

8

КЛАСС

9

КЛАСС



Учимся разумному финансовому поведению

ТВОЙ

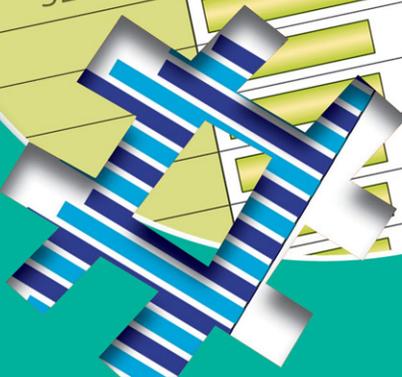
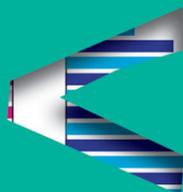
A⁺

КТИВ

ЕКАТЕРИНА ЛАВРЕНОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ РОДИТЕЛЕЙ



СЕТЕВАЯ
АКАДЕМИЯ

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»



Учимся разумному финансовому поведению



ЕКАТЕРИНА ЛАВРЕНОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ



МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ РОДИТЕЛЕЙ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ
(СРЕДНЕЕ ОБЩЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ)

ЭЛЕКТРОННАЯ ВЕРСИЯ

МОСКВА  2019
СЕТЕВАЯ
АКАДЕМИЯ

УДК 377.016:336
ББК 65.26р
Л13

Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Электронная версия – НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»

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

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

Автор:

Екатерина Лавренова, кандидат педагогических наук

Лавренова Е.Б.

Л13 Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8–9 классы общеобразоват. орг. – М.: НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия», 2019. – 86 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).

ISBN 978-5-6043571-4-9

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

Издание предназначено для совместных занятий родителей и детей.

УДК 377.016:336
ББК 65.26р

ISBN 978-5-6043571-4-9

© Лавренова Е.Б., 2019
© Министерство финансов
Российской Федерации, 2019
Все права защищены

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
Раздел 1. Зачем быть финансово грамотным человеком и что такое финансовая грамотность	6
Раздел 2. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем	11
Раздел 3. Человек и государство: как они взаимодействуют ...	29
Раздел 4. Управление денежными средствами семьи	36
Раздел 5. Риски в мире денег	56
Раздел 6. Способы повышения семейного благосостояния ...	72
Ответы на практические задания	81
Интернет-источники	83

● ВВЕДЕНИЕ

Уважаемые родители, ваши дети приступили к изучению важного, интересного и практически полезного предмета – «Финансовая грамотность». Тема финансовой грамотности актуальна и для детей (мы учим их грамотно и обдуманно поступать в сфере финансов), и для взрослых. Особенность данного пособия заключается в том, что оно призвано объединить вас – родителей и ваших детей, так же как в реальной жизни помимо любви и кровнородственных связей вас объединяет семейное хозяйство. Именно через ведение совместного хозяйства дети перенимают у родителей многие правила его ведения, осваивают хозяйственные привычки. Это касается и ведения семейного бюджета, распоряжения доходами, приобретения различных нужных (и ненужных) вещей, взаимодействия с различными финансовыми организациями – банками, страховыми компаниями, государственными органами.

Нам, родителям, важно, чтобы дети понимали, откуда берутся деньги и что они не безграничны, что нужно учиться выбирать и от чего-то отказываться в пользу самого необходимого. Детям важно, чтобы их слышали и если уж не делали так, как они хотят, то хотя бы прислушивались к их мнению при решении важных финансовых (или связанных с ними) вопросов.

Возраст ваших детей, учащихся 8–9 классов, – один из самых сложных периодов в жизни человека, и здесь важно не потерять связь ребенка с родителем, с семьей. В этот период жизни подросток делает шаг во взрослую жизнь: он уже не ребенок, но еще и не взрослый (хотя чувствует себя таковым). Именно поэтому в возрасте 14–16 лет необходимо вводить ребенка во взрослую жизнь, давать возможность принимать решения и нести за них ответственность.

С другой стороны, далеко не каждый взрослый человек принимает грамотные финансовые решения, что зачастую приводит к финансовым трудностям, а нередко и к неразрешимым проблемам. Настоящий учебно-методический комплект имеет своей целью обучить детей финансовой грамотности и просветить родителей по многим жизненно важным финансовым вопросам семьи. А задачами данного пособия являются объединение родителей и детей в вопросах ведения домашнего хозяйства и принятия финансовых решений, а также просвещение самих родителей – взрослых пользователей финансовыми услугами.

Для реализации этих задач в данном пособии есть ссылки на учебный материал в пособии для учащихся, где достаточно широко рассмотрены все изучаемые в рамках курса вопросы. Поэтому было бы хорошо, если бы родители

вместе с детьми (или по возможности отдельно) познакомились с материалами учебного пособия для детей. После этого необходимо обсудить вопросы, которые даны в Материалах для учащихся, а также продублированы в настоящем пособии. Они носят лично значимый характер, касаются конкретной семьи. Такое взаимодействие позволяет вовлекать детей в обсуждение важных вопросов, дать им возможность размышлять над серьезными проблемами. Для решения просветительской задачи здесь представлены некоторые дополнительные материалы, которые могут способствовать повышению финансовой грамотности родителей. Они практичны и актуальны для взрослого человека.

А для отработки практических умений представлены простейшие задачи, с которыми каждая семья постоянно сталкивается в повседневной жизни. Попробуйте их решить и проверить себя (ответы представлены на с. 81).

Если вы хотите изучить дополнительную информацию, воспользуйтесь ссылками на интернет-ресурсы, которые встречаются в тексте, а также приведены на с. 83–84.

Искренне надеемся, что пособия, которые подготовлены Минфином России, действительно помогут вам повысить свой уровень финансовой грамотности и увеличить благосостояние семьи.

РАЗДЕЛ

1

ЗАЧЕМ БЫТЬ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМ ЧЕЛОВЕКОМ И ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

- Зачем быть финансово грамотным человеком в современном обществе

Сегодня проблемой финансовой грамотности озабочены и международные организации, и российские государственные учреждения (Минфин России и Центральный банк), а также различные некоммерческие и даже коммерческие организации. Изучив вместе со своими детьми первые два занятия, вы узнаете много нового и, скорее всего, задумаетесь о том, каков ваш уровень финансовой грамотности и нужно ли вам его повышать. Чтобы проверить себя, выполните небольшой тест и сравните результаты с ответами (с. 81).

ТЕСТ НА ОПРЕДЕЛЕНИЕ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

1. Посчитайте, какую сумму могла бы сберечь семья в месяц, если бы она могла сэкономить 10 % от суммы текущих расходов.

Представьте, что расходы в семье состоят из следующих статей:

5 тыс. р. – коммунальные платежи;

10 тыс. р. – продукты питания;

- 3 тыс. р. – бытовая химия и предметы личной гигиены;
- 10 тыс. р. – одежда и обувь;
- 7 тыс. р. – оплата кредита на покупку машины;
- 3 тыс. р. – образование (дополнительные занятия);
- 2 тыс. р. – проезд;
- 5 тыс. р. – откладывание на летний отдых семьи;
- 2 тыс. р. – лекарства;
- 1 тыс. р. – оплата телефона и интернета;
- 2 тыс. р. – прочие платежи.

2. Выберите наиболее выгодный тариф связи, если вы ежемесячно потребляете 350 минут, отправляете 50 СМС и вам необходимо 2 гигабайта интернета:

- а) предложение «Оператор-1»: 2 р./мин, 1 СМС – 2,5 р., 0,2 р./Мб;
- б) предложение «Оператор-2»: пакет стоимостью 500 р. в месяц, включающий в себя: 200 минут, 25 СМС, 1 Гб. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1,7 р./мин, 1 СМС – 2,3 р., 0,2 р./Мб;
- в) предложение «Оператор-3»: пакет стоимостью 1 000 р. в месяц, включающий в себя: 600 минут, 100 СМС, 3 Гб. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1,5 р./мин, 1 СМС – 2 р., 0,15 р./Мб.

3. Рассчитайте, какую сумму может откладывать семья Григорьевых ежемесячно, если их совокупный доход составляет 50 тыс. р.

Расходы на самое необходимое – 23 тыс. р.

Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8,5 тыс. р., а его жена Мария тратит на косметику, спорт, одежду, обувь, театр и др. – 9 тыс. р.

На их сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5 тыс. р.

4. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары, которые вы покупаете, увеличатся вдвое.

Если ваш доход не увеличится, вы сможете купить:

- А) Меньше.
- Б) Больше.
- В) Столько же товаров (услуг), как и сегодня.

5. Рассчитайте, сколько необходимо ежемесячно откладывать на покупку, если в вашем распоряжении 12 месяцев, текущая стоимость будущей покупки 6 тыс. р., а инфляция за год составит 10 %.

6. Представьте, что вы оформили вклад на 110 тыс. р. сроком на 1 год под 8 % годовых. Какую сумму вы получите по истечении срока вклада?

7. Как вы думаете, какой из депозитов для сбережения денег выгоднее (принесет вам большую выгоду за год)?

- А) 12 % в конце срока вклада.
- Б) 12 % с ежеквартальной капитализацией.
- В) 12 % с ежемесячной капитализацией.

8. Представьте, что вы собираетесь в поездку за границу. Вам нужно взять с собой 200 евро. В какой обменный пункт вы обратитесь:

- А) Курс евро – 66,5 р. (комиссии за конвертацию отсутствуют).
- Б) Курс евро – 68,2 р. (комиссии за конвертацию отсутствуют).
- В) Курс евро – 63,8 р. (комиссия за конвертацию составляет 200 р.).
- Г) Курс евро – 65,0 р. (комиссия за конвертацию составляет 100 р.).

9. Выберите, по каким из приведенных признаков можно распознать финансовую пирамиду:

- А) В рекламе пирамидами гарантируется огромная, неправдоподобная доходность.
- Б) Для участия нужна минимальная сумма вложения.
- В) В рекламе создается ореол очень профессиональной финансовой организации, но принципы ее работы непонятны – нужно просто доверять создателям.
- Г) Вам обещают доплачивать за каждого приведенного в компанию человека.
- Д) Отсутствуют необходимые лицензии.
- Е) Непрозрачность работы.
- Ж) Все из перечисленного.

10. Посчитайте, на сколько вам придется переплатить за покупку товара стоимостью 7 тыс. р. с использованием кредита, который может быть вам предоставлен сроком на 24 месяца с ежемесячным платежом в размере 399 р.

Подсчитайте количество баллов и оцените свой уровень финансовой грамотности.

За каждый правильный ответ вы получаете 1 балл.

9–10 баллов – вы – финансово грамотный человек!

7–8 баллов – вы хорошо ориентируетесь в домашних финансах, но можно узнать больше!

5–6 баллов – есть большие сложности с финансовой грамотностью, нужно что-то делать!

0–4 балла – уровень финансовой безграмотности, пора осваивать финансовую грамотность!

Вопросы для совместного обсуждения родителями и детьми (семейный совет)

Основные:

1. Какой уровень финансовой грамотности у взрослых членов нашей семьи?
2. Как часто мы имеем проблемы в жизни в связи с принятием неграмотных финансовых решений?
3. Как в нашей семье понимается финансовая грамотность?
4. Какие есть в нашем регионе возможности для повышения уровня финансовой грамотности нашей семьи?

● **Первый шаг к финансовой грамотности: что такое деньги и какие они бывают**

Всем известно, что современные деньги символические, то есть такие, которые сами по себе не содержат какой-либо ценности. Именно поэтому покупательная способность денег (объем товаров и услуг, которые можно на них приобрести) зависит от многих факторов и в первую очередь от общеэкономической ситуации в стране. Подробно о том, что же такое деньги и какие виды денег бывают, вы сможете узнать, изучив вместе со своим ребенком текст Материалов для учащихся (занятия 3–4).

Практический совет

Как отличить фальшивые деньги

Если вы сомневаетесь в происхождении купюры, обратите внимание на следующие детали.

1. *Микроперфорация.* При печати денег перфорация наносится лазерным способом, поэтому подделать такие отверстия очень сложно. На фальшивых купюрах она или отсутствует, или выполнена некачественно (неровные и/или некруглые отверстия).

2. *Металлизированная защитная нить.* У фальшивых купюр она не сплошная, как у настоящих, а наклеенная, рваная. Однако у хороших подделок нить может быть как у настоящих денег.

3. *Эмблема Банка России.* При изменении угла наклона эмблема на настоящей купюре меняет цвет. У подделки эмблема меняет не цвет, а оттенок.

4. *Водяные знаки.* Должны быть видны на просвет.

5. *Надпись «Билет Банка России».* Она должна быть рельефной.

6. *Запах.* Фальшивая купюра не имеет запаха, недавно поступившая в оборот купюра пахнет типографской краской.

Не разменивайте незнакомым людям крупные купюры денег – 1 тыс. р. и 5 тыс. р.

Финансовый тренажер № 1

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

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

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

Вопросы для совместного обсуждения родителями и детьми (семейный совет)

Основные:

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

2. Должны ли подростки участвовать в решении финансовых вопросов семьи?

3. Как объяснить младшему брату (сестренке), что такое деньги?

Дополнительные:

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

2. Какими деньгами в большей степени пользуются в вашей семье: наличными, безналичными? Как часто вы расплачиваетесь с помощью банковских карт?

3. В какой форме лучше всего хранить свои сбережения: наличной или безналичной?

4. В чем преимущества наличных денег, а в чем преимущества безналичных денег?

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

РАЗДЕЛ 2

СЕМЬЯ И ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ: КАК СОТРУДНИЧАТЬ БЕЗ ПРОБЛЕМ

- Для чего нужны финансовые организации

В отличие от ваших детей, вы активно взаимодействуете с различными финансовыми организациями, чаще всего с коммерческими банками, страховыми компаниями, пенсионными фондами. Очень важно понимать, что каждая финансовая организация стремится в первую очередь заработать на тех услугах, которые они предоставляют.

Как часто вам звонят по телефону и предлагают ту или иную финансовую услугу: «вам одобрен кредит» или «как вы управляете своими сбережениями, мы готовы увеличить ваши доходы», «не хотите ли вы поучаствовать в деятельности рынка FOREX?»? Первым делом нужно задуматься, есть ли реальная необходимость в данной финансовой услуге или нам ее попросту навязывают. Именно поэтому все свои взаимоотношения с финансовыми организациями следует строить очень обдуманно, понимая, какую именно финансовую задачу вы решаете с помощью этой организации.

Какие финансовые организации помогают решать следующие жизненные задачи (запишите в правую колонку и обсудите вместе с детьми):

Как создать сбережения и суметь их сохранить?	
Как накопить на будущую покупку?	
Как уберечь себя от жизненных рисков, связанных с управлением автомобилем, потерей здоровья, кражей, природными и техногенными воздействиями на имущество?	
Как заработать на имеющихся в распоряжении деньгах?	
Как приобрести квартиру, если нет больших накоплений на ее покупку, и не попасть в долговую яму?	
Как приобрести автомобиль в кредит?	
Как быстро и удобно осуществлять платежи и покупки товаров и услуг?	
Как накопить на благополучную старость?	
Как правильно платить налоги, чтобы не нарушать закон и не подвергаться юридической ответственности?	
Как правильно оформлять налоговые вычеты и льготы?	

