внимательно его выслушать, принять соответствующие меры в пределах своих полномочий либо разъяснить, в чью компетенцию входит решение поставленного вопроса. Полиция обязана обеспечить каждому гражданину возможность ознакомления с документами и материалами, непосредственно затрагивающими его права.

ВАЖНО

Все протоколы и акты, составленные в полиции, вами должны быть внимательно прочитаны, и только после этого вы ставите подпись под ними. Если информация в документе указана неверно, вы вправе требовать её исправления или составления нового, правильного документа.

Законом на полицию возлагаются следующие обязанности:

1) принимать и регистрировать (в том числе в электронной форме) заявления и сообщения о преступлениях, об административных правонарушениях, о происшествиях;

2) выдавать заявителям на основании личных обращений уведомления о приёме и регистрации их письменных заявлений о преступлениях, об административных правонарушениях, о происшествиях;

3) осуществлять в соответствии с подведомственностью проверку заявлений и сообщений о преступлениях, об административных правонарушениях, о происшествиях и принимать по таким заявлениям и сообщениям меры, предусмотренные законодательством РФ, информировать заявителей о ходе рассмотрения таких заявлений не реже одного раза в месяц;

4) передавать (направлять) заявления и сообщения о преступлениях, об административных правонарушениях, о происшествиях в государственные и муниципальные органы, организации или должностному лицу, к компетенции которых относится решение соответствующих вопросов, с уведомлением об этом в течение 24 часов заявителя; информировать соответствующие государственные и муниципальные органы, организации и должностных лиц этих органов и организаций о ставших известными полиции фактах, требующих их оперативного реагирования;

5) прибывать незамедлительно на место совершения преступления, административного правонарушения, место происшествия, пресекать противоправные деяния, устранять угрозы безопасности граждан и общественной безопасности, документировать обстоя-

тельства совершения преступления, административного правонарушения, обстоятельства происшествия, обеспечивать сохранность следов преступления, административного правонарушения, происшествия;

6) оказывать первую помощь лицам, пострадавшим от преступлений, административных правонарушений и несчастных случаев, а также лицам, находящимся в беспомощном состоянии либо в состоянии, опасном для их жизни и здоровья, если специализированная помощь не может быть получена ими своевременно или отсутствует;

7) принимать при чрезвычайных ситуациях неотложные меры по спасению граждан, охране имущества, оставшегося без присмотра;

8) возбуждать уголовные дела, производить дознание по уголовным делам и неотложные следственные действия по этим делам;

9) исполнять в пределах своих полномочий решения суда (судьи), письменные поручения следователя о проведении оперативно-разыскных мероприятий, задержании лиц, подозреваемых и обвиняемых в совершении преступлений;

10) осуществлять оперативно-разыскную деятельность в целях выявления, предупреждения, пресечения и раскрытия преступлений;

11) пресекать административные правонарушения;

12) осуществлять розыск лиц, совершивших преступления или подозреваемых и обвиняемых в их совершении;

13) принимать меры по идентификации лиц, которые по состоянию здоровья, возрасту или иным причинам не могут сообщить сведения о себе;

14) проводить в соответствии с законодательством Российской Федерации экспертизы по уголовным делам и делам об административных правонарушениях, а также исследования по материалам оперативно-разыскной деятельности;

15) охранять на договорной основе имущество граждан и организаций;

16) обеспечивать оперативное реагирование на сообщения о срабатывании охранно-пожарной и тревожной сигнализации на

подключённых к пультам централизованного наблюдения объектах, охрана которых осуществляется с помощью технических средств охраны;

17) осуществлять государственную защиту потерпевших и свидетелей;

18) изымать у граждан и должностных лиц документы, имеющие признаки подделки, с составлением протокола и вручением его копии указанным гражданам и должностным лицам;

19) обеспечивать сохранность найденных и сданных в полицию документов, вещей, кладов, ценностей и другого имущества, их возврат законным владельцам либо передачу в соответствующие государственные или муниципальные органы.

