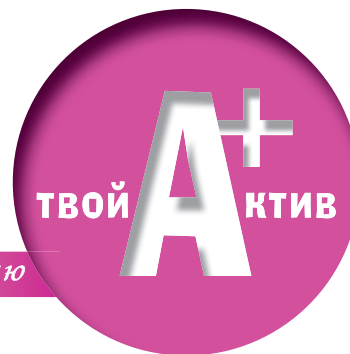


---

## ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

---

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



*Учимся разумному финансовому поведению*

ИГОРЬ ЛИПСИЦ ЕЛЕНА ВИГДОРЧИК

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

---

## МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

---

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ  
ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АПРОБАЦИИ УЧЕБНОГО КУРСА  
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ  
(ОСНОВНОЕ ОБЩЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ)

УДК 00000  
ББК 00000  
Л61

Оригинал-макет

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

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

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

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

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

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

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

Авторы: *Игорь Липсиц*, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ  
*Елена Вигдорчик*, кандидат экономических наук

Практические задания к материалам составлены *Е. Лавреновой*,  
кандидатом педагогических наук

**Липсиц, И. В.**

Л61 Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5–7 классы общеобразоват. орг. Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»/ И. В. Липсиц, Е. А. Вигдорчик — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 208 с., ил.

ISBN 00000000

В пособии рассказано о сложном мире денег и основных правилах поведения человека в нём. Подробно объясняется, откуда берутся доходы семьи, что такое семейный бюджет и почему важно его правильно планировать. Значительное место отводится защите человека от риска потери денег и имущества, взаимодействию государства и семьи, возможности улучшения финансового состояния человека за счёт организации собственного бизнеса. Пособие написано легким, хорошо понятным школьникам языком и может служить основой для проведения занятий в классе, подготовки самостоятельных проектов и решения финансовых задач совместно с родителями.

УДК 0000  
ББК 0000

ISBN 00000000

© Липсиц И. В., Вигдорчик Е. А. 2014  
© Художественное оформление.  
ООО Издательство «ВИТА-ПРЕСС», 2014  
Все права защищены

## Дорогие друзья!

У вас в руках новая книга. Если позволите, мы хотели бы объяснить, почему вам надо непременно её прочитать.

Вы, конечно, давно знакомы с деньгами. Пока вы их просто получаете от родителей и тратите. Совсем скоро вы станете взрослыми и будете зарабатывать деньги самостоятельно. Это даст свободу и независимость. И это здорово!

Вы узнаете, что заработать деньги – совсем непросто, а распорядиться ими с умом – ещё труднее. До сих пор об этом в школе почти ничего не говорили. Вот мы и решили рассказать о сложном мире, в котором вам предстоит жить и в котором деньги занимают далеко не последнее место.

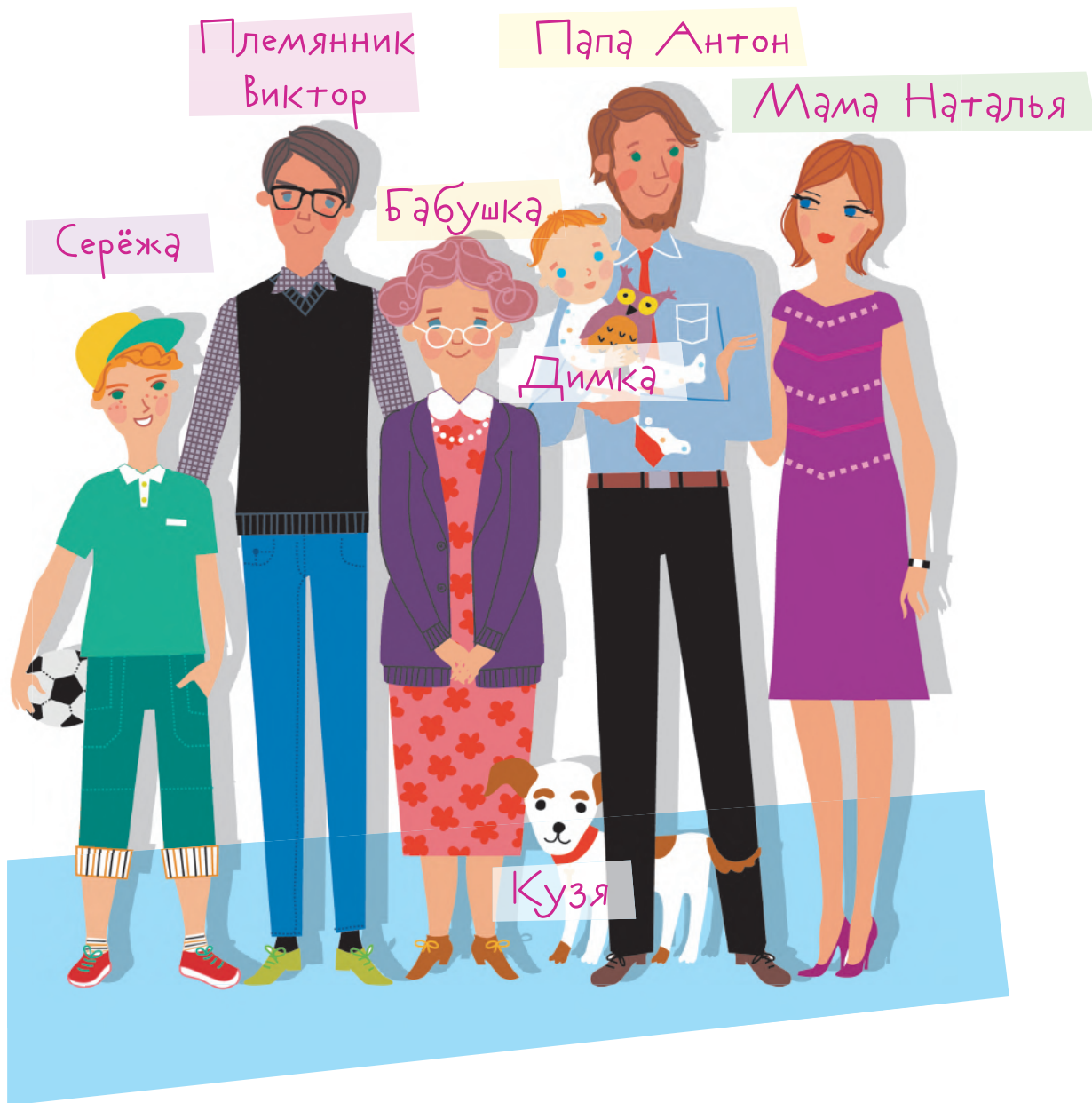
Мы постарались познакомить вас с основными правилами поведения в мире денег, которые стоит соблюдать, чтобы прожить не бедствуя и постепенно расширяя круг радостей жизни, доступ к которым без денег не всегда возможен.

Мир денег – это мир искушений, а часто и обмана, где на каждого неграмотного Буратино найдётся не один, а множество обманщиков – котов Базилио. О том, как не попасться на уловки таких мошенников, в этой книге тоже рассказывается.

Очень надеемся, что эта книга будет вам реально полезна.

Успехов!

*Ваши авторы*



## Давайте знакомиться

Это семья Озеровых: бабушка Елена Сергеевна, её старший сын Антон, невестка Наталья и двое внуков. Младшему — Димке — всего 7 месяцев, а Серёжа учится в 6 классе. Ещё к Озеровым часто заходит племянник Елены Сергеевны Виктор — студент третьего курса университета, который живёт в общежитии.

В нашей книге Серёже — и вам вместе с ним — предстоит узнать много интересного о мире денег и правилах обращения с ними.

Ну что ж, не будем терять время и приступим к рассказу о первой из историй, приключившихся с Серёжей.



Консультант



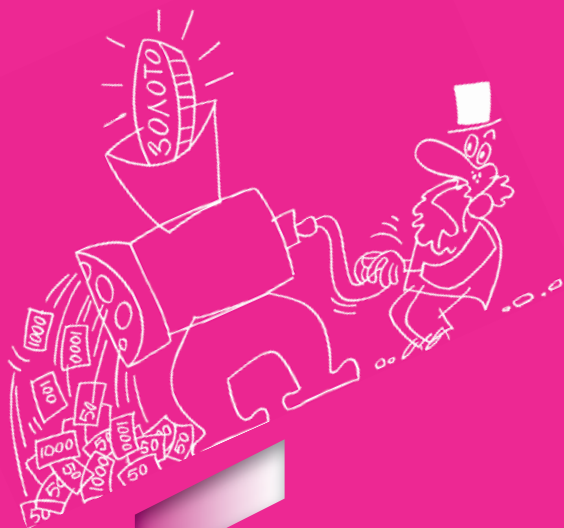


раздел

# ДОХОДЫ И РАСХОДЫ СЕМЬИ



ДЕРЖАТЬ!  
ДЕРЖАТЬ!  
СОХРАНЯЙ  
РАВНОВЕСИЕ!!