Вопросы для совместного обсуждения родителями и детьми (семейный совет)

Основные:

1. Как в нашей семье формируются и хранятся сбережения?
2. Услугами каких финансовых организаций пользовалась наша семья в последнее время?
3. Как взрослые члены нашей семьи делали выбор финансового учреждения, где получали информацию о надежности и принципах деятельности?

Дополнительные:

1. Что такое финансовые организации, чем они отличаются от других организаций, с которыми вы вступаете во взаимодействие?
2. Чем отличаются финансовые организации, которые существуют сейчас, от тех, которые были в СССР?

- Что такое банк и чем он может быть нам полезен

ИНТЕРЕСНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Коммерческий банк – это организация, с которой мы чаще всего сталкиваемся в мире финансов. Коммерческий банк поможет нам не только накопить на будущую покупку, сохранить наши сбережения, совершать покупки безналичным способом, но и решить особо важные жизненные задачи – купить квартиру, земельный участок, автомобиль, бытовую технику. О деятельности банков мы уже говорили, но еще более подробно об этом финансовом учреждении вы можете узнать, прочитав вместе с вашими детьми Материалы для учащихся (занятия 6, 7, 8 для 8 класса).

Что такое кредитная история?

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

Кредитная история		
I часть – титульная	II часть – основная	III часть – дополнительная
<p>Информация о заемщике:</p> <ul style="list-style-type: none"> • фамилия, имя, отчество; • дата и место рождения; • паспортные данные, ИНН; • номер страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования <p>Последние два пункта присутствуют в титульной части кредитной истории, если заемщик подавал по ним данные</p>	<p>Информация о заемщике:</p> <ul style="list-style-type: none"> • место регистрации и фактическое место жительства; • если заемщик является индивидуальным предпринимателем, то сведения о государственной регистрации в качестве ПБОЮЛ <p>По каждому кредиту:</p> <ul style="list-style-type: none"> • сумма и срок займа; • срок уплаты процентов по договору; • сведения о внесении изменений в кредитный договор (если были); 	<p>Сведения об организациях, которые подавали данные в кредитную историю, и о том, кто и когда запрашивал эти данные</p>

Окончание таблицы

Кредитная история		
I часть – титульная	II часть – основная	III часть – дополнительная
	<ul style="list-style-type: none"> • сведения о дате и сумме фактического погашения кредита заемщиком, включая погашение за счет обеспечения в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору; • сведения о фактах рассмотрения судом споров по кредитному договору и судебных решениях по этим спорам 	

Откуда берется информация о кредитах и кредитной истории?

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

Что такое бюро кредитных историй?

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

Сколько хранится кредитная история?

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

Как узнать свою кредитную историю?

Каждый гражданин вправе получить в Центральном каталоге кредитных историй информацию о том, в каких бюро кредитных историй хранится его

кредитная история. И в каждом из этих бюро можно получить кредитный отчет по своей кредитной истории. Кредитный отчет можно получать любое количество раз без указания причин, по которым он запрашивается. При этом один раз в год можно получить кредитный отчет бесплатно, а остальные разы – за плату. Предельный срок подачи информации – 10 дней.

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

Можно подать в бюро кредитных историй заявление о внесении изменений в его кредитную историю. Бюро кредитных историй в течение 30 дней со дня получения заявления обязано провести проверку информации, по которой есть претензия, запросив ее в организации, которая подавала сведения для формирования кредитной истории. По итогам проверки бюро кредитных историй либо обновляет кредитную историю, либо оставляет ее без изменений.

Практический совет

Как выбрать банк, предлагающий наиболее выгодный кредит?

ШАГ 1. Определиться с целью кредита:

- кредит на незначительные покупки → потребительский кредит;
- кредит на образование → образовательный кредит;
- кредит на покупку автомобиля → автокредит;
- кредит на покупку жилья → ипотечный кредит.

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

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

Условия по кредиту	Банк А	Банк Б	Банк В	Банк Г
Размер процентной ставки (% в год)				
Размер ежемесячного платежа				
Общая сумма переплаты за кредит				
Обязательность страхования и сумма страховки в случае необходимости				
Условия досрочного погашения				
Требования к заемщику				

ШАГ 4. Выбрать наиболее подходящий вариант.

ШАГ 5. Предоставить все документы в банк, внимательно прочитать кредитный договор (обратите внимание, чтобы там были все те же условия, что и обговаривались устно), подписать кредитный договор.

ШАГ 6. Своевременно вносить плату по кредиту.

Финансовый тренажер № 2

1. Предположим, вы взяли кредит в одном из банков вашего города, но попали в сложную жизненную ситуацию: были уволены по сокращению штатов. За это время, пока вы искали работу, у вас не было денег, чтобы заплатить кредит: вы три месяца не платили кредит, а потом еще долго выплачивали оставшийся кредитный долг. Как такая ситуация повлияет на вашу кредитную историю? Что можно было бы сделать, чтобы не допустить просрочки платежей?

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

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

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

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

Какой вариант вы выберете и почему?

Какой вариант будет наиболее дешевым?

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

Практический совет

Как выбрать наиболее надежный банк, предлагающий выгодный вклад?

ШАГ 1. Выбрать несколько надежных банков. Информацию можно получить на сайтах рейтинговых агентств.

ШАГ 2. Уточнить, есть ли у банка лицензия Банка России (информация представлена на сайте Банка России).

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

- а) расчетные (если необходим для текущих расчетов);
- б) сберегательные (если нужно накопить на какую-то покупку);
- в) накопительные (если нужно получить максимальный доход).

ШАГ 4. Сравнить условия по вкладам в разных банках:

Условия по вкладу	Банк А	Банк Б	Банк В	Банк Г
Процентная ставка по вкладу (% в год)				
Сумма, которую можно заработать на вкладе (для расчета следует использовать калькулятор по вкладам)				
Возможность частичного снятия				
Возможность пополнения				
Дополнительные условия				

ШАГ 5. Выбрать банк, в котором будете делать вклад, на основе анализа данных таблицы.

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

Выбрать надежный негосударственный пенсионный фонд, обеспечивающий высокую доходность вложений, можно по такому же принципу, как описано в практическом совете 3.

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

- рейтинговое агентство «Эксперт» (raexpert.ru);
- ИА «Банки.ру» (banki.ru/banks/ratings/);
- информационный ресурс Investfunds (pif.investfunds.ru);
- информационный ресурс fxdu, посвященный доверительному управлению (fxdu.ru);
- сайт «Рейтинг брокеров» (brokers-rating.ru).

Финансовый тренажер № 3

1. Представьте, что вы хотели бы взять потребительский кредит 450 000 р. на два года в банке и собрали необходимую информацию о нем. На основе анализа данных таблицы выберите наиболее подходящий для себя вариант. Объясните, почему этот вариант вы выбираете.

Условия по кредиту	Банк А	Банк Б	Банк В
Размер процентной ставки (% в год)	19,9	26	19,5

Окончание таблицы

Условия по кредиту	Банк А	Банк Б	Банк В
Размер ежемесячного платежа, р.	22 881	24 243	22 793,24
Общая сумма переплаты за кредит, р.	99 147,91	131 845	97 040,26
Влияние страхования на процентную ставку	Не влияет	При наличии страховки размер процентной ставки снижается на 2 %	Не влияет
Требования к заемщику	Гражданство РФ; подтверждение доходов; регистрация работодателя в регионе, где оформляется кредит	Гражданство РФ	Гражданство РФ; подтверждение доходов; регистрация работодателя в регионе, где оформляется кредит; поручительство физического лица

Вопросы для совместного обсуждения родителями и детьми (семейный совет)

Основные:

1. Услугами каких банков чаще всего пользуются в нашей семье и почему?
2. Если срочно нужны деньги, то лучше их брать в долг у друзей и родственников или оформить кредит? Какие есть риски и в том и в другом случаях?
3. Каким должен быть идеальный банк для простых граждан?
4. Как часто мы делаем вклады в банк?
5. Насколько целесообразно мы пользовались услугами банков по кредитованию?
6. Какие банковские операции чаще всего осуществляют члены нашей семьи?
7. Какие условия вклада для нашей семьи являются главными при выборе вида вклада?
8. Как часто наша семья пользуется услугами банков по открытию вкладов? Какие вклады мы чаще всего выбираем?

9. Как в нашей семье последний раз выбирали банк и вид вклада? Насколько решение нашей семьи (или члена семьи) было обдуманым и максимально полезным?

Дополнительные:

1. Что такое коммерческий банк? Чем коммерческие банки отличаются от Банка России?

2. Почему при выборе банка необходимо быть внимательным?

3. Как часто вы взаимодействуете с банками?

4. В какие банки вы чаще всего обращаетесь и почему именно в эти банки?

5. Какие рейтинги надежности имеют банки, которыми вы пользуетесь?

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

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

9. Какие операции можно осуществлять с помощью банковских карт, облегчающих бытовую жизнь?

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

-
- Что такое банковские карты, как их выбрать и как пользоваться
-

ИНТЕРЕСНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Банковская карта сегодня является неотъемлемой частью нашей жизни. Кто-то сам открывает себе карту, а кто-то оформляет ее на предприятии, где работает, так как именно на банковские карты большинство работодателей переводят заработные платы своим работникам. Иногда человек не выбирает карту, а по доброте душевной или потому, что легко поддается влиянию, становится ее владельцем. Конечно, речь идет о кредитных банковских картах. Они дают свободу своему владельцу: всегда можно взять в долг до зарплаты и даже, при соблюдении кредитной дисциплины, можно это делать зачастую почти бесплатно (используя бесплатное пользование заемными средствами в течение определенного периода, установленного банком). Однако рано или поздно, как показывает статистика, даже дисциплинированные заемщики «залезают» в кредит на более долгий срок. Иногда кредит просто необходим. Но чаще

всего люди используют кредитные карты для оплаты незапланированных покупок. Поэтому при оформлении кредитной карты нужно реально оценивать ту пользу, которую она принесет.

Изучите информацию, подготовленную проектом **хочумогузнаю.рф**.



Деньги, потраченные с кредитной карты, — это долг перед банком



КРЕДИТНАЯ КАРТА —

это инструмент управления счетом, заемные средства с которого можно расходовать в пределах суммы кредитного лимита, установленного договором.

ЛЬГОТНЫЙ ПЕРИОД ПОГАШЕНИЯ (GRACE-PERIOD) —

это срок, в течение которого банк дает возможность использовать заемные средства бесплатно.

Если пользоваться кредитными средствами на карте за пределами льготного периода, то относиться к этому следует, как к потребительскому кредиту. При выборе кредитной карты следует сравнить условия с условиями потребительского кредита. В отношении кредитных карт действуют все положения закона о потребительском кредите (заиме)¹.

Правила безопасного пользования картой

PIN-код нужно помнить, нигде не записывать в явном виде, никому не говорить, никогда не вводить в интернете, прикрывать рукой при вводе через терминал.



Желательно подключить SMS-уведомления

Обновлять контактные данные



Совершать покупки в интернете нужно с помощью отдельной карты и на проверенных сайтах

При пользовании банкоматом проявлять осторожность, обращать внимание на посторонних вокруг и подозрительные устройства или наклейки в местах ввода PIN-кода и карты



Незамедлительно сообщить в банк, если карта потерялась или с нее без согласия держателя списаны деньги

ЗА КРЕДИТНЫМ ЛИМИТОМ НУЖНО СЛЕДИТЬ

Банки могут автоматически (без предварительного согласования с клиентом) увеличивать кредитный лимит, уведомляя клиента о его размере SMS-сообщением. Держатель карты имеет право отказаться от повышения лимита, обратившись в банк. При подписании договора следует узнать правила изменения кредитного лимита.

СТРАХОВАТЬСЯ СЛЕДУЕТ ОСОЗНАННО

При выдаче карт банки активно предлагают воспользоваться различными услугами страхования. Эта дополнительная услуга оказывается только с согласия заемщика, по закону от нее можно отказаться. Не стоит соглашаться, не понимая, зачем она нужна и в каких случаях работает.



Банк обязан информировать потребителя обо всех операциях по карте². В случае мошеннической или ошибочной операции по карте ее держатель должен уведомить об этом банк до конца следующего дня, чтобы сумма этой операции была полностью возмещена банком. Если уведомление поступит позже, то вернуть деньги будет гораздо сложнее

Создано в рамках контракта FEFLP/QCBS-4.4 «Мероприятия, обеспечивающие информирование общественности о различных аспектах защиты прав потребителей финансовых услуг» Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Минфина России и Всемирного банка.

¹ Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (заиме)».
² Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Мы пользуемся не только кредитными, но и дебетовыми картами, с их помощью выполняем множество полезных операций: снимаем деньги в банкомате, оплачиваем покупки и услуги, осуществляем переводы своим близким и т. д. Но при этом очень важно соблюдать правила безопасного пользования картами.

Как защитить себя от мошенников при использовании банковских карт?

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

1. Самое очевидное, но не всегда выполняемое правило: **храните ПИН-код в недоступном месте**: дома в документах или запишите его в зашифрованном виде в телефон или записную книжку. А лучше всего запомните и не храните информацию о ПИН-коде. Никому не сообщайте ПИН-код.

2. Для выполнения различных финансовых операций с банковской картой через банкомат **выбирайте НАДЕЖНЫЙ банкомат**. Лучше использовать банкомат в самом банке, где есть охрана и сотрудники банка. Сегодня существует большое количество мошеннических способов считать ПИН-код с вашей карты, поэтому не стоит рисковать.

3. При выполнении любых операций в банкомате (или магазине) сохраняйте чеки. При сбоях в системе или возникновении каких-либо спорных ситуаций с вашими деньгами вы всегда можете доказать осуществление тех или иных действий с денежными средствами на счете.

4. Если в момент снятия денег или выполнения какой-либо операции возникли проблемы: перестал работать банкомат, он не отдает вам карту, – **обратитесь к сотрудникам банка. Если вы не в отделении банка, позвоните в службу поддержки**, обычно номер телефона указан на банкомате. А еще лучше в свой мобильный телефон записать номер телефона поддержки держателей карт вашего банка. Если у вас украли карту или вы сами ее потеряли, то необходимо незамедлительно обратиться в банк, чтобы заблокировать ее.

5. Если у вас несколько банковских карт, не держите все денежные средства на одной карте. Если вы имеете сбережения или копите на что-то, то для этой

цели лучше всего иметь отдельную карту, нигде не расплачиваться с помощью этой карты.

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

7. Если вам позвонили (написали письмо на почту и др.) якобы из банка и попросили сообщить ПИН-код или еще какие-либо данные по вашей карте (чаще всего так действуют мошенники), проверьте эту информацию (позвонив, например, по официальному телефону в банк).

Вопросы для совместного обсуждения родителями и детьми (семейный совет)

Основные:

1. Как часто в нашей семье пользуются дебетовыми и кредитными картами?
2. С какого возраста у ребенка должна быть своя банковская карта?
3. Какие операции можно осуществлять с помощью банковских карт и чем это удобно?
4. Должны ли родители доверять своим детям совершение каких-либо покупок?
5. Должна ли быть в нашей семье кредитная карта?
6. Как сейчас в нашей семье обеспечивается безопасность при пользовании банковскими картами?

