

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



Учись разумному финансовому поведению



ЕКАТЕРИНА ЛАВРЕНОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ



СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ПРОФИЛЬ

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ РОДИТЕЛЕЙ

УДК 373. 167. 1:33+336
ББК 74. 266.5
Л13

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

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

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

Автор – *Екатерина Лавренова*, кандидат педагогических наук,
Центр инновационного образования «Гимнасион», Москва.

Лавренова Е.Б.

Л13 Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10–11 классы
общеобразоват. орг., социально-экономический профиль. – М.: ВАКО, 2020. –
160 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).

ISBN 978-5-408-04498-6

Пособие призвано помочь родителям освоить содержание курса «Финансовая грамотность», который старшеклассники изучают в школе. В живой и доступной форме в пособии объясняется, как необходимо действовать в той или иной ситуации финансового характера, и предлагаются практические советы, которые позволят взрослым успешно решать свои проблемы в финансовой сфере и научить этому своих детей.

Издание предназначено для совместных занятий родителей с детьми.

УДК 373. 167. 1:33+336
ББК 74. 266.5

ISBN 978-5-408-04498-6

© Министерство финансов
Российской Федерации, 2020
© ООО «ВАКО», 2020

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие 5

Введение в курс «Финансовая грамотность» 8

МОДУЛЬ

1

БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ

Глава 1. Что такое банк и чем он может быть полезен 14

Глава 2. Какие бывают банковские вклады и каковы их условия 20

Глава 3. От чего зависят ставки по вкладам 24

Глава 4. Как выбрать вклад и оформить документы 27

Глава 5. Что такое кредит и как оценить его условия 32

Глава 6. Как понять, сможете ли вы выплатить кредит 35

Глава 7. Ипотека: как решить жилищную проблему и не попасть
в беду 41

Глава 8. Как банки могут помочь в инвестировании и управлении
сбережениями 53

МОДУЛЬ

2

ФОНДОВЫЙ И ВАЛЮТНЫЙ РЫНКИ: КАК ИХ ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ

Глава 9. Что такое ценные бумаги и каких типов они бывают 58

Глава 10. Как можно торговать ценными бумагами 64

Глава 11. Как заработать на фондовом и валютном рынках 69

МОДУЛЬ 3 НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ

Глава 12. Какие бывают налоги и зачем они нужны	80
Глава 13. Как платить налоги	87
Глава 14. Что такое налоговый вычет и как его получить	92
Глава 15. Какова ответственность за неуплату налогов	96

МОДУЛЬ 4 ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ

Глава 16. Что такое пенсия и кому она положена	104
Глава 17. От чего зависит размер пенсии и как его увеличить	109
Глава 18. Как выбрать программу пенсионного накопления	112

МОДУЛЬ 5 СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ

Глава 19. Как создать успешный бизнес	120
Главы 20–21. Как разработать реальный бизнес-план и кто может помочь в создании стартапа	123

МОДУЛЬ 6 РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ: КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ РАЗОРЕНИЯ

Глава 22. Какие бывают финансовые риски	144
Глава 23. Что такое финансовое мошенничество и как строятся финансовые пирамиды	149
Глава 24. Как управлять инвестиционными рисками	155

● Предисловие

Уважаемые родители, если вы держите в руках эту книгу, значит, вы решили вместе со своими детьми исследовать увлекательный мир финансов. В повседневной жизни вы, скорее всего, постоянно убеждаетесь в том, что современное общество и финансы неотделимы, и часто вступаете в финансовые отношения, решая различные жизненные задачи. Но так ли просто устроена эта сфера нашей жизни? Сколько подводных камней встречается на пути поиска оптимальных решений, связанных с вопросами сбережения и накопления денежных средств, оформлением кредитов, формированием будущей пенсии, безопасным использованием банковских продуктов и многими другими! По телевидению мы то и дело слышим, что у одного банка отозвали лицензию, другой – разорился и что заёмщики не могут расплатиться по взятым кредитам. Мы вдруг узнаём, что изменились порядок расчёта налогов и правила начисления пенсии...

Как во всём этом разобраться? Полностью отстраниться от сферы финансов и не взаимодействовать с финансовыми организациями? Конечно же нет! Но в каждом случае необходимо действовать грамотно: обдуманно, взвешивая все варианты решения проблемы, прогнозируя последствия принятых на себя обязательств и решений.

Предлагаемое вашему вниманию пособие является одним из компонентов учебно-методического комплекта по финансовой грамотности для учащихся 10–11 классов социально-экономического профиля. Целью этого пособия является, с одной стороны, объединение усилий педагогов и родителей в деле формирования финансовой культуры

у старшеклассников как у будущих активных пользователей финансовых услуг. Наши дети нередко вступают в отношения с финансовыми организациями, имеют свои небольшие доходы и распоряжаются ими. Современные подростки быстро разбираются в финансовых новинках и легко используют самые разнообразные финансовые инструменты для оплаты покупок – наличные деньги, банковские карты, онлайн-сервисы, бесконтактные технологии и пр. Однако, не имея опыта, в том числе и отрицательного, они нередко совершают ошибочные финансовые действия, которые влекут за собой денежные потери. Именно подростки часто становятся жертвами финансовых мошенников. Наша задача как взрослых – подготовить наших детей к активной взрослой жизни и научить их грамотно пользоваться финансовыми инструментами. Данное пособие позволяет это сделать, если, конечно, вы будете вместе со своим ребёнком обсуждать поставленные вопросы, решать финансовые задачи, прислушиваться к практическим советам в области управления личными финансами.

С другой стороны, цель данного пособия – повысить уровень финансовой грамотности самих взрослых, чьи дети изучают в школе этот предмет, то есть вас. Чтобы продвигаться в освоении финансовой грамотности, вам нужно вместе с детьми изучать темы, предложенные в УМК. Данное пособие содержит большое количество практических советов, дополняющих знания, которые вы освоите, прочитав материалы для учащихся. В пособии также широко представлены задачи, ориентированные на практику взаимодействия с финансовыми организациями, актуальную для современных пользователей финансовых услуг. Помимо этого, в каждой главе пособия представлены вопросы для совместного обсуждения. Семейное обсуждение финансовых вопросов позволит использовать практический опыт родителей, а детям даст возможность почувствовать себя взрослыми, что очень важно в возрасте 16–18 лет. При совместном изучении финансовой грамотности рекомендуем иметь под рукой выход в Интернет, чтобы в режиме реального времени посмотреть текущую информацию (например, по ключевой ставке Банка России, уровню инфляции, ставкам налогов и др.). В пособии также приводятся ссылки на видеоролики по различным темам финансовой грамотности и интернет-ресурсы, обращение

к которым позволит получить более полную информацию по изучаемой проблеме, а также решить практические задачи финансового характера.

Итак, чтобы быть финансово грамотным самому и прививать финансовую культуру своим детям, начните вместе с ними изучать сферу финансов уже сегодня. В этом вам поможет наш финансовый консультант *Евгений*. Он с большим удовольствием ответит на интересующие вас вопросы и расскажет, как грамотно действовать в различных ситуациях финансового характера.

В нашем обсуждении также участвуют:

Анна Павловна, 35 лет, воспитывает дочь (5 лет), продавец-консультант;

Виктор Петрович, 40 лет, воспитывает сына (1 год), технолог пищевой промышленности;

Мария Васильевна, 54 года, воспитывает троих детей (17, 20 и 25 лет), учитель литературы в школе;

Владимир Михайлович, 57 лет, воспитывает двоих детей (16 и 20 лет), юрист.

А если что-то вам покажется непонятным, спросите об этом у своего ребёнка, который на занятиях по финансовой грамотности наверняка уже во всём разобрался.

Желаем успехов!

● Введение в курс «Финансовая грамотность»

Консультант. Здравствуйте, уважаемые родители! Вы, конечно же, не сомневаетесь в том, что сегодня нельзя быть финансово безграмотным человеком. Чтобы узнать, какой у вас уровень финансовой грамотности на старте наших занятий, давайте проведём небольшой опрос.

1. Когда я получаю зарплату или иной доход, то:		
Покупаю всё, что хочется и что необходимо для нашей семьи	Сначала покупаю, что нужно, потом смотрю: если деньги остаются, могу отложить	Сначала откладываю сбережения, а затем трачу деньги в соответствии с планом покупок
2. В отношении планирования семейного бюджета я:		
Никогда не веду учёт доходов и расходов	Веду учёт доходов, иногда (от случая к случаю) и учёт расходов	Веду учёт доходов и расходов, планирую большие покупки
3. В отношении долгов я:		
Трачу больше, чем зарабатываю, и всё время кому-то должен – или банку, или друзьям, или знакомым	Случается, что занимаю деньги – иногда беру кредиты в банке на текущие нужды и мелкие покупки, но стараюсь жить по средствам	Трачу меньше, чем зарабатываю, стараюсь не иметь долгов, беру кредиты только на большие и необходимые покупки, учитываю их при планировании расходов семейного бюджета

4. Относительно финансовой поддержки государства я считаю, что:		
Государство должно мне помогать и обеспечивать моё благополучие за счёт социальных выплат	Государство должно помогать во многих ситуациях, обеспечивать меня основными социальными благами: жильём, хорошей пенсией, бесплатным образованием и медициной	От государства необходимо требовать обеспечения реализации моих прав на различные социальные блага, однако нужно рассчитывать и на свои силы, всегда иметь финансовую подстраховку на будущее
5. Я могу:		
Совершать необдуманные спонтанные покупки под воздействием уговоров и рекламы. Иногда это приводит к тому, что потом не хватает на самое нужное	Совершать необдуманные покупки под воздействием настроения или чтобы побаловать себя, но в отношении серьёзных покупок стараюсь сопоставлять реальные потребности и свои финансовые возможности	Совершать необдуманные покупки, но только в рамках имеющегося бюджета (для этого в бюджете есть специальная статья «Побаловать себя»)
6. Если мне нужно решить какую-то важную жизненную проблему (взять кредит, накопить на крупную покупку, оформить документы для получения социальных выплат, будущей пенсии или для уплаты налогов) и мне требуется для этого дополнительная помощь, то я:		
Опираюсь на свой прошлый опыт решения проблем, обращаюсь за советом к друзьям, знакомым, доверяю рекламе	Опираюсь на свой прошлый опыт, стараюсь использовать различную информацию, сравнивать варианты решения проблемы	Опираюсь на анализ ситуации, в частности использую различные источники информации, подбираю несколько вариантов решения проблемы, сравниваю их и выбираю наиболее подходящий

Консультант. Как вы, наверное, поняли, если у вас больше всего ответов из левой колонки, то ваш уровень финансовой грамотности срочно нужно повышать. Если у вас больше ответов из колонки посе-

редине, то вас можно назвать частично финансово грамотным человеком. Если из третьей колонки, то вы финансово грамотный человек.

Владимир Михайлович. Сомневаюсь, что кто-то вообще в жизни ведёт себя так, как описано у вас в третьей колонке.

Консультант. Конечно, это некоторая идеальная модель, к которой нужно стремиться. На самом деле между этими тремя вариантами существуют несколько промежуточных, к которым, скорее всего, вы относите себя. Полагаю, есть над чем задуматься... Поговорите об этом с детьми, обсудите с ними проблему финансовой безграмотности, спросите, что они узнали нового на первом занятии по финансовой грамотности и как они понимают эту проблему.

Недавно был проведён социологический опрос с целью оценки уровня финансовой грамотности населения. Ниже представлена диаграмма (рис. 1), иллюстрирующая ответ на один из вопросов. А как ответили бы вы?

На ваш взгляд, в какой финансовой услуге сложнее разобраться обычному человеку? (в % от всех опрошенных)



Рис. 1. Результаты опроса с целью оценки уровня финансовой грамотности населения

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. О чём свидетельствуют полученные в ходе опроса данные?
2. Как вы считаете, изменилась ли ситуация сейчас? Если да, то почему?
3. Как вы думаете, почему именно в инвестиционных продуктах нашим гражданам сложнее всего разбираться?
4. Почему с банковскими картами нам разбираться легче всего?
5. Какими финансовыми инструментами пользуются члены вашей семьи?
6. Какие особенности исторического развития нашей страны затрудняют формирование финансовой грамотности населения?
7. Знаний в каких областях финансовой грамотности вам не хватает в повседневной жизни?







МОДУЛЬ

БАНКИ: ЧЕМ ОНИ
МОГУТ БЫТЬ
ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ



ЧТО ТАКОЕ БАНК И ЧЕМ ОН МОЖЕТ БЫТЬ ПОЛЕЗЕН

ГЛАВА

1

Консультант. Сегодня каждый человек так или иначе имеет дело с банками. Мы получаем зарплату на банковскую карту, расплачиваемся с её помощью в магазинах, оплачиваем многие услуги через Интернет и делаем заказы товаров онлайн. Также мы можем делать вклады в банках или брать кредиты (потребительские, автомобильные, ипотечные) на разные нужды.

От банков нам поступает большое количество предложений, и в них бывает сложно разобраться. А как приобрести в кредит автомобиль или жильё?

Для того чтобы решать проблемы в сфере взаимодействия с банками, необходимо знать, как эта система работает, и научиться определять лучший вариант выбора конкретного банковского продукта.

Анна Павловна. Какое огромное количество разных услуг предоставляет банк, как сложно во всём этом разобраться!

Консультант. На самом деле сегодня мы осуществляем большое количество финансовых операций, но не всегда решаем свои финансовые вопросы наилучшим (оптимальным) способом.

Виктор Петрович. Интересно, почему же это?

Консультант. Потому что люди часто действуют не со знанием дела, а под воздействием рекламы, опираясь на опыт друзей или стереотипные модели поведения.

Мария Васильевна. А как надо действовать в сфере финансов?

Консультант. В первую очередь, следует понимать, как эта сфера устроена – не вдаваясь в детали, в общем, а во вторую – необходимо уметь искать различные варианты решения финансовых задач, оценивать их и выбирать оптимальный вариант для конкретных условий, в которых решается проблема.

Владимир Михайлович. Сначала, наверное, необходимо понять, как работают банки?

Консультант. Да, вы правы. С этого и начнём. Давайте прочитаем текст главы 1 материалов для учащихся и обсудим вместе с детьми, как устроена банковская система.

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Как часто в нашей жизни мы взаимодействуем с банками?
2. Для чего существует коммерческий банк? Нужно ли знать (читать, слушать, смотреть) экономические новости о Банке России? Как его деятельность влияет на простых граждан?
3. Как обычно в вашей семье выбирают банк (например, для обмена валюты, оформления кредита или вклада)?
4. Может ли общество сегодня существовать без банков? Почему?

Мария Васильевна. Теперь понятно, как зарабатывает коммерческий банк: на разнице процентов по кредитам и вкладам.

Консультант. Конечно, коммерческие банки оказывают много других финансовых услуг, в том числе и фирмам, но то, о чём вы говорите, тоже есть.

Владимир Михайлович. Но, насколько я знаю, кредитный и дебетовый проценты в значительной степени зависят от инфляции.

Консультант. Да, вы совершенно правы. Инфляция – важный элемент рыночной экономики.

Анна Павловна. Пойдите, я всё же не совсем понимаю, что это такое. Как инфляция влияет на мою жизнь?

Консультант. Инфляция – это долговременное устойчивое повышение общего уровня цен на все товары и услуги внутреннего рынка.

Когда вы делаете вклад в банк, для вас важна не только сумма, которую вы получите от банка в качестве процента, но и сколько реальных товаров и услуг вы сможете на неё купить.

Предположим, банк вам обещает заплатить за пользование вашими деньгами 10% годовых, а инфляция за год составит 7%. Вы делаете вклад на 100 тыс. руб. Чему будет равен ваш реальный доход? В нашем случае реальная ставка процента по вкладу составит 3%, а реальный доход будет равен не 10 тыс. руб., как было бы при отсутствии инфляции, а всего 3 тыс. руб.:

$$100\ 000 \cdot 10\% = 10\ 000 \text{ (руб.)};$$

$$100\ 000 \cdot 3\% = 3000 \text{ (руб.)}.$$

То есть инфляция «портит» деньги, и через год на сумму 110 тыс. руб. (которую вернёт вам банк) вы сможете купить меньше, чем год назад.

Нужно учитывать инфляцию и тогда, когда вы берёте кредит. Например, если вы взяли кредит под 20% годовых, а инфляция составляет 5% в год, то реальная ставка будет 15% годовых, а это всё-таки существенная разница в деньгах. А если инфляция более высокая, к примеру 15–16%, то кредит будет ещё более выгодным, так как реальная ставка процента по кредиту будет существенно ниже.

Вывод: чтобы принимать решения о вкладах и кредитах, нужно понимать, какая экономическая ситуация складывается на данный момент (и какой прогноз), в частности, учитывать инфляцию, то есть рассчитывать именно реальный процент.

Анна Павловна. Теперь понятно. Нужно быть в курсе экономических событий!

ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 1. Выберите наиболее надёжный банк в вашем городе, в который вы могли бы вложить ваши деньги. При выборе следуйте практическому совету № 1, последовательно выполняя все шаги.

Практический совет № 1 ВЫБИРАЕМ НАДЁЖНЫЙ БАНК

Консультант. Банк должен быть надёжным. Он должен предоставлять интересующие вас услуги, иметь достаточно широкий набор вкладов с транспарентным (прозрачным, ясным) описанием их условий. Разумеется, вклады в банке должны быть застрахованы в системе обязательного страхования вкладов.

ШАГ 1

Проверить, является ли интересующая вас организация банком и какие типы операций она может осуществлять.

КАК?

Зайти на сайт Банка России (www.cbr.ru) и в разделе «Информация по кредитным организациям» найти «Справочник по кредитным организациям».

Комментарии консультанта

Каждый коммерческий банк должен иметь лицензию Банка России. Только в этом случае организация может считаться банком. Коммерческий банк, имеющий такую лицензию, будет указан в «Справочнике по кредитным организациям» на сайте Банка России. Если организации в справочнике нет, то она не имеет права заниматься банковской деятельностью, даже если и называет себя банком, кредитным союзом или финансовой компанией. С таким «банком» лучше дела не иметь.

ШАГ 2

Определить рейтинг финансовой устойчивости.

КАК?

Зайти на сайты рейтинговых и аналитических агентств (Аналитическое кредитное рейтинговое агентство, Национальное рейтинговое агентство, «РосБизнесКонсалтинг», «Эксперт РА»).

Комментарии консультанта

Самостоятельно все основные параметры банка оценить очень сложно. Поэтому возможно использовать обобщённую информацию о банках, предоставляемую независимыми рейтинговыми компаниями. Рейтинг «А» означает высокую финансовую устойчивость и хорошие финансовые показатели, рейтинг «В» – средний уровень финансовых показателей, рейтинг «С» означает низкий уровень финансовой устойчивости.

ШАГ 3

Изучить сам банк и предоставляемые им услуги. КАК?

Зайти на сайт Банка России, сайт самого банка и прийти в отделение банка и поговорить с менеджерами.

Комментарии консультанта

Обратите внимание на основные финансовые показатели банка.

1. Последние данные о балансе каждого банка содержатся на сайте Банка России в том же «Справочнике по кредитным организациям». Посмотрите на итоговые строки отчёта о прибылях и убытках интересующего вас банка. Как минимум прибыль банка после налогообложения, показанная в этом отчёте, должна быть положительной, убытков быть не должно.

2. Другим важнейшим финансовым показателем банка является размер вкладов и выданных кредитов. Эти данные можно найти в годовой отчётности интересующего вас банка, а также на сайте Банка России. Если размер вкладов и кредитов растёт, клиентская база банка укрепляется, люди и организации доверяют ему деньги и готовы брать кредиты.

3. Определите компетентность банка в необходимой вам банковской услуге. Одни банки имеют хорошую репутацию в расчётно-кассовом обслуживании населения, другие – в ипотеке, третьи – в операциях с банковскими картами, четвёртые – в автокредите, пятые – в открытии счетов за рубежом и пр. Только самые крупные и наиболее стабильные банки предоставляют весь спектр услуг на одинаково высоком уровне.

Проанализируйте собранную информацию и сделайте правильный выбор.

Задание 2. Изучите данные таблицы 1 и ответьте на вопросы.

Таблица 1

**Динамика количества банков и изменения их активов
(на начало года)**

Годы	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Количество кредитных организаций в банковском секторе	923	834	733	607	561	484
Активы, млрд руб.	57 423	77 653	83 000	77 020	85 191	94 083

Источник: ЦБ РФ

Вопросы

1. Какова основная тенденция изменения количества кредитных организаций в банковском секторе?
2. Как можно объяснить такие изменения?
3. Как скажется эта тенденция на жизни пользователей финансовых услуг?
4. Какова основная тенденция изменения размера активов кредитных организаций в банковском секторе? О чём это говорит?

ГЛАВА 2

КАКИЕ БЫВАЮТ
БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ
И КАКОВЫ ИХ УСЛОВИЯ

Консультант. Давайте смоделируем несколько ситуаций, которые часто возникают в нашей жизни.

Ситуация 1. Вы хотите отправиться в заграничное путешествие и для этого весь год копите деньги.

Ситуация 2. Ваш ребёнок через два года будет поступать в университет, и вы откладываете деньги для того, чтобы оплачивать его учёбу.

Ситуация 3. Вы хотите купить автомобиль, но не хотите брать кредит на полную стоимость или вообще не хотите покупать в долг, поэтому копите.

Ситуация 4. Ваш взрослый ребёнок скоро вступит в брак, и вы хотите сделать достойный подарок, поэтому откладываете деньги.

Если деньги для решения описанных выше финансовых задач хранить дома или даже на зарплатной карте (дебетовой карте), то инфляция их «подпортит», то есть обесценит!

Анна Павловна. И что же делать?

Виктор Петрович. Отдать деньги на хранение банку и заработать на вкладе или хотя бы сберечь их от инфляции!

Консультант. Да, действительно, это хорошее решение!

Мария Васильевна. Сегодня множество банков предлагает разнообразие вкладов. Красивая реклама с любимыми актёрами убеждает нас взять свои деньги и пойти в банк! Но как же разобраться в таком обилии предложений и найти наиболее подходящий для себя вариант?

Консультант. Не будем спешить, а последовательно разберёмся сначала с тем, как работает вклад, а затем и с тем, как следует подбирать наиболее подходящий вариант. В материалах для учащихся дана подробная информация по интересующему нас вопросу. Давайте вместе с детьми прочитаем её и попытаемся понять, как именно устроены вклады и всё, что с ними связано (глава 2 материалов для учащихся).

Владимир Михайлович. Я тут на сайте Банка России наткнулся на интересные данные по обсуждаемой теме (таблица 2). Уважаемый Евгений, прокомментируйте их, пожалуйста.

Таблица 2

**Структура вкладов физических лиц
по срокам привлечения (млрд руб.)**

Годы	Срок				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет
2011	6,4	97,8	248,5	1007,0	4381,7
2015	29,2	519,0	864,7	2430,9	6359,0
2017	53,2	425,8	1785,8	5341,7	6597,1
2018	55,8	285,0	4169,5	4498,0	6404,7

Источник: ЦБ РФ

Консультант. Во-первых, мы видим, что и восемь лет, и два года назад вклады на длительный срок были более востребованы, чем на месяц или на полгода, поскольку по «длинным» вкладам банки предлагают самые выгодные ставки. Также мы видим, что по сравнению с ранними периодами увеличилась доля вкладов со сроком

до одного года. Это можно объяснить тем, что люди стали чаще интересоваться финансовой ситуацией в стране, они чувствуют себя менее уверенно, чем раньше.

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Какое понятие («депозит», «вклад», «счёт») является самым широким? Как соотносятся все эти понятия?
2. Какие условия вклада вы (и ваш ребёнок) считаете наиболее важными для принятия решения о вкладе? Выделите 3–4 условия и объясните свой выбор.
3. Предположим, что ваша семья ежедневно расплачивается за покупки и услуги с помощью карты. Какой вклад вам необходимо открыть – срочный или до востребования?
4. Если вы накопили деньги для обучения своих детей в университете и хотели бы их сохранить, то какой вклад целесообразнее выбрать – накопительный или сберегательный? Своё решение поясните.

Консультант. Но только обсудить базовые понятия недостаточно для того, чтобы выбрать вклад, удовлетворяющий вашим критериям!

Анна Павловна. Что же для этого нужно сделать?

Консультант. Потренироваться!

ЗАДАНИЕ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 3. Сравните условия однотипных банковских вкладов, предлагаемых несколькими надёжными банками. Для этого необходимо использовать данные, полученные для задания 1 (выбор надёжного банка), и заполнить таблицу 3. Остановите свой выбор на вкладе одного банка, который по результатам сравнения для вас окажется наиболее подходящим. Для удобства сравнения будем считать, что сумма вклада составляет 200 тыс. руб. Доходность по вкладу не обязательно считать самым – на сайте почти каждого банка есть онлайн-калькуляторы. Чтобы произвести расчёт, введите в поля калькулятора размер вклада и срок.

Таблица 3

Сравнение условий вкладов

Название вклада	Банк 1	Банк 2	Банк 3	Банк 4	Банк 5	Банк 6
Условия вклада	Вклад <i>N</i>	Вклад <i>M</i>	Вклад <i>C</i>	Вклад <i>D</i>	Вклад <i>L</i>	Вклад <i>K</i>
Доходность вклада на сумму 200 тыс. руб. сроком на 2 года						
Возможность пополнения						
Возможность частичного снятия						
Периодичность выплаты процентов (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно, за весь срок)						
Капитализация процента						
Условия пролонгации						
Качество обслуживания (по отзывам, от 5 до 0)						
Наличие привилегий при обслуживании в будущем						

ОТ ЧЕГО ЗАВИСЯТ СТАВКИ ПО ВКЛАДАМ

3

ГЛАВА

Анна Павловна. Недавно я встретила рекламу вклада, в которой говорилось о капитализации. Я, честно говоря, не очень поняла, в чём разница между вкладами с капитализацией процентов и без капитализации.

Виктор Петрович. А я знаю, что с ежемесячной капитализацией вклад наиболее выгодный, но не понимаю, что это такое... Не могли бы вы нам пояснить?

Консультант. Да, это очень важный вопрос. Но он является частью более широкого вопроса: как рассчитывать доходность вкладов, особенно если банки обещают различные проценты на различные сроки? Например, один банк предлагает вам вклад под 10% годовых, другой – под 1% в месяц, а третий банк – под 0,8% в месяц с капитализацией процентов. Как определить самый доходный вклад и что означает капитализация процентов? Давайте разбираться. Вы открываете вклад в банке на определённый срок. В зависимости от условий договора банк будет начислять проценты на сумму вашего вклада по истечении каждого месяца, квартала, полугодия или года отдельно от суммы

вклада. В случае вклада без капитализации эти проценты выплачиваются вкладчику. Если же у вас вклад с капитализацией, то банк добавляет начисленные проценты к основной сумме вклада и за следующий период проценты начисляются уже на эту новую (возросшую) сумму.

Владимир Михайлович. Действительно, не всё так просто!

Консультант. Но и не сложно. В материалах для учащихся (глава 3) подробно обо всём рассказано. Давайте вместе с детьми изучим эту интересную тему, а также обсудим несколько вопросов.