ИЗ ЭТОГО  
РАЗДЕЛА ВЫ  
УЗНАЕТЕ, ЧТО  
ДЕНЬГИ — ЭТО  
ВЕЛИКОЕ  
ИЗОБРЕТЕНИЕ  
ЧЕЛОВЕЧЕСТВА

ВЫ УЗНАЕТЕ ТАКЖЕ,  
ИЗ ЧЕГО  
СКЛАДЫВАЮТСЯ  
ДОХОДЫ И  
РАСХОДЫ СЕМЬИ  
И ПОЧЕМУ  
НЕЛЬЗЯ ТРАТИТЬ  
БОЛЬШЕ, ЧЕМ  
ЗАРАБАТЫВАЕШЬ



ВЫ ПОЙМЁТЕ,  
ЧТО ТАКОЕ  
СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ  
И ПОЧЕМУ ВАЖНО  
ЕГО ПРАВИЛЬНО  
ПЛАНИРОВАТЬ





# ДЕНЬГИ: А ЧТО ЭТО ТАКОЕ

ГЛАВА

1

## ● Мужской разговор о деньгах

В тот день Серёжа, как обычно, делал уроки, а бабушка смотрела в соседней комнате телевизор. Дверь она оставила приоткрытой, чтобы приглядывать за внуком, а звук убавила, чтобы не мешать его занятиям. Но Серёжа успел подглядеть, что передача называлась «Секреты мира денег», и ещё удивился: чего там смотреть — ну какие у денег могут быть секреты?!

Вечером, когда бабушка в очередной раз пожаловалась Антону, что Серёжа опять больше часа играл на компьютере, он не выдержал и возмутился:

— Зато я сумел дойти до пятого уровня! Вот ты говоришь, что я трачу время на всякую ерунду, а сама

смотрела по телику про то, чего на свете вообще не бывает! Как будто у денег и впрямь есть секреты!

— Так! — осадил сына Антон. — Во-первых, бабушка у нас на пенсии, у неё нет несделанных уроков и тройки за четверть, и, в отличие от тебя, она может проводить время так, как захочет. Это раз. К тому же ты не прав и в другом: в мире денег полным-полно секретов, и после ужина мы о них поговорим. Это два.

Пришлось Серёже после ужина остаться на кухне для беседы о деньгах. Разговор папа начал с вопроса: а что



*Древние каменные деньги, найденные учёными в Африке*

это такое вообще — деньги? Ну, тут и думать нечего, и Серёжа сразу выпалил:

— Деньги — это такие бумажки и монеты, которыми можно платить в магазине!

Он довольно улыбнулся и горделиво посмотрел на отца, явно рассчитывая на похвалу за быстрый ответ. Но оказалось, что это лишь малая часть того, что называется деньгами и для чего деньги нужны людям. И дальше Антон рассказал Серёже вот что.



*Древние каменные монеты  
эпохи неолита*



*Сребреник  
Владимира  
Красное  
Солнышко*



*Золотая  
древнегреческая  
монета  
с изображением  
двуликого Януса*



*Золотая монета  
Древнего Вавилона*

Деньги — великое изобретение людей.

Если бы люди не придумали деньги, ещё неизвестно, как бы мы сегодня жили.

Дело в том, что жизнь людей невозможна без обмена товарами и услугами. Каждый меняет то, что умеет делать сам, на то, что ему нужно, но что умеют делать другие.



Однако выменять напрямую всё, что человеку нужно, очень сложно. Для этого надо найти желающего отдать нужный тебе товар за то, что ты изготовил сам. В старину подобный обмен на Руси называли «взаимство»: само слово указывало на необходимость найти человека, который взаимно заинтересован именно в том, что можешь ему предложить ты.



Меняться на основе прямого взаимства — дело долгое и трудное. Совсем непросто выстроить такую цепочку участников обмена, чтобы обмен «сошёлся» и каждый получил желаемое в обмен на своё.

Но в конце концов люди придумали, как облегчить и ускорить обмен: они стали использовать товары-посредники, так называемые товарные деньги. Поначалу в их роли выступали те или иные предметы, которые всеми ценились и за получение которых люди были готовы расплатиться любыми другими товарами или услугами. А поскольку вкусы и обычаи у разных народов различны, то разнообразны были и товарные деньги.

### Интересные факты!

В России, например, товарными деньгами в старину иногда служили меха, при суровом климате нужные абсолютно всем, но не всем доступные. Такие «меховые» деньги в старину назывались «кунь» (слово образовалось от названия меха куницы). Кроме того, в том же качестве использовались и кожи.

С появлением даже самых примитивных товарных денег обмен резко упростился — теперь для получения того или иного блага уже не требовался прямой или многоходовой обмен вещами. Достаточно было найти желающего приобрести то, что ты хотел обменять (твоеё благо), за определённое количество товарных денег. А затем на них можно было без труда приобрести блага, нужные уже тебе.





Из рук деньги утекают быстрее воды и если не научишься ими распоряжаться с умом, то уходить сквозь пальцы они будут моментально.

Это нужно знать!



Деньги стали своего рода «общим знаменателем» для сложных операций обмена. И все проблемы получения нужных благ отныне сводятся к одной:

**Как заработать деньги, чтобы купить то, что нужно?**

Вот почему человеку надо постоянно заботиться о том, чтобы иметь деньги на жизнь.

Беда только в том, что научиться зарабатывать достаточно много для хорошей жизни очень трудно. А ещё труднее, как грустно сказал Серёже папа, не дать деньгам просочиться сквозь пальцы. Вот это Серёжа совсем не понял: как это бумажки могут просочиться сквозь пальцы — они же не вода!

— Из рук деньги утекают быстрее воды! — усмехнулся Антон. — Если у тебя в пригоршне вода, ты можешь её выпить сам, а деньги ни пить, ни есть нельзя! Единственная от них польза — но большая — что ими можно заплатить другим людям в обмен на нужные тебе товары или услуги. И все вокруг готовы тебе что-то предложить в обмен на твои деньги — нужное тебе и ненужное. Так что и глазом моргнуть не успеешь, как в кошельке

уже нет ничего и надо зарабатывать следующую порцию денег. И если ты не научишься деньгами распоряжаться с умом, то уходить сквозь пальцы они будут моментально. И будешь потом всю жизнь жаловаться, что ни на что толком денег не хватает!

— К тому же, — добавил папа, подумав, — беда ещё и в том, что



*Золотая монета России  
достоинством 10 000 рублей*

припрятать деньги в укромном месте тоже не лучший способ их сохранения. Увы, деньги подвержены порче...

— Какой такой порче? — удивился Серёжа. — Бумага же не ржавеет!

Пришлось папе снова пуститься в объяснения.

И он рассказал Серёже, что после товарных денег люди при обмене перешли к использованию золотых и серебряных монет и слитков. Это было удобно: золото и серебро трудно добыть, поэтому даже небольшая монета имела высокую ценность и на неё можно было купить много нужных человеку товаров. Металлы эти очень красивые, не ржавеют, недаром из них делают украшения.

Однако возить с собой крупные суммы в золотых и серебряных монетах было тяжело и опасно — на дорогах хозяйничали разбойники, а на морях — пираты.

И потому в конце концов люди отказались от золотых и серебряных монет и стали использовать в качестве денег

Современные  
банкноты  
России, США,  
Евросоюза



специальные бумажные листки, изготовленные так, что их трудно точно скопировать. Так появились удобные символические деньги...

— Какие-какие? — не понял Серёжа.

— Символические, — повторил папа. — Ты знаешь, что такое символ?

— Не-а, — честно признался Серёжа. — А что это?

— Символ — это условный знак, т. е. сообщение, понятное человеку. Ты наверняка видел на заднем стекле некоторых машин наклейку с чёрным восклицательным знаком на жёлтом фоне. Знаешь, что это обозначает?

— Конечно! Это значит, что за рулём новичок, и лучше держаться от него подальше, пока он не набрался опыта!

— Верно. Это символ «Начинающий водитель». И ты этот символ знаешь и понимаешь, что тебе хотят сообщить.

И папа объяснил Серёже, что современные бумажные деньги и монеты точно такие же символы, как «Начинающий водитель». Ведь бумажка в 1000 рублей сама по себе ценности никакой не представляет, да и напечатать её стоит совсем немного. Но для каждого жителя России она служит символом того, что на неё можно купить товаров или услуг на 1000 рублей.