Дополнительные:

1. Какие новые платежные технологии можно использовать в нашей жизни? Насколько они удобны и безопасны?
2. Какие бонусные программы, предлагаемые банками при пользовании банковскими картами, вам интересны, насколько это выгодно для вас?
3. Какую сумму наличных денег всегда нужно иметь при себе?

● Что такое микрофинансовые организации

Тема займов, которые предоставляют микрофинансовые организации, очень актуальна для взрослых людей. В занятии 12 за 8 класс хорошо описано, что это такое, на каких принципах работают микрофинансовые организации и что нужно знать и понимать при пользовании услугами МФО. Изучите эту

тему вместе со своим ребенком. А для того чтобы убедиться, что информация, представленная в пособии, вами усвоена, пройдите интерактивный тест (<http://тесты.хочумогузнаю.рф>). Вы сразу получите комментарии по вашим ответам. А если что-то осталось непонятно, посмотрите просветительский видеоролик об МФО (фильм можно найти по поиску: «Микрофинансовые организации: как не попасть в долговую яму»¹ или пройти по ссылке).

Финансовый тренажер № 4

Важно понимать, в какую сумму вам обойдется микрозаем, если вы решили его взять. На примере ситуации Морева В. М. рассчитайте суммы переплаты за пользование заемными средствами.

Морев Виктор Михайлович взял микрозаем 7 тыс. р. на 7 дней под 1 % в день.

Какую сумму ему нужно будет вернуть через 7 дней? Сколько составит сумма переплаты за пользование займом?

Как рассчитать сумму платы за пользование заемными деньгами

Размер займа × ставка процента (например, 1 % = 0,01; 2 % = 0,02, 1,47 % = 0,0147).

3 000 рублей × 0,01 = 30 рублей (сумма платы в день).

Сумма платы в день × количество дней = общая сумма переплаты.

30 рублей × 10 дней = 300 рублей.

А теперь рассчитайте самостоятельно.

1. Представим, что Виктору Михайловичу понадобилась другая сумма – 30 тыс. р. на один месяц. Сколько рублей составит сумма переплаты в этом случае? Рассчитайте ее по такой же схеме при учете, что процентная ставка останется прежней – 1 %.

2. Оцените, насколько дорого обходится такой заем. Сколько процентов годовых получается по такому займу? Сравните с процентной годовой ставкой по потребительским кредитам.

¹ <https://www.youtube.com/watch?v=3l35ju4tZPo>

Вопросы для совместного обсуждения родителями и детьми (семейный совет)

Основные:

1. Пользовались ли члены нашей семьи когда-нибудь услугами МФО? Если да, то под какие проценты брали займы и для каких целей?
2. Как вести семейный бюджет, чтобы не пользоваться микрозаймами?
3. В каких случаях можно использовать возможность получения быстрых денег в нашей семье?

Дополнительные:

1. Чем микрофинансовые организации отличаются от коммерческих банков?
2. На что нужно обратить внимание при заключении договора займа?
3. Какими правами обладает заемщик при пользовании займом?

● Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте

Пользуется ли человек валютами разных стран, зависит от нескольких факторов: каков род занятий, как часто он ездит за границу и пытается ли заработать на разнице курсов валют. Подробно обо всем написано в Материалах для учащихся (занятия 15 и 16 для 8 класса).

Для многих остается вопросом: стоит ли перекладывать свои сбережения в мультивалютный вклад? Давайте оценим его плюсы и минусы.

ИНТЕРЕСНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Что такое мультивалютный вклад и каковы его плюсы и минусы?

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

При открытии мультивалютного вклада вы открываете не один, а несколько счетов (по одному в каждой валюте) и распределяете средства по счетам в какой-либо пропорции, при необходимости предварительно их конвертируя. По каждой валюте банком устанавливается отдельная процентная ставка. Далее все просто – если вы видите, что одна из ваших валют падает в цене

и, по вашим оценкам, будет падать и дальше, вы просто даете банку поручение перевести деньги со счета этой валюты на другой счет вклада (естественно, с предварительной конвертацией). Ставки, срок, прочие условия вклада – все остается в силе¹.

Преимущества	Недостатки
Удобство открытия одного мультивалютного вклада вместо нескольких вкладов в отдельных валютах	Предназначен прежде всего для клиентов, хорошо ориентирующихся в экономической ситуации, в колебаниях валютных курсов.
Возможность оперативного управления своими средствами, их конвертирования в различные валюты без потери уже начисленных процентов	Для грамотного управления вкладом клиенту нужно много времени, знаний и внимания. Необходимо следить за котировками валют, чтобы принимать своевременные решения
Использование льготного курса при конвертации валют	Ведение мультивалютного счета обходится банку дороже, чем обслуживание обычного вклада, и банкиры стараются компенсировать свои расходы за счет привлечения более крупных сумм. Поэтому в большинстве банков минимальная сумма взноса на мультивалютный депозит составляет 0,5–1 тыс. долл. Данный банковский продукт обычно нацелен на категорию частных клиентов со средним и высоким уровнем дохода
Возможность получить повышенный процентный доход за счет колебаний курса валют	

Финансовый тренажер № 5

1. Вы собираетесь в командировку в Чехию. В Чехии своя валюта – чешская крона. Вы узнали, что в Чехии можно поменять рубли сразу на кроны или взять с собой евро и там поменять их на кроны. У вас есть 20 000 р. Какой вариант вы выберете: непосредственно поменяете рубли в Чехии по курсу 1 р. = 0,5 чешской кроны или, купив в России евро по курсу 1 евро = 27,4 кроны, поменяете в Чехии?

2. Вы съездили на отдых в Турцию, и у вас осталось 200 долл. Вы хотели бы их поменять на рубли. В каком банке обмен для вас будет наиболее выгодным?

Курсы валют в банках:

Банк А: курс продажи – 65,20 р.; курс покупки – 65,01 р.

Банк Б: курс продажи – 64,99 р.; курс покупки – 64,31 р.

Банк В: курс продажи – 65,44 р.; курс покупки – 65,10 р.

¹ <http://www.sredstva.ru/faq/view/catid/2/faqid/9.html>

Вопросы для совместного обсуждения родителями и детьми (семейный совет)

Основные:

1. Как в нашей семье обменивали валюты для заграничных путешествий, если таковые были?
2. Где в нашем городе наиболее выгодные курсы валют?
3. Как на финансах нашей семьи сказывались изменения стоимости рубля во времена дефолта 1998 г., финансового кризиса 2008–2009 гг., девальвации рубля в 2014–2015 гг.?
4. Удавалось ли нашей семье заработать на валютных операциях?
5. Куда наша семья собирается в отпуск в этом году и в какой валюте нам следует на него копить?

Дополнительные:

1. Что такое валюта?
2. Что такое валютный рынок?
3. О чем говорят котировки валют и как изменения на валютном рынке влияют на жизнь нашей семьи?
4. Какие валюты вы используете чаще всего и почему именно эти валюты?
5. В каких валютах лучше всего хранить сбережения вашей семье?

-
- Как защитить права потребителя финансовых услуг, если они были нарушены
-

ИНТЕРЕСНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Тема защиты прав потребителей в нашем обществе обсуждается достаточно давно. На телевидении проходят разнообразные программы по вопросам защиты прав потребителей. Но в них чаще всего речь идет о правах потребителей продовольственных и промышленных товаров, услуг парикмахеров, салонов красоты и прачечных. Однако сегодня, когда мы все чаще и чаще взаимодействуем с финансовыми организациями, актуальным становится вопрос о защите прав потребителя именно финансовых услуг: при оформлении ипотечных, потребительских и автокредитов, при заключении договоров вклада, страхования и т. д. Оказание всех финансовых услуг регулируется определенными законами, а следят за их соблюдением различные государственные

и негосударственные организации. Более подробно о них написано в Материалах для учащихся (занятие 17 для 8 класса). В этих организациях можно не только получить помощь при нарушении ваших прав потребителя финансовых услуг, но и проконсультироваться, прежде чем вступать в отношения с финансовыми организациями.

Еще раз напомним эти организации:

	<p>РОСПОТРЕБНАДЗОР www.zpp.rosпотребnadzor.ru/</p> <ul style="list-style-type: none">> Юридические консультации (в консультационных пунктах)> Проведение проверок> Требование к финансовой организации об устранении нарушений> Представление интересов потребителя в суде		<p>БАНК РОССИИ www.cbr.ru</p> <ul style="list-style-type: none">> Проведение проверок> Требование к финансовой организации об устранении нарушений
	<p>АСВ (АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ) www.asv.org.ru</p> <ul style="list-style-type: none">> Реализация процедуры банкротства банков> Страховые возмещения по вкладам		<p>СУД ПО МЕСТУ ЖИТЕЛЬСТВА</p> <ul style="list-style-type: none">> Установление факта нарушения закона или договора> Взыскание в пользу потребителя суммы ущерба, штрафа, неустойки

Подробная информация о том, куда и как можно обратиться, представлена на сайтах этих организаций.

Вопросы для совместного обсуждения родителями и детьми (семейный совет)

Основные:

1. Какие организации по защите прав потребителя финансовых услуг знают члены нашей семьи?
2. Как часто наша семья встречалась со случаями нарушения прав потребителей финансовых услуг? Как мы действовали, чтобы защитить свои права?

Дополнительные:

1. В какие негосударственные организации можно обратиться за защитой своих прав потребителя финансовых услуг, если они были нарушены?
2. Где можно получить информацию о своих правах потребителя финансовых услуг?
3. Какие существуют сегодня формы обращения в Банк России и Роспотребнадзор?

РАЗДЕЛ 3

ЧЕЛОВЕК И ГОСУДАРСТВО: КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ

- Что такое налоги и зачем их платить

ИНТЕРЕСНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Сегодня в каждом государстве существует достаточно разветвленная система налогообложения, и Россия не исключение. В отличие от былых времен сегодня отсутствуют подушные подати, и уплата налогов осуществляется только в том случае, если человек получает доход (в том числе прибыль от предпринимательской деятельности), имеет имущество, совершает какие-либо финансово значимые действия. Налоги платят как физические лица (граждане государства или граждане другого государства, получающие доход или имеющие имущество на территории государства-налогообладателя), так и юридические лица (организации, являющиеся резидентами данного государства). Для нас как для физических лиц представляется интересным более подробно узнать о том, какие налоги должны платить физические лица и по каким основаниям. Можно узнать о них из Материалов для учащихся (занятия 20, 21–22 для 8 класса). К этим сведениям следует сделать некоторые добавления (см. таблицу ниже).

ОСНОВНЫЕ ВИДЫ НАЛОГОВ, УПЛАЧИВАЕМЫХ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

№	Налог	Что подлежит налогообложению	Принцип расчета размера налога	Ставка налога	Срок уплаты налога
1	Налог на доходы физических лиц – НДФЛ (рассматриваем только заработную плату)	Доход – размер заработной платы	Взимается фиксированный процент от суммы налога	13 % независимо от размера дохода	Не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем оплаты
2	Транспортный налог	Транспортное средство	Ставка налога в (рублях) × единица налоговой базы (НБ)	Ставка устанавливается субъектом Российской Федерации	Уплачивают на основании налогового уведомления, направляемого налоговым органом
3	Имущественный налог	- жилой дом; - квартира; - комната; - дача; - гараж; - доля в праве общей собственности на имущество	Кадастровая стоимость × процентная ставка налога	Ставки налога устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления	Уплата налога производится не позднее 1 декабря года, следующего за годом, за который исчислен налог
4	Земельный налог	Земля (территория)	Кадастровая стоимость × процентная ставка налога	Ставки налога устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления	Уплата налога производится не позднее 1 декабря года, следующего за годом, за который исчислен налог

Вопросы для совместного обсуждения родителями и детьми (семейный совет)

Основные:

1. Какими социально-экономическими правами в нашей семье пользуются чаще всего?
2. С реализацией каких конституционных прав у членов нашей семьи возникают трудности и почему?
3. Для чего нам нужно соблюдать конституционные обязанности?
4. Для чего, по мнению нашей семьи, нужно платить налоги?
5. Какие суммы наша семья платит в качестве подоходного налога?
6. Где и когда члены нашей семьи получали ИНН?
7. Какие налоги мы платим в нашей семье?
8. Какую часть от доходов нашей семьи составляют налоги?
9. Какой способ уплаты налогов более всего подходит для нашей семьи?
10. Где находится наша налоговая инспекция?
11. Как оформить вход в личный кабинет налогоплательщика членам нашей семьи, чтобы контролировать своевременную уплату налогов?

Дополнительные:

1. Что такое налог?
2. Какой налог НДФЛ вы считаете справедливым?
3. Получали ли члены вашей семьи налоговые вычеты? Как можно оформить налоговый вычет?
4. Какие налоги вы считаете необходимыми, а какие излишними?
5. Меняли ли члены нашей семьи ИНН? Если да, то по какой причине?

Финансовый тренажер № 6

1. Сперанский Н. Д. имеет в собственности квартиру в одном из районов города. Сам проживает вместе с супругой в квартире, доставшейся ей по наследству от бабушки. Недавно он решил сдавать свою квартиру за 15 000 р. Должен ли он платить какие-либо налоги, если он подписал гражданско-правовой договор с арендатором на 3 года? Если должен, то какой это налог и какова его величина?

2. Столыпин П. Н. работает врачом в государственной больнице. Он знает, что с его заработной платы удерживают налог на доходы физических лиц. Каким образом должна осуществляться уплата этого налога? Какую сумму составляет подоходный налог, если в трудовом договоре Столыпина записана заработная плата 30 000 р.?

3. Васина Елена, проживающая в вашем городе, купила новый автомобиль мощностью двигателя 200 л. с. Какую сумму налога она будет уплачивать ежегодно?

4. Верещагин Петр купил земельный участок. Его кадастровая стоимость – 500 000 р. Какую сумму налога он будет уплачивать, если земельный участок находится в вашем регионе?

● Что такое пенсия и как сделать ее достойной

ИНТЕРЕСНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Многие из вас уже в обозримом будущем станут пенсионерами, а кто-то уже получает пенсию. Но остается еще немало вопросов в связи с переходом на новую пенсионную систему.

Чтобы разобраться, как устроена новая пенсионная система, посмотрите информационный видеофильм «Новая пенсионная формула», созданный Пенсионным фондом России¹, а также вместе со своими детьми изучите занятия 24 и 25–26 для 8 класса в Материалах для учащихся.

Особенности новой пенсионной системы

Пенсионные права граждан формируются в индивидуальных пенсионных коэффициентах, или пенсионных баллах. Все ранее сформированные пенсионные права были конвертированы без уменьшения в пенсионные баллы и учитываются при назначении страховой пенсии.

Условиями возникновения права на страховую пенсию по старости являются:

- достижение возраста 65 лет – для мужчин, 60 лет – для женщин. Отдельные категории граждан имеют право на назначение страховой пенсии по старости досрочно;
- наличие страхового стажа не менее 15 лет (с 2024 года) с учетом переходных положений ст. 35 Закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ;
- наличие минимальной суммы пенсионных баллов – не менее 30 (с 2025 года) с учетом переходных положений ст. 35 Закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ.