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Что такое процентная ставка?
2. Как рассчитывается эффективная процентная ставка и зачем нужно знать её размер?
3. В чём отличие простого и сложного процента?
4. Почему при одинаковой процентной ставке наиболее выгодным вкладом является вклад с ежемесячной капитализацией?

ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 4. Ваша семья хотела бы сделать вклад в банк и даже определилась с наиболее надёжным банком. Вы хотели бы вложить 200 тыс. руб. на год. Когда вы пришли в банк, то консультант вам предложил устраивающий вас вклад под 10% годовых. Какую сумму вы получите по истечении срока вклада? Сколько реально вы сможете заработать на вкладе, если прогнозируемая инфляция на следующий год составляет примерно 4%? Как вы оцениваете выгодность такого вклада в современных условиях?

Задание 5. Вы решили сделать вклад на сумму 50 тыс. руб., отложить деньги на летний отдых. Вместе с ребёнком вы отобрали несколько надёжных банков. Три из них предлагают вам следующие условия.

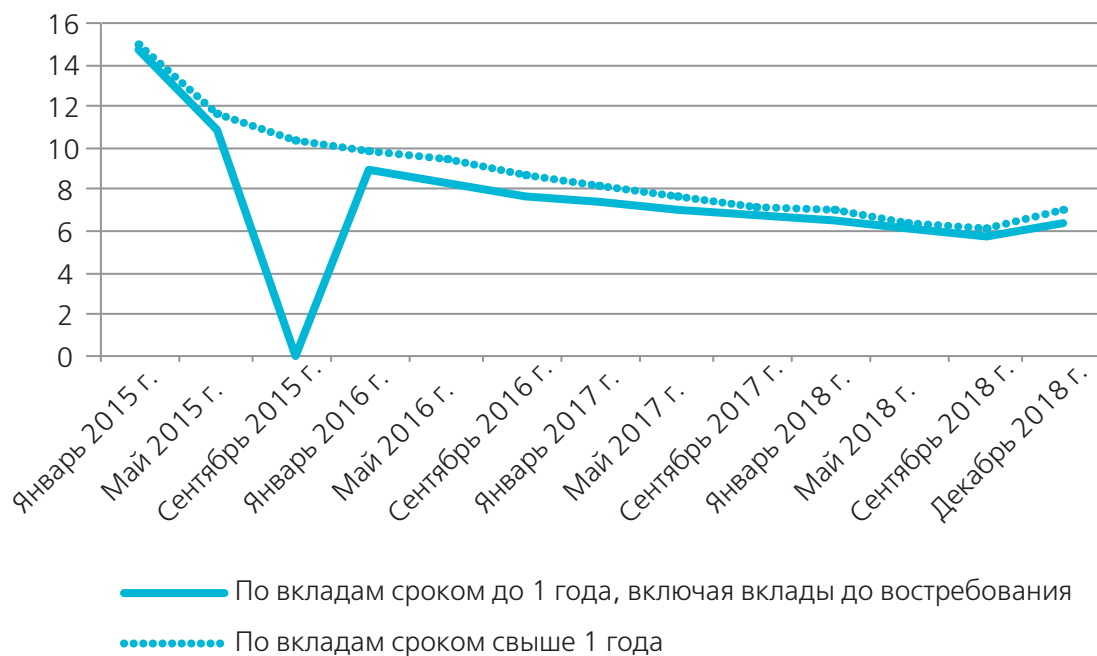
Банк А: 10% годовых, без капитализации.

Банк В: 8% годовых с ежеквартальной капитализацией.

Банк С: 0,9% в месяц без капитализации.

Какой вариант для вашей семьи будет наиболее подходящим и почему?

Задание 6. Изучите данные графика (рис. 2) и ответьте на вопросы.



Источник: ЦБ РФ

Рис. 2. Средневзвешенные процентные ставки по депозитным операциям физических лиц

Вопросы

1. Какова основная тенденция изменения процентных ставок по вкладам?
2. Чем можно объяснить эти изменения?
3. Как такие изменения сказываются на нас как на вкладчиках?

КАК ВЫБРАТЬ ВКЛАД И ОФОРМИТЬ ДОКУМЕНТЫ

ГЛАВА

4

Владимир Михайлович. В ходе нашего обсуждения мы узнали, как выбирать надёжный банк, какие бывают вклады и как рассчитывать их доходность. Но как же выбрать тот вклад, который нужен именно нашей семье для решения нашей финансовой задачи?

Мария Васильевна. Да, например, я хочу накопить на путешествие в Австралию – давно мечтаю!

Анна Павловна. А мне нужно отложить накопленную сумму, чтобы потом использовать её для покупки автомобиля.

Виктор Петрович. А я хотел бы сделать вклад, чтобы было удобно расплачиваться за границей.

Консультант. Действительно, сейчас банки предлагают огромное количество вкладов с разными названиями и характеристиками, создавая тем самым видимость уникальности каждого предложения. Для непосвящённого человека это существенно затрудняет сравнение вариантов вклада. Но вы уже познакомились со вкладами поближе, и теперь мы можем обсуждать общий алгоритм выбора вклада.

Практический совет № 2 КАК ВЫБРАТЬ НАИБОЛЕЕ ПОДХОДЯЩИЙ ВКЛАД

ШАГ 1

Определить цель вклада и соответствующий этой цели тип вклада.

Счёт для регулярных платежей и ежедневного использования	Расчётные операции в разных валютах	Накопление на большую покупку (возможность пополнять в течение срока вклада)	Получение гарантированного максимального дохода
↓	↓	↓	↓
Расчётный вклад	Универсальный вклад	Накопительный вклад	Сберегательный вклад

Комментарии консультанта

Для того чтобы разобраться в том, что общего и в чём отличие между всеми видами вкладов, необходимо изучить рисунок 4, таблицы 1 и 2, представленные в материалах для учащихся.

Разумеется, существует масса промежуточных вариантов вкладов, которые сочетают отдельные параметры этих основных видов вкладов. Это, например, универсальные и управляющие вклады, сберегательные счета. По таким вкладам можно одновременно осуществлять платежи, накапливать сбережения и получать доход. Поэтому вы выбираете подходящий именно вам вклад в зависимости от ваших целей.

ШАГ 2

Определить конкретные вклады, которые подлежат сравнению.

КАК?

Зайти на сайты банков, выбранных вами как надёжные, и выписать условия, которые предлагаются банком по интересующим вас вкладам.

Комментарий консультанта

Чтобы в дальнейшем было удобно сравнивать, возьмите 5–6 вариантов, так как из меньшего количества выбрать всё-таки легче, чем из 10–15 предложений.

ШАГ 3

Рассчитать доходность по предлагаемым вкладам.

КАК?

Заполнить таблицу по доходности вкладов, предлагаемых разными банками.

	Банк А	Банк В	Банк С	Банк D
Доход- ность по вкладу в расчё- те за год				

Комментарий консультанта

Многие банки предлагают вкладчику выбрать между вкладами без капитализации процента или с капитализацией процента. На сайтах банков может быть размещён калькулятор, который позволит автоматически рассчитать доход и эффективную процентную ставку для каждого вида вклада.

Заполнив таблицу, вы сразу увидите, какой именно вклад и в каком банке обеспечивает самую высокую доходность. Но доходность – не единственный критерий. Мы можем говорить и о качестве обслуживания, а также о дополнительных услугах, например таких, как предоставление клиентам банка льготных кредитов. Сегодня вы делаете вклад в банк, а завтра вам могут понадобиться деньги на покупку автомобиля или путёвки на отдых. Поэтому необходимо учесть и другие критерии выбора.

ШАГ 4

Оценить дополнительные условия по вкладам.

КАК?

Заполнить таблицу 3 «Сравнение условий вкладов» (с. 23).

Комментарий консультанта

Для многих вкладчиков важны не только доходность, но и возможность пополнять и частично снимать основную сумму и проценты. О качестве обслуживания мы можем получить информацию в Интернете: на многих сайтах публикуются «живые» отзывы.

Они, конечно, субъективны, но в комплексе могут дать общую картину качества обслуживания. О дополнительных условиях также можно узнать на сайтах банков.

ШАГ 5

Выбрать вклад и подписать договор.

КАК?

1. Взять с собой деньги и паспорт и пойти в отделение выбранного вами банка.
2. Объяснить менеджеру, какой именно вклад вы хотели бы сделать.
3. Сравнить условия по вкладу, предлагаемому менеджером, и условия, заявленные на сайте банка (или в рекламе).
4. Внимательно прочитать договор вклада. Если всё, что заявлено устно, соответствует тому, что написано, и вы понимаете все условия договора, то нужно подписать договор и внести деньги.
5. Забрать договор и документ, подтверждающий внесение вами денег.

Комментарий консультанта

Договор о вкладе должен быть составлен в письменной форме и оформлен двух экземплярах: один остаётся в банке, а второй выдаётся вам на руки. Обязательно проверьте правильность написания вашей фамилии, имени и отчества, паспортных данных и других реквизитов. При несоблюдении банком своих обязательств вкладчик может требовать немедленного возврата вклада. Особенно при невыполнении банком обязанностей по обеспечению возврата вклада, а также при утрате обеспечения вкладчик может потребовать от банка немедленного возврата суммы вклада, уплаты процентов и возмещения причинённых убытков. Банк обязан выдать сумму вклада или её часть по первому требованию вкладчика. Правда, если вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу обычно выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования.

ЗАДАНИЕ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 7. Определите, какой вклад вам нужен в различных жизненных ситуациях.

- А. Накопить на обучение, которое предполагается начать через три года.
- Б. Отложить большую премию папы на будущее строительство дачи.
- В. Открыть вклад, чтобы накопить деньги для вашей летней поездки на стажировку во Францию.

Выполните задание, следуя алгоритму практического совета № 2. В ходе работы над заданием можно разделить выполнение операций между членами семьи. Например, родители изучают информацию о банке на сайте Банка России, ребёнок ищет её на сайте рейтинговых агентств и т. д.



ЧТО ТАКОЕ КРЕДИТ И КАК ОЦЕНИТЬ ЕГО УСЛОВИЯ

5

ГЛАВА

Консультант. Давайте представим ситуации, в которых каждый из нас оказывался или может оказаться.

Ситуация 1. Вы переехали в новую квартиру и хотите купить новую мебель, но у вас нет денег в наличии, так как всё потратили на переезд.

Ситуация 2. Вы хотите купить автомобиль за 800 тыс. руб., а накопили на сегодняшний день только 300 тыс. руб.

Ситуация 3. Вам срочно нужно получить дополнительное образование по профессии, но в вашем бюджете именно сейчас на его оплату денег нет.

Ситуация 4. Вы давно мечтали купить дачу за городом. Вам предложили очень хороший вариант, но нужно покупать именно сейчас, а у вас в наличии только половина необходимой суммы.

Мария Васильевна. Да, действительно, с подобными ситуациями мы сталкиваемся довольно часто.

Консультант. Можно пойти в первый попавшийся банк и взять кредит на условиях, которые там будут предложены. Но вряд ли это будет самым лучшим вариантом решения вашей проблемы. Мы знаем множество примеров, когда люди необдуманно брали кредиты, а потом очень долго (и затратно) с ними расплачивались!

Анна Павловна. Что же, теперь и вовсе не брать никаких кредитов, даже если очень нужно?

Консультант. Конечно нет! Если возникла необходимость взять деньги в долг и при этом не стать пожизненным должником, нужно грамотно подойти к этому вопросу!

Грамотно – значит выяснить, что такое кредит, какие виды кредитов бывают, научиться правильно оценивать и сравнивать условия, предлагаемые банками.

Разобраться в этих вопросах вам помогут ваши дети. Прочитайте вместе с ними главу 5 материалов для учащихся и обсудите после прочтения, как можно решить проблемы, обозначенные в начале главы.

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Чем по сути кредит отличается от вклада?
2. Какие условия кредита, на ваш взгляд, являются самыми важными и почему? А какие имеют значение для вашего ребёнка?
3. Для чего необходимо читать кредитный договор, прежде чем его подписывать? На какие положения кредитного договора следует обращать внимание?
4. Как часто семье следует брать кредиты? Для каких покупок кредит необходим, а для каких можно деньги накопить?

Владимир Михайлович. Достаточно интересно... Я несколько раз брал кредит, но, если честно, даже не представлял, как всё это устроено.

Консультант. Но теория – это только полшага к грамотному финансовому поведению. Нам нужно уметь делать выбор наиболее подходящего варианта кредита. Для этого давайте выполним задания вместе с детьми.

ЗАДАНИЕ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 8. Вы уже отобрали несколько надёжных банков. Теперь давайте научимся сравнивать условия однотипных кредитов, предлагаемых различными банками. Для этого необходимо заполнить таблицу 4, используя сайты отобранных банков. Например, рассмотрите

для тренировки потребительский кредит. Какой вариант в результате этого сравнения будет наиболее подходящим для вас?

Таблица 4

Сравнение условий кредита

Одинаковые вид, сумма, срок и валюта кредита			
Условия кредита	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Процентная ставка			
Минимальная сумма			
Максимальная сумма			
Требуемое обеспечение			
Страхование обеспечения			
Комиссии			
Сборы			
Другие платежи			
Льготный период			
Ежемесячный платёж			
Досрочное погашение			
невозможно			
возможно			
Полная стоимость кредита			
Прочие условия кредита			

КАК ПОНЯТЬ, СМОЖЕТЕ ЛИ ВЫ ВЫПЛАТИТЬ КРЕДИТ

ГЛАВА

6

Мария Васильевна. Мне недавно нужны были деньги на покупку нового компьютера, и я решила взять кредит. Мне сказали, что погашение будет дифференцированными платежами. Честно говоря, я не совсем понимаю, что это за платежи и выгодно ли это мне? Что для меня это означает, например, если я захочу досрочно погасить кредит?

Консультант. В данном вопросе опять же следует разбираться с самого начала. Прежде всего необходимо уяснить, что такое процентная ставка по кредиту и в чём разница между аннуитетными и дифференцированными платежами. Для этого давайте вместе с детьми прочитаем главу 6 материалов для учащихся и обсудим несколько вопросов.

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Что помимо уплаты процента по кредиту может входить в полную стоимость кредита?
2. Зачем при заключении договора необходимо заранее знать полную стоимость кредита?
3. Какой платёж вы считаете более удобным – аннуитетный или дифференцированный?

Виктор Петрович. Недавно в почтовом ящике я обнаружил рекламу потребительского кредита под 0,2% в день. Вроде бы это очень мало... Но меня смутило именно то, что это процентная ставка в день, а сколько же получится в год? Как это правильно рассчитать?

Консультант. Давайте рассмотрим сразу несколько вариантов.

Три банка рекламируют потребительский кредит: первый – под 25% годовых, второй – под 2% в месяц и третий – под 0,2% в день. Какая процентная ставка выгоднее для заёмщика?

Для сравнения процентную ставку надо привести к единой базе – выразить в процентах в год.

Первый банк предоставляет кредит под 25% годовых.

Второй – под 24% годовых ($2\% \cdot 12$ месяцев).

Третий – под 73% годовых ($0,2\% \cdot 365$ дней).

Виктор Петрович. Вот это да! Всего 0,2% в день, а получается целых 73%!

Анна Павловна. Теперь я понимаю, как важно быть подкованным в этих вопросах... Теперь меня не проведёшь!

Консультант. Я очень рад, что наши финансовые тренировки идут вам на пользу. С кредитом связаны ещё несколько интересных жизненных ситуаций, в которые может попасть каждый из нас. Вы уже прочитали о них в материалах для учащихся. Теперь давайте потренируемся!

ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 9. Предположим, что совокупный доход вашей семьи – 70 тыс. руб. в месяц, постоянные расходы (оплата коммунальных платежей, детского сада, проезда в транспорте, покупка продуктов питания, одежды и др.) составляют 40 тыс. руб. в месяц. Какой максимальный месячный платёж по кредиту вы можете себе позволить?

Консультант. Как выполнить это задание, покажем на примере. Предположим, что доход семьи составляет 60 тыс. руб., а постоянные расходы – 30 тыс. руб.

Методы расчёта зависят от оценки каждым конкретным банком рисков и могут несколько различаться от банка к банку, но общий подход следующий.

Метод первый

1. Рассчитаем свой чистый располагаемый доход как среднемесячные доходы минус расходы. В данном случае чистый располагаемый доход в месяц составляет:

$$60 - 30 = 30 \text{ (тыс. руб.)}.$$

2. Возьмём 50% чистого располагаемого дохода, поскольку банки считают, что не более половины располагаемого дохода в месяц может идти на обслуживание долга:

$$30 : 2 = 15 \text{ (тыс. руб.)}.$$

Ответ. Ваша семья может позволить максимальный месячный платёж по кредиту не более 15 тыс. руб. в месяц.

Метод второй

Существует более приближительная форма расчёта – взять треть суммы полных доходов в месяц:

$$60 : 3 = 20 \text{ (тыс. руб.)}.$$

Ответ. Максимальный месячный платёж по кредиту составляет 20 тыс. руб. в месяц.

А теперь выполните задание 9 сами.

Задание 10. Практическая ситуация: совокупный доход вашей семьи составляет 74 тыс. руб. в месяц, постоянные расходы – 40 тыс. руб. в месяц. Какой максимальный размер кредита на 1 год вы можете взять, если процентная ставка по кредиту составляет 22% годовых?

Консультант. Решение покажем для следующих условий: доход составляет 66 тыс. руб., постоянные расходы – 33 тыс. руб., процентная ставка по кредиту равна 20% годовых.

1. Рассчитаем максимальный ежемесячный платёж:

$$(66 - 33) : 2 = 16,5 \text{ (тыс. руб.)}.$$

Обратите внимание, что этот платёж включает выплату основной суммы кредита, процентов и всех остальных относящихся к кредиту платежей.

2. Умножим ежемесячный платёж на количество месяцев кредита, например на 12 месяцев при кредите на год:

$$16,5 \cdot 12 = 198 \text{ (тыс. руб.)}.$$

3. Рассчитаем сумму кредита при 20% годовых. Для этого решим уравнение, обозначив сумму кредита как x :

$$x + 0,2x = 198$$

$$x = 165$$

Ответ. Максимальный размер кредита на 1 год – 165 тыс. руб.

А теперь выполните задание 10 сами.

Владимир Михайлович. А есть ли алгоритм для выбора кредита?

Консультант. Да, и сейчас мы его обсудим.

Практический совет № 3 КАК ВЫБРАТЬ КРЕДИТ

ШАГ 1

Определить цель кредита и соответствующий ей вид кредита.

Для текущих нужд	Для оплаты образования	Для приобретения автомобиля	Для приобретения жилья
↓	↓	↓	↓
Потребительский кредит	Образовательный кредит	Автокредит	Ипотечный кредит

Комментарий консультанта

Сначала необходимо определиться с целью кредита, затем искать сам кредит.

Рассматривайте кредит на сумму, примерно совпадающую с предполагаемыми затратами. Если интересующий вас набор мебели стоит 150 тыс. руб., не следует рассматривать потребительский кредит на бóльшую сумму.

Берите кредит в той валюте, которая вам потребуется для оплаты предполагаемых расходов, покупок или инвестиций. Это устранил риск изменения курса валюты. Например, для ремонта квартиры в Москве нужны рубли, для покупки автомобиля в Германии – евро, а для оплаты образования в американском колледже – доллары.

ШАГ 2

Сравнить условия интересующего вас кредита в нескольких банках.

КАК?

Заполнить таблицу 4 «Сравнение условий кредита» (с. 34).

Комментарий консультанта

Как и в случае с вкладами, сравнивать нужно только сравнимые величины, а именно: кредит должен быть одного вида, на одинаковый срок, его сумма должна быть одинаковой и в одной и той же валюте. Например, имеет смысл сравнивать условия автомобильного кредита в разных банках в рублях на сумму в 500 тыс. руб. сроком на 3 года. Но не имеет смысла сравнивать условия потребительского кредита на сумму 5 тыс. долл. на один год с кредитом на ту же сумму на 3 года. Также неправильно сравнивать условия автомобильного и потребительского кредитов, даже если их сумма, срок и валюта одинаковы. Это разные кредитные продукты.

ШАГ 3

Выбрать наиболее подходящий кредит на основе анализа условий предлагаемых кредитов.

Комментарий консультанта

После того как вы заполните таблицу, её данные необходимо оценить. Для этого сначала определите, какие параметры кредита для вас наиболее значимы, нужно ли иметь обеспечение кредита и т. д. Это может быть полная стоимость кредита, и тогда вы будете выбирать самый дешёвый кредит. Сравнивать нужно именно по самым важным для вас параметрам. Если они одинаковы у нескольких банков, следует сравнить менее значимые для вас параметры и на основе комплексной оценки принять окончательное решение.

ШАГ 4

Оформить кредитный договор и получить кредит. КАК?

1. Провести переговоры с банком.
2. Заполнить заявление на кредит.
3. Предоставить необходимые документы.
4. Внимательно прочитать кредитный договор, уточнить все непонятные моменты у менеджера.
5. Подписать кредитный договор.
6. Получить деньги.
7. Своевременно вносить платежи по кредиту.

Комментарий консультанта

В любом случае необходимо внимательно изучить кредитный договор, оценить свои возможности по своевременному возврату кредита и уплате всех причитающихся платежей. По кредитному договору заёмщик принимает обязательства по возврату в установленные сроки суммы основного долга и уплате всех причитающихся платежей. В случае неисполнения заёмщиком принятых обязательств банк может обратиться с иском в суд. Общее правило: подписывать кредитный договор, только если его условия понятны, размеры и сроки платежей приемлемы и вы готовы принять на себя все обозначенные в нём обязательства. При высоких процентных ставках брать кредит нужно только в случае крайней необходимости.

Задание 11. Представим, что вашей семье необходимо купить автомобиль, но в наличии у вас имеется только 150 тыс. руб. Выбранный вами автомобиль стоит 750 тыс. руб. Следуя практическому совету № 3, попробуйте решить эту финансовую задачу вместе со своим ребёнком.

ИПОТЕКА: КАК РЕШИТЬ ЖИЛИЩНУЮ ПРОБЛЕМУ И НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ

Виктор Петрович. Покупка квартиры – самое большое капиталовложение большинства из нас в течение всей жизни. На покупку квартиры нужен куда более крупный кредит, чем на ремонт, мебель или даже дорогой автомобиль. Как действовать в случае решения жилищной проблемы, ведь это очень большой риск и большая ответственность?

Консультант. Чтобы решить задачу приобретения собственного жилья, необходимо разобраться, что такое ипотечный кредит. Крайне важно понимать свои права и обязанности по такому кредиту, требования к предоставляемой информации, возможность получить кредит при существующих доходах, максимально возможные платежи по обслуживанию кредита и способы выбора наиболее оптимального ипотечного кредита.

Владимир Михайлович. Что такое ипотека? Какие требования предъявляют банки к желающим приобрести жильё в ипотеку? Как рассчитать размер ипотечного кредита и оценить, могу ли я на него претендовать?

Консультант. Снова у нас возникает необходимость узнать, как устроен этот элемент финансовой сферы. Давайте прочитаем вместе с детьми главу 7 материалов для учащихся и обсудим, что же такое ипотека.

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Чем ипотечный кредит отличается от потребительского?
2. Какие из условий при выборе ипотечного кредита являются, по вашему мнению, наиболее важными?
3. Почему ипотечный кредит – достаточно рискованный банковский продукт? Почему принятие решения об ипотеке требует взвешенного подхода?
4. Для чего нужна страховка в случае оформления ипотечного кредита?

Владимир Михайлович. А какие документы нужны для получения ипотечного кредита?

Консультант. Ипотека – это большой и долгосрочный кредит. Поэтому банки пристально оценивают кредитоспособность заёмщика и тщательно изучают залоговый объект. К этому надо быть готовым. Также вы должны быть в состоянии подтвердить документами всю сообщаемую информацию. Рассмотрим, какие документы требуются для получения ипотечного кредита. Следует иметь в виду, что в разных банках действуют различные правила, поэтому в каждом конкретном случае этот список необходимо уточнять.

1. Заявление-анкета, заполняемая заёмщиком, содержащая следующие сведения.

- Цель кредита: приобретение готового объекта недвижимости (квартиры, дома, дачи, гаража, машино-места), приобретение строящегося жилья, строительство жилого дома.
- Данные о запрашиваемом кредите: сумма, срок погашения, предполагаемая стоимость приобретаемого готового или строящегося жилья, размер первоначального взноса.
- Персональные данные: паспортные данные, адрес постоянной регистрации, семейное положение, наличие загранпаспорта.

- Источники доходов: постоянное место работы, тип трудового контракта, должность, стаж, сфера деятельности предприятия.
- Собственность заёмщика: квартира, дом, гараж, земельный участок, транспортное средство, акции.
- Доходы и расходы: среднемесячная зарплата и дополнительные доходы; среднемесячные расходы (доля в расходах семьи).
- Долговые обязательства: другие кредиты (ипотечные, потребительские, автомобильные, по кредитной карте и пр.).

2. Паспорт заёмщика.

3. Документы, подтверждающие финансовое состояние и трудовую деятельность заёмщика.

- Для работающих людей – справка с основного места работы по форме 2-НДФЛ за последние 6 месяцев с указанием среднемесячного дохода и удержаний за последние 6 месяцев.
- Для пенсионеров – справка о размере назначенной пенсии.
- Для предпринимателей – налоговая декларация, документ, подтверждающий регистрацию физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.
- Заверенная копия трудовой книжки.
- Для арендодателей – договор о сдаче в аренду жилого помещения.

Банк может запросить дополнительную информацию о финансовом положении заёмщика. Это могут быть документы, подтверждающие наличие недвижимости, дорогостоящего имущества, ценных бумаг, выписки с банковских счетов и т. п.

4. Документы, информирующие об объекте ипотеки.

- Договор купли-продажи объекта недвижимости.
- Регистрация права собственности продавца на объект недвижимости.
- Оценка стоимости объекта недвижимости.

5. Документы, касающиеся информации о первоначальном взносе.

- Выписка об остатке денежных средств на счёте или вкладе.
- Документ, подтверждающий оплату первоначального взноса.

- Документ, подтверждающий право получения бюджетных средств, выделенных на оплату части объекта недвижимости.
- Документ, подтверждающий стоимость объекта недвижимости, доход от продажи которого будет использоваться при покупке нового объекта.

Анна Павловна. Как же банк поймёт, сможет ли заёмщик вернуть кредит?

Консультант. Каждый банк, перед тем как выдать крупный кредит, особенно ипотечный, осуществляет оценку платёжеспособности заёмщика. **Платёжеспособность** – способность заёмщика своевременно и полностью оплачивать свои финансовые обязательства за счёт собственных средств.

К оценке платёжеспособности заёмщиков по ипотеке банки подходят особенно внимательно и предъявляют более высокие требования, чем к заёмщикам по потребительским кредитам, поскольку невозврат такого крупного и долгосрочного кредита или задержки регулярных платежей представляют большой риск для «здоровья» самого банка. Каждый банк управляет рисками по-своему и имеет собственную систему анализа данных о платёжеспособности заёмщика.

Основных способов оценки три (см. рис. 3 на с. 45).

Анна Павловна. Если наша семья хочет купить квартиру за 4 млн руб. и у нас накоплен 1 млн руб., какой размер ипотечного кредита нам нужен?