А поскольку этот символ одинаково понимают все люди в России, то эта бумажка прекрасно работает как деньги, которыми все спокойно друг с другом расплачиваются. И получается, что эта бумажка — денежный символ — работает ничуть не хуже, чем могла бы работать золотая монетка, по стоимости равная тоже 1000 рублей. Но такую монетку никто чеканить не будет — её заменяет денежная купюра в 1000 рублей.



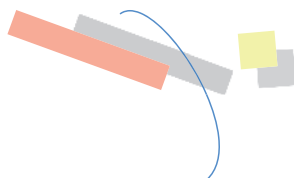
— Удобно, — кивнул головой Серёжа.

— Да, — согласился папа. — Но вот беда — золотых монет много не начеканишь, запасы золота ограничены, добыть его трудно, потому оно и ценится. А вот бумажных — символических — денег напечатать можно сколько угодно. Даже больше чем нужно! И тогда деньги портятся: за ту же купюру в 1000 рублей уже продадут меньше, чем прежде. Иными словами, бумажные деньги слишком легко обесцениваются. Вот и приходится взрослому чело-



веку всю жизнь думать не только о том, как заработать денег побольше, но и как уберечь свои богатства — уж у кого какие есть! — и сохранить их ценность. И дело это ох какое непростое...

На этом разговор Серёжи с папой в тот день и закончился, потому что пришло время ложиться спать.



О чём Серёжа ещё  
смог бы узнать,  
если бы спросил...



○ Если деньги — это бумажные купюры и монеты, то как же папа расплачивается ими через Интернет за покупки?

Деньги бывают не только бумажные и металлические, т. е. наличные. Есть ещё и безналичные деньги, т. е. записи в памяти банковских компьютеров, что у тебя есть право на определённую сумму денег. И этими безналичными деньгами можно расплачиваться ничуть не хуже, чем деньгами наличными. Для этого банковский компьютер просто уменьшает сумму безналичных денег на твоём счёте на потраченную сумму и на эту же сумму увеличивает количество безналичных денег на счёте того, кому ты заплатил.

○ Кто следит за тем, чтобы деньги не обесценивались? Денежным хозяйством в России управляет государство, и делает это оно через две организации: Гознак, который изготавливает наличные деньги (бумажные купюры и металлические монеты) и Центральный банк России, который управляет безналичными деньгами и следит за тем, чтобы в стране не появилось слишком много денег и они не обесценились.

### ○ Кто помогает человеку сохранять и приумножать деньги?

В сохранении и приумножении денег человеку могут помочь банки и другие специальные организации, но надо знать, как их правильно выбирать и на что обращать внимание, чтобы не ошибиться. И этому человек тоже должен научиться, а иначе ему будет очень трудно разумно обращаться с деньгами и не удастся избежать лишних трат и проблем.

### ○ А что, если сделать денежную купюру самому?

Подделка денег — преступление, за которое в любой стране мира сажают в тюрьму. Мошенники, подделывающие деньги, называются фальшивомонетчиками. Для затруднения подделки деньги изготавливают специальным образом, а в банках, кассах магазинов и обменных пунктах стоят специальные устройства, помогающие отличить поддельные деньги от настоящих.

### ○ Что будет, если среди купюр, которыми ты расплачиваешься за покупку, оказалась фальшивая?

Если кассир в магазине обнаружил, что ты пытаешься расплатиться фальшивой купюрой, то он имеет право вызвать полицейского, который эту купюру заберёт и составит протокол об обнаружении фальшивых денег. Если эту купюру изготовил не ты, тебя не накажут, но и денег взамен изъятых фальшивых никто не вернёт.

## Повторим

1. Что такое деньги?
2. Что в древности использовалось в качестве денег?
3. Что такое символические деньги?
4. Почему люди стали использовать бумажные деньги?
5. Чем наличные деньги отличаются от безналичных?

## Узнаем больше с помощью Интернета

1. Найдите в Интернете различные пословицы и поговорки о деньгах. Выберите из них наиболее понравившиеся и объясните, в чём их смысл.
2. Чтобы узнать больше о том, какие деньги были в разные исторические эпохи, зайдите на сайт <http://pro.lenta.ru/money>. Найдите раздел «Энциклопедия денег», проследите, как менялись деньги с первобытных времён до наших дней. Узнайте историю валют (российский рубль, доллар США, евро, фунт, иена, французский франк, немецкая марка, юань). Найдите раздел «Самые необычные монеты» и изучите представленные фото необычных монет. Какая монета вам понравилась больше всего и почему?

## Как поступить

1. Представьте, что когда мама давала вам деньги на обед, то обнаружила, что на купюре вообще нет водяных знаков (защиты). Вы собрали семейный совет и начали обсуждать, как быть. Что нужно сделать в такой ситуации?
2. Представьте, что вы с папой пошли в магазин купить ноутбук для учёбы. Вы пришли в магазин, выбрали подходящий вариант. Но оказалось, что у папы все деньги

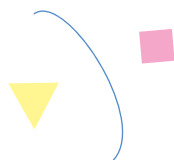
на карточке, а терминал оплаты сломался и не может провести операцию безналичным способом. Что можно сделать в такой ситуации, если ноутбук вам нужен уже сегодня?

### Обсудим в классе

1. Почему металлические деньги (золотые и серебряные) были вытеснены бумажными?
2. Может ли каждый человек или фирма печатать свои деньги?
3. Сколько денег должно быть в стране?

### Обсудим с родителями

1. Почему к деньгам нужно относиться бережно?
2. Почему нельзя купить всё, что вы хотите?
3. В какой форме лучше всего хранить деньги на текущие расходы: наличной или безналичной?





# ОТКУДА БЕРУТСЯ ДЕНЬГИ



## ГЛАВА 2



### ● Деньги на мобильник

— Мам, дай мне 50 рублей! — попросил Серёжа, покончив с яичницей на завтрак.

— Зачем тебе столько? — явно не обрадовалась этой просьбе мама, наливая ему чай.

— Надо на сотовый бросить, а то там совсем мало осталось...

— Ну вот, опять двадцать пять! Я же недавно давала тебе! Опять всё на игрушки ушло?! Ты хоть понимаешь, что деньги не на дереве растут и как тяжело они достаются?

Отвечать на этот вопрос Серёжа не стал, зная по опыту, что лучше всего промолчать, а мама, остыв, всё равно деньги даст.

Да потом Серёжа действительно плохо представлял, как родителям достаются деньги на жизнь. Нет, он,

конечно, понимал, что отец ходит на работу и за это получает зарплату. Да и бабушке пенсия приходит...

Но как это всё у взрослых устроено в деталях, он понятия не имел.

---

### ● Откуда семьи россиян берут деньги на жизнь

---

По российским законам родители обязаны кормить своих детей только до 18 лет. А потом они могут потребовать, чтобы ты сам зарабатывал себе на жизнь.

Более того, закон разрешает молодым людям работать за деньги уже с 14 лет. Так что уже довольно скоро ты и сам сможешь зарабатывать.

В мире взрослых тебе никто ничего давать бесплатно не обязан. А без денег (а точнее, доходов) прожить просто невозможно. Взрослый человек сам за себя отвечает, и



если он не научится зарабатывать, то это его личная проблема. Без денег и жилья ему останется рассчитывать только на подаяние, тарелку бесплатного супа и продавленную койку в приюте для бомжей (так называют людей без определённого места жительства).

Откуда же у человека могут появиться эти доходы, причём их должно хватать на приобретение хотя бы по минимуму еды, одежды и обуви, а также оплату жилья, воды, электричества и отопления?

Источники семейных доходов могут быть разные.



### Первый источник — заработная плата

Самый распространённый способ получения доходов — работа по найму за заработную плату. В России человек, достигший 14-летнего возраста, уже может пойти работать. И за работу ему будут платить деньги, т. е. он будет получать зарплату (заработную плату).

Но сколько он будет получать — вопрос непростой. Ответ на него определяется многими обстоятельствами.

**Во-первых,** тем, сколько часов в день этот человек будет работать (и соответственно сколько успеет сделать работы, за которую платят деньги). В России по закону люди моложе 18 лет не могут работать полный рабочий день, т. е. 8 часов. Понятно, что, работая меньше взрослых, они и зарабатывать так же, как взрослые, не смогут.

А вот после 18 лет уже можно работать полный рабочий день и зарабатывать больше. Кроме того, взрослые люди, желающие увеличить свои доходы, могут работать и более 8 часов. Такую работу называют сверхурочной. По закону если организация-наниматель просит работника поработать сверхурочно, то время такой переработ-

ки, скажем, два часа сверхурочной работы, оплачивается в большем размере, чем два часа обычного рабочего дня. Однако возможность трудиться сверхурочно и получать больше денег появляется, только если в этом возникает необходимость у работодателя.