¹ <https://www.youtube.com/watch?v=WirmmKUj48>

Количество пенсионных баллов зависит от начисленных и уплаченных страховых взносов в систему обязательного пенсионного страхования и длительности страхового (трудового) стажа.

За каждый год трудовой деятельности гражданина при условии начисления работодателями или им лично страховых взносов на обязательное пенсионное страхование у него формируются пенсионные права в виде пенсионных баллов.

Максимальное количество пенсионных баллов за год с 2021 года – 10, в 2017 году – 8,26.

Пример расчета страховой пенсии по старости в зависимости от возраста обращения за ней:

Условия:
Ирина Николаевна
имеет стаж 30 лет.

Допустим, сумма пенсионных баллов за трудовую жизнь Ирины Николаевны на дату обращения за назначением страховой пенсии по старости – **120 баллов**.

Расчет размера пенсии производится в постоянных условиях 2016 года, поэтому в примере используем размер фиксированной выплаты и стоимость пенсионного балла, установленные с 1 февраля 2016 года.

74,27 рубля – стоимость одного пенсионного балла на дату назначения пенсии.

4 558,93 рубля – размер фиксированной выплаты.

Если Ирина Николаевна обратится за назначением страховой пенсии по старости **при возникновении права на нее – в 55 лет.**

Размер страховой пенсии составит:
 $120 \times 74,27 + 4\ 558,93 =$
13 471,33 рубля в месяц

Если Ирина Николаевна обратится за назначением страховой пенсии по старости **через пять лет после возникновения права на нее – в 60 лет.**

Премиальные коэффициенты за более позднее обращение за пенсией для страховой пенсии – **1,45**, для фиксированной выплаты к пенсии – **1,36**.

Размер страховой пенсии составит:
 $120 \times 1,45 \times 74,27 + 4\ 558,93 \times 1,36 =$
19 123,12 рубля в месяц,
что на 42% больше, чем при обращении в 55 лет.

Если Ирина Николаевна обратится за назначением страховой пенсии по старости **через десять лет после возникновения права на нее – в 65 лет.**

Премиальные коэффициенты за более позднее обращение за пенсией для страховой пенсии – **2,32**, для фиксированной выплаты к пенсии – **2,11**.

Размер страховой пенсии составит:
 $120 \times 2,32 \times 74,27 + 4\ 558,93 \times 2,11 =$
30 296,11 рубля в месяц,
что в 2,25 раза больше, чем при обращении за пенсией в 55 лет.

Реальный размер страховой пенсии по старости при более позднем обращении за пенсией будет еще выше, так как пример выполнен в условиях 2016 года, а стоимость одного пенсионного балла и размер фиксированной выплаты ежегодно увеличиваются государством.

Узнайте о своих сформированных пенсионных правах онлайн и воспользуйтесь персональным пенсионным калькулятором в Личном кабинете гражданина на сайте ПФР

Какие существуют варианты распоряжения своими пенсионными накоплениями сегодня?

Первый способ – оставить свои пенсионные накопления в Пенсионном фонде России и выбрать для их инвестирования частную управляющую компанию (УК). Такая компания может предложить несколько вариантов инвестирования (инвестиционных портфелей), а вы уже выберете тот, который подходит вам. Напомним, что инвестиционный портфель – это определенный набор финансовых активов (ценные бумаги, деньги на счетах в банках), в которые могут быть размещены средства пенсионных накоплений. Список этих активов ограничен правительством Российской Федерации. Это делается для того, чтобы ваши пенсионные накопления могли вкладываться только в самые надежные ценные бумаги.

Второй способ – также оставить свои пенсионные накопления в Пенсионном фонде РФ, но инвестировать их через государственную управляющую компанию (ГУК). На сегодняшний день это Внешэкономбанк. ГУК имеет два инвестиционных портфеля – расширенный и консервативный. Если вы сами не выбираете способ инвестирования своих пенсионных накоплений, то они автоматически перейдут в расширенный портфель ГУК. Именно это происходит с пенсионными накоплениями т. н. «молчунов», которые никогда ранее не подавали заявление о выборе УК, включая Внешэкономбанк, или негосударственного пенсионного фонда.

Третий способ – перевести свои пенсионные накопления в негосударственный пенсионный фонд (НПФ). Потом НПФ будет выплачивать вам вашу пенсию.

Какой способ больше подходит – выбирать вам. Каждый из этих вариантов связан с выбором страховщика по обязательному пенсионному страхованию – или Пенсионного фонда Российской Федерации, или негосударственного пенсионного фонда по вашему выбору. Если вы выбираете для управления своими пенсионными накоплениями частную управляющую компанию, то вашим страховщиком по ОПС все равно остается ПФР.

Как выбрать негосударственный пенсионный фонд?

Выбирайте тот НПФ, который прошел процедуру акционирования и вошел в систему гарантирования сохранности пенсионных накоплений. В этом случае ваши средства пенсионных накоплений будут защищены в размере средств, уплаченных вашими работодателями в счет вашей накопительной пенсии.

Списки негосударственных пенсионных фондов смотрите на сайте ПФР (www.pfrf.ru), сайте Агентства по страхованию вкладов (<http://asv.org.ru/>) и Центрального банка (<http://www.cbr.ru/>).

Каждый НПФ имеет и свой сайт. Вы можете ознакомиться с деятельностью НПФ на их сайте. При выборе НПФ необходимо в первую очередь обратить внимание на опыт, репутацию НПФ и на доходность от инвестирования пенсионных накоплений в системе обязательного пенсионного страхования. Также необходимо ознакомиться с инвестиционным портфелем выбранного НПФ.

Список НПФ, которые вошли в систему гарантирования прав застрахованных лиц, вы можете посмотреть на сайте prfrf.ru в разделе «Перечень НПФ и УК» подраздела «О пенсионных накоплениях» раздела «Будущим пенсионерам» сайта ПФР.

Вопросы для совместного обсуждения родителями и детьми (семейный совет)

Основные:

1. Кто в нашей семье получает социальную или государственную пенсию?
2. Как завести личный кабинет гражданина на сайте Пенсионного фонда Российской Федерации для каждого члена нашей семьи?
3. Как в нашей семье мы можем увеличить доходы будущих пенсионеров с помощью альтернативных финансовых средств?
4. Должны ли дети делать вклад в пенсии своих родителей?

Дополнительные:

1. Что такое пенсия?
2. Для чего государство создает пенсионную систему?
3. Как вы считаете, какие факторы должны быть наиболее влияющими на размер пенсии?
4. Для чего сегодня нужен СНИЛС?
5. Какие альтернативные источники накопления на вашу пенсию у вас есть?

Финансовый тренажер № 7

Для тех, кто еще не получает пенсию.

Зайдите на сайт Пенсионного фонда России в раздел «Пенсионный калькулятор» (<http://www.pfrf.ru/eservices/calc/>) и введите свои данные по заданным в калькуляторе параметрам. Посмотрите, какой размер пенсии у вас будет. Задайте другие параметры, которые можно изменить, например, время выхода на пенсию. Как изменится ваша пенсия в этом случае? Найдите для себя наиболее подходящий вариант пенсии и условий ее получения.

РАЗДЕЛ 4

УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ СЕМЬИ

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

Главное, что влияет на покупательную способность денег, – это инфляция. Инфляция – спутник рыночной экономики. Многие считают, что инфляция – это исключительно отрицательное явление для граждан и экономики в целом. Это не совсем так. Все зависит от масштаба роста цен. Если рост цен не более 5 %, то это, скорее всего, положительно скажется на экономике. А чем выше это значение, тем негативных последствий будет больше. Поэтому при определении того, как меняются наши реальные доходы, мы должны знать, какая инфляция в нашей экономике в данном году и какая прогнозируется на будущее. Эта информация открытая, и вы всегда ее можете узнать из официальных источников: сайт Министерства финансов Российской Федерации (<https://www.minfin.ru/ru/>, далее «Информационно-аналитический раздел», далее «Макроэкономика», далее «Тарифы и цены»), сайт Федеральной службы государственной статистики (<http://www.gks.ru>, далее «Официальная статистика», далее «Цены»). Более подробно о том, как инфляция влияет на финансы семьи, описано в Материалах для учащихся (занятие 1 для 9 класса).

Вопросы для совместного обсуждения родителями и детьми (семейный совет)

Основные:

1. Нужно ли следить за инфляцией и корректировать свое финансовое поведение?
2. Как инфляция в прошлом году повлияла на реальные доходы нашей семьи?

Дополнительные:

1. Как на доходах (накоплениях, если они были) вашей семьи сказалась гиперинфляция 90-х гг.? Обсудите вместе с вашими родителями и детьми.
2. Какие способы минимизации влияния инфляции используются в вашей семье? А какие еще способы можно было бы использовать?
3. Почему дефляция не приводит к увеличению реальных доходов семьи?

Финансовый тренажер № 8

1. Представьте, что доходы вашей семьи в начале года составляли 40 000 р., а к концу года – 44 000 р. За этот же период инфляция, по официальным данным, составила 5 %. Что произошло с вашими реальными доходами: увеличились они или уменьшились? Как рассчитать это увеличение (уменьшение)?

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

3. Представим, что вам предлагают новую работу с фиксированной зарплатой на 5 лет (вы подписываете срочный трудовой договор на 5 лет). Что произойдет с вашими реальными доходами, если:

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

● Семейный бюджет: какие бывают источники доходов

Изучив Материалы для учащихся (занятие 2 для 9 класса), вы узнаете, что основным доходом российских семей является заработная плата. Заработную плату работник получает, если работает по трудовому договору. Но некоторые работодатели пользуются экономической и правовой неграмотностью населения и не заключают трудовые договоры или заключают гражданско-правовые договоры оказания услуг. Ничего плохого в самом гражданско-правовом договоре нет, если он не подменяет трудовой договор, так как с точки зрения оплаты труда, отпуска и больничных это совершенно разные вещи. Например, Мария Ивановна Зверева, преподаватель русского языка, работает в школе 15 лет, а потом решила перейти на работу в институт. Марии Ивановне поступило такое предложение от негосударственного института: работать по 6 часов 5 дней в неделю, оплата в месяц 25 000 – 30 000 р. Мария Ивановна согласилась, ведь в школе она получала заработную плату 20 000 р. примерно за такое же количество часов. В первый месяц работы она получила на карту 28 000 р. и осталась очень довольной. Подошло время отпуска. Но каково было ее удивление, когда, спросив про отпускные, она получила ответ: «Какие отпускные? Вы же договор подписывали... что хотели». Оказалось, что Мария Ивановна оказывала услуги по гражданско-правовому договору, а не по трудовому, как на прошлой работе.

ИНТЕРЕСНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Характеристика	Трудовой договор	Гражданско-правовой договор
Каким документом регулируется	Трудовым кодексом Российской Федерации	Гражданским кодексом Российской Федерации
Стороны отношений	Работник и работодатель	Заказчик и исполнитель
Характер работы	Работник возмездно и лично выполняет трудовую функцию	Работник выполняет услугу или работу, обусловленную договором

Окончание таблицы

Характеристика	Трудовой договор	Гражданско-правовой договор
Наличие и оплата отпуска	Сохраняется рабочее место работника, выплачиваются отпускные	Отсутствует
Оплата в случае временной нетрудоспособности	Сохраняется рабочее место, оплачиваются больничные листы работника	Отсутствует
Возможность совмещения работы с обучением	Сохраняется рабочее место, предоставляется учебный отпуск (при получении профессионального образования впервые)	Обучение в свободное от работы время, отпуск отсутствует
Порядок выплат	Не реже двух раз в месяц, не позднее 14-го числа месяца, следующего за расчетным	Определяется по соглашению сторон
Отношения с организацией	Работник подчинен правилам внутреннего трудового распорядка, является подчиненным своего работодателя	Работник не подчинен правилам внутреннего трудового распорядка
Срок действия	Может быть как срочным (не более 5 лет), так и бессрочным	Заключается на определенный период или до получения результата

Поэтому при устройстве на работу будьте внимательны, когда подписываете договор!

Вопросы для совместного обсуждения родителями и детьми (семейный совет)

Основные:

1. Какова структура доходов нашей семьи?
2. Какие сегодня мы знаем варианты повышения нашего дохода?

Дополнительные:

1. Почему важно получать «белую» зарплату?
2. Как уровень зарплат влияет на будущую пенсию работающих членов семьи?

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

1. При устройстве на новую работу особое внимание обратите на соответствие тех условий, которые работодатель проговаривает устно, тому, что написано в трудовом договоре (который должен быть оформлен письменно в двух экземплярах и подписан обеими сторонами). Среди этих условий размер заработной платы (не может быть ниже минимального размера оплаты труда), трудовая функция (характер и объем работы, которую вы должны выполнять), какие-либо дополнительные условия (испытательный срок по общему правилу не более трех месяцев¹).

2. При заключении договора вы должны понимать, что сумма заработной платы, указанной в договоре, не будет соответствовать тому, что вы получите на руки, так как необходимо учитывать уплату налога на доходы физических лиц (13 %). То есть размер заработной платы будет на 13 % меньше, чем указано в договоре.

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

4. Обратите внимание на срок заключения договора, так как он может быть срочным и бессрочным. Если вы заключили срочный трудовой договор, то после окончания срока его действия работодатель не обязан заключать новый договор. А если договор бессрочный, то для того, чтобы уволить работника, у работодателя должны быть достаточно веские основания.

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

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

¹ Подробнее смотрите Трудовой кодекс Российской Федерации, статью 70.

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

Комиссию по индивидуальным трудовым спорам. Комиссии по трудовым спорам образуются по инициативе работников (представительного органа работников) и (или) работодателя (организации, индивидуального предпринимателя) из равного числа представителей работников и работодателя. Работодатель и представительный орган работников, получившие предложение в письменной форме о создании комиссии по трудовым спорам, обязаны в десятидневный срок направить в комиссию по трудовым спорам своих представителей¹.

Суд. В настоящее время все споры, вытекающие из трудовых отношений, подсудны районному суду. Согласно ст. 28 ГПК РФ иск предъявляется в суд по месту нахождения ответчика, т. е. работодателя. Найти контактные данные нужного районного суда можно на сайте Государственной автоматизированной системы Российской Федерации «Правосудие» (<http://www.sudrf.ru>), далее «Федеральные суды общей юрисдикции», далее нужный субъект Федерации и населенный пункт.

Финансовый тренажер № 9

1. Представьте, что вы устраиваетесь на новую работу и подписываете трудовой договор. В пункте о размере заработной платы написана сумма 30 000 р. Какую сумму вы будете получать ежемесячно на руки?

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

3. Представьте, что вы работаете на предприятии уже два года. У вас оформлен трудовой договор, и все его нормы соблюдались до последнего времени. На предприятии сменился директор. Через два месяца вам выплатили заработную плату за сентябрь – только 25 октября, а за октябрь – 5 декабря. Размер заработной платы был на 10 % меньше, чем указано в трудовом договоре (с учетом выплаты налога 13 %). Какие нормы договора и трудового законодательства были нарушены работодателем? Куда вы обратитесь в данном случае, с тем чтобы защитить свои трудовые права?

¹ Более подробно смотрите Трудовой кодекс Российской Федерации, главу 60.