Помните о том, что финансовое мошенничество является уголовным преступлением. Полиция должна помочь, если вы пострадали от мошенников, и провести расследование этого дела.

ВАЖНО

Многие люди становятся жертвами мошеннических действий гадалок, которые выманивают деньги у своей жертвы, а иногда даже украшения, которые люди сами отдают им в руки. Рассчитывая на отзывчивость людей, они начинают обращаться со словами: «Можно вас спросить?» Главное в этом случае не вступать ни в какой контакт — ни в разговор, ни даже в зрительный контакт. В любом случае вам нужно немедленно обратиться за помощью в полицию. Главный совет — не гадайте! Ваше будущее зависит прежде всего от ваших действий.

Во многих случаях общественной жизни, связанной с финансовой сферой, вы действуете в соответствии с условиями договоров (банковских, инвестиционных, страховых, торговых и других), поэтому помочь вам и разъяснить ваши права могут представители организаций, с которыми вы заключали эти договоры.

Для защиты своих прав в финансовой сфере и разрешения споров вы всегда можете обратиться в суд.

ЗАНЯТИЕ 33

ПРАВО НА ОБРАЩЕНИЕ В СУД

Если защитить свои права в финансовой сфере не удаётся никак, кроме как с помощью суда, то надо знать, как обратиться в суд.

Начать надо с написания искового заявления. Написать его можно в произвольной форме с обязательным соблюдением норм, установленных законом.

При составлении искового заявления вам нужно будет указать истца (это вы) и ответчика:

- истец — лицо, подающее исковое заявление;
- ответчик — лицо, призываемое истцом к ответу в суд.

Начинать следует с хронологического описания событий послуживших причиной возникновения спора или нарушения ваших прав в финансовой сфере. (Например: 1 января 2013 г. гражданин (ФИО) взял у меня в долг 3000 (три тысячи) рублей...) Ситуацию надо описывать с максимальными подробностями и указанием всех деталей.

Полезные мелочи

Описание каждого нового события следует начинать с абзаца. Соблюдайте логическую последовательность событий, а также связь их между собой. Если вы начали рассказывать про

одно событие, постарайтесь не переключаться на другое, пока полностью не опишете первое.

Для искового заявления не так важны ссылки на законы, которые вы считаете нарушенными, необходимо просто чётко и ясно описать происшедшие события, сформулировать и указать свои требования.

В соответствии со ст. 131 Гражданского процессуального кодекса РФ в исковом заявлении должны быть указаны:

1) наименование суда, в который подаётся заявление;
2) фамилия, имя, отчество истца и его место жительства. В заявлении могут быть указаны номера телефонов, факсов, адреса электронной почты истца;
3) наименование ответчика, его место жительства или, если ответчиком является организация, её место нахождения;
4) в чём заключается нарушение прав или законных интересов истца и его требования;
5) обстоятельства, на которых истец основывает свои требования, и доказательства, подтверждающие эти обстоятельства;
6) цена иска, а также расчёт взыскиваемых или оспариваемых денежных сумм. Цена иска состоит из ваших финансовых потерь, которые вы сами можете определить. В исковом заявлении вы можете приводить все обоснованные расчёты, подтверждающие цену иска;
7) перечень прилагаемых к заявлению документов. В качестве прилагаемых документов могут быть:
   - копии искового заявления в соответствии с количеством ответчиков. Например, если вы подаёте иск на магазин в лице его директора и на продавца магазина, то копий должно быть две;
   - документ, подтверждающий уплату государственной пошлины. Вы можете воспользоваться калькулятором госу-

дарственной пошлины, который размещён на сайте www.vsemvsud.ru/kalkylyator-gosposhlini;

- документы, подтверждающие обстоятельства, на которых истец основывает свои требования, копии этих документов для ответчиков и третьих лиц, если копии у них отсутствуют. Такими документами могут быть чеки на оплату, расписки, копии договоров, платёжные квитанции и даже фотографии;
- расчёт взыскиваемой или оспариваемой денежной суммы, подписанный истцом, с копиями в соответствии с количеством ответчиков.