**Во-вторых,** величина зарплаты работника зависит от его образования, опыта и сложности работы, которую он способен выполнять. За работу, требующую особых знаний и умений, наниматели будут готовы заплатить больше, чем за работу простую, не требующую высокой квалификации, которую может сделать любой мало-мальски здоровый человек.

Скажем, в Воронеже за работу дворника, не требующую особых знаний и умений, городские власти готовы платить за неполный рабочий день в месяц 11 тыс. рублей плюс некоторое дополнительное вознаграждение (премию), если свои обязанности дворник будет выполнять с особым старанием.

30



**ВАКАНСИЯ!!!**  
**ДВОРНИК**  
Зарплата **11 000 р.** + премия  
Пятидневная рабочая неделя,  
с **8.30** до **15.00**  
**ТРЕБУЕТСЯ!!!**

Но в том же Воронеже человеку, получившему подготовку программиста, т. е. знающему специальные языки, на которых пишутся программы для компьютера, предлагают работу с оплатой до 24 тыс. рублей в месяц.

Более высокую заработную плату получают те, кто имеет больше знаний и способен выполнять более сложную работу. Вот почему так важно получить профессиональное образование после окончания



## ПРОГРАММИСТ! СРОЧНО!

**Уровень зарплаты от 18 000 до 24 000 р.**

**Город Воронеж**

**Требования:** знание языков программирования: Delphi; C\C++; SQL(PL/SQL/T-SQL), PHP; составление базы данных; работа с сервером и т. д.

**Условия:** график работы с 9.00 до 20.00.

**Тип занятости:**

**пятидневная рабочая неделя, полный день**

школы. Например, можно окончить специализированные профессиональные курсы (скажем, поваров или механиков) или получить высшее образование в университете.

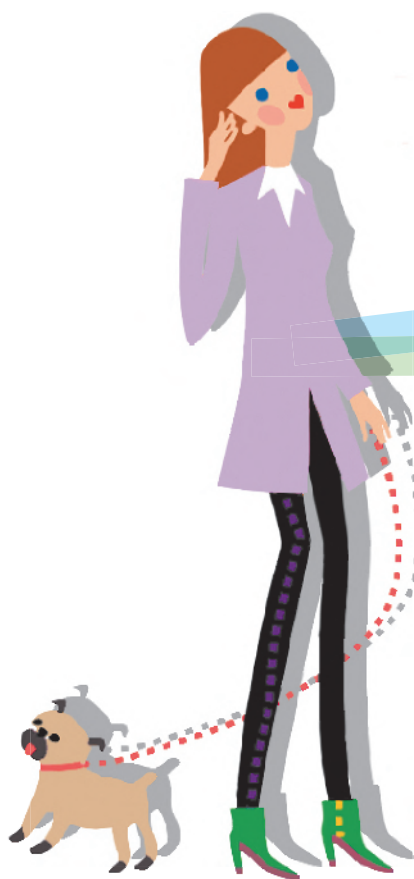
Со временем выпускник университета может стать руководителем в государственной организации или коммерческой фирме и получать высокую зарплату. Например, руководитель группы программистов в том же Воронеже может зарабатывать в месяц уже 50 тыс. рублей.





Человек может пойти в банк и попросить кредит. Однако за пользование заёмными (полученными в долг) деньгами придётся заплатить, т. е. вернуть больше, чем было одолжено.

Это нужно знать!



**В-третьих**, уровень оплаты труда зависит и от того, в каком районе Российской Федерации человек трудится. В разных районах за одинаковую по квалификации и качеству работу ему могут платить по-разному. У такой разницы в заработках есть много причин, но мы об этом пока говорить не будем, а просто примем эту разницу во внимание.

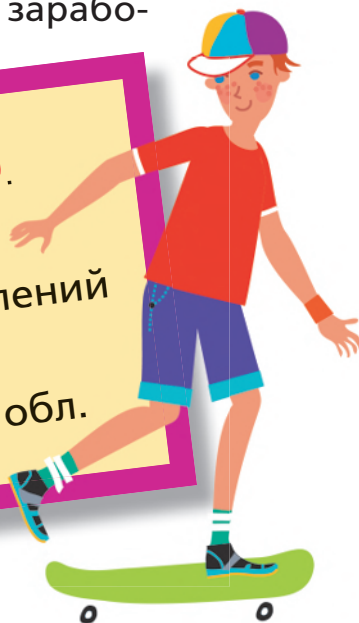
## **Руководитель группы программистов**

**50 000 р. Полный рабочий день**

В зависимости от сочетания трёх перечисленных выше обстоятельств месячный заработок взрослого человека в России в 2012 г. мог различаться в 10 и более раз (от 4—6 тыс. рублей в месяц до 40—60 тыс. рублей в месяц). Поэтому нередко россияне переезжают из своих родных городов и сёл в те места, где можно заработать больше.

Молодой человек, особенно если ему меньше 18, может попробовать зарабатывать за счёт разовых работ, т. е. подработки. Такие предложения работы можно найти, например, в Интернете, в газете.

**750 руб.**  
за задание  
Расклейка объявлений  
по Москве  
и Московской обл.





## Второй источник — социальные выплаты

В жизни любого человека может случиться так, что он временно или постоянно не сможет работать из-за болезни или отсутствия работы. Это, конечно, беда. Тут только государство может прийти на помощь и поддержать такого человека социальным пособием. О том, какими эти пособия бывают, мы поговорим чуть позже.



## Третий источник — доходы от владения собственностью

Самые большие доходы получают люди, обладающие чем-то особо ценным для окружающих: талантом или собственностью, за использование которой можно брать плату. Собственность — это различное имущество или права на произведения искусства, за использование которых владельцы (собственники) вправе требовать платы.

Обрести такой источник доходов довольно трудно, и на это обычно уходит много лет, хотя бывают и исключения. Например, собственность, приносящая доход, может оказаться в вашем распоряжении благодаря полученному наследству.

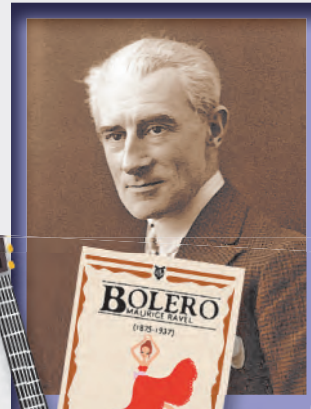
### Интересные факты!

#### КТО СТАЛ БОГАТ БЛАГОДАРЯ ТАЛАНТУ МОРИСА РАВЕЛЯ

В начале XX в. жил во Франции композитор Морис Равель. И он написал однажды музыку для балета под названием «Болеро» (если захотите послушать её, зайдите в Интернет, наберите в строке

поиска название композиции — и вы найдёте массу ресурсов, на которых она может находиться). Эта музыка стала знаменитой и постоянно исполняется по всему миру. И за каждое исполнение наследники Равеля на протяжении 70 лет после его смерти получали деньги от театров и концертных залов, где эта музыка звучала. При этом наследники даже не были в родстве с Равелем!

Дело в том, что у Равеля не было своих детей и он завещал всё своё имущество (в том числе и права на свою музыку) брату — тоже бездетному. Во время тяжёлой болезни брат Равеля нанял для ухода за собой сиделку-медсестру и, умирая, завещал ей своё имущество. А поскольку у сиделки был муж, то по французским законам собственность жены считалась и его собственностью. Вскоре после смерти брата Равеля умирает и его наследница-сиделка. Её муж женится на женщине, у которой от первого брака была дочь. Она и стала наследницей всего, чем владели её мать и отчим. Вот дети этой дочери и получали до 2007 г. огромные платежи за исполнение «Болеро» Равеля, жили богато в Швейцарии и прекрасно себя чувствовали. И никому не приходило в голову возму-



щаться тем, что им платят за гениальную музыку, написанную совершенно посторонним для них человеком. Они были законными наследниками доходной собственности.



Такой собственностью может быть и большой бизнес, который вырос из маленького и превратил своих владельцев в миллионеров. Так, например, известная всем в России компания «Билайн» начиналась с маленькой фирмы, организованной несколькими радиоинженерами в начале 1990-х гг.

Довольно быстро стал очень богатым и успешный американский предприниматель Марк Цукерберг, создатель социальной сети Facebook (его история рассказана в фильме «Социальная сеть» — см. <http://www.kinopoisk.ru/film/427198/>).

Однако на одного успешного предпринимателя обычно приходится 7—9 неудачников, у которых бизнес не пошёл и которые только потеряли деньги. Причина проста: создание бизнеса — дело непростое и требует немалых знаний, а иначе успеха не добиться.