- **От чего зависят личные и семейные доходы**

Личные и семейные доходы зависят от многих факторов, которые имеют внутренний характер (умственные и физические способности человека, его целеустремленность и трудолюбие) и внешний характер (общеекономическая ситуация в мире, стране, регионе). Подробно о каждом факторе можно узнать из Материалов для учащихся (занятия 3–4 для 9 класса). Перед подростком все двери потенциально открыты, многое зависит от него лично и от его родителей (как помогут в образовании, мотивации, развитии способностей). Для взрослого человека все намного сложнее. Он уже получил определенную профессию, встроился в трудовые отношения, наладил регулярный быт, получает определенный доход. И часто бывает, что этот стабильный доход не устраивает ни его лично, ни семью... Что делать? Можно жить дальше, оставаться недовольным, ворчать на государство, но при этом ничего не менять в своей жизни. Но мы знаем большое количество примеров людей, которые уже в немолодом возрасте смогли поменять жизнь и существенно увеличить свои доходы.

Практический совет

Как увеличить свои доходы?

1. Прочитав Материалы для учащихся, мы выяснили, что одним из важнейших факторов, влияющих на доход, является образование человека. Поэтому очень важно иметь хорошее профессиональное образование. Важен не только диплом (как считают многие), но и те профессиональные умения, которыми обладает дипломированный специалист. Поэтому при выборе учебного заведения важна не только цена обучения, но и его качество. Чтобы получить информацию об учебном заведении, зайдите на сайты, где располагаются форумы студентов, задайте вопросы о качестве преподавания. С другой стороны, вы можете поискать в Интернете официальные данные о рейтинге учебного заведения. Обязательно зайдите на сайт Федеральной службы по надзору в сфере образования (<http://obrnadzor.gov.ru>), далее «Информационные ресурсы и технологии» и удостоверьтесь, что у учебного заведения имеется лицензия на образовательную деятельность и что оно аккредитовано.

2. Если у вас (родителя учащегося 8 или 9 классов) уже есть хорошее профессиональное образование, то стоит следить за постоянным повышением квалификации. Поэтому необходимо быть предельно внимательным при выборе курсов. Всегда старайтесь искать дополнительную информацию о качестве

предлагаемого обучения и о том, имеет ли право организация выдавать документы. При заключении договора на обучение попросите показать лицензию на образовательную деятельность. Только при ее наличии образовательное учреждение имеет право выдать вам документ о прохождении курсов.

3. Если вы уже имеете хорошее образование, достаточный опыт работы по профессии, но ваши доходы не соответствуют вашим ожиданиям, то (если вы готовы поменять место жительства) следует поискать работу в другом регионе. Найти работу не так сложно. Другой вопрос, готова ли семья круто изменить свою жизнь. Если готова, то нужно начать поиск. Сегодня сеть Интернет дает нам возможность найти работу, не выходя из дома. Сначала следует грамотно составить резюме (более подробно можете посмотреть, например, на сайте <https://hh.ru/>). Часто на сайтах, где размещаются объявления о работе, необходимо заполнить резюме по той форме, которая уже предлагается. Ваша задача: писать без ошибок то, что соответствует действительности (что вы можете подтвердить документально и на практике). О своих профессиональных умениях пишите профессиональным языком, четко и кратко. На большинстве сайтов размещение вашего резюме бесплатно. Вы также сами можете искать работодателя. Но прежде чем начать поиск, посмотрите статистику, в каких регионах вообще требуются специалисты вашего профиля, какие заработные платы предлагают работодатели. Это можно сделать на сайте Федеральной службы государственной статистики (<https://www.gks.ru/>, далее «Официальная статистика», далее «Рынок труда, занятость и заработная плата», далее «Зарботная плата»). После того как вам поступило несколько интересных предложений, проверьте, действительно ли существует такой работодатель (можно найти сайт компании, поискать дополнительную информацию в Сети). Предварительно договоритесь обо всех условиях трудовых отношений, задайте все интересующие вас вопросы и только после разумной оценки всей полученной информации принимайте решение о переезде.

Финансовый тренажер № 10

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

2. Представьте, что семья Феде Агеева состоит из пяти человек: Федя, его мама, папа, бабушка и дедушка. Мама получает заработную плату, работая врачом в больнице, 30 000 р. (без учета подоходного налога), папа – инженер на заводе, получает зарплату 42 000 р. (без учета подоходного налога), бабушка и дедушка получают пенсию соответственно 12 000 р. и 14 000 р. Каков совокупный доход семьи Агеевых? Каков доход семьи в расчете на каждого члена семьи?

Вопросы для совместного обсуждения родителями и детьми (семейный совет)

Основные:

1. Где получить образование, которое позволит обеспечить высокие доходы в будущем?
2. Как получить хорошее образование в нашем регионе с наименьшими финансовыми затратами?

Дополнительные:

1. Какие факторы увеличения доходов, на ваш взгляд, являются самыми существенными для вашего региона?
2. Какие высшие профессиональные учебные заведения в вашем регионе являются наиболее популярными и почему?
3. Где лучше всего получать образование: в столице или в провинции?
4. Почему в современном обществе необходимо учиться всю жизнь?
5. Стоит ли выбирать рискованную профессию ради повышенного дохода?

● Какие бывают расходы и как их контролировать

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

Хуже, когда отставание в уровне доходов слишком велико, что не позволяет вести тот образ жизни, к которому человек привык. Самой большой ошибкой в этой ситуации является попытка жить в долг. Кредит можно брать только тогда, когда вы точно знаете, из каких средств его можно будет отдавать. В противном случае это только ухудшит материальное положение. Кредит является обезболивающим, которое на время снимает симптомы болезни, но не лечит. Чтобы «вылечить» свой семейный бюджет, нужно либо больше зарабатывать, либо меньше тратить. Других «лекарств» от этой «болезни» не существует.

Подробнее о том, какие виды расходов бывают, как они меняются на протяжении жизни человека и как их контролировать, вы можете прочитать в Материалах для учащихся (занятия 5–6 для 9 класса).

ИНТЕРЕСНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Обязательные расходы

Налоги. Подоходный налог человек платит по месту работы, вернее, за него это делает бухгалтерия, а человек на руки получает уже зарплату за вычетом подоходного налога. Но есть еще налоги, которые человек платит, если у него есть квартира (налог на имущество) и машина (налог на транспортное средство). Кроме того, если человек за год получал дополнительные доходы, то с них он также должен заплатить налог (см. раздел «Человек и государство: как они взаимодействуют»). Налоговое требование по каждому из налогов приходит один раз в год, но заплатить его можно в два этапа – по 50 % суммы. В случае если месячный семейный бюджет невелик, на эти нужды нужно резервировать деньги ежемесячно. Просрочивать указанные платежи нельзя, так как за этим последуют штрафные санкции в виде пени.

Платежи за кредит. Это тоже обязательные платежи. В случае несвоевременного платежа вы будете платить штраф банку.

Платежи по кредитным картам. Очень важно помнить, что есть льготный период, в течение которого проценты не начисляются, и желательно погасить долг именно в этот период, так как проценты по банковским картам достаточно велики. За несвоевременное возвращение кредита с процентами начисляется штраф.

Платежи за квартиру. Если вы живете в съемной квартире – это ежемесячный платеж за квартиру плюс электричество и вода. Если вы живете в собственной квартире – плата за жилищно-коммунальные услуги в соответствии с ежемесячно приходящими квитанциями.

Платежи за детский сад, школу, вуз (если ваши дети пользуются услугами коммерческих образовательных учреждений). Эти платежи могут быть не ежемесячными, а ежегодными или ежеквартальными. Сбережения на них тоже должны накапливаться в резервном фонде.

Долги, платеж по которым наступил. Если вы брали в долг у друзей, то это такой же обязательный платеж, как платеж банку. Если не отдать долг в срок, в следующий раз не дадут.

Взносы по страховке, взносы по дополнительному пенсионному страхованию. В том случае, если вы ежемесячно такие взносы платите, взносы

по дополнительному пенсионному страхованию может перечислять и бухгалтерия, удерживая средства из вашей зарплаты. Для этого нужно подать в бухгалтерию соответствующее заявление.

Еще одна статья расхода – **медицина**. Если вы не пользуетесь услугами добровольного медицинского страхования или вас страхует организация, в которой вы работаете, тогда на эту статью вы деньги не тратите. Если же вы решили купить страховку (обычно это происходит один раз в год, но сумма достаточно большая), то необходимо считать ее обязательным расходом и деньги на это зарезервировать.

После того как обязательные платежи осуществлены, нужно непременно отложить часть средств в **резервный фонд**. Считается, что нужно откладывать 10 % месячного дохода.

Эти деньги нужно отложить на специальный счет или в специальный кошелек и прибегать к ним только в случае острой необходимости. Желательно, чтобы на этом счете деньги копились из месяца в месяц, а не были балансирующей величиной, когда доходы с расходами не сходятся.

Только после этого можно планировать другие покупки. Для того чтобы понять, сколько денег нужно на **каждодневные нужды** (продукты питания, товары повседневного спроса, питание вне дома, транспорт, связь), надо в течение месяца, а лучше 2–3 месяцев записывать, сколько денег уходит на ту или иную статью расхода. Тогда, получив очередную зарплату, вы сможете более точно спланировать свои траты.

Подведите баланс, сложив обязательные расходы с повседневными тратами и вычтя полученную сумму из величины дохода. Разница – это то, что осталось **на одежду, обувь, товары длительного пользования и развлечения**. Посмотрите, что из указанных статей наиболее актуально в этом месяце, а что можно отложить на потом. Какие-то траты можно осуществить, используя кредитную карту, только желательно делать это ближе к моменту получения зарплаты, чтобы погасить долг в пределах льготного периода.

В зависимости от состава семьи, проживающей вместе, и от того, как люди договорятся между собой, формирование семейного бюджета может осуществляться по-разному. Это означает, что далеко не всегда все члены семьи, проживающие вместе, несут все полученные деньги в семейную копилку, чтобы потом брать их на свои нужды. Часто люди договариваются между собой о совместном финансировании определенных статей расходования средств, но оставляют за собой право самостоятельно распоряжаться оставшейся частью. Например, в одной квартире проживают родители и их взрослый сын с женой. Практически это две самостоятельные семьи со своими источниками дохода, со своими предпочтениями в тратах, но при этом проживающие под

одной крышей. Они договариваются о том, каким образом делят расходы по содержанию квартиры, расходы на совместное питание (долевое участие), а остальные расходы осуществляют по своему усмотрению.

Для того чтобы контролировать семейные расходы и соотносить их с доходами, не нужно ничего, кроме блокнота, ручки и пунктуальности в записи всех расходов, осуществляемых членами семьи. Но для того чтобы на практике жить в тех рамках, которые вы себе определили при планировании вашего бюджета, нужна дисциплина и сила воли, которые помогут не поддаваться соблазнам. Для того чтобы себе немного в этом помочь, нужно следовать нескольким несложным правилам:

1. Осуществлять обязательные платежи лучше сразу же после получения зарплаты. Если это невозможно (например, не получены еще квитанции на оплату ЖКХ), нужно все равно отложить предполагаемую сумму подальше и тратить только на эти нужды.

2. Деньги резервного фонда лучше всего держать на пополняемом счете в банке с возможностью частичного снятия средств. Это позволит и убрать их подальше, не давая возможности сразу на что-нибудь потратить, и получать на них небольшой процент.

3. Деньги на каждодневные нужды следует положить в отдельный кошелек, а если вы пользуетесь карточкой при оплате покупок, то на отдельную карточку и в магазин ходить только с этим кошельком или с этой карточкой.

4. Если деньги на каждодневные нужды вы держите в наличной форме, то при походе в магазин не стоит брать всю сумму. Наличие ограниченного количества денег в кошельке является главным дисциплинирующим фактором, который уберегает нас от ненужных покупок.

5. Старайтесь не пользоваться кредитными картами. Наличие на них денег – это иллюзия, за которую в следующем месяце вам придется расплачиваться.

Практический совет

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

1. Взять кредит на потребительские нужды сегодня достаточно просто. В некоторых банках для этого даже не требуется подтверждения дохода. Проценты по таким кредитам существенно выше, чем при подтверждении доходов заемщика. Но прежде чем купить телевизор, мебель, автомобиль или что-то другое в кредит, следует очень хорошо подумать и просчитать свои возможности. Для этого:

- зайдите на сайт банка, где собираетесь брать кредит, в раздел «Кредитный калькулятор» и рассчитайте по вашим параметрам сумму ежемесячного платежа, который вам придется выплачивать банку в счет погашения кредита;
- рассчитайте сумму ежемесячных доходов;
- вычтите из суммы дохода сумму ежемесячного платежа;
- составьте список необходимых (обязательных) трат;
- сопоставьте сумму оставшегося за вычетом платежа дохода с суммой необходимых расходов: если доходы покрывают ваши необходимые траты, а еще лучше – остается излишек (минимум 10 %), то, скорее всего, вы достаточно безболезненно сможете расплатиться по кредиту. Если ваших доходов (с учетом выплаты кредита) не хватает, то кредит брать не следует. Сначала необходимо увеличить ваши доходы, а потом думать о взятии кредита.

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

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

Финансовый тренажер № 11

1. Представьте, что вы хотели приобрести новую мягкую мебель в гостиную. Цена мебели – 150 000 р., у вас таких денег нет. В магазине вам предложили взять мебель в кредит на два года (ежемесячный платеж составит 7 671 р.) или на один год (ежемесячный платеж составит 17 173 р.). Вы решили подумать. Какой вариант вы выберете, если:

а) совокупный доход вашей семьи составляет 80 000 р., сумма обязательных расходов – 65 000 р., но у вас нет никаких финансовых запасов;

б) совокупный доход вашей семьи составляет 70 000 р., сумма обязательных расходов – 50 000 р.;

в) совокупный доход вашей семьи составляет 90 000 р., сумма обязательных расходов – 70 000 р., но в вашей семье через 5 месяцев родится малыш и совокупный доход уменьшится на 15 000 р.;

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

Вопросы для совместного обсуждения родителями и детьми (семейный совет)

Основные:

1. Какова структура расходов в нашей семье: какая часть идет на продукты питания, какая часть – на непродовольственные товары, а какая – на услуги?
2. Можем ли мы разделить наши расходы на обязательные и желательные?
3. Как сократить расходы? (Составьте перечень расходов и расположите траты по мере убывания необходимости в них. Обсудите, от каких трат можно отказаться.)
4. Как найти баланс между личными и семейными расходами? Чем придется жертвовать семье для осуществления вашей мечты?

Дополнительные:

1. На каких жизненных этапах находятся члены вашей семьи? Каковы приоритетные траты на каждом этапе?
2. Нужно ли контролировать расходы в вашей семье?
3. Соблюдаете ли вы правило 10 %? Нужно ли его соблюдать?
4. Какой этап в жизни вы считаете самым сложным с точки зрения контроля за расходами?