Консультант. По вашей ипотеке дополнительные расходы составят примерно 200 тыс. руб. Следовательно, $4 \text{ млн} + 0,2 \text{ млн} - 1 \text{ млн} = 3,2 \text{ млн}$.

Однако потребность в кредите не означает, что банк его выдаст на полную сумму. Перед тем как вступать в переговоры о покупке жилья и кредите, важно оценить, на какой размер ипотечного кредита можно претендовать.

Владимир Михайлович. А как это сделать?

Консультант. Представим, что вы имеете доход 50 тыс. руб. и ваша супруга зарабатывает 60 тыс. руб. Процентная ставка по ипотечному кредиту 12,5%. Учитывая ваш возраст, вам дадут кредит, скорее все-

Оценка уровня доходов



- Расчёт коэффициентов надёжности заёмщика
- Платёж/доход: платежи по ипотеке не могут превышать 40% дохода
- Расходы/доход: обязательные расходы заёмщика не могут составлять более 60% его доходов
- Кредит/зalog: сумма кредита не может превышать 90% цены залога

Анализ кредитной истории



- История получения и возврата кредитов заёмщика в прошлом
- Использование баз данных бюро кредитных историй – коммерческих организаций, собирающих информацию о финансовой дисциплине заёмщиков
- Перечень бюро кредитных историй размещён на сайте ЦБ России (www.crb.ru)

Оценка залогового обеспечения



- Определённая оценщиком залоговая цена недвижимости будет минимум на 10% ниже её рыночной цены
- Банк не выдаст ипотечный кредит на сумму, превышающую залоговую цену недвижимости

Рис. 3. Способы оценки платёжеспособности заёмщика ипотеки

го, на 10 лет. Банки считают ежемесячные платежи как 40% общего дохода семьи, то есть в нашем случае – 44 тыс. руб. Но кроме подтверждённых доходов у вас должны быть средства на первоначальный взнос, который должен составлять не менее 10–15% от стоимости жилья. Давайте зайдём на сайт одного из банков и найдём там кредитный калькулятор. Введём наши параметры и посмотрим, что он нам выдаст.

Мария Васильевна. А если я хочу купить квартиру более дорогую, а банк мне может выдать кредит только на сумму 3 млн руб., как быть?

Консультант. Здесь есть несколько решений.

1. Найти банк с более низкой ставкой по ипотеке.
2. Провести переговоры с банком об увеличении срока кредита, например до 20 лет.

3. Привлечь созаёмщика или созаёмщиков, например члена семьи, имеющего собственный доход (это могут быть родители, дети, сёстры, братья).

Мария Васильевна. А есть ли общий алгоритм, содержащий советы и полезную информацию по выбору ипотечного кредита?

Консультант. Существует несколько вариантов таких алгоритмов. Обсудим предложенный ниже алгоритм, который содержит общие рекомендации.

Практический совет № 4 КАК ВЫБРАТЬ ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ

ШАГ 1

Определить приоритеты в решении проблемы приобретения жилья.

Найти желаемую квартиру		Найти банк, который предлагает привлекательные условия
В строящемся доме	Готовое жильё	↓
↓	↓	Искать соответствующую квартиру или дом
Искать подходящий банк		

Комментарий консультанта

При покупке квартиры или другой недвижимости используются два основных подхода.

1. Можно сначала найти желаемую квартиру и потом искать банк, который готов помочь вам профинансировать её приобретение.

2. Можно сначала найти банк, который предлагает привлекательные ипотечные программы, и выбрать для покупки квартиры из числа тех, которые банк финансирует с помощью этой программы.

Если какой-либо банк предлагает интересную ипотечную программу, например с минимальным первоначальным взносом или относительно низкой процентной ставкой, то она часто распространяется только на те дома, которые строятся с финансовым участием этого банка. В этом случае заёмщику придётся выбирать квартиры из установленного банком списка.

ШАГ 2

Определить цель ипотечного кредита.

Приобретение готового жилья	Приобретение строящегося жилья	Приобретение жилого дома или загородной недвижимости	Приобретение гаража
-----------------------------	--------------------------------	--	---------------------

Комментарий консультанта

1. Приобретение готового жилья. Готовое жильё может быть новым или вторичным. Приобретённое новое жильё сразу становится собственностью хозяина, который затем передаёт его в качестве залога банку. Поскольку риски банка при этом минимальны (в случае неплатежа он просто заберёт жильё), то и условия такого кредита могут быть довольно мягкими.

2. Приобретение строящегося жилья. Поскольку квартира ещё только строится, она не принадлежит будущему хозяину и банк не может взять её в залог. Поэтому банк потребует у заёмщика иное обеспечение на время строительства. В этом случае банки обычно предоставляют кредиты только на жильё, которое возводится одобренными самим банком застройщиками. Зачастую сам банк вовлечён в кредитование строительства, и застройщик направит будущего хозяина квартиры в определённый банк. Цена кредита во многом зависит от степени вовлечённости банка в финансирование строящегося объекта. Квартира становится обеспечением по кредиту с момента её готовности и перехода во владение хозяина.

3. Приобретение жилого дома или загородной недвижимости.

В этом случае банк потребует в залог оформляемый в кредит жилой дом или иное жилое помещение. На период до оформления в залог кредитуемого жилого дома необходимо будет предоста-

вить иные формы обеспечения. Особенность этого ипотечного кредита заключается в том, что потребуются оформление залога земельного участка или залога права аренды на земельный участок, на котором находится данный дом или загородная недвижимость.

4. Приобретение гаража. Ипотечный кредит предоставляется на приобретение или строительство гаража или машино-места. Обеспечением служит сам гараж или любые другие варианты, приемлемые для данного банка.

ШАГ 3

Провести финансовые расчёты стоимости ипотечного кредита.

КАК?

Зайти на сайты банков в раздел «Кредитный калькулятор» и ввести условия, на которых вы можете взять ипотеку.



Оценить свои доходы и расходы в условиях оплаты ипотечного кредита.



Принять решение о сумме ипотечного кредита.

Комментарий консультанта

Полная стоимость ипотеки не должна превышать возможности вашего бюджета. В самом простом случае месячные платежи не должны превышать 40% ваших доходов. Будьте честны сами с собой при анализе своих доходов. Прежде всего оцените размер зарплаты. Сможете ли вы жить на оставшиеся после уплаты взноса деньги? Существуют ли шансы того, что вы потеряете работу или придётся перейти на нижеоплачиваемую работу? Есть ли планы пополнения семьи, ведь дети потребуют существенных дополнительных расходов? Как со здоровьем – вдруг понадобится большая сумма на лечение?

Также важно не забывать, что с ипотекой связаны большие дополнительные расходы на оформление документов, оплату страховки квартиры и вашей собственной

жизни и здоровья, комиссии за услуги риелтора, платежи нотариусу.

Может потребоваться плата за рассмотрение заявки, за проведение оценки квартиры и пр. Более того, пока ипотека не погашена, хотя квартира и принадлежит хозяину, он не сможет её продать без согласия банка или использовать в качестве обеспечения для получения другого кредита.

ШАГ 4

Сравнить условия интересующего вас ипотечного кредита.

КАК?

Заполнить таблицу 5, используя информацию, размещённую на сайте банков.

Комментарий консультанта

Как и в случае потребительского кредита, сравнивать нужно только сравнимые величины. Ипотечный кредит должен быть одного вида (например, на покупку одной квартиры), на одинаковый срок (например, на 10 лет), его сумма должна быть одинаковой (например, 2,5 млн руб.), в одной и той же валюте (например, в рублях).

ШАГ 5

Выбрать банк и оформить все документы.

КАК?

1. На основе анализа данных таблицы сделать окончательный выбор банка.
2. Написать заявление на ипотечный кредит и предоставить все необходимые документы.

Комментарий консультанта

Следующие простые правила помогут при выборе ипотеки на финальном этапе.

Сумма ипотечного кредита обычно тем больше, чем выше ваш постоянный доход, меньше ваши постоянные расходы, чем длиннее его срок и ниже процентная ставка. Верно и обратное.

Срок ипотеки в числе прочего зависит от вашего возраста. Максимальный срок можно примерно рассчитать как 60 минус ваш возраст. Средний по России срок – 15 лет.

3. Получить положительный ответ от банка.
4. Внимательно изучить все условия кредитного договора.
5. Подписать все необходимые документы.
6. Своевременно вносить плату по кредиту.

Максимальный предлагаемый банками срок обычно составляет 30 лет.

Ставка процента зависит от срока ипотечного кредита, размера первоначального взноса (чем больше первоначальный взнос, тем меньше процентная ставка). Если предлагается процентная ставка в размере от 10 до 15%, ориентируйтесь сразу на верхний предел.

Сумма месячного платежа обычно тем меньше, чем больше ваш первоначальный взнос, ниже процентная ставка и длиннее срок ипотечного кредита.

Сумма переплаты по ипотеке тем больше, чем длиннее срок кредита, выше процентная ставка и меньше первоначальный взнос.

Валюта, в которой вы берёте ипотеку, должна соответствовать валюте, в которой вы получаете основной доход. Если зарплата в рублях, ипотеку желательно брать в рублях.

Таблица 5

Сравнение условий ипотеки

Одинаковые вид, сумма, срок и валюта ипотеки			
Условия ипотеки	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Процентная ставка			
Первоначальный взнос			
Минимальная требуемая сумма			
Максимально возможная сумма			

Окончание табл. 5

Одинаковые вид, сумма, срок и валюта ипотеки			
Условия ипотеки	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Первоначальный взнос			
Требуемое обеспечение			
Страхование обеспечения			
Комиссии			
Сборы			
Другие платежи			
Требования к заёмщику			
Ежемесячный платёж			
Возможность досрочного погашения			
Полная стоимость кредита			
Специальные предложения от банка			
Прочие условия кредита			

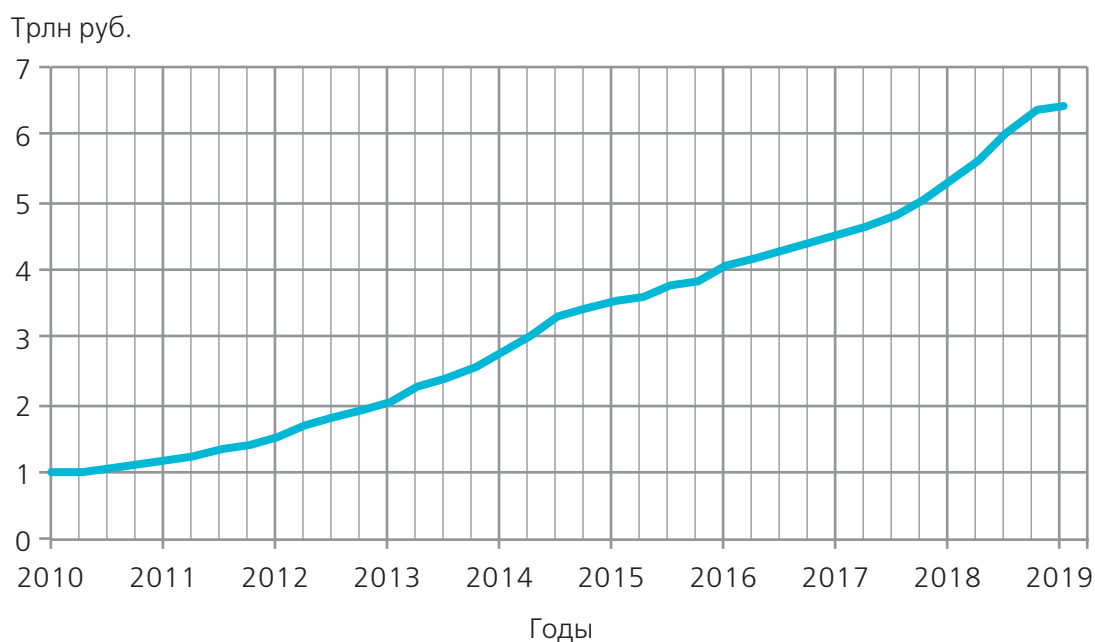
ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 12. Представьте, что в вашей семье встал вопрос о расширении жилплощади. К решению этой проблемы необходимо подходить с умом. Вы организовали семейный совет: что делать, чтобы увеличить свою жилплощадь хотя бы на треть? Используя практический совет № 4 и анализ финансовых условий именно вашей семьи (совокупный доход, расход, количество иждивенцев и др.), разработайте вариант решения этой проблемы.

Задание 13. Изучите график (рис. 4) и ответьте на вопросы.

Вопросы

1. О чём свидетельствуют данные графика? Какова основная тенденция изменения объёма задолженности физических лиц по ипотечному кредитованию за период с 2010 по 2018 г.?



Источник: ЦБ РФ

Рис. 4. Задолженность по ипотечным кредитам

2. Во сколько раз увеличилась задолженность физических лиц по ипотеке с 2010 г.? С чем это может быть связано?
3. Есть ли среди ваших знакомых семьи, имеющие ипотечные кредиты? Имеет ли кто-нибудь из них просроченную задолженность по ипотеке? Почему они оказались в такой ситуации?
4. Как, по вашему мнению, связаны между собой уровень финансовой грамотности граждан и объём просроченной задолженности заёмщиков по ипотечным жилищным кредитам?
5. Какие способы снижения просроченной кредитной задолженности вы можете предложить?

КАК БАНКИ МОГУТ ПОМОЧЬ В ИНВЕСТИРОВАНИИ И УПРАВЛЕНИИ СБЕРЕЖЕНИЯМИ

ГЛАВА

8

Анна Павловна. Все мы сталкиваемся с банками в своей повседневной жизни: одни – периодически, другие – регулярно.

Виктор Петрович. Да, я знаю, что банки предоставляют часть услуг, действительно нам необходимых, а часть – чтобы просто привлечь клиентов.

Консультант. Да, мы все как минимум пользуемся банковскими картами, обмениваем валюту, делаем вклады не только в деньгах, но и в драгоценных металлах, доверяем свои деньги в банковское управление. Но давайте обо всём по порядку: сначала изучим вместе с детьми материал главы 8 и затем обсудим важные практические вопросы.

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Для чего необходимо управлять благосостоянием семьи?
2. Нужно ли заниматься инвестированием семейных сбережений? Как вы считаете, кто именно может помочь вашей семье в инвестировании семейных сбережений?

3. Почему нежелательно хранить все сбережения в одном виде активов (например, только в евро или золоте)?
4. Какими видами банковских карт пользуются члены вашей семьи?
5. Чем опасно для семейного бюджета иметь большое количество кредитных карт?

Мария Васильевна. А какие ещё услуги оказывает банк?

Консультант. Покупка и продажа валюты, денежные переводы, покупка и продажа дорожных чеков. Банки также торгуют драгоценными металлами и их производными – предлагают вложения в обезличенные металлические счета, продают и покупают слитки золота, серебра, платины и палладия, памятные и инвестиционные драгоценные монеты. Для частных лиц банки предоставляют в аренду сейфы для хранения драгоценностей, наличных денег, ценных бумаг, государственных наград и документов. Банки также реализуют лотерейные билеты и выдают выигрыши.

Практически все банки предлагают свои услуги определённым группам клиентов – людям, получающим зарплату на счёт в банке, пенсионерам, молодёжи, так называемым VIP-клиентам, которые вносили большие суммы на депозит в банке или взяли крупные кредиты. Многие банки за дополнительную плату предлагают индивидуальные услуги, например:

- приоритетное обслуживание – возможность без очередей в специально выделенных зонах офиса банка получать профессиональную консультацию по любым продуктам у одного специалиста;
- специализированные банковские продукты;
- выделенную телефонную линию в контактном центре;
- повышенный уровень сервиса и конфиденциальность при проведении деловых переговоров или встреч и пр.

Большинство банков имеют также онлайн-сервис и мобильные приложения для смартфонов и планшетов. Большую часть перечисленных услуг банки предоставляют либо лично клиенту в офисе, либо обезличенно через онлайн-кабинет.

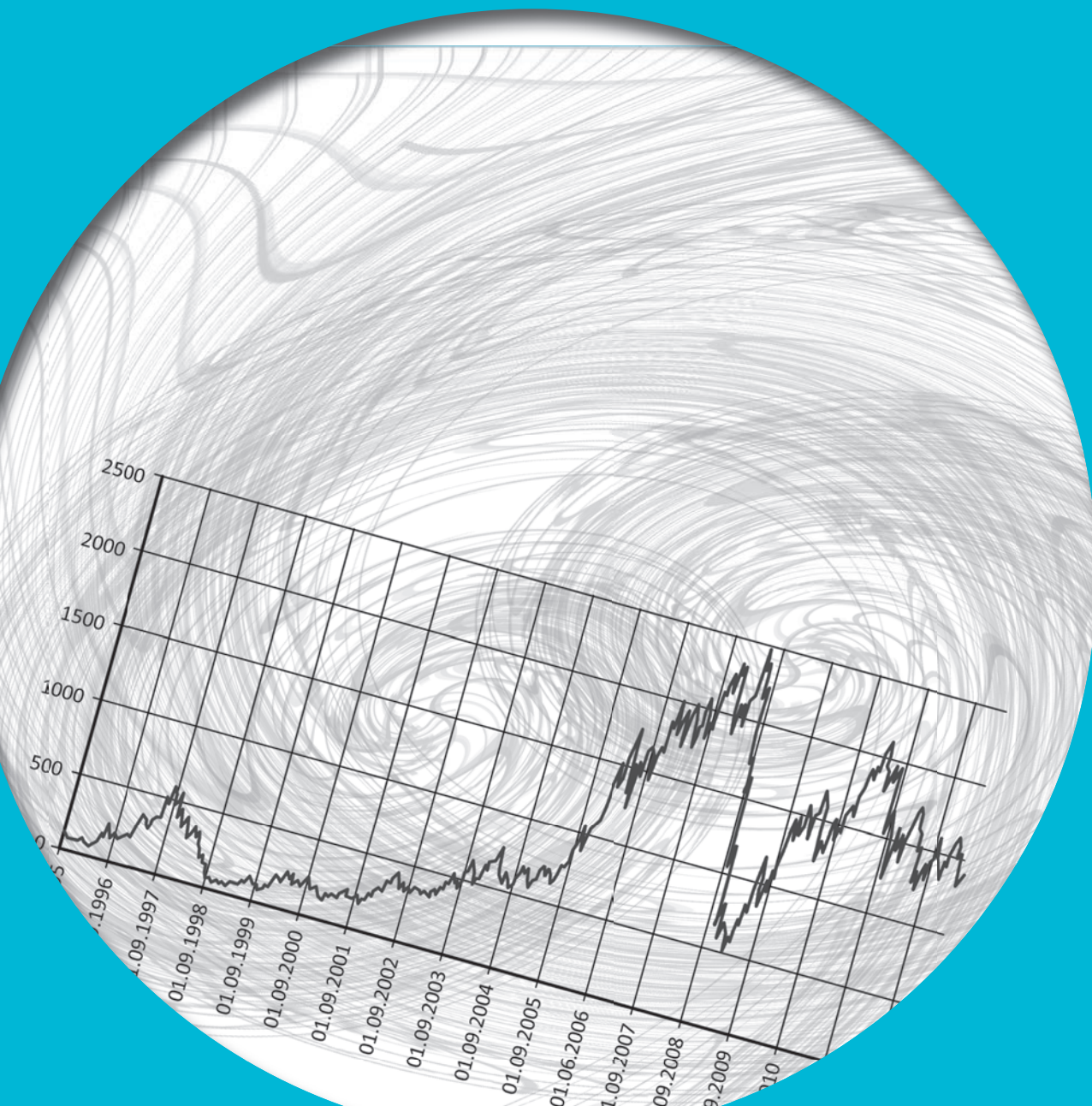
ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 14. Этим летом ваша семья отправится в заграничное путешествие. Карту какого банка вы выберете для того, чтобы расплачиваться во время отдыха? Почему именно такую карту? Какой банк вы выберете? Чтобы сделать свой выбор, используйте алгоритм выбора банковской карты (материалы для учащихся, глава 8).

Задание 15. У вас накопилась сумма 100 тыс. руб. Вы не хотели бы её положить в банк на вклад, а предпочли бы другой способ инвестирования. В одном из банков вам предложили открыть обезличенный металлический счёт в золоте. Вы находитесь в раздумье, стоит ли сейчас вкладывать деньги в золото. С помощью Интернета проанализируйте изменение цен на золото и другие драгоценные металлы за последние месяцы и годы и сделайте вывод о целесообразности такого депозита в современных экономических условиях.

Виктор Петрович. Да, честно говоря, когда разберёшься, всё становится достаточно понятным!

Консультант. Конечно, нужно идти в ногу со временем и сделать так, чтобы банки были нашими помощниками. Главное – не спешить с принятием решений и хорошенько всё обдумать.





МОДУЛЬ

ФОНДОВЫЙ
И ВАЛЮТНЫЙ РЫНКИ:
КАК ИХ ИСПОЛЬЗОВАТЬ
ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ



ЧТО ТАКОЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ И КАКИХ ТИПОВ ОНИ БЫВАЮТ

Анна Павловна. Вы знаете, когда я смотрю экономические новости, то совсем не понимаю, что означают эти «котировки», «голубые фишки», «фьючерсы»...

Виктор Петрович. А я понимаю всё это чисто теоретически, но совсем не знаю, как можно участвовать в деятельности фондового рынка.

Мария Васильевна. Мой знакомый говорит, что неплохо зарабатывает на бирже!

Владимир Михайлович. А я слышал, что ценные бумаги – это очень ненадёжный способ вложения денег! И можно не только не заработать, но и потерять!

Консультант. Действительно, об эффективности инвестирования на фондовом рынке для обычных граждан ведутся постоянные споры, также с фондовым рынком связано много мифов. Чтобы использовать этот финансовый инструмент для решения своих финансовых задач, необходимо понимать, как он работает.

Виктор Петрович. Правильно я понимаю, что фондовый рынок – это такой рынок, где продаются и покупаются ценные бумаги?

Консультант. Да, верно, но на фондовом рынке могут продаваться и другие активы.

Чтобы разобраться, какие существуют виды ценных бумаг, что такое фондовый рынок и как он устроен, вам необходимо вместе с вашими детьми прочитать текст главы 9 в материалах для учащихся.

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Что такое ценная бумага?
2. Что такое эмиссия?
3. В чём разница между акцией и облигацией?
4. Чем определяется курс акций?
5. От чего зависит доходность акций?
6. Какова связь между доходностью ценных бумаг и степенью риска вложения денег в ценные бумаги?

Практический совет № 5 КАК УЗНАТЬ НОМИНАЛЬНУЮ ЦЕНУ АКЦИЙ

Для того чтобы узнать номинальную цену акций, необходимо уставный капитал предприятия разделить на количество выпущенных акций.

Например, уставный капитал ООО «Галактика» составляет 25 млн руб. Количество выпущенных акций – 50 тыс. Какова номинальная цена акции?

Номинальная цена акции:

$$25\,000\,000 : 50\,000 = 500 \text{ (руб.)}.$$

Консультант. Если спрос на ценную бумагу превышает предложение, её курс растёт и может значительно превысить номинальную и эмиссионную цену. Продав ценную бумагу, курс которой вырос, инвестор получает доход – разницу между ценой покупки и ценой продажи. При росте курса акции стоимость выпустившего её предприятия – его рыночная капитализация – также увеличивается. Инвесторы, вложившие деньги в такие ценные бумаги, получают доход.

Однако вполне возможна и обратная ситуация – спрос на ценную бумагу упадёт, и вместе с ним упадёт и её курс. Нередко цена акции оказывается ниже номинальной. В этом случае предприятие, её выпустив-

шее, становится банкротом и закрывается. Акции предприятия-банкрота аннулируются, и вместе с ними пропадают и деньги инвесторов.

Практический совет № 6

КАК УЗНАТЬ КУРС АКЦИЙ, КОТОРЫЕ МЕНЯ ИНТЕРЕСУЮТ

1. Найти в Интернете информационный ресурс по ценным бумагам, например «РБК Quote» (<https://quote.rbc.ru>), «Финам» (www.finam.ru) или сайт Московской биржи (www.moex.com).
2. Выбрать интересующую вас ценную бумагу по названию эмитента (например, «Газпром») по его тикеру (в нашем случае – GAZP), региону регистрации, отрасли деятельности или другому показателю.
3. Выбрать временной интервал изменения курса ценной бумаги – 1 день, 3 дня, 1, 3 или 6 месяцев, 1 год, 3 года или за весь период существования ценной бумаги.
4. Проанализировать динамику цен в разные периоды.

Практический совет № 7

КАК ВЫБРАТЬ ЦЕННУЮ БУМАГУ

ШАГ 1

Выбрать цель инвестирования.

Цели инвестиций в ценные бумаги обычно заключаются в получении дохода в долгосрочной перспективе или получении периодического дохода. Инвестиции в ценные бумаги не предназначены для целей сбережения накоплений. Для этого используются накопительные и сберегательные банковские вклады.

ШАГ 2

Определить сроки инвестирования.

Сроки инвестирования зависят от цели. Если целью является получение долгосрочного дохода, то приемлемый для вас

горизонт инвестирования должен составлять порядка 10 лет. Если в качестве цели ставится получение периодического дохода, то срок инвестирования должен составлять от нескольких месяцев и до нескольких лет.

ШАГ 3

Определить степень риска, на который вы готовы пойти.

Инвестиционные риски зависят от избранной ценной бумаги, общей макроэкономической ситуации, ситуации в отрасли, к которой относится предприятие, выпускающее акции или облигации, от ситуации на самом предприятии, а также от множества конъюнктурных факторов. Все их индивидуальный инвестор просчитать не может. Он должен только решить, какой уровень рисков – высокий, средний или низкий – приемлем для него.

ШАГ 4

Определить размер денежных средств для инвестирования.

Объём инвестиций зависит от ваших финансовых возможностей и других исходных параметров – цели, срока и уровня приемлемого риска. Большие суммы обычно инвестируются с целью получения крупного дохода через много лет (например, с выходом на пенсию) в ценные бумаги с невысоким уровнем рисков. Относительно небольшие суммы, напротив, обычно инвестируются на короткий срок с целью получения быстрого дохода, но в условиях повышенного риска потери части или всей суммы инвестиций.

ШАГ 5

Выбрать вид ценной бумаги для инвестирования.

Если вы не хотите принимать на себя высокий риск, хотите инвестировать на короткий период и не готовы рисковать крупными суммами, выбирайте государственные облигации или облигации крупных компаний. Если вы готовы подвергнуть свои деньги высокому риску потери, но при этом

рассчитываете на удачу и получение большого дохода, выбирайте акции. В принципе акции приемлемы только для долгосрочных инвестиций. Срок инвестиций в акции не может быть меньше 5–10 лет, но желательно увеличить этот срок до 10–15 лет. Однако даже при таком длительном сроке риск потери части денег будет существенным.

ШАГ 6

Выбрать ценную бумагу конкретного эмитента.

Для этого необходимо изучить рейтинги эмитентов ценных бумаг.