Исковое заявление подписывается истцом собственноручно.

Судья в течение 5 дней со дня поступления искового заявления в суд обязан рассмотреть вопрос о его принятии к производству. О принятии заявления к производству судья выносит определение, на основании которого возбуждается гражданское дело в суде первой инстанции.

Помощь в написании искового заявления вам совершенно бесплатно могут оказать в государственном юридическом бюро, в любом юридическом вузе, где есть юридическая студенческая консультация (юридическая клиника), юристы и правовые консультанты общественных и некоммерческих организаций в вашем регионе или адвокат, который оказывает бесплатные юридические услуги в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О бесплатной юридической помощи в Российской Федерации».

У этих же юристов вы можете получить бесплатную консультацию по юридическим вопросам.

Контрольные вопросы и задания

1. Какие гарантии предоставляет государство для защиты банковских вкладов населения?

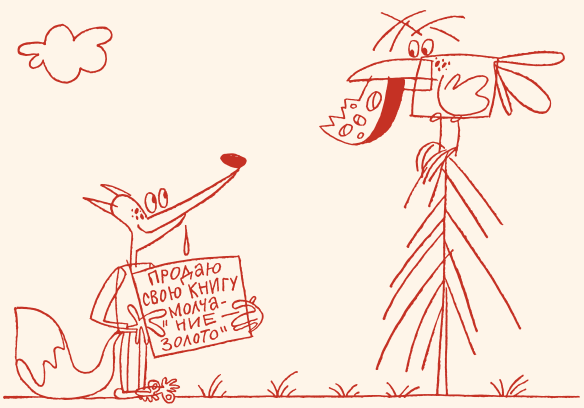
2. Вы пришли из магазина с продуктами. Открыв пакет молока, вы обнаружили, что оно прокисло. Ваши действия? Обязан ли вам магазин вернуть деньги, заплаченные за молоко? Нужно ли вам было сохранять чек на продукты?

3. Вам доставили диван в новую квартиру, и на ручке дивана обнаружилась трещина. Будете ли вы платить представителю мебельного магазина и грузчикам? Если да, то собираетесь ли вы жить с диваном с треснутой ручкой или после ухода грузчиков планируете вступить в переговоры с менеджером мебельного магазина? О чём вы планируете с ним поговорить?

4. На вокзале к вам подошла цыганка и начала гадать. Каким-то образом ей удалось выманить все деньги, которые были у вас в кошельке. Могли ли вы предотвратить эту ситуацию? Что делать, если это произошло?

5. Как может вам помочь полиция в случае, когда вы стали жертвой мошенничества?

6. Вспомните какой-нибудь случай с вами (с вашими друзьями), когда вас обманули с деньгами. Попробуйте самостоятельно написать исковое заявление в суд, описав ситуацию и аргументировав свои требования.



Дополнительное образование

Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования

Абросимова Елена Антоновна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Материалы для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов

Редакторы *Е. А. Вигдорчик, В. В. Антонов, Т. А. Чамаева, Л. М. Бахарева*
Художественный редактор *А. М. Драговой*
Художники *Ю. М. Аратовский, Н. А. Бачинская, И. В. Дедушева, М. И. Савва*
Компьютерная вёрстка *Н. Н. Смирнова*
Макет и обложка художника *А. М. Драгового*
Корректор *Ф. Н. Морозова*

Подписано в печать 08.10.2014. Формат 84×108 1/16. Бумага офсетная.
Усл. печ. л. 12,0. Уч.-изд. л. 12,0.

Издательство «ВИТА-ПРЕСС».
121087, Москва, ул. Барклая, д. 6, стр. 5. Тел.: 8(499) 709-70-57, 709-70-78.
E-mail: info@vita-press.ru www.vita-press.ru