● Что такое семейный бюджет и как его построить

Семейный бюджет – это совокупный план доходов и расходов семьи на определенный период. Полная картина семейного бюджета у вас появится, когда вы вместе со своим ребенком изучите Материалы для учащихся (занятие 7 для 9 класса). Если для вашего ребенка и его одноклассников ведение бюджета – дело новое и интересное (скорее всего), то для вас это достаточно сложная жизненная задача, так как бюджет – это лишь отражение наших финансовых возможностей, потребностей и иногда желаний. Далекое не каждая семья ведет семейный бюджет, а зря. Эта деятельность весьма полезная, так как позволяет планировать свои финансы и предотвратить ситуацию, когда доходы заканчиваются раньше последующих поступлений; дает возможность сокращать ненужные траты и направлять денежные средства на решение наиболее важных и часто стратегических задач (например, получение дополнительного образования, которое в будущем может повлиять на получение большего дохода); позволяет осуществлять накопления на большие покупки (например,

путешествие, автомобиль, мебель, бытовая техника и др.). Очень хорошо, если в планировании семейных финансов принимает участие вся семья, даже младшие ее члены. Это позволяет каждому чувствовать ответственность за свои траты. Если подростки участвуют в планировании семейных финансов, то у них формируется культура финансового поведения, субъектная позиция, и, скорее всего, как только они будут жить самостоятельно, то будут ответственно себя вести в сфере личных и семейных финансов.

ИНТЕРЕСНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Семейный бюджет					
Доходы			Расходы		
№	Статья	Сумма	№	Статья	Сумма
1	Заработная плата работающего взрослого 1		1	Содержание квартиры (охрана, уборка и др.)	
			2	Услуги ЖКХ	
2	Заработная плата работающего взрослого 2		3	Интернет	
			4	Стационарный телефон	
3	Пенсия 1		5	Мобильная связь	
			6	Транспорт	
4	Пенсия 2		7	Содержание автомобиля (в том числе бензин)	
			8	Питание дома	
5	Социальное пособие 1		9	Питание вне дома	
			10	Промтовары и предметы личной гигиены	
6	Социальное пособие 2		11	Лекарства	
			12	Одежда	
7	Доход от вклада		13	Обувь	
			14	Товары длительного пользования (мебель, быт. техника и др.)	
8	Доход от сдачи в аренду квартиры		15	Медицина	
			16	Занятия спортом	

Окончание таблицы

Семейный бюджет					
Доходы			Расходы		
№	Статья	Сумма	№	Статья	Сумма
9	Прочие доходы		17	Развлечения	
			18	Платежи по имеющимся кредитам	
			19	Отчисления в Пенсионный фонд (если делаются)	
			20	Налоги (на землю, имущество, автомобиль)	
			21	Личные траты члена семьи 1	
			22	Личные траты члена семьи 2	
			23	Личные траты члена семьи 3	
			24	Прочие расходы	
			25	Накопления	
Итого			Итого		
Профицит (дефицит)					

Финансовый тренажер № 12

1. Представим, что ваши доходы составляют 45 000 р., а расходы – 50 000 р. К чему приведет такая ситуация в долгосрочном периоде (например, через год)?

2. В семье Вилкиных доходы составляют 60 000 р. Какую сумму они могут расходовать, если хотят соблюдать правило 10 %?

3. Представим, что при составлении бюджета на год возник вопрос о том, что вы бы хотели заниматься фитнесом (клубная карта стоит 15 000 р. на год), но при этом из дополнительных (необязательных) трат у вас в бюджете еще значатся на такую же сумму покупка нового телевизора на кухню, нового шкафа в прихожую, поездка на новогодние каникулы в соседний город с семьей. Какой вариант вы выберете, от чего в итоге откажетесь и почему? Можно ли в данной ситуации купить клубную карту на фитнес, компьютер, шкаф и отправиться в путешествие?

Вопросы для совместного обсуждения родителями и детьми (семейный совет)

Основные:

1. В чьих руках должен находиться семейный бюджет?
2. Нужно ли записывать все ежедневные расходы и доходы семьи?

Дополнительные:

1. Почему многие семьи в нашей стране не ведут семейный бюджет?
2. Зачем при построении бюджета сначала нужно учитывать обязательные (необходимые) траты, а затем все остальные?
3. К чему может привести хронический дефицит семейного бюджета?
4. Нужно ли вести «большой бюджет», то есть бюджет на год и даже несколько лет, или все равно ситуация очень часто меняется и сложно так надолго планировать?

● Как оптимизировать семейный бюджет

Допустим, что вы ведете семейный бюджет, но, тем не менее, у вас возникает дефицит бюджета, то есть ваши текущие доходы не покрывают ваши расходы. Что же делать? Необходимо тщательно разбираться в структуре бюджета и оптимизировать его! Существует два направления оптимизации бюджета: увеличивать доходы семьи или сокращать ее расходы. В Материалах для учащихся (занятие 9 для 9 класса) предложен «21 шаг к сокращению семейных расходов». Внимательно изучите шаги со всеми членами вашей семьи и найдите те, которые действительно могут вам помочь сбалансировать ваш бюджет.

Финансовый тренажер № 13

Чтобы оптимизировать свой бюджет, воспользуйтесь советами «21 шага». Для упорядочения вашей работы предлагаем вам заполнить следующую таблицу. В последнем столбце «Результат» у вас должны быть представлены конкретные результаты работы по оптимизации вашего бюджета.

	Название шага	Что нужно сделать	Результат
1	Придумать меню на неделю и составить список необходимых продуктов	Составить список продуктов, которые необходимо купить на неделю	Список продуктов
2	Покупать с выгодой для себя: ищите более дешевые магазины, продающие аналогичные товары	Составить список наиболее дешевых магазинов в вашем районе	Список магазинов
3	Покупать через Интернет	Составить список интернет-магазинов, предлагающих наименьшие цены по интересующим вас товарам и услугам	Список интернет-магазинов
4	Делать оптовые покупки (найдите оптовый магазин, в котором оптом цены существенно ниже), но не забывать, что не все товары можно покупать оптом	Найти оптовый магазин и придумать, как лучше до него добраться	Название магазина
5	Ознакомиться с циклами распродаж	Найти информацию о том, когда и где проводятся распродажи	План похода на распродажи
6	Собирать купоны на скидки и дополнительные услуги	Составить список компаний, которые дают купоны на скидки (полезных товаров и услуг для вас)	Список компаний
7	Искать двойные предложения	Составить список потенциальных магазинов, делающих двойные предложения	Список магазинов
8	Проявлять рассудительность	Составить список ненужных товаров	Список товаров
9	Внимательно читать чеки	Быть внимательным при покупке	
10	Делать покупки на местных рынках	Найти дешевые рынки	Название и расположение рынка
11	Выращивать то, что можно вырастить, на огороде или дома	Составить план, что можно вырастить самим	План самостоятельного производства

Окончание таблицы

	Название шага	Что нужно сделать	Результат
12	Использовать больше сезонных продуктов	Составить список сезонных продуктов и мест, где их лучше приобретать	Список продуктов
13	Научиться творчески перерабатывать остатки еды (например, печь пироги из йогуртов и сметаны)	Составить набор возможных вариантов использования разнообразных продуктов	Рецепты
14	Искать более выгодные варианты поставщиков услуг (например, Интернет)	Сделать анализ предложений по различным услугам и найти наиболее дешевый вариант	Название наиболее дешевой компании
15	Изучить возможности мобильных телефонов	Сделать анализ предложений по различным услугам и найти наиболее оптимальный вариант в условиях того, как часто вы пользуетесь связью	Название наиболее дешевой компании
16	Ограничить потребление электроэнергии	Понаблюдать, когда вы впусую используете электроприборы, составить план экономии	План экономии электроэнергии
17	Стать профессиональным покупателем	Научиться покупать то, что вам реально нужно, и искать наиболее выгодный вариант покупки	Умение покупать правильно
18	Оплачивать коммунальные услуги наиболее подходящим для вас способом	Проанализировать доступные способы оплаты коммунальных услуг и выбрать наиболее подходящий для вас в условиях вашего города	Оптимальный вариант оплаты
19	Покупайте не в сезон	Составить план несезонных покупок (например, шубу лучше купить летом)	План покупок
20	Научиться торговаться	Потренироваться	
21	Покупать подарки заранее	Составить список подарков и план их покупок	Список подарков

**Вопросы для совместного обсуждения родителями и детьми
(семейный совет)**

Основные:

1. Какие из «21 шага к сокращению семейных расходов» действительно могут сократить расходы нашей семьи? На что можно потратить «освободившиеся» деньги?

2. Обсудите, сколько денег вы тратите на:

– покупку ненужных вещей (одежду, которую не носите, гаджеты, которыми не пользуетесь, и пр.);

– продукты, которые вы выбрасываете, потому что сразу съесть не получилось, а потом расхотелось;

– оплату ненужных услуг (свет в комнате, где никого нет; вода, которую не выключили и которая продолжает литься в ванной).

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

Дополнительные:

1. Для чего нужно оптимизировать семейный бюджет?

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

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

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

РАЗДЕЛ 5

РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ

- Какие риски окружают нас

Современная финансовая система устроена достаточно сложно. Финансовые организации, если их правильно использовать, могут помочь в решении наших финансовых проблем. Однако в мире финансов встречаются и финансовые риски. От некоторых из них можно себя уберечь (например, не вступать в финансовые отношения с финансовыми пирамидами); некоторые финансовые риски можно свести к минимуму (например, риск инфляции и девальвации). Более подробно можно познакомиться с особенностями финансовых рисков и способами их минимизации, изучив Материалы для учащихся с вашими детьми (занятия 11 и 17 для 9 класса).

Есть еще один финансовый риск, о котором ничего не сказано в Материалах для учащихся, – это риск неоплаты своего долга в случае потери работы, болезни или еще по какой-то причине. Сегодня существует возможность осуществить процедуру банкротства физического лица.

ИНТЕРЕСНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Что такое банкротство физического лица?

Банкротство – это признанный судом факт неплатежеспособности гражданина. Гражданин, признавший себя банкротом, имеет возможность на законных основаниях не платить кредиторам. Банкротом может признать только суд, для этого нужно пройти процедуру банкротства, которая начинается с инициирования дела.

В процедуре банкротства участвуют две стороны – кредитор (человек, который не может выполнить свои кредитные обязательства перед кредитором) и должник (физическое или юридическое лицо, перед которым у должника есть долг).

Начать процедуру банкротства может как кредитор, так и должник.

Должник **может** инициировать дело о банкротстве при любой сумме обязательств, если он:

- знает, что не сможет выполнить долговые обязательства в срок (из-за потери работы, тяжелой болезни или т. п.);

- соответствует признакам неплатежеспособности (перестал платить, накопил просроченный долг) и недостаточности имущества (его стоимость меньше суммы долга).

Должник **должен** инициировать дело, если:

- сумма обязательств перед всеми кредиторами превышает 500 тыс. р.;
- задержки платежей может еще не быть, но гражданин знает, что погашение долга одному или нескольким кредиторам приведет к невозможности исполнения остальных обязательств.

Кредитор может инициировать дело, если:

- сумма обязательств гражданина превышает 500 тыс. р.;
- платежи по обязательствам просрочены на 90 дней и более;
- долг подтвержден решением суда, или должник письменно признал долг, или долг накоплен по обязательным платежам (налогам, штрафам и пр.), или гражданин должен банку по кредитному договору, или требование возврата долга подтверждено нотариально.

Существует несколько вариантов решения проблемы:

1) *Реструктуризация долгов* (в ходе этой процедуры составляется план реструктуризации долгов гражданина: определяются объемы и сроки погашения задолженности. План согласовывает собрание кредиторов и утверждает суд. Одновременно вводится мораторий на платежи по обязательствам (кроме возмещения вреда жизни и здоровью, алиментов, текущих платежей и др.); не начисляются проценты, штрафы и пени по ним.

2) *Реализация имущества.* В ходе процедуры распродается имущество должника, а выручка направляется на выплаты кредиторам в очередности, установленной Законом о банкротстве. Средства от продажи залогового имущества идут на погашение долга перед залоговыми кредиторами.

На любом этапе дела о банкротстве гражданин и кредиторы могут заключить мировое соглашение, зафиксировав суммы обязательств и сроки их погашения. При нарушении условий соглашения гражданин может быть признан банкротом.

Обязательный участник дела о банкротстве – финансовый управляющий.

В случае признания должника банкротом к нему применяются некоторые ограничения:

- в течение пяти лет гражданин обязан сообщать о факте банкротства при обращении за кредитом (займом);
- гражданин не может подавать новое заявление о признании себя банкротом, а если заявление подаст кредитор, правило «освобождения банкрота от долгов» не будет применяться;
- в течение трех лет гражданин не вправе руководить юридическим лицом.

После окончания расчетов с кредиторами дело о банкротстве завершается. Даже если не все долги погашены, должник освобождается от выплаты оставшейся части, исключая алименты, возмещение вреда жизни или здоровью и др.

Финансовый тренажер № 14

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

2. Овечкин Александр за хорошую работу получил премию 200 000 р. Ему некогда было переводить деньги во вклад, поэтому он решил оставить их на карте на текущем счете. Через год он решил купить новый автомобиль и к накопленной сумме добавил находящиеся на счете 200 000 р. По подсчетам экономистов, инфляция за этот год составила 12 %. Правильно ли поступил Александр с финансовой точки зрения, оставив деньги на счете? Какие способы минимизации риска инфляции можно было использовать в ситуации Александра?

Вопросы для совместного обсуждения родителей и детей (семейный совет)

Основные

1. Как на нашу семью повлияла инфляция 90-х гг.?
2. Как мы можем защитить наши сбережения от девальвации рубля?

Дополнительные

1. Что такое финансовые риски?
2. Какие финансовые риски вы считаете наиболее опасными для вашей семьи?
3. Обсудите ситуации, в которые попадали ваши знакомые или родственники, вступая в финансовые отношения с финансовыми пирамидами? К чему привело такое взаимодействие?
4. Чем опасны финансовые пирамиды?
5. Встречались ли члены вашей семьи с мошенническими финансовыми организациями?
6. Какие нужно знать правила, чтобы не попасться на удочку мошенников?

● Особые жизненные ситуации

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

- потеря работы;
- болезнь и временная нетрудоспособность;
- получение инвалидности;
- потеря кормильца;
- разного рода стихийные бедствия, природные катастрофы, бытовые пожары.

Что делать в таких ситуациях? Сидеть и ждать помощи от государства или добрых людей? Или стоит рассчитывать только на себя? Нужно научиться действо-

вать грамотно в каждой ситуации, ведь в определенных случаях можно рассчитывать только на свою предусмотрительность (например, застраховать имущество на случай пожара или затопления), а в случаях другого порядка необходимо активно взаимодействовать с государством, которое может оказать вам посильную помощь. Ни в коем случае нельзя сидеть сложа руки! Чтобы во всем разобраться, следует изучить вместе с вашими детьми Материалы для учащихся (занятия 12 и 13 для 9 класса), а также воспользоваться нашими практическими советами.

Практический совет

Как обеспечить финансовое благополучие при рождении ребенка?