Рейтинг эмитентов ценных бумаг – это мнение специалистов рейтингового агентства о способности эмитента (предприятия) своевременно и в полном объёме выполнять свои финансовые обязательства, как текущие, так и возникающие в ходе его деятельности. Рейтинги составляются специализированными рейтинговыми агентствами, консультационными компаниями, исследовательскими центрами по финансовым рынкам. Например, Национальное рейтинговое агентство (www.ra-national.ru), аккредитованное Министерством финансов РФ, периодически публикует рейтинги кредитоспособности предприятий, банков, страховых и управляющих компаний и других эмитентов ценных бумаг, в том числе акций и облигаций. Если предприятие имеет достаточно высокий кредитный рейтинг, это уже является одним из показателей надёжности выпущенных им ценных бумаг.

Консультант. Вот общие советы по инвестированию в ценные бумаги.

- Покупайте ценные бумаги преимущественно на длительный срок. Будьте готовы к тому, что в течение этого срока их цены будут колебаться – расти или падать.
- Оценивайте риски. Инвестируйте в ценные бумаги только те суммы, которые считаете допустимым потерять и которые являются далеко не последними вашими сбережениями.

- Не путайте ценные бумаги с банковским депозитом. Депозит приносит гарантированный низкий доход. Ценные бумаги могут принести высокий доход, который, правда, не гарантирован.
- Активно управляйте своим портфелем ценных бумаг, регулярно пересматривайте его – раз в месяц, в квартал или хотя бы в год. Это позволит усреднить колебания цен и снизить риски.
- Не паникуйте, если цены на ваши акции упали. Помните, что инвестиции в акции – мероприятие долгосрочное.
- Покупать ценные бумаги надо, когда их цены падают; продавать – когда цены растут.
- Фиксируйте и выводите прибыль, продавая ценные бумаги, цены которых выросли. Не жадничайте, завтра цена не обязательно вырастет ещё больше. Она может и упасть.
- Создавайте диверсифицированный портфель из нескольких видов акций, облигаций и других ценных бумаг. Не держите все яйца в одной корзине.

Мария Васильевна. Очень интересно! И совсем не так сложно, как может показаться со стороны.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 16. Рассчитайте номинальную цену акций компании ООО «Русский дом», если уставный капитал компании составляет 50 млн руб., а количество выпущенных акций – 110 тыс.

Задание 17. Представим, что вы хотели бы вложить деньги в акции компаний ПАО «Лукойл» и ПАО «Сбербанк России». Какой курс акций этих компаний на сегодняшний день?

Задание 18. Представим, что вы решили инвестировать деньги в ценные бумаги. Руководствуясь практическим советом № 7, определите, в какие ценные бумаги вы будете инвестировать и на какой срок.

КАК МОЖНО ТОРГОВАТЬ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Анна Павловна. Получается, теперь можно пробовать заработать на фондовой бирже?

Консультант. Нет, торопиться не стоит, ещё многого мы с вами не знаем, всё-таки важно разобраться в самом устройстве фондовой биржи!

Виктор Петрович. Как же работает фондовая биржа?

Консультант. Компания выпускает ценные бумаги для того, чтобы, продав их, получить необходимое финансирование. Для этого она размещает их на фондовом рынке, или рынке ценных бумаг – акций, облигаций, инвестиционных паёв и др. Фондовый рынок не следует путать с понятием «фондовая биржа», обозначающим организацию, которая предоставляет место для совершения торговых сделок и сведения вместе покупателей и продавцов ценных бумаг. Давайте не будем повторяться, об этом доступно рассказано в материалах для учащихся (глава 10).

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Что такое фондовый рынок и фондовая биржа?
2. Какие функции фондовой биржи вы считаете наиболее важными?

3. Кто осуществляет надзор за финансовыми рынками в России?
4. Как физические лица могут участвовать в деятельности фондовой биржи?
5. Кто может выступать в качестве агента физических лиц на фондовой бирже? Каковы различия между категориями этих агентов?
6. Как не ошибиться в выборе агента для выхода на фондовый рынок?

Владимир Михайлович. Я ознакомился с текстом главы из материалов для учащихся, но у меня ещё остались вопросы.

Когда я смотрю финансовые новости, то, честно говоря, не совсем понимаю смысла того, что говорят о фондовой бирже... Например, «индекс Мосбиржи просел на 5 пунктов...» или «индекс Доу – Джонса вырос на 11 пунктов». Что это означает?

Консультант. Для оценки состояния фондового рынка используется экономический показатель, который называется **бенчмарк**. Роль бенчмарков обычно играют фондовые индексы или цены важнейшего для страны товара, например нефти в случае России.

Для ориентации инвесторов в общем уровне цен биржа рассчитывает фондовые индексы. **Индексы фондового рынка** – ряд числовых значений, рассчитываемых на основе изменения цен определённой группы ценных бумаг. Экономический смысл фондовых индексов заключается в том, что их изменение указывает на общее направление движения всех цен на фондовом рынке. При этом абсолютная величина этих индексов существенного значения не имеет.

Анна Павловна. А как же рассчитывается такой индекс? С экранов телевизоров или в журналах мы получаем уже готовую информацию, само числовое значение.

Консультант. В математическом отношении индекс – это некоторая комбинация нескольких чисел, которая даёт новое число, представляющее его составные части. Например, если есть цена нескольких акций, то можно взять их среднее арифметическое значение или рассчитать средневзвешенную цену и получить вместо нескольких цен одну цифру. Затем сумма исходных чисел приравнивается к более

удобной величине (например, к 1 или 100) и движение индекса отсчитывается от этого эталонного уровня.

Виктор Петрович. А что, есть какая-то единая для всех в мире система индексов с одним базовым показателем?

Консультант. Нет, у каждой фондовой биржи свой показатель. Например, индекс Московской биржи выполняет роль основного индикатора для динамики российского фондового рынка. Наиболее известны индекс Доу – Джонса (Dow Jones Industrial Average), который показывает среднее движение стоимости акций 30 крупнейших американских промышленных компаний на Нью-Йоркской фондовой бирже (NYSE), индекс NASDAQ (красный), который выражает среднее движение стоимости акций всех компаний на бирже NASDAQ, и индекс S&P 500, который показывает среднее движение стоимости акций 500 наиболее крупных акционерных компаний США.

Помимо основного индекса, биржи публикуют:

- индекс «голубых фишек» («голубыми фишками» называются акции крупных, ликвидных и надёжных компаний со стабильными показателями доходности), которые часто считаются бенчмарком;
- индекс акций «второго эшелона», то есть индекс акций следующих после бенчмарка компаний по размерам капитализации (цена одной акции, умноженная на их количество);
- индекс «широкого рынка», объединяющий акции «голубых фишек» и «второго эшелона».

Из акций индекса «широкого рынка» составляют индексы акций по отраслям.

Важен не уровень индекса, а тенденция его изменения, поскольку она показывает направление изменения общего уровня цен на фондовом рынке или цен на определённую группу акций.

Владимир Михайлович. Скажите, а как можно узнать изменение индекса российского фондового рынка или, например, фондового рынка США?

Консультант. Сегодня это не так сложно, так как есть Интернет, который нам поможет получить информацию. Для этого нам нужно сделать несколько шагов.

Практический совет № 8
КАК ПОЛУЧИТЬ ИНФОРМАЦИЮ О ТЕНДЕНЦИЯХ
ИЗМЕНЕНИЯ ИНДЕКСА ФОНДОВОГО РЫНКА

ШАГ 1

Определить, какая именно биржа вас интересует.

ШАГ 2

Набрать в любой поисковой системе название биржи плюс слова «официальный сайт». Некоторые сайты уже указаны выше.

ШАГ 3

Зайти на сайт и найти раздел, посвящённый индексам.

ШАГ 4

Определить интересующий вас период.

ШАГ 5

Получить информацию в числовой и графической форме. Обычно на сайте уже есть график, иллюстрирующий тенденции изменения индекса. Если такого графика нет, его можно построить самому, чтобы определить общие тенденции.

Владимир Михайлович. Сейчас я это сделаю вместе с моим младшим сыном. Посмотрим, у кого получится быстрее!

Мария Васильевна. Если я решу стать участником фондовой биржи как частное лицо, мне нужно найти агента. Правильно я понимаю?

Консультант. Да, совершенно верно!

Анна Павловна. А как же найти такого агента, который нужен именно мне, чтобы он не обманул и был профессионалом?

Консультант. Чтобы выбрать агента, необходимо выполнить несколько шагов. Алгоритм выбора агента описан в материалах для учащихся.

Анна Павловна. Теперь вроде бы всё понятно, главное – не торопиться и не заключать договор с первой попавшейся компанией!

ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 19. На сайте Московской биржи (www.moex.com) найдите данные об индексе фондового рынка с 2003 по 2018 г. Проанализируйте график изменения индекса за этот период и постарайтесь объяснить причины его изменения. На любом информационном сайте по финансовым рынкам найдите данные об американских фондовых индексах (Dow Jones Industrial Average, NASDAQ и S&P 500) за этот же период. Изучите их графики. Какова тенденция изменения этих индексов за указанный отрезок времени? Насколько различается динамика индексов? О чём это говорит?

Задание 20. Следуя алгоритму, описанному в материалах для учащихся, попробуйте выбрать агента для доступа к биржевым торгам.

КАК ЗАРАБОТАТЬ НА ФОНДОВОМ И ВАЛЮТНОМ РЫНКАХ

ГЛАВА

11

Виктор Петрович. Как я понимаю, для участия в торговых сделках на фондовой бирже не стоит использовать все свои сбережения, ведь может случиться так, что в один прекрасный момент они превратятся в воздух!

Консультант. Да, сделки на бирже – это очень рискованное дело! А если вы хотите и зарабатывать на бирже, и при этом иметь надёжные сбережения, то необходимо грамотно составить свой портфель инвестиций!

Мария Васильевна. Что значит «грамотно»?

Консультант. Портфель инвестиций должен быть сбалансированным.

Владимир Михайлович. Не очень понятно...

Консультант. Давайте разбираться во всём по порядку: сначала вместе с нашими детьми изучим информацию о том, что такое инвестиционный портфель, в материалах для учащихся (глава 11).

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Что такое инвестиционный портфель?
2. Какие из трёх целей инвестиционного портфеля для вас являются наиболее важными и почему?

3. От чего зависит выбор типа инвестиционного портфеля? В чём преимущества диверсифицированного портфеля?
4. Какие категории инвесторов вам известны?
5. Интересно ли вашей семье быть активным инвестором? Есть ли в вашей семье опыт создания инвестиционного портфеля?

ЗАДАНИЕ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 21. Составьте свой инвестиционный портфель, руководствуясь знаниями, полученными из материалов для учащихся. В инвестиционном портфеле обозначьте 5–10 позиций, каждую из которых определите в процентном отношении. К какому типу будет относиться ваш инвестиционный портфель?

Консультант. Ещё немного информации для успешного решения вашей задачи. В зависимости от преследуемых целей индивидуальный инвестор может составить несколько видов портфелей (рис. 5).

Анна Павловна. Я выбрала портфель роста! Люблю рисковать!

Виктор Петрович. А я остановил выбор на портфеле дохода: мне нужна надёжность!

Мария Васильевна. Как говорили древние греки, во всём нужна золотая середина, поэтому сбалансированный портфель – это для меня!

Владимир Михайлович. А я так сразу не могу определиться, мне нужно всё обдумать, просчитать как следует.

Консультант. Я соглашусь с Владимиром Михайловичем, нужно очень взвешенно подходить к принятию решений, хорошо всё просчитать.

Мария Васильевна. А что делать, если я поняла, что фондовый рынок – это не моё и я не хочу больше участвовать в его работе, или мне срочно понадобились деньги?

Консультант. Необходимо вывести деньги с фондового рынка.

Мария Васильевна. А как конкретно нужно действовать в такой ситуации?

Консультант. Посмотрим, что советуют профессионалы.

ПОРТФЕЛЬ РОСТА

Обычно состоит из акций частных компаний, относящихся к высокоприбыльным отраслям экономики. Из-за прибыльности компаний считается, что курс этих акций должен расти. Инвестиции в портфель роста высокорискованные, но могут принести высокий доход. Однако, в силу рискованности, могут обернуться и серьёзным убытком

ПОРТФЕЛЬ ДОХОДА

Состоит из акций, по которым платится высокий дивиденд, и облигаций, по которым платится высокий процент. Особенность такого портфеля заключается в том, что он позволяет получать максимальный доход при минимальных рисках. Изменение курса акций в данном случае для инвестора не очень важно. Главное, чтобы эмитент платил дивиденд по своим акциям

ПОРТФЕЛЬ РИСКА

Как правило, состоит из ценных бумаг недавно созданных компаний, которые предвещают высокий доход в ближайшей перспективе. Обычно эти компании занимаются разработкой и внедрением новых технологий или созданием новых продуктов. По акциям таких компаний платится небольшой дивиденд либо он не платится вообще, однако по мере выпуска на рынок новых многообещающих продуктов эти акции могут расти в цене высокими темпами

СБАЛАНСИРОВАННЫЙ ПОРТФЕЛЬ

Может представлять собой сочетание ценных бумаг с быстро изменяющимся курсом с бумагами, приносящими умеренный, но стабильный доход. Как правило, такой портфель содержит несколько различных финансовых инструментов, доля которых может варьироваться в зависимости от ситуации на рынке и целей инвестирования

Рис. 5. Основные виды инвестиционных портфелей

Практический совет № 9
КАК ВЫВЕСТИ ДЕНЬГИ С ФОНДОВОГО РЫНКА

Для получения денег, заработанных в результате успешной торговли или оставшихся в результате потерь на фондовом рынке, их необходимо перевести с торгового счёта на свой текущий банковский счёт.

Дать поручение банку можно:

- нанеся личный визит в банк и подав соответствующее заявление на бумаге. Такое распоряжение может быть оформлено через операциониста в любом дополнительном офисе или в филиале банка;
- через торговую платформу, используя опцию «Дистанционный вывод с торгового счёта»;
- по телефону. Однако подать распоряжение на вывод денежных средств с торгового счёта по телефону можно только на свой банковский счёт, открытый в этом же банке и указанный в анкете клиента, оформленной при заключении договора на обслуживание.

Мария Васильевна. Теперь понятно.

Консультант. Всем, кто будет пробовать заработать на фондовом рынке, желаю удачи, однако настоятельно рекомендую взвесить свои возможности и уровень знаний в этой финансовой сфере. Но у нас с вами есть ещё много интересных вопросов для рассмотрения и, может, более практически полезных...

С валютой многие из нас, полагаю, дело имели. Вы когда-нибудь использовали её в своей жизни?

Анна Павловна. Вы знаете, мы ездим отдыхать за границу раз в год или раз в два года, и даже если покупаем путёвку у турфирмы, всё равно берём с собой валюту того государства, где отдыхаем, – ведь нужно же купить сувениры и так, по мелочи.

Владимир Михайлович. А я одно время пытался заработать на валюте, и у меня это даже получалось, правда, один раз так сильно прогорел, что решил больше не связываться.

Мария Васильевна. А мне как-то не приходилось иметь дело с долларами и евро. Я вообще плохо понимаю, как устанавливаются

курсы валют и почему они меняются, ведь в советское время мы мало что об этом знали. И вообще, зарплату я получаю в рублях, за границу не езжу, зачем мне в этой теме разбираться?

Владимир Михайлович. А одежду и обувь, бытовую технику вы тоже покупаете только нашу?

Мария Васильевна. А какое это имеет значение? Если я и покупаю заграничное, то расплачиваюсь рублями!

Консультант. Владимир Михайлович неспроста задал этот вопрос. То, что происходит с валютами, в том числе и с рублём, самым прямым образом сказывается на ценах товаров, которые мы покупаем.

Давайте посмотрим, как менялся курс доллара начиная с 1998 г. Думаю, все прекрасно помнят дефолт...

Мария Васильевна. Ещё бы, такое не забудешь... Цены резко увеличились в несколько раз! Да и вообще время было... Нам в школе месяцами зарплату не платили!

Консультант. Так вот. В январе 1998 г. доллар стоил 5,99 руб., а в апреле 1999 г. – 24,72 руб. Далее резких скачков курса доллара, вернее рубля по отношению к доллару, не происходило, а вот в 2009 г. за небольшой промежуток времени произошла девальвация рубля: в июле 2008 г. доллар стоил 23,34 руб., а в январе 2009 г. – 35,21 руб. Но наиболее резкая девальвация произошла с августа 2014 г. по январь 2015 г.: за это время курс доллара увеличился с 34,41 руб. до 65,15 руб., и через год доллар стоил 77,93 руб.

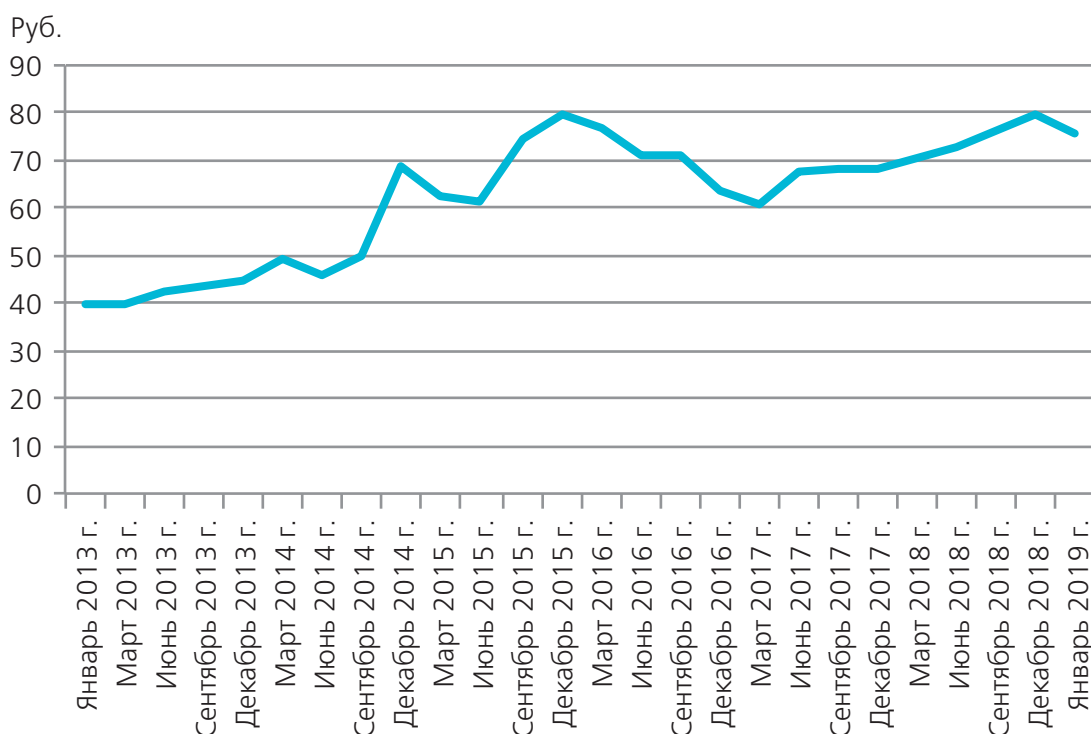
Анна Павловна. Правильно я понимаю, что девальвация – это когда курс рубля снижается, а курс доллара повышается?

Консультант. По-простому – да. Девальвация – это снижение цены национальной валюты по отношению к другим валютам. В качестве примера давайте изучим данные графика курса евро к рублю с 2013 г. (см. рис. 6 на с. 74).

Мария Васильевна. И к чему вы показали нам этот график?

Владимир Михайлович. Я так думаю, Евгений хочет, чтобы мы вспомнили, как менялись цены, особенно на импортные товары, в те периоды, когда цена доллара повышалась.

Консультант. Да, именно это я и хотел показать, вспомните относительно недавнюю ситуацию с ценами конца 2014 – начала 2015 г.



Источник: ЦБ РФ

Рис. 6. Динамика курса евро к рублю

Анна Павловна. Да-да, я помню: мы тогда летом не поехали за границу, так как очень дорого было, никаких денег не хватит, почти в два раза дороже!

Мария Васильевна. Тоже что-то припоминаю. Когда я захотела купить себе новую обувь, то не могла поверить: мои любимые итальянские туфли подорожали на две тысячи!

Консультант. Подробнее о том, что такое валюта и как её можно использовать для решения своих финансовых задач, рассказано во второй части главы 11 материалов для учащихся. Давайте внимательно изучим её, а затем ответим на вопросы и выполним задания вместе с детьми.

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Как часто в вашей семье используют валюту разных стран? В каких случаях она нужна?

2. Выгодно ли в современных условиях хранить семейные сбережения в иностранной валюте? Если да, то в какой именно?
3. Как часто вы покупаете товары за границей, расплачиваясь иностранной валютой? Как такие покупки сделать наиболее выгодными?

Анна Павловна. В материалах для учащихся была информация о рынке Forex. Можно ли прояснить суть работы этого рынка на каком-нибудь примере?

Консультант. Каждый банк предлагает нам поменять валюту и всегда выставляет курс, по которому производится обмен. **Обменный курс** – цена единицы одной валюты, выраженная в другой валюте. Но так как валюта продаётся и покупается по рыночным законам, то под воздействием многих факторов валютный курс может меняться, что и служит предметом спекуляций.

Мария Васильевна. Не нравится мне это слово – «спекуляции»...

Владимир Михайлович. Вам оно не нравится, потому что в советские времена оно употреблялась в очень узком значении и спекулятивная деятельность была уголовно наказуема. На самом деле это слово имеет несколько значений, в том числе и в философском плане, и в экономическом. В том контексте, который обсуждаем мы, под спекуляцией понимается доход, получаемый от сделок купли-продажи разных валют.

Консультант. Да, вы совершенно правы. А теперь посмотрим, как это работает.

Например, у вас есть 140 тыс. руб. Вы оценили ситуацию и купили утром на них евро по цене 70,00 руб. за 1 евро. Получилось 2000 евро. Вечером курс изменился – 70,75 руб. за 1 евро. Вы продали евро и получили за них 141 500 руб. То есть вы заработали 1500 руб.

Анна Павловна. Очень неплохо, ведь можно же совершать не одну, а несколько операций... И если иметь в наличии сумму больше, то и прибыль будет больше!

Владимир Михайлович. Не думаю, что стоит так радоваться. С таким же успехом вы можете получить и убыток!

Анна Павловна. Действительно?

Консультант. Чтобы минимизировать риски, на рынке Forex мы можем использовать валюты разных стран. Но нужно не забывать, что можно оказаться как в плюсе, так и в минусе. Например, вы купили доллары на 200 тыс. руб. по 64,00 руб. за 1 доллар. Получилось 3125 долл. Но тенденция достаточно неожиданно поменялась, и доллар начал падать. Боясь потерять свои деньги, вы решили валюту продать. На тот момент курс доллара был 62,50 руб. Вы продали доллары и получили 195 312,5 руб. То есть вы потеряли 4687,5 руб.

Анна Павловна. Да, риски велики, мы же не знаем наверняка, куда пойдёт курс!

Консультант. Вот в этом-то и всё дело! Наверняка не знает никто. Выигрывает тот, кто сможет просчитать и даже где-то предугадать ситуацию на рынке. Риски потери денег на рынке Forex очень высоки, поскольку обменные курсы валют зависят от множества факторов. Курс базовой валюты может сначала расти, а затем падать, потом опять расти, позже опять падать. Сильные колебания возможны буквально в течение нескольких минут. Существует множество стратегий снижения рисков, используются также специальные торговые стратегии и методы анализа, помогающие принимать эффективные инвестиционные решения.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

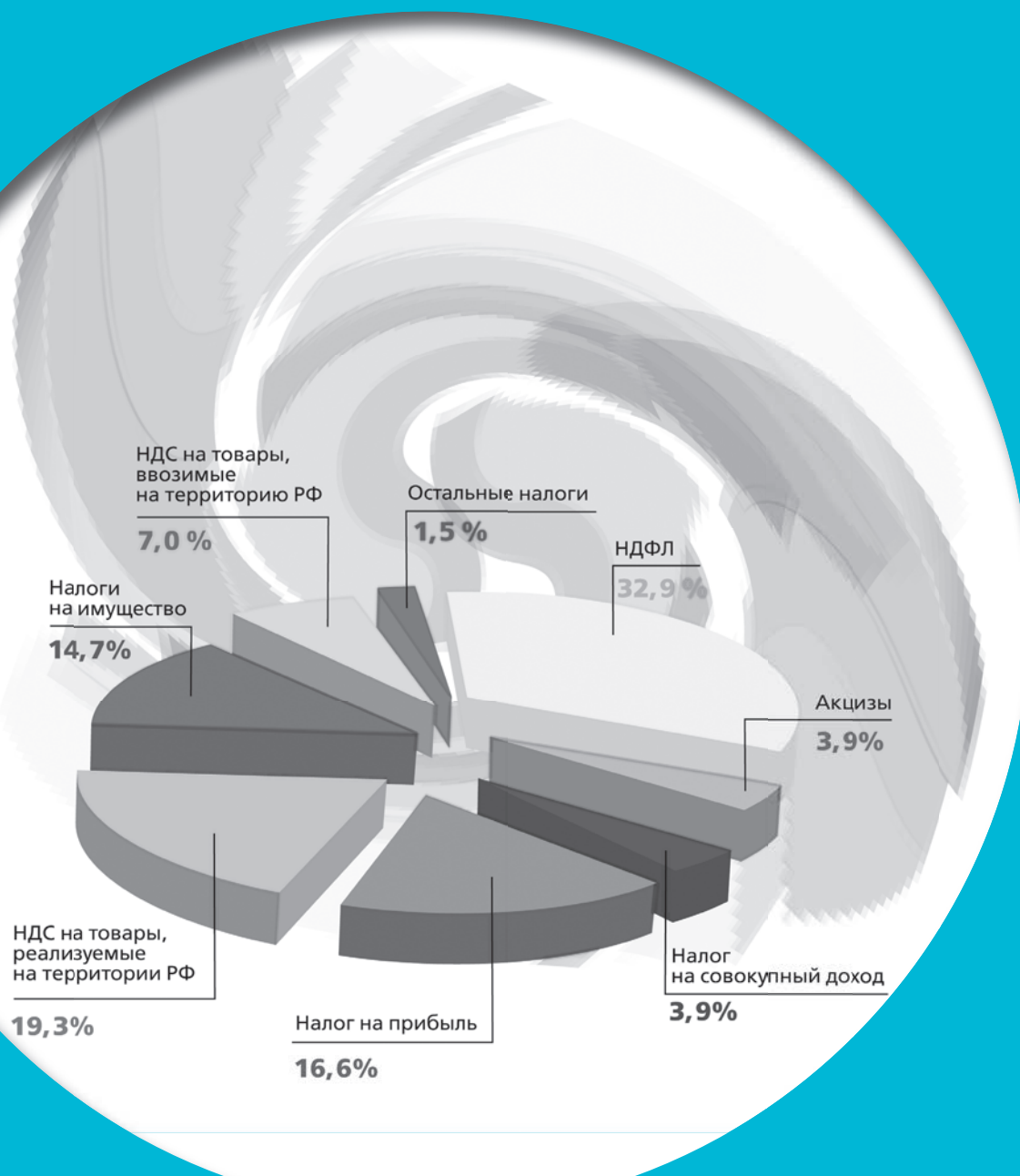
Задание 22. Прочитайте текст.