**Четвёртый источник — заёмные средства (средства, взятые в долг у знакомых или в банке в виде кредита).**

Этот вариант позволяет, конечно, решить неотложные задачи, возникшие у человека, которому временно на эти цели не хватает собственных средств. Например, необходимо

сделать ремонт или купить холодильник вместо сломавшегося. В этом случае человек может пойти в банк и попросить кредит (как это происходит, мы увидим далее). Однако за пользование заёмными (полученными в долг) деньгами придётся заплатить, т. е. вернуть больше, чем было одолжено. Таким образом, чем больше у семьи таких источников дохода и чем сами доходы выше, тем комфортабельнее такая семья может жить.



### Подумаем–посчитаем

В семье Серёжи пять человек.

Папа работает на предприятии и «чистыми» (т. е. за вычетом уплаченных в пользу государства обязательных



платежей — налогов) приносит домой 35 тыс. р. в месяц.

Мама временно не работает, так как ухаживает за маленьким Серёжиным братом, которому всего семь месяцев. Она получает пособие по уходу за ребёнком в размере 11 тыс. р. (40 % от той суммы, что она зарабатывала в месяц до родов).

Серёжина бабушка уже не работает и получает пенсию в размере 8 тыс. р. Бабушка живёт с семьёй старшего сына, но у неё есть своя квартира, которую она сдаёт за 18 тыс. р. в месяц.

Таким образом, суммарный доход семьи составляет:

$$35\,000 + 11\,000 + 8\,000 + 18\,000 = 72\,000 \text{ р.}$$

Чтобы получить средний доход на одного члена семьи, нужно суммарный доход разделить на количество членов семьи.

Это составит:

$$72\,000 : 5 = 14\,400 \text{ р. в месяц или } 14\,400 : 30 = 480 \text{ р. в день.}$$

Много это или мало? На этот вопрос мы ответим чуть позже.

О чём Серёжа ещё  
смог бы узнать,  
если бы спросил...



○ Всегда ли размер заработка определяется количеством затраченного времени?

Зарплата бывает сдельной, т. е. зависит от количества выполненных единиц работы (например, от того, скольким людям курьер доставил товары из интернет-магазина).

○ Все хотят зарабатывать больше. Как реально это сделать?

Увеличить размер своего заработка можно с помощью приобретения новых умений (повышения своей квалификации в работе); продвижения по службе (карьерного роста); перехода на работу в другую организацию или переезда в другой город, где за такую же работу готовы платить больше.

○ Доход на работе — это денежные выплаты?

Ценным работникам (преимущественно руководителям) организация может давать дополнительный доход не в денежной, а в натуральной форме (например, оплачивать питание во время рабочего дня, предоставлять служебный сотовый телефон или служебный автомобиль).

○ Почему всю жизнь людям приходится учиться?

Для повышения квалификации и ускорения карьерного роста даже взрослым людям часто приходится продолжать обучение на специальных курсах либо в своих организациях (корпоративные университеты), либо в бизнес-школах.



### Повторим

1. С какого возраста можно работать полный рабочий день?
2. Как связаны между собой размер заработной платы и уровень образования?
3. От чего зависят доходы семьи?
4. Какие способы увеличения дохода вы знаете?

### Узнаем больше с помощью Интернета

1. Зайдите на сайт, посвящённый Конституции РФ ([www.constitution.ru](http://www.constitution.ru)), и найдите статью 37. Какими правами Конституция РФ наделяет гражданина РФ в этой статье? Что это означает для вас лично?
2. Зайдите на сайт, посвящённый Трудовому кодексу РФ ([www.zakonrf.info](http://www.zakonrf.info)), и найдите статью 63. С какого возраста и при каких условиях несовершеннолетний может самостоятельно заключать трудовые договоры (т. е. устраиваться на работу)?
3. Зайдите на сайт Федеральной службы государственной статистики ([www.gks.ru](http://www.gks.ru)) в раздел «Рынок труда, занятость и заработная плата» (далее «Заработная плата», далее «Труд и занятость в России») и найдите сведения о своём регионе. Проследите, как менялась средняя заработная плата за последние три года. Найдите сферы деятельности, где оплата самая низкая и где самая высокая. Сделайте выводы.

### Как поступить

1. Представьте, что вы профессионально занимаетесь танцами. Вам предложили выступить на празднике и пообещали заплатить 1000 р. Можете ли вы самостоятельно

решить такой вопрос? Если можете, то почему, если не можете, то кто за вас должен решать этот вопрос?

2. Представьте, что вы окончили школу и вам предложили работать продавцом в продуктовом магазине за 15 000 р. в месяц. Ваши родители настаивают на том, чтобы вы пошли учиться в колледж или институт. Какой вариант вы выберете и почему?

3. Предположим, что семья шестиклассника Ивана состоит из семи человек. Бабушка получает пенсию 9500 р., дедушка — 9000 р. и социальное пособие 2500 р. Мама работает в научно-исследовательском институте и получает зарплату 20 000 р., а папа — водитель автобуса — зарабатывает 35 000 р. в месяц. Старшая сестра Юля учится в институте, получает стипендию 1500 р. и подрабатывает в кафе по выходным, за что ей платят 5000 р., а младшая сестрёнка Аня учится в 3 классе. Какой доход получается у этой семьи в месяц? Какую сумму составляет доход на каждого члена семьи?

### Обсудим в классе

1. Нужно ли работать детям?
2. Какая профессия сегодня обеспечивает высокий доход?
3. Почему взрослые говорят, что «нужно учиться всю жизнь»?

### Обсудим с родителями

1. Откуда берутся деньги в вашей семье?
2. Есть ли в вашей семье собственность, которую можно использовать для получения дополнительного дохода?
3. Если ребёнок, участвуя в конкурсе, победил и получил денежный приз, должен ли он отдавать его родителям?



# КУДА УХОДЯТ ДЕНЬГИ

ГЛАВА

3



## ● Игра в спички

Вернувшись из школы, Серёжа рассчитывал побыстрее разделаться с уроками и приступить к освоению новой компьютерной игры, которую в школе только все и обсуждали. Но у мамы, как оказалось, были другие планы.

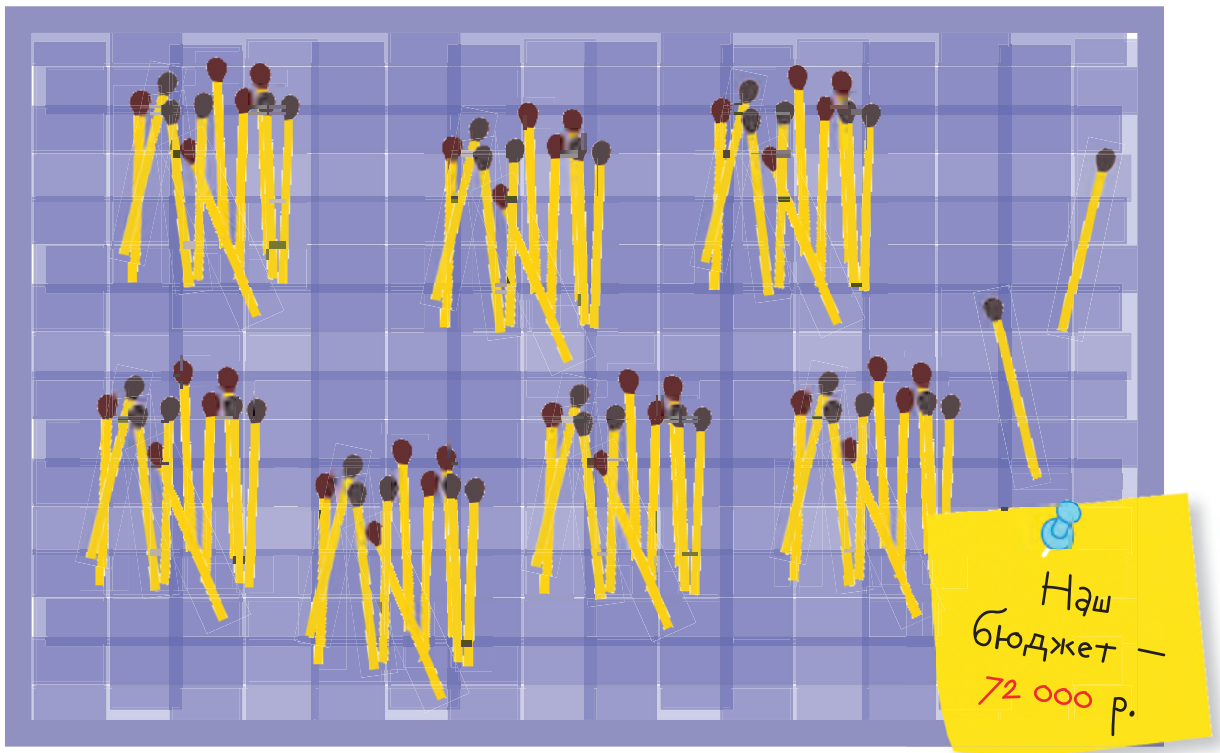
— Погоди-погоди, — удержала она Серёжу, когда он, поев, попытался улизнуть из кухни. — Я хочу с тобой поговорить. Только достань сначала из шкафа большую разделочную доску — она нам понадобится.