Что сделать самому?	Куда обратиться за помощью?
Откладывать каждый месяц на обеспечение ухода за ребенком	Собрать документы на оформление пособий

ОФОРМЛЕНИЕ ПОСОБИЙ ПО РОЖДЕНИЮ РЕБЕНКА¹

Пособие	Кому положено	Размер пособия	Куда обратиться	Необходимые документы
Пособие по беременности и родам	Женщинам, подлежащим обязательному медицинскому страхованию	В размере 100 % среднего заработка за два календарных года (за 140 дней): максимальная сумма – 266 191,8 р. в общем случае	На предприятие, где работаете	Заявление о назначении пособия Больничный лист из женской консультации Если работодатель не может выплатить пособие по беременности и родам (нет денег на счете), пособие выплачивает территориальный орган страховщика
Единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в МУ в ранние сроки беременности	Женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях до 12 недель беременности	581,73 р.	На предприятие, где работаете	Справка из поликлиники Справка о постановке на учет ранее 12 недель

¹ Все размеры выплат приведены по состоянию на 1 января 2017 г.

Продолжение таблицы

Пособие	Кому положено	Размер пособия	Куда обратиться	Необходимые документы
Единовременное пособие при рождении ребенка	Одному из родителей	15 512,65 р.	На предприятие, где работаете	Заявление о назначении пособия Справка из загса, выданная при регистрации ребенка Свидетельство о рождении ребенка Справка с места работы другого родителя о назначении единовременного пособия в случае, если оба родителя работают Если другой родитель официально не трудоустроен – справка из УСЗН о том, что он(а) не получал(а) данное пособие
Ежемесячное пособие по уходу за ребенком	Лицам, подлежащим обязательному социальному страхованию (мать, отец, опекун, бабушка, дедушка)	В размере 40 % среднего заработка за два календарных года, но не более 23 120,66 р.	На предприятие, где работаете	Заявление о предоставлении отпуска по уходу за ребенком Заявление о назначении пособия Свидетельство и копия о рождении ребенка Справка с места работы (учебы) второго родителя о том, что она (он) не использует отпуск по уходу за ребенком и не получает данное пособие

Окончание таблицы

Пособие	Кому положено	Размер пособия	Куда обратиться	Необходимые документы
Ежемесячное пособие по уходу за ребенком	Лицам, не подлежащим обязательному социальному страхованию	В размере 3 000 р. (для первого ребенка) и 5 817,24 р. (для второго ребенка и последующих детей)	В Фонд социального страхования	Заявление о назначении пособия Свидетельство о рождении ребенка Трудовая книжка Справка органа службы занятости о неполучении пособия по безработице
Материнский капитал	Женщинам, родившим второго ребенка или последующих детей Мужчинам, являющимся единственными усыновителями второго ребенка или последующих детей ¹	453 026 р.	В Пенсионный фонд России	Заявление о получении сертификата на материнский капитал Удостоверение личности и прописки самого заявителя СНИЛС Документация, подтверждающая гражданство РФ Свидетельство о рождении или судебное решение об усыновлении детей

Многие из пособий сегодня можно оформить в МФЦ – многофункциональном центре предоставления муниципальных и государственных услуг. В Интернете вы можете узнать, какое отделение МФЦ работает в вашем районе. Удобство заключается в том, что можно оформить множество пособий, запросить необходимые документы в одном месте и чаще всего у одного оператора, что очень существенно экономит время. Оформление социальных пособий осуществляется бесплатно.

¹ Оформить материнский капитал можно только один раз в жизни в связи с рождением ребенка после 1 января 2007 г.

Практический совет

Что делать при потере работы?

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

Чтобы встать на учет, необходимо предоставить следующие документы:

- 1) справку о зарплате на последнем месте работы;
- 2) паспорт;
- 3) документ об образовании (аттестат, свидетельство, диплом);
- 4) свидетельство о присвоении ИНН;
- 5) пенсионное страховое свидетельство.

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

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

Размер пособия по безработице устанавливается правительством РФ. В 2017 г. пособие по безработице составляет от 850 р. до 4 900 р. в месяц.

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

ШАГ 3. Посещать центр занятости.

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

ШАГ 4. Искать новую работу.

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

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

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

ШАГ 6. Устроиться на новую работу, заключить трудовой договор.

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

Финансовый тренажер № 15

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

2. В семье Жуковых двойня – это второй и третий ребенок. Какая сумма материнского капитала полагается матери Елене Жуковой?

3. Представим, что Степанов Кирилл Петрович, проживающий в Томской области, уволился с работы. Его зарплата составляла 25 000 р., работал он легально на государственном предприятии, встал на учет в центре занятости и представил все документы через неделю после увольнения. Какая сумма пособия полагается Степанову К. П.? (Для решения данной задачи используйте калькулятор пособия по безработице.)

Вопросы для совместного обсуждения родителями и детьми (семейный совет)

Основные:

1. Сколько денежных средств тратится в нашей семье на содержание детей?
2. Получает ли кто-то из наших знакомых и родственников пенсию по потере кормильца?

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

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

5. Как оплачиваются больничные листы членов нашей семьи?

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

7. Как нужно действовать, если наша семья попала в зону чрезвычайной ситуации?

Дополнительные:

1. Были ли в вашей семье случаи каких-либо стихийных бедствий и катастроф? Как это отразилось на финансовом состоянии семьи?

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

● Чем может помочь страхование

Как мы знаем, страхование возникло достаточно давно и сегодня имеет повсеместное распространение. Страхованию подлежат имущество: дома, дачи, автомобили и др., а также разнообразные неимущественные блага: жизнь, здоровье, ответственность и др. Наиболее распространенными сегодня являются медицинское страхование, страхование имущества, в том числе автомобиля, страхование жизни и здоровья, пенсионное страхование. Более подробно обо всем можно узнать, изучив вместе с детьми Материалы для учащихся (занятия 14–15 для 9 класса).

ИНТЕРЕСНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Что нужно знать об обязательном медицинском страховании?

1. Что включает ОМС?

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

2. Какими бывают полисы ОМС?

Полис ОМС нового образца может быть изготовлен в одном из трех вариантов:

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

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

- в виде электронного приложения с номером, нанесенным на универсальную электронную карту (полис ОМС единого образца в составе УЭК оформляют только в специальных пунктах приема заявлений).

3. Как оформить полис ОМС?

1. Необходимо прийти в страховую компанию и подать заявление. С собой нужно иметь паспорт и страховое свидетельство обязательного пенсионного

страхования. На основании принятого заявления сразу же выдается временное свидетельство об оформлении полиса ОМС. Это свидетельство действует 30 рабочих дней, и им можно пользоваться как обычным полисом. За это время изготавливается постоянный полис.

2. Получение полиса в страховой компании.

4. Как оформить полис на ребенка?

1. Для получения полиса ОМС на ребенка необходимо одному из родителей со своим паспортом и свидетельством о рождении ребенка (в возрасте до 14 лет) или паспортом ребенка (в возрасте от 14 до 18 лет) обратиться в пункт выдачи полисов ОМС. Необходимо также предъявить СНИЛС (даже для оформления полиса новорожденному). В день обращения выдается временное свидетельство, подтверждающее оформление полиса обязательного медицинского страхования, которым можно пользоваться как обычным полисом, а в течение 30 рабочих дней будет изготовлен полис ОМС единого образца.

2. Получение полиса в страховой компании.

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

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

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

Б) По вопросам деятельности сотрудников страховой компании:

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

Дополнительная информация представлена на сайте Федерального фонда обязательного медицинского страхования (<http://www.ffoms.ru>).

Практический совет

Как выбрать подходящую страховую компанию?

ШАГ 1. Определить, что будете страховать:

- а) имущество (строения и квартиры, домашнее имущество, домашние животные);
- б) транспортное средство;
- в) страхование жизни;

г) страхование здоровья;

д) страхование к бракосочетанию (страховая сумма выплачивается при дожитии застрахованного до окончания срока страхования и наступления определенного события: регистрации брака или достижения оговоренного возраста, если брак не заключен);

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

ж) страхование детей;

з) семейное страхование жизни;

и) пенсионное страхование;

к) медицинское страхование:

– обязательное;

– добровольное.

ШАГ 2. Определить цель страхования.

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

ШАГ 3. Определить приемлемый размер страхового взноса.

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

ШАГ 4. Определить несколько наиболее надежных страховых компаний.

Для этого необходимо зайти на сайты рейтинговых агентств и посмотреть рейтинги страховых компаний (например, на сайте РА «Эксперт»: <http://raexpert.ru/ratings/insurance/>). Выберите 4–5 компаний, имеющих офисы в вашем регионе.

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

Для того чтобы оценить условия, лучше всего заполнить следующую таблицу:

Условия	СК 1	СК 2	СК 3	СК 4
Размер страхового взноса ¹				
Перечень услуг, предлагаемых СК				
Дополнительные опции				
Рейтинг надежности				
Отзывы о качестве услуг				

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

Вопросы для совместного обсуждения родителями и детьми (семейный совет)

Основные:

1. Участвуют ли члены нашей семьи в программах страхования жизни?
2. Нужно ли страховать жизнь? Обсудите свои позиции.
3. Участвует ли наша семья в программах коммерческого страхования?
4. Были ли в нашей семье случаи, когда страховка реально помогла решить возникшие проблемы и, наоборот, могла бы помочь, но ее не было?
5. Зайдите на сайт любой страховой компании и узнайте, сколько стоит страховка вашей квартиры, дачи.

Дополнительные:

1. Пользуется ли ваша семья услугами страховых компаний? Если да, то каких именно?
2. Почему ваша семья выбирает те или иные страховые компании?
3. Какое имущество, с вашей точки зрения, целесообразнее всего страховать?
4. Чем коммерческое страхование отличается от социального страхования?
5. Какими услугами вы пользуетесь за счет обязательного медицинского страхования?

¹ Размер страхового взноса необходимо определять для одинакового вида страхования и одинакового размера страховых выплат, только в этом случае их можно сравнивать по выгоды.

- Что такое финансовые пирамиды

Что такое финансовые пирамиды? На бытовом уровне мы знаем, что это какие-то мошенники, которые обманным путем наживаются на доверчивости (и даже скорее на жадности) людей. И на ум сразу приходит финансовая пирамида «МММ».



И это действительно есть вид финансового мошенничества. Правда, люди сами нередко по своей финансовой безграмотности готовы поддаваться на обещания быстрого дохода и вступать в эти организации.

После громкого судебного разбирательства по делу «МММ» финансовые пирамиды не перестали существовать. Их можно встретить и сегодня. Поэтому важно научиться отличать их от добросовестных финансовых организаций.

Практический совет

Как распознать финансовую пирамиду и не попасться на удочку мошенников?

1. Изучайте репутацию компании и достоверность представляемой ею информации.

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

2. Не верьте обещаниям о гарантированной доходности инвестиций.

Мошенники неплохо играют на элементарной людской жадности, желая быстро сорвать куш и обогатиться. Поэтому они с легкостью гарантируют доходность и 20, и 50, и 100 % годовых, забывая при этом упомянуть, что любые вложения при подобной доходности сопряжены с высоким риском потери всех инвестиционных средств. Если доходность, которую вам предлагают, гарантирована компанией и превышает доходность действующих в настоящее время процентов по банковским вкладам, то подобная организация выглядит довольно подозрительно.

3. Бойтесь щедрых вознаграждений за привлечение дополнительных вкладчиков. Если вам пообещали комиссионные или вознаграждение за то, что вы привлечете в компанию других людей, то можно сказать однозначно: эта чудо-организация – финансовая пирамида.

4. Как правило, финансовые пирамиды не имеют специальных лицензий. Самым распространенным договором, посредством которого привлекают деньги населения, является договор займа. При этом соглашение составляют со всевозможными неточностями и оговорками, чтобы компания, заключившая договор, могла выйти сухой из воды. Одним словом, пользуясь юридической безграмотностью граждан, которые подписывают такие филькины грамоты, компании-мошенники и создают видимость законной деятельности.

5. Не покупайтесь на приглашение поучаствовать в корпоративных мероприятиях, розыгрыше всевозможных призов, подарков, путевок. Финансовые пирамиды вовлекают своих вкладчиков во всевозможные корпоративные мероприятия. Делается это для создания образа успешной и прибыльной компании. Кстати, подобными вещами грешат и фирмы, использующие схемы сетевого маркетинга.

6. Проверьте информацию об участии компании в громких проектах. Сомнительные компании объявляют себя инициаторами или соинвесторами больших и масштабных строек, инвестиционных проектов и программ, обещающих баснословную гарантированную доходность. Чтобы не попасться на такую приманку, надо запросить документы, разрешительную документацию и любую другую дополнительную информацию, подтверждающую факт реальности подобных проектов и участия в них компании.

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

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

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

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

Вопросы для совместного обсуждения родителями и детьми (семейный совет)

Основные:

1. Сталкивались ли члены нашей семьи с финансовыми пирамидами?
2. Какие нужно знать правила, чтобы не потерять свои сбережения в финансовой пирамиде?

Дополнительные:

1. Почему и сегодня существуют финансовые пирамиды?
2. Что должно сделать государство, чтобы обезопасить общество от деятельности финансовых мошенников?



РАЗДЕЛ 6

СПОСОБЫ ПОВЫШЕНИЯ СЕМЕЙНОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ

-
- Как использовать финансовые организации для повышения семейного благосостояния
-

В современном обществе каждый человек взаимодействует с разнообразными финансовыми организациями: банками, страховыми компаниями, кредитными союзами, Пенсионным фондом России и даже, может быть, с негосударственными пенсионными, инвестиционными фондами, брокерскими компаниями и фондовой биржей. Чем более человек вовлечен в финансовую жизнь современного общества, тем активнее это взаимодействие. Важно понимать, что финансовые организации существуют, чтобы решать наши проблемы, а не наоборот – мы существуем, чтобы оплачивать их существование. Необходимо строить взаимоотношения с ними исходя из этой логики. В Материалах для учащихся (занятие 19 для 9 класса) представлены самые главные проблемы, которые можно решить с помощью различных финансовых организаций. При подборе финансовой организации важно оценивать альтернативы и выбирать ту, которая действительно наиболее эффективно может помочь.

Практический совет

Как выбрать подходящую финансовую организацию?

Определить цель, которую желает достичь хозяйствующий субъект при взаимодействии с финансовыми организациями					
Взять деньги взаимы на определенный срок	Сохранить деньги (с учетом инфляции)	Создать дополни- тельный доход после выхода на пенсию	Осуществить инвестирование с целью заработать		
			Определить степень риска и степень готовности самостоятельно управлять инвестициями		
↓	↓	↓	Нет знаний и желания самостоя- тельно управлять инвести- циями	Есть некото- рые знания и некоторая временная возможность самому разбираться в ситуации на фондовом рынке	Есть пол- ный объем знаний и желание самостоя- тельно управлять инвестици- ями
↓	↓	↓	↓	↓	↓
Коммерче- ский банк	Коммерче- ский банк	Негосудар- ственный пенсион- ный фонд	Паевой инвестици- онный фонд	Доверитель- ный управля- ющий	Брокерская компания
↓	↓	↓	↓	↓	↓
Выбрать банк, предлага- ющий наиболее выгодный кредит	Выбрать наиболее надежный банк, пред- лагающий выгодный вклад	Выбрать наиболее надежный пенсион- ный фонд с высокой доходно- стью	Выбрать наиболее надежный и успешный ПИФ	Выбрать наиболее надежного и успешного ДУ	Выбрать наиболее надежную и дешевую брокерскую компанию

Есть ли надежные и высокодоходные способы инвестирования средств?