В советское время вся поступающая в страну валюта должна была быть в обязательном порядке обменена на рубли. Государственные внешнеторговые организации, получавшие валюту от экспорта товаров и услуг, продавали её Внешторгбанку СССР и получали за неё так называемый рублёвый эквивалент по официальному курсу Госбанка СССР. Для расчётов по внешнеэкономическим операциям существовала особая расчётная валюта – инвалютный рубль. Оборот иностранной валюты среди граждан СССР был максимально ограничен, обмен валюты являлся уголовно наказуемым деянием. Наказание за торговлю валютой на чёрном рынке предусматривало лишение свободы на срок до 15 лет, конфискацию имущества и даже смертную казнь.

Если вы помните, расскажите о том, какова была реальная ситуация с валютой в советское время, или поинтересуйтесь этим вопросом у ваших старших родственников. Расскажите интересные случаи из своего опыта, связанные с валютой.

Задание 23. Предположим, что вы накопили 200 тыс. руб. и решили купить 1000 евро, а на остальные деньги – доллары. Евро вы купили по курсу 70,22 руб., а доллары – по курсу 65,20 руб. И доллары, и евро вы решили разместить на вкладах с процентной ставкой 1,5% и 3% соответственно. Какую сумму вы сможете заработать, если:

- а) курсы валют останутся неизменными при продаже валют через год;
- б) курсы доллара и евро к рублю снизятся на 10 руб.;
- в) курс евро увеличится на 3 руб., а курс доллара – на 4 руб.?





МОДУЛЬ

НАЛОГИ:

ПОЧЕМУ ИХ НАДО
ПЛАТИТЬ



КАКИЕ БЫВАЮТ НАЛОГИ И ЗАЧЕМ ОНИ НУЖНЫ

Консультант. Сегодня мы с вами поговорим о налогах. Какие налоги вы платите?

Анна Павловна. Я знаю, что на работе с меня берут 13% от зарплаты. Кажется, это называется **налог на доходы физических лиц**.

Виктор Петрович. У меня есть автомобиль, поэтому я плачу **транспортный налог**.

Мария Васильевна. Эти все налоги я тоже плачу, но ещё я плачу **имущественный налог** (за квартиру, в которой живёт наша семья, но оформлена она на меня).

Владимир Михайлович. У меня есть дача, поэтому ко всему прочему я плачу **земельный налог**.

Консультант. Те налоги, которые вы перечислили, являются основными налогами, уплачиваемыми физическими лицами. Вся совокупность взимаемых государством налогов, пошлин и сборов с физических и юридических лиц называется **налоговой системой**.

Тех, кто осуществляет выплату налогов, называют **налогоплательщиками**. В качестве налогоплательщиков выступают физические и юридические лица. **Объектом налогообложения** являются имущество, доходы, прибыль. Для определения суммы налога используется понятие **«налоговая база»**, то есть сумма дохода, с которой должен

быть уплачен налог. **Налоговая ставка** – это величина налога на единицу налоговой базы. Также в системе налогообложения используется понятие **налоговый период** – время (месяц, квартал, год), за которое исчисляется налоговая база и сумма налога. Главным документом, регулирующим систему налогообложения в России, является **Налоговый кодекс Российской Федерации**.

Анна Павловна. Правильно ли я понимаю, что налог – это вообще плата в бюджет государства с чего-либо (дохода, прибыли), а сборы и пошлины – это плата за какие-нибудь разрешения и лицензии или оказание государством услуг?

Консультант. Почти так. Только если говорить о налогах, то существуют прямые и косвенные налоги.

Владимир Михайлович. А в чём их отличие?

Консультант. Прямые налоги – это налоги, взимаемые государством непосредственно с доходов (зарботной платы, прибыли, процентов и др.) или с имущества налогоплательщика (земли, недвижимости, ценных бумаг и др.).

Виктор Петрович. Я работаю и сам не плачу налог на доходы.

Консультант. Да, правильно, за вас это делает предприятие, на котором вы работаете: оно начисляет вам заработную плату, удерживает с неё подоходный налог и само перечисляет эту сумму налога в налоговый орган.

Виктор Петрович. Такая система существенно облегчает нам, налогоплательщикам, жизнь. Представляю, если каждый месяц нужно было бы самому заполнять какие-то документы, стоять в очередях и платить этот налог!

Анна Павловна. К сожалению, не все налоги за нас перечисляет предприятие. По некоторым вопросам нам приходится самим обращаться в налоговые органы.

Консультант. Да, есть налоги, которые уплачивают физические лица, а есть налоги, которые уплачивают юридические лица. Всё-таки налогообложение физических лиц проще – ведь какие-то налоги за них уплачивает организация как налоговый агент, а, например, недвижимость или автомобиль есть не у всех налогоплательщиков, поэтому они вообще не совершают активных действий по уплате налогов.

Виктор Петрович. А косвенные налоги – как они уплачиваются и какие они бывают?

Консультант. Например, вы купили новый телевизор за 12 тыс. руб. Смотрите в кассовый чек, а там написано: «...в том числе НДС 2000 руб.». Что это значит?

Мария Васильевна. Наверное, что цена телевизора 10 тыс. руб., а 2000 руб. – это налог, который мы заплатили.

Консультант. Да, **НДС – налог на добавленную стоимость** – косвенный многоступенчатый налог, взимаемый на всех стадиях производства и реализации товаров (работ, услуг). Мы его не «видим», но платим, потому что он входит в цену товара и составляет 20%. На некоторые товары установлен НДС 10% (отдельные категории продовольственных товаров, товары для детей, книги, лекарства, медицинские препараты и др.).

Виктор Петрович. А какие ещё косвенные налоги существуют?

Консультант. **Акцизные сборы** – косвенные налоги, включаемые в цену определённых товаров и оплачиваемые покупателем. Обычно акцизами облагаются высокодоходные товары, например винно-водочные и табачные изделия.

Также существуют **таможенные пошлины** – это налог, взимаемый государством с провозимых через национальную границу товаров по ставкам, предусмотренным таможенным тарифом.

Анна Павловна. Иными словами, если я покупаю, например, импортный телевизор, то в его цену будут входить НДС и ещё таможенные пошлины?

Консультант. Да, так и есть, а если вы купите импортное вино, то ещё и акциз.

Виктор Петрович. Действительно «невидимые» налоги!

Консультант. Поэтому, говоря о том, сколько налогов мы платим, необходимо учитывать и прямые, и косвенные налоги. Чем больше вы имеете доход и чем больше вы тратите, тем больше вы платите налогов!

Владимир Михайлович. Взимание налогов и определение налоговых ставок – это дело государства и органов местного самоуправления, а меня интересует практическая сторона вопроса. Дайте нам

конкретные советы, которые помогут облегчить нам жизнь в том, что касается уплаты налогов.

Консультант. Для начала вместе со своими детьми изучите текст главы 12 материалов для учащихся и попробуйте вместе ответить на вопросы, а затем обратите внимание на практические советы.

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Что такое налоги?
2. Какие налоги платят члены вашей семьи?
3. Какова роль налогов в современном государстве?
4. Чем отличаются прямые и косвенные налоги?
5. Какой размер налогов (например, НДФЛ) вы считаете справедливым?

Практический совет № 10 **КАК РАССЧИТАТЬ РАЗМЕР ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ** **ПОСЛЕ УДЕРЖАНИЯ НДФЛ**

Вы устроились на работу. В трудовом договоре написано, что ваша заработная плата – 20 000 руб. Какую сумму денег вы будете получать на руки?

Составим пропорцию:

$$20\,000 - 100\%$$

$$x - 13\%;$$

$$x = 2600 \text{ руб.}$$

$$20\,000 - 2600 = 17\,400 \text{ (руб.)}.$$

Это и есть ваша заработная плата после уплаты НДФЛ.

Практический совет № 11 **КАК РАССЧИТАТЬ НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО**

Предположим, что ваша квартира площадью 50 м² имеет кадастровую стоимость 2,4 млн руб. Ставка налога установлена в размере 0,2%.

12

13

14

15

Обратите внимание, что налог на имущество начисляется не со всей площади вашей квартиры, а только с её излишка, то есть с той площади, которая превышает установленный норматив. Для комнаты этот норматив составляет 10 м², для квартиры – 20 м², для индивидуального дома – 50 м².

1. Сначала определим кадастровую стоимость 1 м²:

$$2\,400\,000 : 50 = 48\,000 \text{ (руб.)}$$

2. Затем рассчитаем площадь квартиры, которая подлежит налогообложению:

$$50 - 20 = 30 \text{ (м}^2\text{)}.$$

3. Умножим эту площадь на кадастровую стоимость 1 м² и на ставку 0,2%:

$$30 \cdot 48\,000 \cdot 0,2\% = 2880 \text{ (руб.)}$$

Это и есть сумма налога.

Анна Павловна. Я знаю, что мой сосед не платит налог на имущество. Почему?

Консультант. Некоторые категории граждан могут быть освобождены от уплаты налога на имущество. Это обычно граждане, имеющие большие заслуги перед Родиной, или те, кому требуется социальная поддержка. Освобождение от налога на имущество – не автоматическое. Если вы считаете, что имеете право на льготы, то должны самостоятельно представить необходимые для получения налоговой льготы документы в налоговые органы. Если ваши близкие являются героями России, инвалидами I и II группы, инвалидами с детства, пенсионерами, военнослужащими на пенсии по выслуге лет, то налог на имущество с них может не взиматься. Поинтересуйтесь, знают ли они об этом. Также от налога на имущество освобождаются физические лица, осуществляющие профессиональную творческую деятельность, – в отношении творческих мастерских, ателье, студий, а также жилых помещений, используемых для организации открытых для посещения музеев, галерей, библиотек.

Анна Павловна. Да, мой сосед – ветеран, Герой России.

Консультант. А теперь давайте разберём, как для физических лиц рассчитываются налог на землю и налог на транспортное средство. В случае с земельным налогом налоговой базой является кадастровая стоимость вашего дачного участка. Её по письменному заявлению налогоплательщика определяет оценщик территориального органа Единого государственного реестра недвижимости (Росреестра). Сведения о кадастровой стоимости земельных участков размещены на официальном сайте Росреестра в Интернете. Ставка земельного налога устанавливается органами муниципальных образований и законами городов федерального значения (Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя).

Размер налогов на транспортные средства зависит от их технических характеристик. Например, для автомобиля это мощность двигателя в лошадиных силах (л. с.). Ставки налога устанавливаются законами субъектов Российской Федерации в зависимости от мощности двигателя автомобиля.

Практический совет № 12 **КАК РАССЧИТАТЬ НАЛОГ НА ЗЕМЛЮ**

Предположим, что вы имеете в собственности земельный участок размером 15 соток, на котором располагается дача. Кадастровая стоимость участка – 400 тыс. руб., ставка земельного налога – 0,3%. Какой налог вы заплатите за год?

Составим пропорцию:

$$\begin{aligned} 400\,000 &- 100\% \\ x &- 0,3\%; \\ x &= 1200 \text{ руб.} \end{aligned}$$

Это и есть сумма вашего налога на земельный участок.

Практический совет № 13 **КАК РАССЧИТАТЬ НАЛОГ НА ТРАНСПОРТ**

Предположим, вы владеете легковым автомобилем 2014 г. выпуска, зарегистрированным в г. Москве, с мощностью двигателя 105 л. с.

Ставка транспортного налога для данной категории транспортных средств составляет 25 руб. за 1 л. с. (по состоянию на 1 января 2019 г.).

Рассчитываем размер налога за год:

$$105 \cdot 25 = 2625 \text{ (руб.)}.$$

Это и есть сумма транспортного налога за год.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 24. Вы устроились на работу в банк. В трудовом договоре прописана заработная плата в размере 26 тыс. руб. с последующим повышением: через год – 30 тыс. руб., ещё через год – 35 тыс. руб. Какова будет сумма вашего чистого дохода за 3 года? Какую сумму налога вы заплатите за первый год работы, за второй год и за третий год? Какую сумму составит ваш подоходный налог за три года работы?

Задание 25. Ваша семья владеет в деревне Ёжики земельным участком, на котором расположена дача. Кадастровая стоимость земельного участка составляет 300 тыс. руб. Ставка земельного налога, установленная местным органом власти, составляет 0,2%. Рассчитайте сумму налога, которую вам необходимо уплатить в этом году.

Виктор Петрович. Получается, что мы платим разные налоги по разным схемам? Часто забываешь, какой налог когда и как нужно заплатить. Можно ли прояснить этот вопрос?

Консультант. Да, действительно, налоги уплачиваются по-разному:

- **НДФЛ** с заработной платы уплачивает бухгалтерия предприятия, на котором вы работаете. Если же зарплата не единственный ваш доход (например, вы сдаёте квартиру), то вы должны задекларировать дополнительные доходы за истекший налоговый период самостоятельно, и вам как налогоплательщику придётся вступить в контакт с местной налоговой инспекцией;
- уплата **земельного налога** производится налогоплательщиками в бюджет по месту расположения земельного участка в порядке и сроки, которые установлены нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законодательными органами государственной власти городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга); срок уплаты налога для физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, не может быть установлен

ранее 1 ноября года, следующего за истекшим налоговым периодом;

- **имущественный налог** исчисляется на основании данных о кадастровой стоимости по состоянию на 1 января каждого года. Налоговые уведомления об уплате налога вручаются плательщикам налоговыми органами (ст. 52 Налогового кодекса Российской Федерации), если у налогоплательщика не подключён личный кабинет налогоплательщика. Уплата налога производится не позднее 1 декабря года, следующего за годом, за который исчислен налог;
- физические лица уплачивают **транспортный налог** на основании налогового уведомления, направляемого налоговым органом. Налоговое уведомление может быть передано физическому лицу (его законному или уполномоченному представителю) лично под расписку, направлено по почте заказным письмом или передано в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи. В случае направления налогового уведомления по почте заказным письмом налоговое уведомление считается полученным по истечении шести дней с даты направления заказного письма.

Чтобы получить полную информацию об уплате налогов и налоговых декларациях, изучите вместе с вашими детьми текст главы 13 материалов для учащихся.

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Чем занимаются налоговые органы?
2. Где расположена ваша налоговая инспекция?
3. Какими правами и обязанностями вы обладаете как налогоплательщик?
4. Как встать на налоговый учёт?
5. Для чего нужен ИНН?
6. Что такое налоговая декларация? В каких случаях требуется её оформление и подача в налоговый орган?

Анна Павловна. Как мне узнать адрес своей налоговой инспекции, в которую я должна уплачивать все налоги?

Практический совет № 14
КАК НАЙТИ СВОЮ НАЛОГОВУЮ ИНСПЕКЦИЮ

ШАГ 1

Зайдите на сайт ФНС (<https://service.nalog.ru/addrno.do>).

ШАГ 2

Для выяснения адреса, телефона и других реквизитов вашей налоговой инспекции введите ваш почтовый индекс, выберите из списка код вашего региона, а затем укажите ваш адрес, как указано в образце. Получив код вашей ИФНС, кликните на кнопку «Далее», чтобы узнать её адрес, телефон и платёжные реквизиты.

Мария Васильевна. У меня сейчас возникла следующая проблема: родители подарили моему старшему сыну свою однокомнатную квартиру. Они оформили на него права собственности. Теперь он будет платить налог на имущество?

Консультант. Да, совершенно верно.

Владимир Михайлович. Вы знаете, а я подумываю уйти с работы и заняться частной практикой: я юрист и имею уже достаточно большой стаж и даже своих клиентов. Нужно ли будет в этом случае мне подавать декларацию о доходах, и если нужно, то как это всё осуществляется?

Консультант. Давайте поговорим вообще о декларации, о доходах и о вашей ситуации в частности.

Итак, если вы работаете по найму, то бухгалтерия на работе вычитет НДФЛ из вашей зарплаты. Соответственно никаких документов о доходах в налоговую инспекцию вам подавать не надо и заполнять декларацию тоже. Также не надо подавать документы в налоговую инспекцию, если вы получили доход, который вообще не облагается налогом. Это, например, доход от продажи имущества (жилья, земли, другой недвижимости), которое принадлежало вам более 3 лет, доход от реализации продуктов подсобного хозяйства, наследство, подарок от близкого родственника (родителей, детей, внуков, бабушки и де-

душки) или выигранный вами приз стоимостью менее 4 тыс. руб. Всё это ваши деньги, налогами они не облагаются.

Однако бывают ситуации, когда вам нужно самостоятельно заполнить и подать в налоговые органы декларацию о доходе.

Практический совет № 15 КАК ПОДАТЬ НАЛОГОВУЮ ДЕКЛАРАЦИЮ

ШАГ 1

Найти налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ.

Комментарии консультанта

Её можно взять в ИФНС или скачать из Интернета. Бланк декларации приложен также к приказу Федеральной налоговой службы «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ)», который опубликован на сайте «Российской газеты» (www.rg.ru).

ШАГ 2

Заполнить бланк декларации.

Комментарии консультанта

Можно заполнить декларацию от руки, но это неудобно и вероятность ошибки будет очень велика. Лучше заполнить декларацию в электронном виде, используя, например, программу на сайте ФНС, а затем распечатать её.

ШАГ 3

Подать заполненную декларацию в налоговые органы по месту вашего жительства (регистрации).

Комментарии консультанта

Вы должны это сделать не позднее 30 апреля года, следующего за годом получения дохода, с которого необходимо уплатить налог. Сам налог по поданной декларации вам надо будет заплатить до 15 июля. Вы можете представить налоговую декларацию в электронном виде, направив её по телекоммуникационным каналам связи, или отнести в налоговый орган лично, а также отправить по почте заказным письмом с описью вложения.

Мария Васильевна. А где можно найти подробные разъяснения по заполнению декларации?

Консультант. На сайте Федеральной налоговой службы.

ЗАДАНИЕ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 26. Найдите на сайте ФНС материалы о представлении декларации по налогу на доходы (www.nalog.ru → Главная страница → Физические лица → Граждане платят налоги на → Доходы → Я хочу представить декларацию и уплатить налог на доходы). Прочитайте их и ответьте на вопросы.

1. В каких случаях необходимо подавать декларацию?
2. В какие сроки необходимо подавать налоговую декларацию в разных правовых ситуациях?
3. Какими способами можно заполнить декларацию и подать её?
4. Какой из указанных способов подходит для членов вашей семьи?

Задание 27. Зайдите на сайт ФНС в раздел «Физические лица» и найдите видеоролик «Заполнение налоговой декларации по форме 3-НДФЛ». Заполните налоговую декларацию, если:

- а) вы работаете частным юристом и за год заработали 430 тыс. руб.;
- б) вам в наследство досталась квартира и вы её сразу продали за 2,5 млн руб.

ЧТО ТАКОЕ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ И КАК ЕГО ПОЛУЧИТЬ

Мария Васильевна. Моя дочь поступила в университет на платное отделение. Теперь мы будем платить по 80 тыс. руб. в год. Я слышала, что можно оформить налоговый вычет, но как именно всё это сделать, не знаю.

Анна Павловна. А я в этом году сломала руку и очень долго и затратно лечилась. Могу ли я оформить налоговый вычет?

Виктор Петрович. А у нас родился ребёнок. Я слышал, что в этой ситуации тоже можно оформить налоговый вычет.

Владимир Михайлович. А мы собираемся продавать квартиру. В нашем случае можно рассчитывать на налоговый вычет?

Консультант. Во всех ситуациях, которые вы перечислили, возможно применение налогового вычета. Только сначала давайте разберёмся в этой системе – как она работает, по какому принципу. Для этого прочитайте главу 14 в материалах для учащихся.

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Что такое налоговый вычет?
2. В каких случаях можно получить налоговый вычет?
3. Какие выплаты предполагает стандартный налоговый вычет?

4. В каких ситуациях вы можете рассчитывать на социальный налоговый вычет, а в каких – на имущественный налоговый вычет?

Консультант. Налоговые вычеты применяются только к доходам, которые облагаются НДФЛ по ставке 13%. Важно понимать, что через налоговый вычет вы можете вернуть часть ранее уплаченного налога, а не всю потраченную сумму.

Анна Павловна. Не вполне понятно. Давайте рассмотрим, как рассчитать налоговый вычет, на примере конкретной ситуации.

Консультант. Давайте. Предположим, вы заработали и получили заработную плату за год в размере 300 тыс. руб. Вы сломали руку и потратили на лечение 40 тыс. руб. Вам вернут не всю сумму, а только 13% этой суммы – 5200 руб. Вы сможете претендовать на налоговый вычет, только если у вас есть доход, который облагается НДФЛ. Если вы по каким-либо причинам освобождены от уплаты НДФЛ, считается, что у вас отсутствует облагаемый налогом доход. Например, безработные получают государственное пособие по безработице, что не считается доходом, облагаемым налогом. Поэтому они не могут претендовать на налоговые вычеты.

Практический совет № 16 **КАК РАССЧИТАТЬ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ НА ДЕТЕЙ**

Предположим, что в вашей семье трое детей. Вы получаете заработную плату 40 тыс. руб. в месяц. На первого и второго ребёнка вы имеет право на вычет 1400 руб. + 1400 руб., на третьего – 3000 руб. В сумме получается 5800 руб.:

$$1400 + 1400 + 3000 = 5800 \text{ (руб.)}.$$

Ваша налогооблагаемая база уменьшится на 5800 руб. в месяц, следовательно, налогом на доходы физических лиц будет облагаться не 40 тыс. руб., а 34 200 руб.:

$$40\,000 - 5800 = 34\,200 \text{ (руб.)}.$$

Налоговый вычет на детей действует до месяца, в котором ваш доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода (календарного года), превысит 350 тыс. руб. Начиная с этого месяца налоговый вычет на детей не применяется до наступления следующего года. Ваши доходы достигнут величины 350 тыс. руб. в сентябре. Это значит, что налоговый вычет вы получите с января по август. За этот период ваша экономия на уплате НДФЛ составит 6032 руб.:

$$5800 \cdot 8 \cdot 0,13 = 6032 \text{ (руб.)}.$$

Практический совет № 17

КАК РАССЧИТАТЬ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ НА ОБУЧЕНИЕ

Рассмотрим одну из озвученных выше ситуаций. За обучение дочери вы платите 80 тыс. руб. в год. Расчёт суммы возврата налога за обучение производится так же, как и при любом другом вычете по НДФЛ, то есть возвращается 13% от затрат, но, во-первых, вы не можете вернуть больше, чем сумма вашего подоходного налога за год, а во-вторых, для вычета за обучение установлен верхний предел. Если вы оформляете вычеты за детей, максимальный размер налоговой льготы за обучение сына или дочери не может превышать 50 тыс. руб., а совокупный – 120 тыс. руб. В вашем случае налогооблагаемая база будет уменьшена на 50 тыс. руб. Другими словами, за год вы сэкономите 6500 руб.

Практический совет № 18

КАК РАССЧИТАТЬ ИМУЩЕСТВЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ

Предположим, в 2017 г. вы купили квартиру стоимостью 2 млн руб. Ваша заработная плата составляет 40 тыс. руб. в месяц. За год вы заплатили в качестве подоходного налога 62 400 руб.

В данном случае сумма имущественного вычета составляет 2 млн руб., то есть вернуть можно 260 тыс. руб.:

$$2\,000\,000 \cdot 0,13 = 260\,000 \text{ (руб.)}.$$

Непосредственно за 2017 г. вы вернёте только 62 400 руб. уплаченного вами подоходного налога. Остальные 197 600 руб. вы сможете вернуть в следующие годы.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 28. За прошлый год вы заработали 300 тыс. руб. Вы учитесь в институте на вечернем отделении и платите по 100 тыс. руб. в год. Вы хотели бы оформить налоговый вычет за своё обучение. Каков будет размер вычета?

Задание 29. Вы купили квартиру за 2,5 млн руб. и хотели бы оформить налоговый вычет. Опишите шаги, которые вы будете предпринимать, чтобы получить имущественный налоговый вычет. Какую сумму за год вы сэкономите на уплате налогов, если ваш годовой доход составляет 460 тыс. руб.?

КАКОВА ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕУПЛАТУ НАЛОГОВ

Анна Павловна. Вы знаете, один мой знакомый не заплатил вовремя налоги, и его не выпустили за границу, ему было очень обидно!

Консультант. Да, неуплата налогов – это правонарушение, за совершение которого накладывается юридическая ответственность. Ваш знакомый пострадал именно за то, что совершил правонарушение.

Виктор Петрович. А почему одни за неуплату налогов сидят в тюрьме, а другие платят только штраф?

Консультант. Всё зависит от характера и степени тяжести совершённого правонарушения. Здесь следует выделять административное правонарушение и налоговое преступление в области налогового права.

Мария Васильевна. За что конкретно можно понести наказание?

Консультант. Налоговым кодексом Российской Федерации предусмотрены следующие виды правонарушений:

- нарушение срока постановки на учёт в налоговом органе;
- уклонение от постановки на учёт в налоговом органе;
- непредставление налоговой декларации;
- грубое нарушение правил учёта доходов и расходов и объектов налогообложения;

- неуплата или неполная уплата сумм налога;
- невыполнение налоговым агентом обязанности по удержанию и (или) перечислению налогов;
- непредставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля;
- неправомерное несообщение сведений налоговому органу;
- нарушение срока исполнения поручения о перечислении налога или сбора;
- неисполнение банком решения о взыскании налога и сбора, а также пеней;
- непредставление налоговым органам сведений о финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщиков – клиентов банка.

Что касается физических лиц, то основным правонарушением является всё-таки неуплата или несвоевременная уплата налога.

Владимир Михайлович. Что же делает налоговый орган, если гражданин не платит положенные по закону налоги? Сам налоговый орган взыскивать их не может?

Консультант. Да, налоговый орган не обладает такими полномочиями, он обращается к другим органам государственной власти. Процедура эта непростая. Обо всём этом хорошо написано в материалах для учащихся (глава 15).

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Какова процедура взыскания задолженности с неплательщика налогов?
2. Кем и как осуществляется процедура принудительного взыскания налогов?
3. Чем штраф за нарушения налогового законодательства отличается от пеней?
4. За какие правонарушения в сфере налогового права может налагаться уголовная, а не административная ответственность?

Консультант. Давайте на конкретном примере узнаем, как рассчитываются пени за неуплату налогов.

Практический совет № 19**КАК РАССЧИТАТЬ ПЕНИ ЗА НЕУПЛАТУ НАЛОГА**

Представьте, что вы не заплатили вовремя налог на имущество в размере 5 тыс. руб. Задолженность вы погасили только через 56 дней. Сумма пеней, которые вы заплатили, рассчитывается так: величина недоимки умножается на количество просроченных дней, ключевую ставку Центрального банка (она же ставка рефинансирования), которая записывается в виде десятичной дроби, и делится на 300. Ключевая ставка ЦБ, установленная на день погашения задолженности, составляла 10%.

Рассчитываем:

$$5000 \cdot 56 \cdot 0,1 : 300 = 93,33 \text{ (руб.)}.$$

Виктор Петрович. Это понятно... Но я начинаю переживать, ведь мы с семьёй скоро собираемся в отпуск, а вдруг у нас есть непогашенные долги, например по транспортному налогу, про который мы забыли, и нас не выпустят?

Консультант. У вас ещё есть время. Узнайте, есть ли у вас задолженность, и оплатите, чтобы не иметь проблем и спокойно отдыхать. Сегодня это сделать очень просто.