Пришлось достать доску и снова усесться за стол.

— Давай-ка мы с тобой разберёмся с деньгами, — сказала мама. — А то мне кажется, что ты считаешь наш кошелек бездонным. Вот смотри...

И мама неожиданно высыпала на доску кучку спичек.

— Здесь 72 спички — по спичке на каждую тысячу рублей нашего семейного бюджета. Считай сам. Папа приносит зарплату в 35 тыс. рублей. Бабушка получает пенсию 8 тыс., и ещё 18 тыс. ей платят за квартиру, которую она сдаёт. На твоего младшего братика мне дают детское пособие в 11 тыс. рублей. Итого 72 тыс. рублей, или 72 спички. Как думаешь, это много?



— Очень! — уверенно сказал Серёжа, который такой огромной кучи денег никогда не держал в руках.

— Как бы не так! — невесело усмехнулась мама. — Сейчас сам убедишься. Начнём с главных расходов. Первым делом отложим деньги на еду. Без неё никак нельзя обойтись, и на это дело у нас в месяц уходит 35 тыс. — почти половина всех денег. Отсчитай 35 спичек и отложи их отдельно. А я пока напишу и приколю рядом бумажку «Питание — 35 000 р.».

— Хорошо, — удовлетворённо сказала мама, глядя на результат их совместных трудов. — Поехали дальше. Теперь нам надо убрать из общей кучи денег то, что мы каждый месяц платим за квартиру, воду, свет, газ, телефон... В общем, откладывая ещё 12 спичек, т. е. 12 тыс. рублей на то, чтобы нам свет не выключили и на улицу не выселили. А я опять бумажку напишу.

И на доске появилась уже вторая кучка спичек.



Сбору платежей за ЖКУ и прочие услуги  
40911810500180000343 ОАО "Банк Москвы" (ФЛС № 5809200672)

Платательщик (ФЛС № 5809200672)

ФИО АДРЕС

Итого к оплате 6844,50

Добр. страхов. 68,12

Подпись

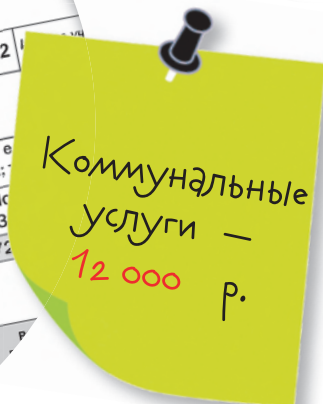
Дата заполнения

Государственное унитарное предприятие города Москвы Дирекция е  
адрес: 125362, г. Москва, ул. М.Набережная, дом. 15, строен. 2;  
Счёт по сбору платежей за ЖКУ и прочие услуги района По  
40911810500180000343 ОАО "Банк Москвы", к/с 3  
Платательщик (ФЛС № 5809200672)

ФИО АДРЕС

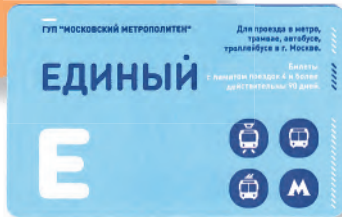
Кол-во	Тариф	Нач. по тарифу	Льгота	Перерасчёт	Начислено
19,1 кв.м.	28,40	542,44			542
20,15		384,87			

47



— И сколько же у нас с тобой осталось? — поинтересовалась мама.

На проездные  
билеты —  
4000 р.



— Ровно 25 тысяч! — чётко отрапортовал Серёжа, которому процесс делёжки денег стал даже нравиться.

— Что ж, верно, — кивнула мама. — Теперь откладывай ещё 4 спички.

— А это на что пойдёт?

— На проездные для папы, меня и тебя, чтобы мы могли ездить на работу и в школу, — объяснила мама.

На доске появилась третья кучка спичек.

— Ну, теперь-то всё?

— Как бы не так! — загадочно протянула мама, сама, похоже, вошедшая во вкус процесса раскладки спичек. — Ещё 3 спички откладывай на лечение и лекарства. Бабушке лекарства нужны, малышу, да и тебя шапку надеть не заставишь, а потом хлюпаешь носом и кашля-

На лечение  
и лекарства —  
3000 р.



Возврат  
долгов —  
6000 р.



ешь так, что без капель и микстуры не обойтись... Так что меньше 3 тысяч в месяц никак не выходит.

Понимая, что возразить нечего, Серёжа, насупившись, молча отложил к маминой бумажке «На лечение и лекарства — 3000 р.» ещё 3 спички.

— Хорошо, — кивнула мама. — Поехали дальше...

— Неужели ещё не всё? — уныло протянул Серёжа.

— Ещё телевизор, стиральная машина, компьютер, от которого тебя не оторвать, — хмыкнула мама. — А это всё денежек стоит, и немалых, и купили мы это, взяв кредит в банке, т. е. в долг. И теперь каждый месяц должны отдавать банку 6 спичек, тьфу, тысяч, оговорилась...

Пришлось Серёже отложить отдельно ещё 6 спичек, а мама к ним пристроила бумажку «Возврат долгов — 6000 р.».

Затем Серёжа молча взял из сильно похудевшей кучки спичек ещё 2 спички на оплату





дополнительных занятий в школе английским языком, на которые он ходил по маминому настоянию два раза в неделю.

— Ну, остальные-то деньги — свободные? — обречённо спросил он, глядя на оставшиеся 10 спичек и догадываясь, что выпросить игровую приставку будет ох как непросто...

— Что значит «свободные»? — пожала плечами мама. — Это как посмотреть. Мы, когда тебя в этом году собирали в школу, потратили 14 тыс. рублей — с ума сойти можно! Считай, что каждый месяц надо по тысяче с лишним рублей откладывать, чтобы в августе тебе купить всё, что нужно для школы. Так что ещё одну спичку из кучки отодвинь-ка в сторонку. Вот так, верно... И что же у нас там осталось? Подскажи-ка мне, дружок? — нежно пропела мама, когда Серёжа, выпятив от огорчения нижнюю губу, отодвинул в сторону ещё одну спичку.

— Да ладно, ты и сама всё видишь, — удручённо ответил Серёжа. — Всего-то 9 спичек и осталось. Но хоть это-то свободные деньги?!

— Ну, как тебе сказать? — задумалась мама. — Вообще-то нам с папой и бабушкой тоже надо время от времени покупать новую одежду и обувь. А приличные зимние сапоги для меня дешевле 6 тысяч не купить — мне ведь тоже хочется выглядеть красиво! И в кино



хочется сходить хоть раз в месяц. А это тоже немногим меньше тысячи рублей... Потом подарки на дни рождения, стиральный порошок, зубная паста, да мало ли хозяйственных расходов...

— Мам, мы что же, выходит, бедные?! — вдруг сделал для себя горестный вывод Серёжа.

— Мы-то? — удивилась мама. — Да нет, уж совсем бедной нашу семью никак не назовёшь — ты, к счастью, не знаешь, что такое настоящая бедность. Но и особо богатыми мы себя считать тоже не можем. Так что ты не сердись, когда я на твои просьбы говорю «нет». Ты уже парень большой и должен понимать — мне надо свести концы с концами, чтобы наша семья ни в чём действительно важном недостатка не испытывала. Вот станешь совсем взрослым, начнёшь много зарабатывать и тогда будешь себе покупать всё, что захочешь и на что хватит денег после оплаты обязательных расходов.

— А какие расходы обязательные?

Пришлось маме объяснять Серёже, что все расходы людей делятся на обязательные, желательные и неразумные.

Обязательные расходы — это те, без которых обойтись просто невозможно. Нельзя не тратить денег на покупку продуктов питания — без еды человек жить не может. А если питаться плохо — начнёшь болеть. А болеть — значит тратиться на покупку лекарств. И ещё неизвестно, что обойдётся дороже, даже если удастся восстановить здоровье.

— Так что, — вздохнула мама, — на еде экономить очень трудно!

Нельзя не платить за газ, свет и воду, иначе их отключат, и придётся сидеть в тёмной комнате со свечой, а воду таскать из реки или ручья (если удастся найти речку или ручей с чистой водой!).



Когда денег не хватает, надо найти в себе силы отказаться от необязательных покупок, иначе нечем будет платить за действительно необходимое.