Чем выше доходность, тем выше и рискованность вложения средств. Если свести все способы вложения средств в одну таблицу, то это утверждение будет представлено очень наглядно.

Способ вложения средств (инвестирования)	Возможный уровень доходности	Уровень рискованности вложений	Уровень ликвидности
Банковские депозиты	Средний	Низкий	Высокий
Вложения в ценные бумаги через ПИФы, доверительное управление, брокеров	Выше среднего	Высокий	Высокий / Средний
Вложения в драгоценные металлы	Выше среднего	Высокий	Высокий / Средний
Вложения в негосударственные пенсионные фонды	Средний	Низкий	Низкий
Страховые накопления	Низкий	Низкий плюс страхование на случай смерти, болезни	Низкий

Когда мы говорим об уровне рискованности вложений, речь идет о надежных институтах. Как выбрать надежную инвестиционную организацию, более подробно описано в разделе «Риски в мире денег».

В таблице есть колонка «Уровень ликвидности», которая характеризует возможность быстрого получения денег, в случае необходимости реализовав указанный актив. Из таблицы понятно, что накопления через негосударственные пенсионные фонды или через страховые компании предполагают долгий срок инвестирования и невозможность изъятия средств без штрафных санкций. Вложения в ценные бумаги и в золото можно превратить обратно в деньги довольно быстро, но ожидаемый эффект от этих вложений можно получить, только если инвестировать на длительный срок. Банковские депозиты могут быть достаточно краткосрочными (1, 3, 6 месяцев), кроме того, как правило, при досрочном снятии денег теряются не все проценты и никогда не теряется основная сумма вклада. Условия расторжения договора по вкладу нужно смотреть при его заключении.

Вопросы для совместного обсуждения родителями и детьми (семейный совет)

Основные:

1. Какие из перечисленных в Материалах для учащихся жизненных проблем мы решали с помощью финансовых организаций?
2. Какие из перечисленных проблем мы чаще всего решаем самостоятельно без обращения к финансовым организациям?

Дополнительные:

1. Как в вашей семье формируются и хранятся сбережения?
2. Услугами каких финансовых организаций пользовалась ваша семья в последнее время?
3. Как взрослые члены вашей семьи делали выбор финансового учреждения, где получали информацию об их надежности и принципах деятельности?
4. С какими финансовыми организациями может вступать в отношения ваша семья (в связи с особенностями жизненного цикла семьи)?
5. Участвуют ли члены семьи в программах страхования жизни? Нужно ли страховать жизнь? Обсудите свои позиции.
6. Обсудите, как взаимодействовали с финансовыми организациями ваши родственники в советское время, в чем состояла их особенность?
7. Обращались ли когда-либо члены вашей семьи в инвестиционные фонды и брокерские компании? Обсудите, какой опыт получен. Привело ли такое взаимодействие к финансовому благополучию?

-
- Для чего нужно осуществлять финансовое планирование и как это делать
-

В Материалах для учащихся (занятия 20 и 21–22 для 9 класса) очень подробно описано, как следует осуществлять долгосрочное финансовое планирование в семье. Советуем вам вместе со всей семьей изучить предложенные там алгоритмы и попробовать применять их в семейной жизни.

Практический совет

Как составить долгосрочный финансовый план?

Долгосрочность финансового плана определяется тем, что в нем должны быть прописаны не текущие расходы, а стратегия приобретения крупных

капитальных покупок, которые могут обеспечить благосостояние семьи (см. таблицу ниже). Для начала можно построить финансовый план на год или пять лет. Все зависит от целей, которые вы ставите. Например, покупка квартиры занимает чаще всего более 10 лет, а приобретение автомобиля – 3–7 лет. При планировании необходимо учитывать также возможность рождения детей, потери работы, создания финансового запаса.

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

Вопросы для совместного обсуждения родителями и детьми (семейный совет)

Основные:

1. Как часто необходимо корректировать долгосрочный финансовый план?
2. Как влияет на наш финансовый план современная экономическая ситуация в России?
3. Существует ли долгосрочный финансовый план в нашей семье?
4. Какие важные покупки планирует сделать наша семья в ближайшие год, пять, десять лет?

Дополнительные:

1. Почему люди в России часто встречают свою старость такими же бедными, какими были в молодости?
2. Как накопить на желаемые крупные покупки?
3. Что делать, если финансовый долгосрочный план нельзя воплотить в жизнь?
4. Нужно ли откладывать деньги на обучение детей в университете или стоит рассчитывать на получение высшего образования только через участие в конкурсном отборе и обучение на бюджетной основе?

● Что такое бизнес

Бизнес – это важнейший элемент рыночной экономики, ее двигатель. Часть людей, способных быть самостоятельными, нести ответственность, принимать решения, организовывать людей, ставить цели и планировать их достижения, создают свой бизнес, вовлекая в него других людей, тем самым решая проблему безработицы и пополняя государственный бюджет, уплачивая установленные налоги и сборы. О том, что такое бизнес и как начать свой бизнес, рассказано в Материалах для учащихся (занятия 23–27 для 9 класса).

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

ИНТЕРЕСНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

1. ООО, как и другие виды хозяйственных обществ, товариществ или производственных кооперативов, государственных и муниципальных унитарных предприятий, является коммерческой организацией, преследующей извлечение прибыли как основную цель в своей деятельности. В дальнейшем эта прибыль делится между участниками ООО.

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

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

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

5. Учредительным документом ООО является устав общества.

6. Участник ООО вправе в любое время выйти из ООО независимо от согласия других его участников, если это право предусмотрено уставом общества. ООО обязано выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из ООО, действительную стоимость его доли и выдать ему имущество такой же стоимости в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности, при этом действительная стоимость его доли определяется на основании данных бухгалтерской отчетности общества за последний отчетный период, предшествующий подаче заявления о выходе из общества¹.

Что включает бизнес-план

Бизнес-план – это формальный документ, содержащий описание целей бизнеса, причин, почему они рассматриваются в качестве достижимых, и, наконец, сам план их достижения. Обычно бизнес-план действующего бизнеса составляется на период от 3 до 5 лет. Для старта нового бизнеса такой период планирования нереален и должен быть сокращен до одного года. Если в процессе практической работы все пойдет так, как задумано, то к концу первого года владелец получит реальное представление о своем бизнесе, потенциальных клиентах, конкурентах, т. е. о рынке, на котором действует его бизнес. Он получит ясное понимание возможностей бизнеса и сможет составить реалистичный план на более длительный период.

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

Виды бизнес-планов

Шаблон бизнес-плана для владельца или владельцев

Общее описание бизнеса.

Описание продуктов или услуг.

Описание плана маркетинга.

¹ По материалам сайта <http://bexperts.ru>.

Описание операционного плана деятельности бизнеса.
 Описание организации бизнеса.
 Описание распределения финансов между собственниками.
 Начальные затраты бизнеса.
 Финансовые планы.
 Описание управления и контроля деятельности бизнеса.

Шаблон бизнес-плана для инвесторов и кредиторов

Резюме описания бизнеса на один лист.
 Общее описание бизнеса.
 Описание продуктов или услуг.
 Описание плана маркетинга.
 Описание операционного плана деятельности бизнеса.
 Описание организации бизнеса.
 Описание распределения финансов между собственниками.
 Начальные затраты бизнеса.
 Финансовые планы.
 Описание управления и контроля деятельности бизнеса.

Как видите, они не слишком отличаются по содержанию, но по стилю изложения совершенно не похожи. Стил ь изложения первого плана может быть любым, так как его цель – ясность в оценке характеристик бизнеса и конкретность в описании способа реализации его идеи. Вы выбираете такую форму, которая наиболее понятна, привычна, удобна вам и вашим партнерам, чтобы служить надежной опорой при решении задач, возникающих при управлении бизнесом.

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

Вопросы для совместного обсуждения родителями и детьми (семейный совет)

Основные:

1. Есть ли (были ли) в нашей семье среди родственников бизнесмены?
2. Каким бизнесом наша семья могла бы заниматься?
3. Какие возможности есть в нашем городе для создания малого бизнеса?
4. Из чего должен состоять бизнес-план для нашей семейной фирмы?
5. Где взять первоначальный капитал для создания семейной фирмы в нашем городе?
6. Какие риски несет ведение бизнеса в нашем городе?
7. Какая форма ведения семейного бизнеса могла бы подойти для нашей семьи?
8. В чем преимущества семейного бизнеса?

Дополнительные:

1. Что такое бизнес? Чем бизнес-деятельность отличается от труда наемного работника?
2. Что такое бизнес-план и для чего он нужен?
3. К чему может привести правовая и финансовая неграмотность при создании собственного бизнеса?
4. Нужно ли иметь специальное образование, чтобы заниматься бизнесом?

● ОТВЕТЫ НА ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Тест на определение уровня финансовой грамотности

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5 000 р.	В	4 500 р.	А	550 р.	118 800 р.	В	В	Ж	2 576 р.

Ответы на задания рубрики «Финансовый тренажер»

Финансовый тренажер № 2:

1. Такая ситуация негативно повлияет на кредитную историю. Скорее всего, в ближайшие несколько лет банки не будут выдавать вам кредит. Можно было осуществить реструктуризацию кредита.

2. Выберите тот вариант, который вам подходит, в зависимости от жизненной ситуации, наличия первоначального взноса и необходимости жить в квартире сразу, а не копить на первоначальный взнос. Первый вариант будет наиболее дешевым. Третий вариант позволит жить сразу, так как предполагает наименьший первоначальный взнос, который несложно накопить.

Финансовый тренажер № 3:

1. Нет единственно верного ответа. При принятии решения нужно учитывать, что вариант Б самый дорогой, но минимальны требования к заемщику. Если вам важна цена кредита, то вариант В самый дешевый, но трудный в оформлении.

Финансовый тренажер № 4:

1. Через 7 дней Виктору Михайловичу нужно будет вернуть:
 $(7\ 000\ \text{р.} \times 0,01) \times 7 = 490$ рублей.

Финансовый тренажер № 5:

Банк В.

Финансовый тренажер № 6:

1. Сперанский Н. Д. должен заплатить НДФЛ 13 %, то есть 1 950 рублей в месяц.

2. Уплата налога осуществляется работодателем до выдачи заработной платы. НДФЛ = 3 900 р.

3. Нужно посмотреть информацию по транспортному налогу в вашем городе. Рассчитывается так: мощность двигателя умножаем на ставку налога (на пример, 200 л. с. \times 25 р. = 5 000 р.)

4. Нужно уточнить ставку налога для вашего региона. Обычно 0,3 % (0,003) \times 500 000 р. = 1 500 р.

Финансовый тренажер № 7:

Не имеет единственно верного ответа.

Финансовый тренажер № 8:

1. 40 000 р. \times увеличение на 5 % (1,05) = 42 000 р.

Ваши доходы – 44 000 р., то есть реальные доходы больше.

2. Для ответа на вопрос нужно на сайте Федеральной службы государственной статистики в разделе «Регионы России. Социально-экономические показатели», подразделе «Цены и тарифы» скачать файл «Индексы потребительских цен» по регионам.

3.

А) Реальные доходы снизятся, т. к. инфляция будет снижать покупательную способность денег.

Б) Реальные доходы не изменятся.

В) Реальные доходы вырастут, т. к. покупательная способность денег увеличится.

Г) Практически останутся без изменений в долгосрочной перспективе.

Финансовый тренажер № 9

1. 26 100 (30 000 \times 0,87). 0,87 – 100 % зарплаты – 13 % налог.

2. Да, имеете, т. к. прошло больше 6 месяцев. Да, будет оплачен.

3. Были нарушены нормы о своевременной оплате труда (не позднее 15 числа месяца, следующего за расчетным); размер заработной платы не может быть ниже, чем указан в трудовом договоре. Следует обратиться в трудовую инспекцию или в суд.

Финансовый тренажер № 10:

2. Совокупный доход – 98 000 р., средний доход на человека – 19 600 р.

Финансовый тренажер № 11:

Каждый вариант имеет свои недостатки и достоинства. Важно оценить каждый из них и выбрать тот, который больше всего подходит именно вам.

Финансовый тренажер № 12:

1. Появляются хронические долги. Через год это будет долг в размере 60 000 р. Необходимо сокращать расходы.
2. 44 000 р.
3. Ответ зависит от предпочтений человека, нет единственно верного ответа.

Финансовый тренажер № 13:

Нет единственно верного ответа.

Финансовый тренажер № 14:

1. С финансовой точки зрения поведение Ирины является не совсем грамотным, так как она постоянно ведет расчеты в рублях, и поэтому лучше держать деньги в рублях, т. к. можно много потерять на конвертации валют. Если курс валюты остается неизменным или снижается, то она делает правильно; если курс неизменен или происходит девальвация рубля, то она больше теряет.
2. Александр поступил неправильно, т. к. из-за инфляции деньги обесценились на 12 %. Лучше всего было положить деньги в банк на сберегательный вклад.

Финансовый тренажер № 15:

1. 31 025,3 р.
2. 453 026 р.

● ИНТЕРНЕТ-ИСТОЧНИКИ

1. www.minfin.ru – сайт Министерства финансов Российской Федерации.
2. www.gov.ru – сайт Правительства Российской Федерации.
3. www.gks.ru – сайт Федеральной службы государственной статистики.
4. www.economy.gov.ru/mines/main – сайт Министерства экономического развития Российской Федерации.
5. www.minpromtorg.gov.ru – сайт Министерства торговли и промышленности Российской Федерации.
6. www.fas.gov.ru – сайт Федеральной антимонопольной службы.
7. www.cbr.ru – сайт Банка России.
8. www.nalog.ru – сайт Федеральной налоговой службы.

9. www.rospotrebnadzor.ru – сайт Роспотребнадзора.
10. www.pfrf.ru – сайт Пенсионного фонда России.
11. www.ffoms.ru – сайт Федерального фонда обязательного медицинского страхования.
12. www.fss.ru – сайт Фонда социального страхования Российской Федерации.
13. <https://vashifinancy.ru/> – федеральный портал по финансовой грамотности.
14. <https://хочумогузнаю.рф/> – информационный сайт о защите прав потребителей финансовых услуг.
20. www.cefir.ru – Центр экономических и финансовых исследований.
21. www.rbc.ru – сайт «РосБизнесКонсалтинг».
22. www.tpprf.ru – сайт Торгово-промышленной палаты Российской Федерации.
23. www.rts.micex.ru – РТС и ММВБ – сайт Объединенной биржи.
24. www.wto.ru – сайт Всемирной торговой организации.
25. www.worldbank.org – сайт Всемирного банка.
26. www.imf.org – сайт Международного валютного фонда.
27. <https://бюджет-семьи.рф/> – сайт, посвященный семейному бюджету.
28. Доклад Союза общественных объединений «Международная конфедерация обществ потребителей» «Проблемы защиты прав потребителей при банковском обслуживании с использованием онлайн-сервисов (интернет-банкинг)» – <https://drive.google.com/file/d/0BwY98d9t8Tc2Z0NZdEhSdkhYN1E/view>

Учебно-методическое издание

Лавренова Екатерина Борисовна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Материалы для родителей. 8–9 классы

Макет и обложка художника *А.М. Драгового*
Компьютерная верстка *Н.В. Карпова*

Электронная версия разработана
НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»