Практический совет № 20**КАК УЗНАТЬ В ИНТЕРНЕТЕ СВОЮ НАЛОГОВУЮ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

Представьте, что вы собираетесь в отпуск и не помните, оплатили ли вы долги по налогам. Свою налоговую задолженность можно узнать на сайте ФНС России (www.nalog.ru) с помощью электронного сервиса «Узнай свою задолженность». Для этого необходимо ввести в поля запроса своё имя, отчество, фамилию и ИНН. Сайт предоставляет вам возможность найти данные о вашей задолженности по налогу на доходы физических лиц, транспортному, имущественному и земельному налогам. С этого сайта вы также сможете распечатать платёжное извещение.

Практический совет № 21
КАК ОПЕРАТИВНО ОПЛАТИТЬ НАЛОГОВУЮ
ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Представьте, что вы обнаружили у себя задолженность по земельному налогу, а вам срочно нужно уезжать за границу. Как погасить задолженность?

Самый простой способ – погасить задолженность через интернет-сервис «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» на сайте ФНС России. Этот сервис позволяет вам оплачивать налоги, находить информацию о суммах начисленных и уплаченных налогов, получать и распечатывать налоговые уведомления и квитанции, скачивать программы для заполнения налоговой декларации, заполнять налоговую декларацию онлайн, обращаться в налоговые органы через Интернет, без личного визита. Чтобы получить регистрационную карту и доступ к этому интернет-сервису, вы должны лично обратиться в любую налоговую инспекцию независимо от места постановки на учёт и иметь при себе документ, удостоверяющий личность.

Вы можете также направить заявление на подключение личного кабинета онлайн, но и в этом случае вам придётся лично явиться в налоговую инспекцию для регистрации. Там вам выдадут логин и пароль для первичного доступа к сервису. Задолженность по налогам можно оплатить и через портал «Госуслуги» (www.gosuslugi.ru), но для этого вам также необходимо подтвердить свою личность, например в МФЦ – многофункциональном центре по предоставлению государственных и муниципальных услуг.

Анна Павловна. Скажите, ведь можно получить в налоговом органе отсрочку по уплате налогов, если человек попал в какую-то сложную жизненную ситуацию?

Консультант. Да, можно. Если у вас имеются уважительные причины для отсрочки по уплате налогов, вы имеете право обратиться в налоговую инспекцию, чтобы изменить установленный срок на более поздний. Можно также просить о переносе уже назначенного срока уплаты налогов, указанного в направленном вам требовании. Перечень таких причин установлен налоговым законодательством.

Практический совет № 22**КАК ОФОРМИТЬ ОТСРОЧКУ ПО УПЛАТЕ НАЛОГОВ****ШАГ 1**

Убедиться, что у вас есть основания для получения отсрочки от уплаты налогов.

Комментарии консультанта

Вы можете претендовать на получение отсрочки по уплате налогов на период, не превышающий один год. Для этого вам необходимо наличие хотя бы одного из следующих оснований:

- вам причинён ущерб в результате стихийного бедствия, техногенной катастрофы или иных обстоятельств непреодолимой силы;
- ваше имущественное положение исключает возможность единовременной уплаты налога.

ШАГ 2

Собрать документы, необходимые для получения отсрочки.

Комментарии консультанта

Вам следует:

- взять справку из налогового органа по месту вашего учёта о состоянии ваших расчётов по налогам, сборам, пеням и штрафам;
- взять справку из налогового органа, содержащую перечень всех открытых расчётных счетов в банках;
- взять справки из банков о ежемесячных оборотах денежных средств за каждый месяц из предшествующих подаче указанного заявления шести месяцев по счетам в банках;
- взять справки из банков об остатках денежных средств на ваших банковских счетах;
- составить график погашения задолженности.

ШАГ 3

Подать заявление и документы на получение отсрочки

Комментарии консультанта

Налоговый орган примет решение по вашему заявлению в течение 30 дней со дня его получения. Но даже если налоговый орган принял ре-

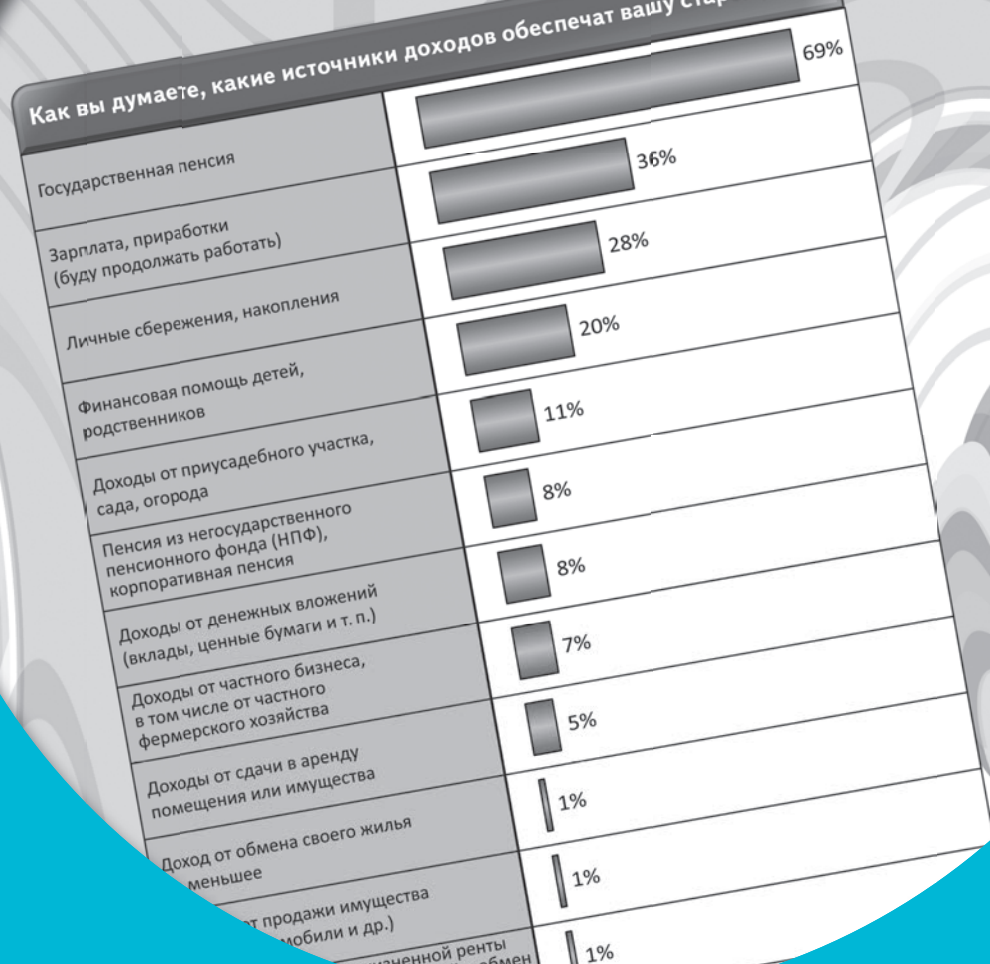
от уплаты налогов в налоговый орган. шение о предоставлении вам отсрочки, на сумму налога начисляются проценты, равные половине ключевой ставки ЦБ, действующей на период льготы.

Анна Павловна. Не так уж и сложно. Лучше, конечно, получить отсрочку, решить все свои проблемы и нормально продолжать свою жизнь, чем иметь дело с судами, приставами...

Консультант. Я полагаю, это исключительная ситуация. Действительно, лучше всё делать правильно, в надлежащие сроки, тем более что теперь вы знаете, как не только отдавать государству налог, но и в определённых ситуациях получать от него налоговый вычет.

Виктор Петрович. Спасибо, было очень интересно, а главное – полезно!

Как вы думаете, какие источники доходов обеспечат вашу старость?





МОДУЛЬ

ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ:
ВОЗМОЖНОСТИ
ПЕНСИОННОГО
НАКОПЛЕНИЯ



ЧТО ТАКОЕ ПЕНСИЯ И КОМУ ОНА ПОЛОЖЕНА

Анна Павловна. Мне пока 35 лет и до пенсии далеко. Может, и не стоит сейчас про это думать?

Мария Васильевна. Зря вы так считаете. Как раз в вашем возрасте, а то и раньше необходимо задумываться о том, как вы будете жить, когда не сможете работать...

Консультант. Вы совершенно правы, сегодня пенсионная система существенно отличается от советской, она построена на принципе личной заботы о своей будущей пенсии... Не без помощи государства, конечно.

Мария Васильевна. Да, вот мне, например, предложила одна страховая компания, в которой я страхую свою машину, перевести пенсионные накопления в их фонд, а я не знаю, что делать. Стоит ли?

Виктор Петрович. А мне коллега рассказывал о Программе финансирования пенсии, в которую он вступил в 2014 г., и мне эта программа показалась очень даже интересной. Сейчас в эту программу вступить уже нельзя, но на будущее, если подобные программы будут действовать вновь, я хотел бы узнать, какие у них есть риски.

Консультант. Друзья мои, вижу, что для вас тема пенсии актуальна! Мы обязательно во всём разберёмся и рассмотрим все ваши во-

просы, связанные с пенсией. Большинство ответов на них содержатся в главе 16 материалов для учащихся. Прочитайте её вместе с вашими детьми и обсудите основные моменты.

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Что такое пенсия?
2. Как вы думаете, чем обусловлен выбор системы пенсионного обеспечения в той или иной стране?
3. Какие виды пенсий установлены в России?
4. В чём разница между страховой и накопительной пенсией?
5. В чём состоит суть системы обязательного пенсионного страхования?
6. Для чего нужно страховое свидетельство? В каком возрасте его необходимо оформлять?

Владимир Михайлович. Действительно, в материалах для учащихся всё очень хорошо рассказано, только тема-то новая для российского человека, поэтому остаются ещё вопросы.

Консультант. Это нормально, потому что новая пенсионная система предполагает другой тип поведения: человек должен нести ответственность за своё будущее, а не рассчитывать исключительно на помощь государства.

Но начнём мы с самого главного. В нашей стране существует орган государственной власти, который занимается регулированием пенсий и некоторых других социальных вопросов – **Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР)**. Это крупнейшая федеральная система оказания государственных услуг в области социального обеспечения в России. ПФР был образован 22 декабря 1990 г. постановлением Верховного Совета РСФСР для государственного управления финансами пенсионного обеспечения, которые было необходимо выделить в самостоятельный внебюджетный фонд. С созданием Пенсионного фонда в России появился принципиально новый механизм финансирования и выплаты пенсий и пособий. Средства для финансирования выплаты пенсий стали формироваться за счёт поступления обязательных страховых взносов работодателей и граждан.

Пенсионный фонд выполняет ряд социально значимых функций, в том числе:

- учёт страховых средств, поступающих по обязательному пенсионному страхованию;
- назначение и выплату пенсий. За счёт средств фонда получают пенсии более 43 млн российских пенсионеров;
- назначение и реализацию социальных выплат отдельным категориям граждан: ветеранам, инвалидам вследствие военной травмы, героям Советского Союза, героям Российской Федерации и др.;
- персонифицированный учёт участников системы обязательного пенсионного страхования. В системе персонифицированного учёта Пенсионным фондом учитываются страховые пенсионные платежи почти 60 млн российских граждан;
- взаимодействие с работодателями – плательщиками страховых пенсионных взносов. Информация о гражданах, застрахованных в пенсионной системе, поступает более чем от 6 млн юридических лиц;
- выдача сертификатов на получение материнского (семейного) капитала и выплата части денежных средств по программе материнского капитала;
- управление средствами пенсионной системы, в том числе накопительной пенсией, которое осуществляется через государственную управляющую компанию (Внешэкономбанк) и частные управляющие компании;
- реализации Программы государственного софинансирования пенсии.

Чтобы в будущем получать пенсию, вы должны быть зарегистрированы в системе обязательного пенсионного страхования (ОПС) и иметь страховое свидетельство. Большинство из вас имеют это свидетельство, но если его у вас нет, обратитесь в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации или в МФЦ. Там на ваше имя откроют индивидуальный лицевой счёт с постоянным страховым номером (СНИЛС) и выдадут страховое свидетельство (рис. 7).



Рис. 7. Свидетельство пенсионного страхования

Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования является документом, подтверждающим регистрацию гражданина в системе ОПС. В нём указываются следующие данные:

- страховой номер индивидуального лицевого счёта (СНИЛС);
- фамилия, имя, отчество застрахованного лица;
- дата и место рождения;
- пол;
- дата регистрации в системе обязательного пенсионного страхования.

Страховой номер индивидуального лицевого счёта (СНИЛС) является уникальным и принадлежит только одному человеку.

Индивидуальный счёт крайне важен, поскольку на него будут зачисляться все данные о вашем страховом стаже и уплаченных страховых взносах на обязательное пенсионное страхование в течение всей вашей трудовой деятельности. Это важные данные для назначения будущей пенсии или её перерасчёта. Более того, вы должны будете предъявлять свидетельство об обязательном страховании практически везде – при устройстве на работу, заключении трудового договора, договоров на выполнение работ или оказание услуг. Хранить свидетельство надо у себя, работодателю необходимо сообщить только его номер.

Узнать о состоянии своего индивидуального лицевого счёта можно следующими способами:

- через «Личный кабинет гражданина» на сайте Пенсионного фонда;
- через портал «Госуслуги»;
- в территориальном органе ПФР;
- в МФЦ.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 30. Зайдите на сайт Пенсионного фонда Российской Федерации (www.pfrf.ru) и найдите раздел «Жизненные ситуации». Прочитайте статью «Как оформить страховую пенсию по старости». Обсудите, кто в вашей семье в ближайшее время будет оформлять пенсию и как это следует делать, куда необходимо обращаться именно в вашем городе (посёлке).

Задание 31. На сайте Пенсионного фонда найдите раздел «Новости» и посмотрите, какие изменения происходят в системе пенсионного страхования в настоящий момент. Как эти изменения касаются вашей семьи?

ОТ ЧЕГО ЗАВИСИТ РАЗМЕР ПЕНСИИ И КАК ЕГО УВЕЛИЧИТЬ

Анна Павловна. Как сейчас я могу узнать, какая именно будет у меня пенсия... примерно?

Консультант. Любому человеку, даже если ему до пенсионного возраста ещё далеко, необходимо понимать, от чего зависит размер его будущей пенсии, и чем раньше он будет владеть этой информацией, тем лучше. Факторы, влияющие на размер пенсии, рассматриваются в главе 17 материалов для учащихся. Давайте изучим эти материалы и обсудим их вместе с нашими детьми.

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Какие факторы в наибольшей степени влияют на размер будущей пенсии в соответствии с новой пенсионной формулой?
2. Что такое индивидуальный пенсионный коэффициент (пенсионный балл) и как он используется при расчёте пенсии?
3. Какими способами влияния на увеличение вашей будущей пенсии вы можете воспользоваться сейчас?
4. Как вы считаете, стоит ли молодёжи задумываться о будущей пенсии уже сегодня?

Таблица 6

Параметры расчёта пенсии	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3	Вариант 4	Вариант 5	Вариант 6
Год рождения	1985					
Количество детей	1					
Период по уходу за ребёнком	3 года					
Размер официальной заработной платы (руб. в месяц)	30 000		40 000			
Предполагаемый страховой стаж до достижения пенсионного возраста	30	35	35	30	35	35
Количество лет после достижения пенсионного возраста, в течение которых вы планируете работать без обращения за назначением страховой пенсии	0	0	5	0	0	5
Размер пенсии (руб.)	13 711,39	15 007,07	21 248,48	16 302,74	18 030,30	25 632,18

Консультант. Давайте зайдём на сайт ПФР и найдём раздел «Пенсионный калькулятор» (<http://www.pfrf.ru/eservices/calc>). Введём в поля калькулятора данные Анны Павловны и различные варианты параметров, от которых зависит её будущая пенсия. Посмотрим, что у нас получается (см. табл. 6 на с. 110).

Владимир Михайлович. Судя по результатам расчёта, для того чтобы была хорошая пенсия, нужно получать более высокую зарплату, увеличить страховой стаж и работать после достижения пенсионного возраста.

Консультант. Именно так. Обратите внимание, что чем дольше вы работаете после достижения пенсионного возраста без обращения за назначением страховой пенсии, тем выше будет её будущий размер, потому что за каждый год, на который вы откладываете свой выход на пенсию, фиксированная выплата и страховая пенсия будут увеличиваться на премиальные коэффициенты. Но не забывайте, что это примерные расчёты, они не касаются нынешних пенсионеров.

ЗАДАНИЕ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 32. Зайдите на сайт ПФР в раздел «Пенсионный калькулятор», введите различные параметры для расчёта будущей пенсии членов вашей семьи. Определите, какой размер пенсии будет у каждого, кто ещё не получает её. Обсудите, какими способами можно увеличить пенсию.

КАК ВЫБРАТЬ ПРОГРАММУ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ

Консультант. Сегодня существует большое количество предложений по программам пенсионного накопления. Часть граждан даже не пытаются в этом разобраться и пускают всё на самотёк. Такое финансовое поведение приводит к упущенным возможностям. Давайте разбираться в этом вопросе. Для начала прочитаем вместе с детьми главу 18 в материалах для учащихся.

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Из каких источников формируются пенсионные накопления?
2. Чем пенсионные накопления отличаются от сбережений на банковском счёте?
3. Кто реализует программы пенсионного накопления в России?

Анна Павловна. Теперь мне многое понятно. Не могли бы вы подробнее рассказать о материнском капитале, как его оформить и на что его можно использовать? Мы как раз планируем второго ребёнка...

Консультант. Вопрос вполне уместный. Сегодня материнский капитал – это существенная сумма. Она будет автоматически индексироваться в соответствии с ростом инфляции.

Виктор Петрович. Каков размер материнского капитала и кто имеет право на его получение?

Консультант. Материнский капитал – программа государственной поддержки российских семей, воспитывающих детей. Эта программа работает с 2007 г., в начале 2020 г. в неё были внесены важные изменения. Ранее, по условиям этой программы, право на материнский капитал имели семьи, в которых начиная с 1 января 2007 г. родился или был усыновлён второй ребёнок. Если при рождении (усыновлении) второго ребёнка право на получение материнского капитала не оформлялось, его можно было получить на третьего (четвёртого или следующего) ребёнка. За время существования программы размер выплаты менялся. С 2015 по 2019 г. он составлял 453 026 руб.

В марте 2020 г. был принят Федеральный закон о расширении программы материнского капитала. Теперь право на его получение предоставлено также и семьям с одним ребёнком при условии, что он родился (был усыновлён) не ранее 1 января 2020 г. Такой семье положена выплата в размере 466 617 руб. Если затем в семье появится второй ребёнок, то за него государство добавит ещё 150 тыс. руб. В итоге за двоих детей, рождённых начиная с 1 января 2020 г., семья получит 616 617 руб. Такую же сумму (616 617 руб.) она получит за второго ребёнка, если он родился не ранее 1 января 2020 г. При этом первенец может быть рождён и до 2020 г.

Преимущественное право на получение материнского капитала принадлежит матери ребёнка. В подтверждение этого права ей выдаётся сертификат государственного образца. В некоторых случаях право на выплату материнского капитала могут получить отец (усыновитель) ребёнка или даже сам ребёнок.

Материнский капитал освобождается от налога на доходы физических лиц.

Анна Павловна. Как же получить материнский капитал?

Консультант. Наличными деньгами вам никто материнский капитал не отдаст. Он существует только в безналичной форме – в форме сертификата на материнский капитал. Обратиться за его получением необходимо в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации. Срок обращения в Пенсионный фонд с заявлением

о выдаче государственного сертификата на материнский (семейный) капитал после рождения ребёнка не ограничен.

Мария Васильевна. Как и когда можно воспользоваться этим сертификатом?

Консультант. Распорядиться материнским капиталом по общему правилу можно по истечении трёх лет со дня рождения (усыновления) ребёнка, в связи с рождением которого возникло право на дополнительные меры государственной поддержки. Однако в некоторых случаях средствами материнского капитала можно воспользоваться, не дожидаясь, когда ребёнку исполнится три года. Например, в случае необходимости погашения основного долга и уплаты процентов по ипотечному кредиту и в ряде других случаев.

Анна Павловна. На что можно потратить материнский капитал?

Консультант. Материнский капитал можно использовать на следующие цели:

- покупку или строительство жилья;
- уплату первоначального взноса, а также на погашение основного долга или процентов по ипотечному кредиту;
- строительство жилого дома на садовом участке;
- оплату образования детей (в том числе содержание ребёнка в детском саду, яслях, а также на оплату других видов услуг по уходу и присмотру за ребёнком – сразу после возникновения права на материнский капитал);
- формирование накопительной пенсии матери;
- покупку товаров (услуг) для социальной адаптации и интеграции в общество ребёнка-инвалида;
- ежемесячное пособие по уходу за вторым ребёнком, родившимся после 1 января 2018 г., до исполнения ему 3 лет (в нуждающихся семьях).

Закон разрешает распределить средства материнского капитала одновременно по нескольким направлениям, при этом само получение сертификата и распоряжение средствами материнского капитала временем не ограничены.

Действие программы материнского капитала продлено минимум до конца 2026 г.

Чтобы оформить сертификат на материнский капитал, теперь в большинстве случаев не нужно обращаться с заявлением в ПФР или МФЦ. Всё происходит автоматически в момент регистрации ребёнка в ЗАГСе. Не позже чем через пять рабочих дней после регистрации сертификат можно получить на руки.

Виктор Петрович. В нашем городе, например, двухкомнатная квартира в среднем стоит 3 млн руб., и если использовать материнский капитал на первоначальный взнос, то он составит около 20%. А если у семьи есть однокомнатная квартира, то можно просто добавить материнский капитал и купить двухкомнатную!

Консультант. Конечно. В разных регионах цены на недвижимость разные, и где-то материнского капитала хватит на первоначальный взнос и на улучшение жилищных условий без дополнительных затрат, а в каких-то регионах эта сумма будет незначительной в сравнении с ценой квартиры. Но всё же это хорошее подспорье в решении проблемы приобретения жилья, при оплате образования или для увеличения пенсионных накоплений.

Пенсионные накопления можно оставить в государственном пенсионном фонде или перевести их в негосударственный пенсионный фонд. Далее мы обсудим, как правильно выбрать программу пенсионного накопления.

Практический совет № 23

КАК ВЫБРАТЬ ПРОГРАММУ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ

ШАГ 1

Решить, кому вы больше доверяете:

- государству;
- негосударственным финансовым организациям.

Комментарии консультанта

Государственный пенсионный фонд имеет более узкий финансовый инструментарий, чем негосударственный, поэтому и доходность у него будет существенно ниже. Необходимо для себя решить, готовы ли вы рисковать, и если да, то как можно минимизировать этот риск.

ШАГ 2

ШАГ 2.1		ШАГ 2.2
Вы решили доверить накопления государству		Вы решили доверить накопления негосударственному пенсионному фонду
↓	↓	↓
ШАГ 2.1.1	ШАГ 2.1.2	
Не предпринимать никаких действий	Перевести средства в одну из управляющих компаний, с которой у ПФР заключён договор доверительного управления	Обратиться в ПФР с соответствующим заявлением, заключить с выбранным НПФ договор об обязательном пенсионном страховании, перевести пенсионные накопления в НПФ

Комментарии консультанта

2.1.1. В этом случае ПФР сам переведёт средства ваших пенсионных накоплений в инвестиционный портфель государственной управляющей компании. Этот портфель может состоять из государственных ценных бумаг Российской Федерации, корпоративных ценных бумаг российских эмитентов, гарантированных Российской Федерацией, банковских депозитов в рублях и иностранной валюте, ипотечных ценных бумаг и облигаций международных финансовых организаций.

2.1.2. Каждая управляющая компания, с которой у ПФР заключены договоры доверительного управления, будет предлагать вам на выбор несколько инвестиционных портфелей, в один из которых и будут вложены ваши пенсионные накопления. Перечень активов таких компаний по сравнению с государственной несколько шире, доходность может быть выше, но также выше и риски инвестиций. Учёт средств ваших пенсионных накоплений, назначение и выплату накопительной пенсии будет также осуществлять ПФР.

2.2. Информация о НПФ, куда можно перевести пенсионные накопления, представлена на сайте Центробанка. Там же размещена информация о до-

ходности фондов и о наличии у них действующей лицензии. Выбранный вами пенсионный фонд будет инвестировать ваши накопления. Всю информацию о состоянии средств вашей накопительной пенсии вы будете получать из НПФ.

Анна Павловна. Да, задумываться о своём будущем нужно уже сегодня!

Консультант. Именно так! А как ещё можно повысить свой доход после выхода на пенсию?

Владимир Михайлович. Необходимо накапливать капитал во время активной работы, чтобы этот капитал потом приносил доход!

Консультант. Конечно! У вас уже есть такой капитал?

Владимир Михайлович. У меня есть квартира, которую я могу сдавать в аренду, очень даже неплохая прибавка будет!

Анна Павловна. А я собираюсь сделать вклады в банках и получать проценты.

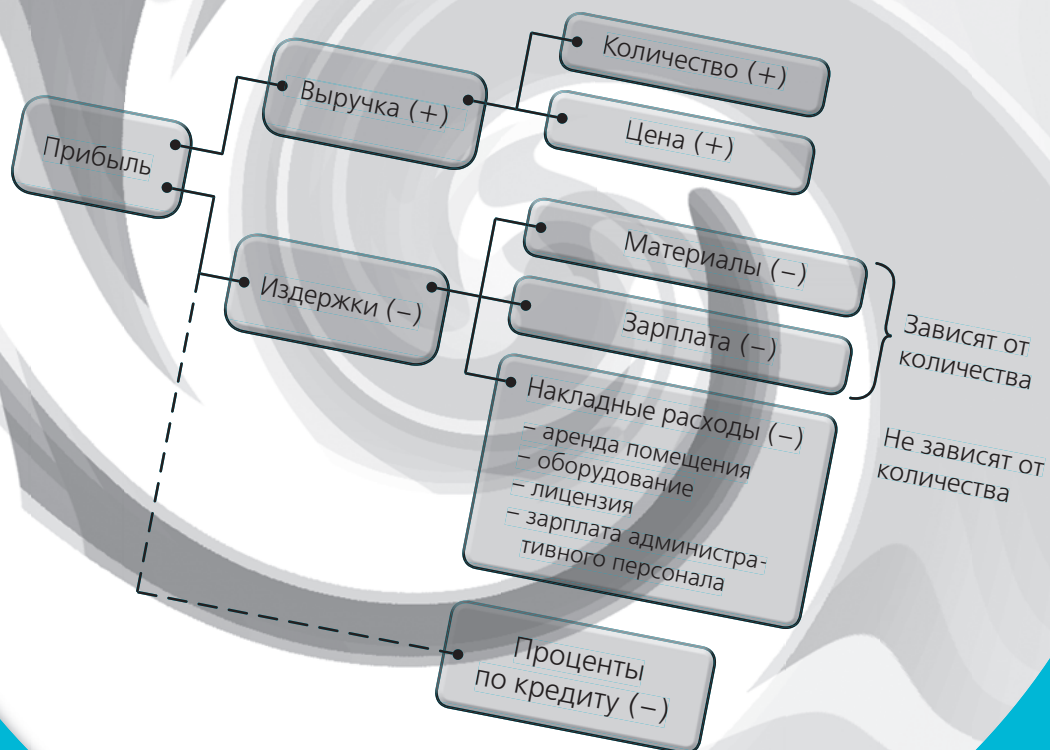
Виктор Петрович. Мне кажется, что нужно создавать свой портфель инвестиций, который будет приносить определённый доход.