Это нужно знать!



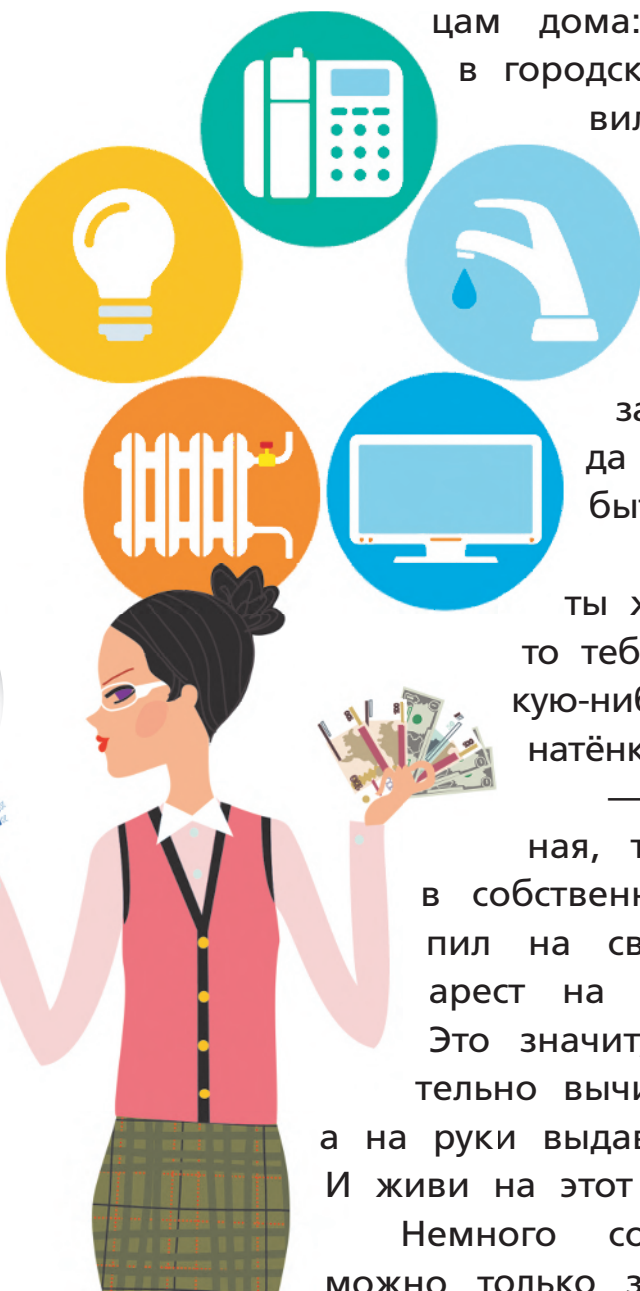
А без газа как приготовить еду? В городской квартире костёр не разведёшь — сгоришь сразу или тебя арестует полиция за угрозу жизни другим жильцам дома: разводить открытый огонь в городских домах (если там нет правильно оборудованных каминов) категорически запрещено.

И наконец, если не платить за квартиру, то на тебя подадут в суд те организации, которые отвечают за обслуживание дома. А тогда возможны два варианта событий:

— если квартира, в которой ты живёшь, не твоя собственность, то тебя из неё просто выселят в какую-нибудь тесную и неудобную комнатёнку в доме-общежитии;

— а если квартира собственная, т. е. ты её когда-то получил в собственность от государства или купил на свои деньги, то суд наложит арест на твоё имущество и зарплату. Это значит, что из неё будут принудительно вычитать деньги в уплату долгов, а на руки выдавать только то, что останется. И живи на этот остаток как хочешь!

Немного сократить семейные расходы можно только за счёт желательных покупок. Так называют расходы на те товары или услуги, без которых вообще-то прожить можно. Например, можно обойтись без сотовой связи, Интернета, похо-

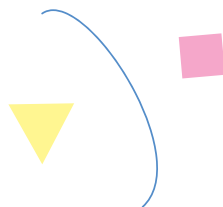


дов в кино, украшений и косметики для девочек и т. д. Но тогда жизнь потеряет много привлекательного и покажется совсем унылой. Недаром существует шутка, что человек может прожить без необходимого, но не может без лишнего!

Однако когда с деньгами трудно, надо найти в себе силы отказаться от этих необязательных покупок, иначе нечем будет платить за действительно необходимое, а этого, как мы только что обсудили, допускать никак нельзя.

Ну а главный враг семейного благосостояния — расходы лишние. Это то, без чего можно легко обойтись, но что так активно призывают купить различные рекламные объявления по телевидению, радио и в Интернете. И устоять перед такой рекламой многие не могут.

А вам такая реклама совершенно лишних товаров попадалась?



О чём Серёжа ещё  
смог бы узнать,  
если бы спросил...



○ А за меня маме тоже платят пособие по уходу?

В России пособие по уходу за ребёнком платят матери только до тех пор, пока малышу не исполнится 1,5 года, а если матери придётся с ним сидеть дольше, то ей никто ничего платить не будет.

○ Почему семейные расходы надо планировать с запасом?

Цены на продукты питания и расходы на жильё часто растут, а повышение зарплаты происходит куда реже, и потому семейные расходы лучше всегда планировать с запасом.

○ Можно ли сократить семейные расходы?

Некоторые люди просто не могут устоять перед заманчивыми призывами купить новые вещи, тратят на это больше, чем зарабатывают, и влезают в долги, с которыми потом никак не могут расплатиться.

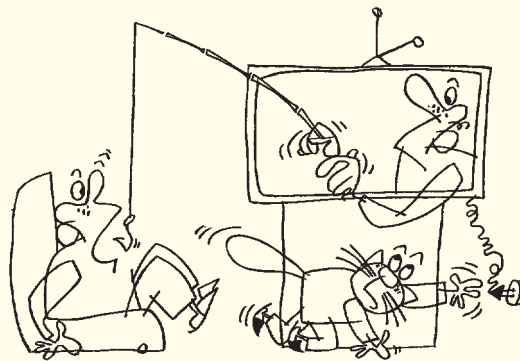
○ Почему не всегда можно верить заманчивым предложениям о распродажах?

Не всякое объявление о продаже товаров со скидками (снижением ранее объявленной цены) или по распрода-

же на самом деле сулит выгодную покупку и экономию семейных расходов — нередко хитрые торговцы сначала специально сильно завышают цены, а потом объявляют о скидках уже с этих завышенных цен.

### ○ Почему не всякое жильё можно продать?

Продать можно только то жильё, которое является собственностью семьи, а государственное и муниципальное семье не принадлежит и потому продано ею быть не может.



### Повторим

1. Что такое обязательные расходы?
2. Что такое лишние расходы?
3. Что будет, если семья долгое время не оплачивает коммунальные платежи (электричество, газ, отопление и др.)?

### Узнаем больше с помощью Интернета

1. Зайдите на сайт «Росбизнесконсалтинг» в раздел «Исследования» (по ссылке: <http://marketing.rbc.ru/articles/19/12/2012/562949985362652.shtml>). Статья называется «На что тратят деньги россияне». Выпишите в тетрадь основные статьи расходов и соответствующий им процент от общих расходов. Сделайте выводы из получившейся таблицы: на что россияне тратят больше всего денег? Сколько процентов приходится на обязательные расходы?
2. Зайдите на сайт Федеральной службы государственной статистики в раздел «Официальная статистика» (далее «Цены»). Найдите на карте свой регион и узнайте, как менялись цены за последний месяц. Сравните прирост цен в вашем регионе с приростом цен в соседних регионах, сделайте выводы. На какие товары (услуги) цены выросли больше всего?

### Как поступить

1. Представьте, что в вашей семье совокупный доход составляет 60 тыс. р. На содержание квартиры уходит 8 тыс. р.; на продукты питания — 20 тыс. р.; на бытовую химию и предметы личной гигиены (зубная паста, шампунь и др.) — 3 тыс. р.; на проезд — 1,5 тыс. р.; на оплату обедов в школе — 0,5 тыс. р.; на развлечения — 1,5 тыс. р.

ния (походы в кино, в кафе, покупка компьютерных игр и др.), на дополнительные занятия (спорт, иностранный язык) — 2 тыс. р.; на одежду, обувь — 10 тыс. р.; на непредвиденные расходы — 5 тыс. р.

Сколько рублей составляют обязательные расходы? На семейном совете было принято решение купить новый телевизор за 30 тыс. р. Сколько месяцев нужно откладывать деньги на эту покупку?

2. Представьте, что вы с мамой пришли в магазин купить новые кроссовки, но те, что понравились, стоили 3 тыс. р. Мама сказала, что это дорого и предложила подождать скидки «хотя бы 20 %». Сколько должны стоить кроссовки со скидкой в 20 %?