Мария Васильевна. Не буду, конечно, загадывать, но я хочу работать после достижения пенсионного возраста!

Консультант. Вы молодцы, наши занятия не прошли даром! Всё, что вы назвали, можно использовать в качестве источников для увеличения своих доходов после выхода на пенсию.

ЗАДАНИЕ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 33. Представьте, что вы работаете в фирме бухгалтером 10 лет, получаете заработную плату 30 тыс. руб. Ваш работодатель уплачивает все необходимые страховые взносы. До пенсионного возраста вам ещё 20 лет. Уже сейчас вы хотели бы позаботиться о своей будущей пенсии. Какие способы увеличения будущей пенсии вы выберете? Как вы будете действовать?





МОДУЛЬ

СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС:
КАК СОЗДАТЬ
И НЕ ПОТЕРЯТЬ

КАК СОЗДАТЬ УСПЕШНЫЙ БИЗНЕС

Анна Павловна. Мои знакомые недавно создали свой небольшой бизнес и говорят, что это не так сложно, как кажется на первый взгляд.

Виктор Петрович. Вы знаете, нелегко создавать бизнес, даже маленький, тем более управлять им! Вот я несколько лет назад попробовал открыть свой магазинчик молочных продуктов, и у меня не получилось. Мне пришлось свернуть свой бизнес и пойти работать по найму.

Консультант. А как вы думаете, почему у вас не получилось?

Виктор Петрович. Не получилось, наверное, потому, что не хватило определённых знаний и, может быть, я недостаточно напорист: один раз не получилось – и я сдался... А кроме этого, в моей области был очень высокий уровень конкуренции.

Мария Васильевна. Расскажите нам, как начать свой бизнес!

Консультант. В материалах для учащихся есть модуль о создании стартапа. Ваши дети юные, амбициозные, им легче уловить последние тенденции, поэтому для них актуален именно стартап. Вы тоже можете создать стартап, но мне хотелось бы начать наш разговор с рассказа об организации любого бизнеса, чтобы вы могли создать типичный бизнес, а потом, если захотите, – и стартап.

Анна Павловна. Чем отличается бизнес от работы по найму?

Консультант. **Бизнес** – это предпринимательская деятельность для получения прибыли. Признаки бизнес-деятельности, отличающие её от работы по найму, следующие.

1. *Самостоятельность.* Вы будете располагать имущественной самостоятельностью, то есть обособленным имуществом в качестве экономической базы для вашей деятельности. Вы будете иметь также организационную самостоятельность, сможете сами принимать решения в процессе предпринимательской деятельности.

2. *Собственный риск.* Вы будете брать на себя предпринимательские риски, сталкиваться с обстоятельствами, препятствующими развитию вашей деятельности и даже могущими привести вас к банкротству.

3. *Официальный статус.* Вы должны зарегистрировать свой бизнес, так как предпринимательская деятельность без государственной регистрации и, соответственно, без уплаты налогов является правонарушением и может повлечь юридическую ответственность.

Говоря о бизнесе, мы выделим несколько составляющих:

- правовую;
- финансовую;
- организационную;
- маркетинговую.

Но прежде чем говорить обо всех элементах бизнеса, необходимо понять для себя самое главное – что именно вы будете делать. Вы будете производить, продавать, оказывать услуги – что конкретно?

Есть два пути при определении сути бизнеса. Первый путь – заниматься тем, что вам в жизни интересно, только переложить это на коммерческие рельсы. Например, врач может открыть частную клинику, юрист – своё бюро консультаций, тот, кто работал на хлебозаводе, – свою мини-пекарню, а кто в швейной мастерской – своё ателье по пошиву и ремонту одежды или создать свою дизайнерскую марку и т. д. Но этот путь подходит, если человек знает о своём призвании, определился с выбором дела по жизни и является в нём профессионалом.

Мария Васильевна. Но так же бывает не у всех. Я знаю многих людей, которые всю жизнь меняют одну работу за другой в поисках призвания.

Консультант. Да, и для этих людей подходит другой путь – искать идею для бизнеса, исходя из потребности в какой-либо услуге или товаре на рынке. То есть сначала нужно проанализировать рынок (можно начать с района, в котором вы живёте) и выявить потребность, которая не удовлетворена. Например, у вас в шаговой доступности нет продуктового магазина и за всякой мелочью приходится идти 10–15 минут. Или у вас нет дома быта, предоставляющего качественные услуги по ремонту одежды, обуви, часов. Нужно только посмотреть глазами потребителей, и идея сама придёт к вам.

Если вы определились с идеей, то можно начинать работать над организацией бизнеса. Мы с вами уже выделили несколько составляющих, теперь о каждой из них поговорим подробнее. Чтобы добиться успеха, необходимо всё продумать, просчитать и сделать в соответствии с законом.

Владимир Михайлович. Что делаем дальше – после того как определились с идеей и всё обдумали?

Консультант. Прежде чем регистрировать свой бизнес, необходимо просчитать всё с финансовой точки зрения и создать бизнес-план.

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Что такое бизнес? В чём вы видите преимущества бизнеса по сравнению с работой по найму, а в чём недостатки?
2. Чем обычный бизнес отличается от стартапа? Какие примеры стартапов вы знаете?
3. Какими качествами необходимо обладать, чтобы заниматься бизнесом?
4. У кого из ваших родственников или знакомых есть собственный бизнес? Насколько сложно им вести своё дело?

ЗАДАНИЕ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 34. Разработайте идею для бизнеса, которым бы могла заниматься ваша семья. Кратко опишите, в чём состоит ваша идея и почему такой бизнес может быть востребованным в районе вашего проживания.

КАК РАЗРАБОТАТЬ РЕАЛЬНЫЙ БИЗНЕС-ПЛАН И КТО МОЖЕТ ПОМОЧЬ В СОЗДАНИИ СТАРТАПА

Консультант. Прежде чем переходить к организации бизнеса, необходимо просчитать, будет ли ваша идея приносить прибыль.

Владимир Михайлович. Да, было бы хорошо разобраться. Я не имею чётких представлений о том, какие бывают затраты, от чего они зависят, как считается доход, прибыль...

Консультант. Прибыль фирмы представляет собой разницу между доходами и расходами фирмы.

Расходы – это издержки плюс другие платежи.

Издержки – это расходы на факторы производства. То есть это денежные траты, которые необходимо осуществить для создания товара. Издержки бывают постоянные (не зависящие от объёма выпускаемой продукции) и переменные (находящиеся в прямой зависимости от количества выпускаемой продукции).

Анна Павловна. Не очень понятно, приведите, пожалуйста, пример.

Консультант. Предположим, вы организовали свою небольшую швейную мастерскую. Постоянными издержками у вас будет оплата аренды помещения, амортизационные отчисления на оборудование,

оплата кредита на оборудование, бóльшая часть заработной платы менеджеров (например, 80%).

Переменными издержками будут: оплата материала для пошива одежды, ниток, фурнитуры, сдельная заработная плата швейных мастеров, часть зарплаты менеджеров.

Анна Павловна. Теперь понятно. А как это всё рассчитать?

Консультант. Сначала вы определяете масштаб производства, затем ищете помещение. Аренда помещения – это одна из существенных составляющих издержек производства. Далее под это помещение подбираете необходимое оборудование, количество работников. Но делаете это пока на бумаге. Ваша задача – рассчитать разные варианты продаж: при максимальной загрузке, при средней загрузке, при низкой загрузке. Ситуации бывают разные, не стоит рассчитывать, что у вас сразу же не будет отбоя от клиентов!

Попробуйте заполнить следующую таблицу.

Издержки		Полная загрузка, ед. в мес.	Средняя загрузка, ед. в мес.	Низкая загрузка, ед. в мес.
Общие постоянные издержки (<i>TFC</i>)	Аренда			
	Амортизация			
	Заработная плата менеджера			
Общие переменные издержки (<i>TVC</i>)	Сырьё			
	Заработная плата сдельных работников			
	Заработная плата менеджера			
	Электричество			
Налоги (<i>T</i> ; определяются системой налогообложения и формой ведения бизнеса)				

Издержки		Полная загрузка, ед. в мес.	Средняя загрузка, ед. в мес.	Низкая загрузка, ед. в мес.
Общие издержки (TC): $TC = TFC + TVC + T$				
Средние общие издержки (ATC) – общие издержки на единицу продукции: $ATC = TC / Q$				

После того как вы рассчитали издержки при трёх вариантах продаж, рассчитайте прибыль.

Общий доход (TR) = Цена товара (P) • Количество товара (Q).

	Полная загрузка	Средняя загрузка	Низкая загрузка
Общие издержки (TC)			
Цена товара (P)			
Количество товара (Q)			
Прибыль: $P \cdot Q - TC$			

У вас может сложиться ситуация, когда при низкой загрузке вы будете иметь отрицательную прибыль, то есть убыток. Поэтому нужно быть к этому готовым. Вообще в бизнес-среде считается, что если вы первый и даже второй год работаете «в ноль» (не имеете ни прибыли, ни убытков) – это уже хорошо.

Мария Васильевна. Оказывается, не всё так просто! Действительно, лучше сначала всё просчитать, а потом начинать делать, ведь может оказаться, что то, чем я хочу заниматься, вообще не приносит прибыли!

Виктор Петрович. Почему это?

Консультант. Например, из-за высокой арендной платы за помещение или из-за того, что люди не готовы потреблять такой товар или

услугу (у них может не быть денег или пока не сформирована потребность в этом).

Владимир Михайлович. Хорошо, предположим, что я всё рассчитал, у меня вроде бы получается прибыль при определённых условиях. Что я должен делать теперь?

Консультант. Теперь необходимо зарегистрировать бизнес. Если вы хотите создать ИП, то потребуются только ваши личные документы, квитанция об оплате государственной пошлины и заявление. Если вы создаёте юридическое лицо, то первым делом вам необходимо подготовить устав.

Устав – это свод правил, которые регулируют общую организацию и порядок деятельности предприятия.

В уставе юридического лица могут содержаться следующие сведения:

- полное и сокращённое название юридического лица;
- место нахождения организации (населённый пункт, где она зарегистрирована);
- предмет и цели деятельности юридического лица;
- структура, порядок управления деятельностью и принятия решений;
- размер уставного капитала юридического лица;
- права и обязанности участников;
- другие сведения, предусмотренные законом для тех или иных видов юридических лиц.

Если вы создаёте бизнес в партнёрстве с кем-либо, то у вас должен быть ещё и учредительный договор. Это документ, в котором зафиксировано соглашение между учредителями о том, какими правами и обязанностями они наделяются и как будут вести совместную хозяйственную деятельность.

Для различных форм юридических лиц помимо устава и учредительного договора могут потребоваться дополнительные документы. Это необходимо уточнять после того, как вы определитесь с формой юридического лица.

С правовой точки зрения бизнес может существовать в форме индивидуального предпринимательства или юридического лица.

Практический совет № 24

КАК ВЫБРАТЬ ЮРИДИЧЕСКУЮ ФОРМУ БИЗНЕСА

ШАГ 1

Определить сферу деятельности		
↓	↓	↓
Производство товаров	Торговля	Оказание услуг

Комментарии консультанта

В первую очередь, как мы уже отмечали, необходимо выбрать предмет бизнеса – то, чем вы бы хотели заниматься. От предмета бизнеса зависит форма его ведения.

При выборе формы ведения бизнеса нужно учитывать, что ИП не может заниматься: производством алкоголя, оптовой и розничной торговлей алкоголем (за исключением пива и пивосодержащих продуктов); страхованием (то есть являться страховщиком); деятельностью ломбардов; туроператорской деятельностью.

ШАГ 2

Определить масштаб производства (оказания услуг)		
↓	↓	↓
Малый бизнес	Средний бизнес	Крупный бизнес

Комментарии консультанта

Одно и тоже производство может быть различным по масштабу. Например, если вы хотите заниматься пошивом одежды, то можно организовать небольшой цех, где работают 4–5 швей, можно арендовать здание бывшей фабрики, где будут трудиться 50–70 швей, а можно создать большое производство с несколькими цехами.

ШАГ 3

Определить форму ведения бизнеса	
↓	↓
Индивидуальный предприниматель	Юридическое лицо
↓	↓
Оформить документы и зарегистрировать ИП	Продолжить анализ особенностей юрлиц

Комментарии консультанта

ИП имеет следующие особенности:

- обязанность сразу после регистрации и на протяжении всей своей деятельности выплачивать за себя взносы на пенсионное и медицинское страхование независимо от того, прибылен или убыточен его бизнес;
- ведение бухгалтерского учёта (баланса и отчёта о прибылях и убытках) по закону не требуется;
- процедура регистрации намного проще, чем для юридического лица: не требуется устав, уставной капитал и даже печать;
- регистрируется только на одного человека;
- собственник отвечает по обязательствам перед кредиторами и контрагентами всем своим имуществом;
- бизнес нельзя продать или переоформить, можно только закрыть, но при этом процедура ликвидации достаточно проста.

Обычно ИП регистрируют те, кто занимается малым бизнесом, имеющим небольшие обороты.

Если у вас есть партнёр и вы хотите заниматься более крупным бизнесом, продолжите выбирать из юридических лиц.

Все юридические лица:

- должны иметь устав (если несколько учредителей, то учредительный договор);
- должны иметь счёт юрлица в коммерческом банке (который взимает плату за обслуживание);
- могут быть реорганизованы;
- отвечают по своим обязательствам всем принадлежащим им имуществом.

ШАГ 4

Выбрать форму юридического лица для бизнеса				
↓	↓	↓	↓	↓
Общество с ограниченной ответственностью	Товарищество (полное, командитное)	Производственный кооператив	Непубличное акционерное общество	Публичное акционерное общество

Комментарии консультанта

1. Бóльшая часть малого и среднего бизнеса существует в форме ООО – общества с ограниченной ответственностью.

Особенности ООО:

- участниками могут быть любые физические лица, юридические лица (коммерческие и некоммерческие организации);
- может быть организовано одним лицом;
- участники не отвечают по обязательствам общества (поэтому оно и называется обществом с ограниченной ответственностью);
- участники ООО несут только риск убытков в виде того имущества, которое они внесли в уставный капитал общества;
- минимальный размер уставного капитала – 10 тыс. руб.

2. Хозяйственные товарищества бывают двух видов:

- полное товарищество (ПТ) – коммерческая организация, созданная в результате объединения участников и их имущества на основе заключённого между ними учредительного договора. Участники полного товарищества несут ответственность по обязательствам всем своим имуществом;
- коммандитное товарищество, или товарищество на вере (КТ), – коммерческая организация, созданная в результате объединения участников также на основе учредительного договора. Она включает два типа участников: полных товарищей и участников-вкладчиков (коммандитистов). Первые занимаются от имени товарищества предпринимательской деятельностью и отвечают по обязательствам всем своим имуществом, вторые не участвуют в предпринимательской деятельности и несут риск убытков только в пределах сумм внесённых ими вкладов.

Обе эти формы встречаются достаточно редко, так как велик риск утраты собственного имущества участников.

3. Производственный кооператив (ПК) – это коммерческая организация, представляющая собой объединение участников на добровольной основе для ведения производственной, торговой или прочей деятельности. Как правило, каждая сторона вносит паевой взнос. Члены ПК несут субсидиарную ответственность по обязательствам этого юридического лица в размере, установленном

уставом кооператива. Субсидиарная ответственность подразумевает, что если имущества кооператива недостаточно для покрытия обязательств, то оставшаяся часть долга возмещается пайщиками.

4. Непубличное акционерное общество (АО) – коммерческая организация, созданная в результате объединения имущества нескольких лиц, которые не несут ответственности по обязательствам этой организации и имеют в собственности акции, удостоверяющие их обязательственное право требования к этому обществу.

Особенности АО:

- участниками могут быть любые субъекты гражданского права, в том числе допускается создание АО с одним акционером;
- уставный капитал АО разделён на акции равной стоимости;
- акции АО распределяются только среди его учредителей или иного определённого круга лиц;
- акционеры не отвечают по обязательствам АО;
- акционеры могут не участвовать в деятельности АО;
- выйти из АО можно, только продав свои акции, но сначала нужно предложить их другим акционерам этого АО;
- достаточно сложно организован процесс создания и регистрации.

5. Публичное акционерное общество (ПАО) отличается от АО прежде всего тем, что акции ПАО продаются публично. Стать акционером в ПАО просто: достаточно купить его акции.

ШАГ 5

Для выбора формы юридического лица необходимо заполнить таблицу.

	Сколько может быть участников	Распространённость в моей сфере деятельности	Риск собственным имуществом	Сложность оформления и регистрации
ООО				
ПТ				
КТ				
ПК				
АО				
ПАО				

Анна Павловна. Предположим, что мы выбрали форму ведения бизнеса. Теперь необходимо его зарегистрировать. Как это сделать?

Консультант. Сначала обсудим порядок регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.

Практический совет № 25 **КАК ЗАРЕГИСТРИРОВАТЬ ИП**

ШАГ 1

Подготовить все документы:

- заявление;
- копию паспорта;
- копию ИНН;
- квитанция об уплате государственной пошлины.

Комментарии консультанта

Заполняете заявление о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (форма Р21001). В заявлении указываете паспортные данные, адрес, контактный номер телефона и вид экономической деятельности. Чтобы правильно его определить, сначала ознакомьтесь с кодами ОКВЭД, а затем выберите нужный код из классификатора (коды ОКВЭД можно посмотреть, например, здесь: www.regberry.ru/malyy-biznes/okved).

Также потребуется заплатить государственную пошлину (800 руб.) и сделать копию квитанции. С 2019 г. госпошлина за подачу документов на регистрацию ИП в электронном виде не взимается.

Если вы действуете через представителя, необходимо заверить пакет документов у нотариуса.

ШАГ 2

Заполняем заявление о переходе на упрощённую систему налогообложения (УСН).

Комментарии консультанта

Основное преимущество, которое даёт УСН, – это возможность минимизировать налоговое бремя, уплачивать налоги в более чем доступном размере. Соглас-

но НК РФ упрощённая система налогообложения для ИП предусматривает освобождение от обязанности по уплате налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности), налога на имущество физических лиц, землю и транспорт (используемые для предпринимательской деятельности). Кроме того, индивидуальные предприниматели, применяющие УСН, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость (НДС).

ШАГ 3

Подать документы в регистрирующий орган.

Комментарии консультанта

В Интернете вы узнаете, где находится налоговый орган по вашему месту жительства. Отправляетесь туда со всем пакетом документов и подаёте их.

ШАГ 4

Получить документы, подтверждающие факт регистрации ИП.
Если получен отказ в регистрации, исправить ошибки в документах и снова подать документы в регистрирующий орган.

Комментарии консультанта

В течение 3 рабочих дней вы должны быть зарегистрированы как индивидуальный предприниматель либо получить отказ в регистрации.
В случае успешной регистрации налоговый орган направляет на адрес электронной почты заявителя лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей и свидетельство о постановке на налоговый учёт (ИНН), если оно не было получено ранее. Бумажные документы, в дополнение к электронным, можно получить только по запросу заявителя в налоговой инспекции или МФЦ.

ШАГ 5

Заказать изготовление печати.

Комментарии консультанта

Для деятельности ИП печать не обязательна. Но, вступая в договорные отношения с другими компаниями, при отсутствии печати вы рискуете получить отказ в заключении договоров.

ШАГ 6

Открыть счёт в банке.
Для открытия счёта вам необходимо:

- выбрать банк;
- подготовить список документов;
- подать документы и дождаться решения банка;
- подписать договор с банком.

Комментарии консультанта

Для деятельности ИП счёт в банке является необязательным, но для упрощения многих операций лучше иметь такой счёт.

ШАГ 7

Получить лицензию в случае, если деятельность зарегистрированного ИП подлежит лицензированию.

Комментарии консультанта

На право осуществлять определённые виды деятельности необходима государственная лицензия – разрешение компетентного государственного органа, подтверждающее, что вы обладаете необходимой квалификацией для производства определённых товаров или оказания некоторых видов услуг. Лицензия требуется, например, на осуществление всех видов врачебной деятельности, создание предприятий общественного питания, на перевозку пассажиров и многие другие виды деятельности. Все они перечислены в Федеральном законе «О лицензировании отдельных видов деятельности».

ШАГ 8

Осуществлять предпринимательскую деятельность в соответствии с законом.

Комментарии консультанта

После оформления всех документов вы можете спокойно начинать свою деятельность в качестве ИП. Не забывайте своевременно уплачивать налоги. В случае возникновения проблем в сфере налогового законодательства обращайтесь в налоговую инспекцию или к юристу за консультацией.

Владимир Михайлович. А если я решил зарегистрировать не ИП, а, например, ООО или товарищество?

Консультант. Вы говорите о регистрации юридического лица. Эта процедура несколько сложнее, давайте обсудим, как это делается.

Практический совет № 26**КАК ЗАРЕГИСТРИРОВАТЬ ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО
(НА ПРИМЕРЕ ООО)****ШАГ 1**

Определить юридический адрес организации.

Комментарии консультанта

Вы должны определиться, где у вас будет офис. Он может находиться в том же месте, где и производство. Если вы арендуете помещение, то необходимо заключить с арендодателем договор аренды и запросить у него документы, подтверждающие право собственности на это помещение.

ШАГ 2

Выбрать название вашей компании.

Комментарии консультанта

Фирменное название не должно повторять уже существующие.

Вы должны подготовить полное и сокращённое название на русском и на ино-

странном языках. В названии необходимо указать юридическую форму, которую вы выбрали. Например, ООО «Весёлый праздник».

ШАГ 3

Подготовить решение об учреждении ООО.

Комментарии консультанта

Решение об учреждении ООО необходимо, если учредитель один. Если учредителей два и более, то составляется протокол общего собрания всех учредителей, которые будут иметь свою долю в ООО. Число учредителей ООО не должно быть более пятидесяти. Учредителем может быть как юридическое лицо, так и физическое. В качестве председателя и секретаря в этом протоколе лучше указать предполагаемого генерального директора.

ШАГ 4

Подготовить устав ООО.

Комментарии консультанта

Устав – важнейший документ для юридического лица, поэтому к его подготовке необходимо подойти очень серьёзно. Вы можете найти в Интернете типовой устав и сами доработать его или поручить это компаниям, предоставляющим платные регистрационные услуги.

ШАГ 5

Подготовить договор об учреждении общества.

Комментарии консультанта

Учредительный договор требуется, если в ООО более одного учредителя. Так же как и с уставом, вы можете сами подготовить этот договор либо обратиться к профессиональным регистраторам.

ШАГ 6

Подготовить необходимые документы:

- заявление по форме Р11001;
- решение об учреждении ООО или протокол общего собрания о создании юридического лица;
- два экземпляра устава;
- учредительный договор;
- гарантийное письмо от собственника помещения, по адресу которого производится госрегистрация ООО, или договор об аренде помещения;
- заявление о переходе на УСН (если необходимо перейти);
- квитанция об уплате госпошлины за регистрацию ООО.

Комментарии консультанта

Заполняете заявление о государственной регистрации юридического лица по форме Р11001 в формате Excel. Ненужные страницы можно убрать. Если вы что-то заполните неправильно или у вас будут ошибки в уставе или в заявлении, то вам откажут в регистрации, поэтому лучше обратиться за консультацией к профессиональному юристу, специализирующемуся на подготовке документов для регистрации ООО.

Также необходимо оплатить госпошлину (4 тыс. руб.). С 2019 г. заявители, которые направляют документы на регистрацию ООО через сайт ФНС или портал госуслуг, освобождаются от уплаты госпошлины. Однако это возможно только при наличии электронной подписи.

ШАГ 7

Подать документы в регистрирующий орган.

Комментарии консультанта

Из Интернета вы узнаете, где находится налоговый орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц и как он работает. Отправляйтесь туда со всем пакетом документов и подаёте их.

ШАГ 8

Получить ответ о государственной регистрации ООО:

- получить документы, подтверждающие факт регистрации;
- если получен отказ в регистрации, исправить ошибки в документах и снова подать документы в регистрирующий орган.

Комментарии консультанта

В течение 3 рабочих дней ООО должно быть зарегистрировано, либо вы получите отказ в регистрации.

На адрес электронной почты, указанный вами в заявлении о регистрации, должны быть направлены следующие документы:

- лист записи Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ);
- свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе.

ШАГ 9

Заказать изготовление печати.

Комментарии консультанта

Закон разрешает ООО работать без печати. Но если у вашего ООО нет печати, вы рискуете получить отказ в заключении договора с контрагентом, который печать использует.

ШАГ 10

Открыть счёт в банке. Для этого вам необходимо:

- выбрать банк;
- подготовить список документов;
- подать документы и дождаться решения банка;
- подписать договор с банком.

Комментарии консультанта

Для деятельности ООО счёт в банке является обязательным. Стоимость обслуживания юридических лиц зависит от банка, способа осуществления банковских операций (например, осуществление операций через систему «банк – клиент», то есть через Интернет, стоит значительно дешевле). Обслуживание счёта в банке в зависимости от набора опций будет стоить 500–5000 руб. в месяц.

ШАГ 11

Сформировать уставный капитал.

Комментарии консультанта

Уставный капитал – обязательный элемент общества с ограниченной ответственностью. Он формируется учредителями и должен быть оплачен в срок не позднее четырёх месяцев с момента регистрации ООО. Величина уставного капитала складывается из частей, составляющих долю каждого учредителя. В зависимости от размера этой доли учредитель участвует в управлении ООО и контролирует деятельность компании в целом.

Минимальный размер уставного капитала – 10 тыс. руб., он обязательно вносится деньгами. Сверх этой суммы уставный капитал может быть оплачен деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными имеющими денежную оценку правами.

ШАГ 12

Получить лицензию в случае, если деятельность ООО подлежит лицензированию.

Комментарии консультанта

Виды деятельности, на осуществление которых требуется лицензия, перечислены в Федеральном законе «О лицензировании отдельных видов деятельности».

ШАГ 13

Осуществлять предпринимательскую деятельность в соответствии с законом.

Комментарии консультанта

После оформления всех документов вы можете спокойно начинать вашу бизнес-деятельность. Не забывайте своевременно уплачивать налоги. В случае возникающих проблем в сфере налогового законодательства обращайтесь в налоговую инспекцию или к юристу за консультацией.

Владимир Михайлович. Если делать всё по шагам, кажется не так и сложно, хотя, скажу вам, много всё-таки документов собрать нужно...

Консультант. Соглашусь с вами, но как бы сложно это ни было, в нашей стране на данный момент существует большое количество и индивидуальных предпринимателей, и ООО, и акционерных обществ, и товариществ. Люди создали их, работают в них и управляют ими. Если вы действительно хотите иметь своё дело, то нужно преодолеть все трудности!

Анна Павловна. Но мы говорили, что кроме правовой и финансовой составляющих существуют ещё маркетинговая и организационная.

Консультант. Да, конечно. Об этом сейчас и поговорим.

Ваша компания – это не только финансовая структура, но и организационная. Это означает, что в ней должна быть воплощена определённая организационная модель. Более подробно об этом написано в учебниках по менеджменту. Здесь коротко отмечу, что организационная модель зависит от масштаба бизнеса, продукта производства, юридической формы и личностных особенностей учредителей. Чем больше масштаб производства, тем сложнее организационная модель. Поэтому я вам советую изучить организационные модели и в зависимости от особенностей вашего бизнеса создать свою компанию.

Мария Васильевна. А что такое маркетинг? Зачем нам необходимо об этом знать?

Консультант. **Маркетинг** – это анализ и прогнозирование рыночной ситуации в целях ориентации производства. Маркетинг изучает обе стороны рыночного обмена – спрос и предложение, однако основные усилия маркетологов (специалистов по маркетингу) направлены на изучение спроса для того, чтобы производитель мог учитывать особенности потребителя.

Важнейшим элементом маркетинга является **реклама** – целенаправленное воздействие на сознание потребителя через средства массовой информации для продвижения товаров на рынке. Для рекламы вы можете использовать разные формы: объявления в печати, по радио и телевидению, рекламные видеоролики и баннеры в Интернете, плакаты, буклеты и проспекты, пресс-релизы, организацию выставок-ярмарок, конкурсов, рекламных продаж.

Владимир Михайлович. Так любая реклама тоже стоит денег!

Консультант. И немалых. Всё зависит от типа рекламного канала. Реклама на телевидении стоит достаточно дорого и доступна только крупным компаниям. Если вы создаёте небольшой бизнес и ориентируетесь на местного потребителя, лучше всего создавать сайт, проводить разного рода рекламные акции, раздавать листовки.

Анна Павловна. При разработке рекламной кампании можно обратиться в рекламные агентства, они сделают всё профессионально.

Консультант. Конечно, можно. Но не забывайте, что реклама должна быть такой, чтобы она привлекала клиентов. Можно потратить на рекламу много денег, но результат будет почти незаметным. При финансовых расчётах не забудьте учесть затраты на рекламу.

Анна Павловна. Так много нужно сделать, чтобы начать свой бизнес! Как это всё соединить, чтобы ничего не забыть?

Виктор Петрович. Я думаю, что нужно создать бизнес-план. Так, по крайней мере, написано в учебниках по предпринимательству.

Консультант. Да, вы правы, до начала практического воплощения своей идеи у вас должен быть подготовлен грамотный бизнес-план, в котором как раз будет отражено всё то, о чём мы с вами говорили. Он нужен прежде всего для себя. План позволяет действовать в соответствии со своими целями, решать поставленные задачи. А ещё план может пригодиться, если вы хотите взять кредит в банке или ищите инвестора.

Мария Васильевна. Что же такое бизнес-план?

Консультант. **Бизнес-план** – это форма представления деловых предложений и проектов с информацией о производственной, сбытовой и финансовой деятельности компании, оценки потребностей в её финансировании и условий окупаемости.

Бизнес-план используется как основа для формулирования идеи, её обсуждения с заинтересованными партнёрами, для оценки экономической выгодности предприятия, издержек на его создание и функционирование, потребностей и источников финансирования, механизмов управления. Бизнес-план для каждого бизнеса будет индивидуальным. Однако общие принципы, которые лежат в основе составления всех бизнес-планов, примерно одинаковы.

Владимир Михайлович. Скажите, а есть какие-то правила составления бизнес-планов?

Консультант. Да, об этом подробно рассказано в материалах для учащихся, и вы вместе со своим ребёнком можете изучить эту важную тему, а затем ответить на вопросы и попробовать выполнить практические задания.

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Куда можно обратиться за помощью, если вы хотите организовать стартап?
2. Какая форма ведения бизнеса является для вас наиболее предпочтительной?
3. Насколько сложно, по вашему мнению, организовать свой бизнес в форме индивидуального предпринимательства? Какие препятствия вы видите на пути создания индивидуального бизнеса?
4. Как вы думаете, почему в России в значительной степени распространена организация бизнеса в форме общества с ограниченной ответственностью?

ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 35. Вы решили создать свой бизнес. Какую форму юридического лица вы выберете? Почему именно такую форму?

Задание 36. В соответствии с идеей для вашего бизнеса разработайте бизнес-план вашего будущего предприятия. Где вы возьмёте финансы на начальном этапе организации бизнеса? Кто в вашем городе может помочь в создании бизнеса?

Задание 37. Вы разработали отличный бизнес-план, но у вас нет денег для запуска вашего бизнеса и вам необходим инвестор. Приведите аргументы, дополняющие ваш бизнес-план (4–5 предложений), почему именно ваша семья способна создать такой бизнес и каким образом вы намерены оправдать финансовые надежды инвестора.

Низкорисковые активы

- Государственные краткосрочные ценные бумаги
- Облигации и векселя крупных банков и компаний
- Банковские депозиты в пределах страховой суммы

Доход гарантирован и известен при покупке

Ожидание низкой доходности

Высокорисковые активы

- Обыкновенные акции неустойчивых частных компаний
- Акции венчурных компаний
- Производные финансовые инструменты

Доход не гарантирован и неизвестен при покупке

Ожидание высокой доходности



МОДУЛЬ

РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ:
КАК ЗАЩИТИТЬСЯ
ОТ РАЗОРЕНИЯ



КАКИЕ БЫВАЮТ ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

Анна Павловна. Скажите, пожалуйста, а бывают такие способы инвестирования, которые лишены финансовых рисков?

Виктор Петрович. Ну или эти риски минимальны?

Владимир Михайлович. А как можно определить, что такое финансовые риски?

Консультант. Участвуя в торговле на финансовом рынке, вы как инвестор подвергаете свои вложения риску. Финансовый риск – это вероятность полной потери инвестированных денег, получения убытка или более низкого дохода по сравнению с ожидаемым. При инвестировании вы имеете дело с деньгами, а современные деньги – это не товарные деньги, а кредитные, которые в собственном смысле не имеют ценности. Их ценность определяется тем, как люди договорились об этой самой ценности. Ну и конечно же, на цену денег влияет большое количество факторов, и чем более развита национальная и мировая экономика, тем больше факторов определяют «поведение» денег.

Мария Васильевна. Поэтому инвестирование всегда будет рискованным занятием?

Консультант. Да, всегда будет риск. Но риск бывает разный, и здесь нужно разобраться, как связаны риск и доход инвестиций.

Владимир Михайлович. Это имеет определённую закономерность?

Консультант. Да. Обычно считается, что чем выше риск, тем выше ожидаемая доходность, и наоборот – чем ниже риск, тем ниже доходность.

Взаимосвязь между риском и доходностью можно представить в виде графика (рис. 8).

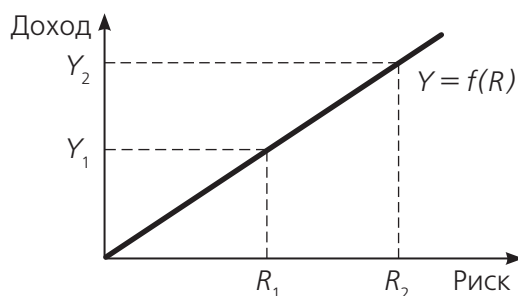


Рис. 8. Взаимосвязь риска и доходности

Анна Павловна. Получается, что чем выше предполагаемая доходность от инвестиций, тем выше риск потерять все деньги?

Консультант. Да, именно так. И соответственно наоборот: если вы вкладываете свои сбережения в финансовые инструменты, имеющие потенциал низкой доходности, то при этом меньше риск всё потерять.

Владимир Михайлович. Да, тут нужно, конечно, подумать, что для тебя важнее и готов ли ты рисковать...

Консультант. Я с вами согласен, сначала каждый должен всё взвесить и уже затем принимать решение.

Виктор Петрович. А не могли бы вы рассказать, какие финансовые инструменты какую степень риска имеют?

Консультант. Об этом вы можете узнать, прочитав текст материалов для учащихся (глава 22).

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Что такое финансовый риск?
2. Как связаны между собой степень риска и доходность финансовых вложений?

3. На какой риск вы готовы пойти в своей финансовой деятельности?
4. Для чего и кому нужна декларация (уведомление) о рисках?
5. Какие способы защиты личной информации в Интернете вы знаете?

Владимир Михайлович. Понятно. Значит, когда я выбираю финансовые инструменты, то должен понимать, какие из них обладают большей, а какие меньшей степенью риска.

Консультант. Да, но не забывайте ещё, что важна общая экономическая ситуация как в государстве, так и в мире, потому что на риски серьёзное влияние могут оказывать внешние факторы.

Анна Павловна. Но всё же, если мы говорим о рискованности тех или иных вложений, неужели нет каких-либо надёжных способов оценки финансовых рисков?

Консультант. Есть, конечно. Вы можете примерно оценить риски предстоящей инвестиции, используя несколько простых методов: статистический метод, метод целесообразности затрат, метод экспертных оценок и метод использования аналогов.

Практический совет № 27 **ОЦЕНКА РИСКОВ ИНВЕСТИРОВАНИЯ**

ШАГ 1

Оценить риски статистическим методом.

Комментарии консультанта

Идея статистического метода состоит в сопоставлении потенциальных доходов и потерь от инвестиций. Параллельно определяется вероятность получения доходов и потерь. На основе полученных данных составляют прогноз на будущее. Статистический метод оценки рисков требует наличия большого объёма информации, которой вы не всегда можете располагать. Если вам сложно сделать расчёты самостоятельно, обратитесь к специалистам.

ШАГ 2

Оценить риски методом экспертных оценок.

Комментарии консультанта

Этот метод включает сбор и сопоставление как можно большего числа профессиональных оценок вашего потенциального объекта инвестирования. Если вы собираетесь покупать акции какой-либо компании, посмотрите, что пишут о ней аналитические порталы в Интернете, такие как «РосБизнесКонсалтинг» (www.rbk.ru) или «Investing.com» (<http://ru.investing.com>). Полученные статистические результаты обрабатывают в соответствии с поставленной аналитической задачей. Для получения более достоверной информации лучше читать материалы известных экспертов, имеющих высокий профессиональный уровень и большой практический опыт работы в области инвестиций.

ШАГ 3

Оценить риски методом изучения аналогичных объектов.

Комментарии консультанта

Метод аналогов заключается в использовании сходства объектов инвестирования, подобия явлений (проектов) и их сопоставлении с другими аналогичными объектами. Для данного метода, как и для метода экспертных оценок, характерен определённый субъективизм, поскольку решающее значение при оценке проектов имеют интуиция, опыт и знания экспертов и аналитиков.

ШАГ 4

Рассчитать коэффициент инвестиционных рисков.

Комментарии консультанта

Вам важно оценить, какую долю вкладываемых средств вы готовы потерять. Относительный размер финансовых потерь, связанных с инвестиционными рисками, выражают отношением суммы возможного убытка к ожидаемому доходу от инвестиций или к сумме вложенного капитала.

Риски ваших инвестиций можно считать:

- приемлемыми, если размер потерь по отношению к объёму инвестиций не выше 5%;
- средними, если показатель находится в пределах 5–10%;
- высокими, если коэффициент составляет 10–20%;
- очень высокими, если уровень потерь превышает 20%. В этом случае вы готовы потерять более пятой части своих инвестиций.

ШАГ 5

Принять окончательное решение об инвестировании.

Комментарии консультанта

Ваша задача – сначала определить, на какой риск вы готовы пойти, затем сопоставить полученные данные о рискованности тех или иных инструментов и уже на основании этого анализа принять окончательное решение о том, в какие именно инструменты вы будете инвестировать сейчас, или, может быть, вообще отложите инвестирование.

ЗАДАНИЕ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 38. Представьте, что вы накопили определённую сумму денег (450 тыс. руб.) и хотели бы вложить её для получения дополнительного дохода. Какой из финансовых инструментов вы выберете в условиях современной экономической ситуации в России и в мире? Свой выбор охарактеризуйте с точки зрения рискованности и доходности и объясните, почему выбрали именно этот вариант.

ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО И КАК СТРОЯТСЯ ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

Владимир Михайлович. В общем-то понятно, что прежде чем инвестировать, нужно сначала всё обдумать...

Консультант. Да, конечно! Но, друзья мои, нужно быть не только внимательными, но и бдительными! Когда имеешь дело с инвестициями, всегда надо быть начеку, чтобы не попасть в руки мошенников.

Анна Павловна. Да, знакомо, знакомо... Мои родители в своё время много денег потеряли на печально известном «МММ»!

Владимир Михайлович. А как мы отличим мошенничество от добросовестной компании в финансовой сфере?

Консультант. Давайте обратимся к законодательству. Согласно статье 159 УК РФ под мошенничеством понимается «хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием». Под хищением в УК РФ понимаются «совершённые с корыстной целью противоправные безвозмездное изъятие и (или) обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинившие ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества». Таким образом, мошенничество состоит из обма-

на и злоупотребления доверием, причём для признания незаконного действия мошенничеством достаточно лишь одного обмана, злоупотребления доверием или комбинации этих двух действий. Мошенничество – это уголовное преступление, которое наказывается в соответствии с законодательством.

Виктор Петрович. А если говорить более конкретно – в чём может заключаться обман? Как мы это узнаем?

Консультант. Например, это может быть фальсификация предмета сделки, применение шулерских приёмов при игре, подмена денег «куклой», присвоение имени другого лица, использование чужого счёта, кредитной или дебетовой карты. Злоупотребление доверием может выступать в качестве самостоятельного способа мошенничества (например, получение в банке кредита, который должник не намерен возвращать), но чаще сочетается с обманом.

Мария Васильевна. Получается, если финансовое мошенничество – преступление, которое наказывается Уголовным кодексом, то оно может иметь весьма неблагоприятные последствия для мошенников, вплоть до тюремного срока?

Консультант. Да, именно так! В зависимости от уровня финансовых отношений, являющихся объектом посягательств, различают преступления, посягающие на финансовую систему государства (государственные и муниципальные финансы), преступления, посягающие на финансы предприятий и преступления против финансов граждан. В зависимости от сферы финансовых посягательств различают: преступления в сфере налогообложения, на рынке ценных бумаг, в сфере страхового, валютного и кредитного рынков, преступления на рынке товаров и услуг.

Чтобы узнать больше, давайте прочитаем, что по этому вопросу написано в материалах для учащихся (глава 23).

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Что такое финансовое мошенничество? Известны ли вам случаи финансового мошенничества?
2. Какие виды финансовых преступлений вы считаете наиболее серьёзными?

3. Как отличить финансовую пирамиду? Были ли в вашей семье случаи участия в финансовых пирамидах?
4. Как уберечь себя от финансового мошенничества?

Виктор Петрович. Я знаю, что сегодня тоже существуют финансовые пирамиды, только они выглядят не так, как «МММ» в 1990-е годы. Наравне с ними имеется большое количество легальных немошеннических инвестиционных фондов, которые приносят доход владельцам, не обманывая их. Как их отличить? Как определить, что имеешь дело с мошенническим, а не честным фондом?

Консультант. Да, задача не из простых! Но всё же при внимательном рассмотрении мы сможем определить, кто есть кто. Итак, **финансовая пирамида** – это мошенническая деятельность по привлечению денег или иного имущества физических лиц, при которой выплата дохода осуществляется за счёт ранее привлечённых средств, при отсутствии у организаторов инвестиционной и другой законной предпринимательской деятельности.

Анна Павловна. А каков механизм работы пирамиды? Ведь некоторые вкладчики действительно получают от неё большие доходы!

Консультант. Доход первым участникам пирамиды выплачивается за счёт вкладов последующих участников. Как правило, создатели пирамиды обещают высокую доходность инвестиций, которую невозможно поддерживать длительное время, а погашение обязательств пирамиды перед всеми участниками становится заведомо невыполнимым. Обычно финансовые пирамиды регистрируются как коммерческие компании и привлекают средства для финансирования некоего проекта. Закономерным итогом такой ситуации является банкротство проекта и убытки последних инвесторов. Практика показывает, что после краха пирамиды удаётся вернуть только 10–15% от собранной на тот момент суммы. Ведь собранные средства не направляются на покупку ликвидных активов, а сразу используются для выплат предыдущим участникам, для оплаты рекламы и как источник дохода организаторов. Чем дольше функционирует пирамида, тем меньше процент возможного возврата денежных средств при её ликвидации.

Принципиальным отличием финансовой пирамиды от реального бизнес-проекта является источник выплаты дохода. Если сумма выплат дохода стабильно превышает размер прибыли, которую обеспечивает определённый бизнес, то данный проект является пирамидой.

Владимир Михайлович. А существуют ли конкретные признаки, по которым мы сможем отличить финансовую пирамиду?

Консультант. Да, конечно! Давайте ещё раз их перечислим:

- предлагается очень высокий доход, который невозможно получить в других инвестиционных или банковских учреждениях;
- прибыль за счёт привлечения других участников. Если основной вашей задачей в качестве участника организации является привлечение других людей и ваш доход формируется из тех денег, которые вкладывают новые участники (приведённые вами), то такая компания – финансовая пирамида;
- агрессивная и повсеместная реклама в средствах массовой информации, в Интернете, на улицах;
- простая процедура вступления в рекламируемый фонд, требуется невысокий первоначальный взнос и минимум документов;
- нет устава, лицензии, документов финансовой отчётности и пр.;
- отсутствие понятной информации о деятельности организации и её истории;
- отсутствие продукта. Если в организации, в которую вас приглашают, не производится никакого продукта или не предоставляется никакой услуги, то это, скорее всего, финансовая пирамида. Либо вам могут предложить купить (и продавать другим) какой-нибудь уникальный «чудо-продукт» по завышенной стоимости.

Мария Васильевна. Да-да, я вспоминаю эту рекламу про Лёню Голубкова! Можно сказать, достаточно навязчивая реклама, особенно когда в стране бедность и разруха!

Консультант. Вам важно помнить, что любая инвестиционная компания или фонд обязаны предоставлять инвесторам информацию о своей деятельности, в том числе баланс, годовой отчёт с заключением аудитора, финансовые и операционные отчёты. Если фонд осуществляет операции на бирже, он также должен предоставить все данные – состав акций в портфеле фонда, их курс и доходность.

Я думаю, вы люди грамотные и у вас не возникнет проблем. Будьте бдительны: лучше несколько раз всё проверить и перепроверить, чем потом потерять только потому, что вы были невнимательны!

ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 39. Представьте, что вы слышали от своих друзей о фонде «ИнвестДом», который предлагает вложить деньги и получать 40% прибыли каждый месяц. Друзья рассказали, что они действительно вложили месяц назад 125 тыс. руб. и только что получили 50 тыс. руб., и такую сумму им пообещали выплачивать каждый месяц. Вы задумались. Каким будет ваше решение относительно инвестирования в этот фонд? Определите, чем является эта организация.

Задание 40. Изучите данные, представленные в таблице 7, и ответьте на вопросы.

Таблица 7

Статистический показатель	Количественная оценка по показателю	
	2015 г.	2016 г.
Количество преступлений в России, совершённых в форме мошенничества	200 151 преступление	208 926 преступлений
Ущерб от преступлений в сфере финансов в России (по состоянию на первое полугодие 2015 г. и 2016 г. соответственно)	171 806 млрд руб.	232 800 млрд руб.
Утечка конфиденциальной информации и персональных данных в России	113 случаев утечки информации, скомпрометировано 1,15 млн записей конфиденциальных данных	213 случаев утечки, скомпрометировано 128 млн записей конфиденциальных данных
Объём рынка электронной коммерции в России	781 млрд руб.	1300 млрд руб.

Вопросы

1. Какую основную тенденцию в отношении финансовых мошенничеств иллюстрирует таблица?
2. С какой скоростью растёт рынок электронной коммерции? К каким финансовым рискам это ведёт?
3. Данные таблицы показывают, что всего за один год значительно вырос ущерб от преступлений в финансовой сфере. Как вы думаете, с чем это связано? Как не стать жертвой подобного рода преступлений?
4. Как может быть использована мошенниками ваша конфиденциальная информация в Интернете?
5. Как уберечь себя и близких от финансового мошенничества в Интернете? Как безопасно вести себя в Интернете, в том числе при совершении различных платёжных операций?

КАК УПРАВЛЯТЬ ИНВЕСТИЦИОННЫМИ РИСКАМИ

Владимир Михайлович. Хотелось бы вернуться к теме рисков. Как всё же грамотно распорядиться своими финансами, чтобы достигать своих финансовых целей?

Консультант. Теперь, когда мы знаем, как не попасться на удочку мошенникам, обсудим вопрос, как наиболее эффективно управлять своими финансами.

Что такое инвестиционный портфель, мы уже говорили раньше. Напомню, что он обычно включает финансовые активы – ценные бумаги, депозиты в банках, иностранную валюту. Некоторые портфели могут также включать и нефинансовые активы – недвижимость, драгоценные металлы и камни, антиквариат и произведения искусства, ювелирные изделия значительной стоимости, изготовленные из драгоценных камней и металлов.

Анна Павловна. Так много инструментов! Не легче ли выбрать один-два и спокойно получать свой доход?

Консультант. Было бы всё так просто – все были бы богаты! Раз, второй может повезти, если, например, вы будете вкладывать в недвижимость... а потом бах! – и кризис, цены упадут в несколько раз и все ваши инвестиции обесценятся!

Виктор Петрович. А как же быть тогда?

Консультант. При осуществлении портфельного инвестирования ваша задача заключается в обеспечении приемлемой доходности при приемлемом уровне рисков. Это хорошо освещено в материалах для учащихся (глава 24).

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Что такое инвестиционный портфель, какие активы его составляют?
2. Какие обстоятельства необходимо учитывать при составлении инвестиционного портфеля?
3. Какую цель инвестирования вы считаете приоритетной и почему?
4. Как создать портфель с устраивающим вас уровнем рисков?
5. Как вы считаете, какие активы являются наиболее доходными в условиях современной экономики?
6. Использует ли ваша семья возможности для инвестиций?

Консультант. Давайте подробнее рассмотрим цели создания инвестиционного портфеля (табл. 8).

Таблица 8

Цель инвестирования	Характеристика
Получение дохода	Вы можете создать инвестиционный портфель с целью получения периодического дохода, например процента, который можно снимать со счёта раз в месяц и использовать на потребление
Рост капитала	В случае если получение периодического дохода не является приоритетом, вы можете создать инвестиционный портфель для увеличения своего капитала; процент или дивиденд при этом не используется, а добавляется к основной сумме
Управление инвестиционными рисками	В отличие от инвестиций в отдельные финансовые инструменты инвестиционный портфель позволяет вам лучше контролировать риски, поскольку риски, связанные с отдельными инструментами, могут взаимно погашаться

Окончание табл. 8

Цель инвести- рования	Характеристика
Поддержание ликвидности	Если вам важна возможность использовать ваши деньги в любой момент времени, составление инвестиционного портфеля высокой степени ликвидности может помочь, поскольку в нём относительно низколиквидные активы будут сочетаться с высоколиквидными, которые в любой момент можно продать на рынке и превратить в наличные деньги
Управление активами	Вашиими активами нужно управлять, чтобы найти оптимальное соотношение доходности и риска при их инвестировании. Управление активами лучше осуществлять, рассматривая их как единый портфель, а не пытаться управлять каждым активом по отдельности

Виктор Петрович. Другими словами, я наполняю свой инвестиционный портфель теми инструментами, которые обеспечивают мне достижение поставленных целей?

Консультант. Да, вы совершенно правы. Вместе с тем мы должны говорить об общей доходности портфеля, то есть средневзвешенной доходности активов, входящих в портфель. Вес каждого актива определяется долей денег, потраченных инвестором на его покупку, в общей сумме инвестиций во все активы портфеля. Но мало создать инвестиционный портфель, наполнив его различными инвестиционными инструментами, необходимо этим портфелем управлять!

Мария Васильевна. А как им управлять?

Консультант. Вы должны менять состав портфеля (то есть инвестиционные инструменты) для сохранения вложенных денег, достижения максимальной доходности и контроля рисков.

Владимир Михайлович. Иначе говоря, если я на основе анализа, например, соотношения спроса и предложения на рынке металла делаю вывод, что цены на него скоро упадут и цены на акции металлургических компаний тоже снизятся, то мне заранее, пока акции не подешевели, нужно заменить их на более надёжный инструмент?

Консультант. Например, так. А вообще вам необходимо определиться, какой тип управления инвестиционным портфелем вы выберете.

Практический совет № 28

КАК СФОРМИРОВАТЬ СВОЙ ПОРТФЕЛЬ ИНВЕСТИЦИЙ

ШАГ 1

Определить цели инвестирования.

Комментарии консультанта

Определить цель ваших инвестиций и тип портфеля (из перечисленных выше), который более всего подходит для достижения этих целей.

ШАГ 2

Выбрать соответствующие финансовые инструменты.

Комментарии консультанта

Вы должны изучить рынок ценных бумаг и других финансовых и нефинансовых активов и выбрать те из них, которые наилучшим образом отвечают вашей цели.

ШАГ 3

Сформировать инвестиционный портфель.

Комментарии консультанта

Необходимо приобрести выбранные активы. Эти активы должны быть управляемы, а также соответствовать уровню приемлемого риска.

ШАГ 4

Управлять портфелем.

Комментарии консультанта

Управлять портфелем следует на основе выбранной портфельной стратегии. В зависимости от цели, которая преследуется инвестором, могут применяться *активные* стратегии, предполагающие частую реструктуризацию портфеля, *пассивные* стратегии при консервативном управлении инвестициями и *смешанные* стратегии, объединяющие элементы пассивного и активного управления инвестиционными портфелями.

Владимир Михайлович. В общем-то понятно, как действовать...

Консультант. Самое главное, что составлять инвестиционный портфель и управлять им – не только выгодно, но и интересно!

Мария Васильевна. Да, я согласна, можно попробовать начать с небольшого портфельчика!

ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 41. Вы решили составить свой инвестиционный портфель. Перечислите в порядке возрастания цели (не менее трёх), которые вы будете преследовать при составлении портфеля. Каждое решение прокомментируйте.

Задание 42. Вы составили инвестиционный портфель, который включает:

- 1) 10% вложений в золото (прогнозируемая доходность – 10%);
- 2) 30% вложений в государственные облигации (прогнозируемая доходность – 8%);
- 3) 35% вложений в акции нефтяных компаний (прогнозируемая доходность – 12%);
- 4) 25% вложений в иностранную валюту (прогнозируемая доходность – 5%).

Рассчитайте средневзвешенную доходность вашего портфеля.

Учебно-методическое издание

Лавренова Екатерина Борисовна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Материалы для родителей. 10–11 классы,
социально-экономический профиль

В соответствии со статьёй 11 Федерального закона от 29.12.2010 № 436-ФЗ
знак информационной продукции на данное издание не ставится.

Редактор *М.Н. Сизых*
Корректор *Н.А. Симонова*
Компьютерная вёрстка *Д.Н. Сахарова*
Макет и обложка художника *А.М. Драгосого*

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

Подписано в печать хх.05.2019. Формат 84×108¹/₁₆. Бумага офсетная.
Гарнитура FreeSet. Усл. печ. л. 16,8. Тираж хх ххх экз. Заказ ???????

Издательство «ВАКО»
109369, РФ, Москва, Новочеркасский бульвар, д. 47, кв. 25.
Сайт: www.vaco.ru

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