### Обсудим в классе

1. Почему нужно сначала рассчитывать необходимые расходы, а затем все остальные?
2. Как удержаться от лишних расходов?
3. Как повышение цен влияет на расходы семьи?

### Обсудим с родителями

1. Какие расходы в семье являются обязательными? Сколько необходимо денег на обязательные расходы?
2. Когда (в какое время года) лучше покупать одежду и обувь, чтобы сэкономить?
3. Какие дополнительные покупки в вашей семье на ближайшее будущее являются необходимыми? Составьте список покупок и определите их важность для семьи.



# КАК ЗАСТАВИТЬ ДЕНЬГИ СЛУШАТЬСЯ, ИЛИ ЧТО ТАКОЕ СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

ГЛАВА

4

## ● Как Серёжа стал семейным советником

В тот вечер ужин на кухне уже заканчивался, как мама вдруг сказала как бы между прочим, обращаясь к папе:

— Ты не займёшь у Виктора Семёновича тысяч пять до получки?

— А что такое? — нахмурился папа. — Сегодня только 25-е, до получки 10 дней, а у нас уже нет денег?

— Я купила Димке отличный комбинезон на будущую зиму — их вчера продавали с огромной скидкой, весна же на носу! — объяснила мама. — А осенью я бы за этот же комбинезон заплатила куда больше, так что тут сплошная экономия!

— Насчёт экономии у меня большие сомнения, — не сдавался папа. — А пока что мы без денег и надо снова залезать в долги! Нельзя тратить больше, чем у нас есть!

— Это верно, — решил поддержать отца Серёжа. — Вот у меня в игре чётко определена стратегия: нельзя тратить на покупку оружия для войны денег больше, чем ты с народа собрал в казну!

— Какая ещё стратегия? Что за глупости? — возмутилась мама, не ожидавшая, что в разговор вступит сын.

— Никакие не глупости! — стоял на своём Серёжа. — Я сейчас на компе играл в «Цивилизацию», это такая игра, так там именно такие правила! Можешь сама убедиться!

— Ещё чего! — отмахнулась мама. — У тебя одни только игры на уме! Лучше бы книгу почитал!

— А ведь он, по сути, прав, — вступился за Серёжу папа. — И правило это разумное. В общем, так! Деньги я, конечно, в долг попрошу, деваться некуда, но давайте-ка попробуем вместе планировать свой семейный бюджет, а Серёжу я назначаю консультантом — пусть он нам помогает!

Так Серёжа неожиданно стал семейным консультантом по управлению деньгами.

К своим обязанностям ему пришлось приступить уже на следующий день. Покормив его после школы обедом, мама пресекла его попытку улизнуть к компьютеру и остановила в дверях словами:

— Итак, уважаемый консультант, как же мы с вами будем денежками управлять? Я слушаю...

Никаких толковых идей у Серёжи, конечно, на этот счёт не имелось, но деваться было некуда. Пришлось выкручиваться.



— А давай перейдём от спичек к конвертам! — выпалил он.

— Какие спички? Какие конверты? — ничего не поняла мама, похоже уже забывшая про свой урок со спичками.

— А те спички, на которых ты сама мне объясняла, как мы должны деньги тратить. Вот и давай под каждую твою кучку спичек возьмём конверт и положим туда деньги на эти расходы. И ты всегда будешь видеть, сколько и на что можно в месяц потратить. Идёт?

Теперь растерялась уже мама. Такой военной хитрости она от Серёжи не ожидала. Урок-то со спичками придумала она сама, и теперь сказать, что всё это глупости и детские игрушки, уже не могла. Пришлось искать 7 конвертов и написать на них:

1. Питание — 35 000 р.
2. Коммунальные услуги — 12 000 р.
3. Проездные — 4000 р.
4. На лечение и лекарства — 3000 р.
5. Возврат долгов — 6000 р.
6. Серёже в школу — 2000 р.
7. На прочие расходы — 10 000 р.

Самым сложным оказалось приучиться всё время сверять, сколько и на что потрачено денег и сколько ещё можно в этом месяце потратить. Но через три месяца наступил вечер, когда мама, усадив мужчин ужинать, радостно произнесла:



Это нужно знать!



При ведении домашнего хозяйства важно приучиться всё время сверять, сколько и на что потрачено денег и сколько ещё можно в этом месяце потратить.





— У меня для вас сюрприз!

— Какой ещё сюрприз? — удивился папа.

— А тот, — не меняя тона, продолжила мама, — что у нас появились сэкономленные деньги...

В комнате стало тихо.

— Не может быть! — нарушил молчание папа. — Неужели удалось что-то сэкономить?! Я восхищён!

— Я сама удивляюсь! — призналась мама. — Серёжка у нас, конечно, консультант молодой, но совет завести конверты дал толковый. И в этом месяце у нас остались непотраченными 5 тыс. рублей. И я для них завела восьмой конверт — «Сбережения на отпуск». Вот!

Так в семье Озеровых появился порядок в расходах, а с ним и сбережения. И поговорка «Деньги счёт любят» полностью подтвердилась на практике. И теперь мама уже сама убеждала подруг в необходимости составления семейного бюджета — простенькой таблицы всех доходов и расходов за месяц.

Например, такой:

Наши доходы в будущем месяце	Сумма	Наши расходы в будущем месяце	Сумма	Перерасход или экономия: что получилось на самом деле
Заработная плата		Питание		
Пенсия бабушки		Оплата жилья и связанных с ним расходов		
Плата за сдаваемую квартиру		Проездные		

Продолжение

Пособие на ребёнка		Лечение и лекарства		
Возврат денег, которые одолжили у нас		Возврат денег, которые мы одолжили у других		
		Школьные нужды		
		Запас на прочие расходы		
Итого доходов		Итого расходов		



При составлении этой таблицы важно помнить два простых правила:

1) серьёзно обдумать и обсудить с другими членами семьи (а при возможности и просчитать), сколько реально придётся потратить на те или иные семейные нужды в следующем месяце;

2) составлять бюджет так, чтобы намечаемые расходы были равны ожидаемым доходам, а лучше — меньше.

Первое, конечно, удаётся не сразу. Но если записывать свои расходы из месяца в месяц, то со временем можно достаточно точно представлять, сколько придётся потратить на те же цели в следующем месяце. И ваши записи предстоящих расходов будут совпадать с реальными тратами. И тогда уже не деньги будут править вашей жизнью, а вы — деньгами!

Особенно вы в этом преуспеете, если научитесь выполнять и второе правило — наметать и реально осуществ-

влять расходы на сумму, не превышающую фактических доходов в следующем месяце. Вообще-то именно это умение и убережёт вас в жизни от постоянной нехватки денег и долговой кабалы.

У замечательного английского писателя XIX в. Чарльза Диккенса есть знаменитый роман «Жизнь Дэвида Копперфилда, рассказанная им самим». Один из персонажей этого романа, мистер Микобер, даёт юноше Копперфилду совет, который звучит так: «Ежегодный доход двадцать фунтов, ежегодный расход девятнадцать фунтов девятнадцать шиллингов шесть пенсов, и в итоге — счастье. Ежегодный доход двадцать фунтов, ежегодный расход двадцать фунтов шесть пенсов, и в итоге — нищета».

Иными словами, мистер Микобер хотел, чтобы Дэвид Копперфилд понял, что нельзя тратить больше, чем ты зарабатываешь. Если удерживать свои расходы в пределах доходов и даже немного сберегать, то благосостояние начнёт постепенно расти. Вот, например, история первых заработков американского бизнесмена Уоррена Баффета — одного из самых богатых людей мира начала XXI в.



## Интересные факты!

### КАК УОРРЕН БАФФЕТ ПЕРВЫЕ ДЕНЬГИ ЗАРАБОТАЛ

Уоррен Баффет к 13 годам стал самым преуспевающим разносчиком прессы в своём городе. Придумав, как увеличить свой заработок, он разработал маршрут, позволявший за утро обходить больше адресов, а значит, и зарабатывать больше денег. В конце концов его ежемесячный доход сравнялся с зарплатой директора почтового отделения, а затем и вдвое превысил её. Уже через год, по воспоминаниям Баффета, его сбережения составили почти 1,5 тыс. долларов, которые он не замедлил потратить, купив земельный участок для сдачи в аренду местным фермерам.



А если человек или семья будут всё время тратить больше, чем получают, и влезать в долги, то добром это точно не кончится. Отдавать взятые в долг деньги приходится обычно с процентами, т. е. платой за временное пользование ими, и свести концы с концами становится всё труднее.



Вот почему путь к благополучию, зажиточности и, возможно, богатству всегда предполагает овладение двумя важнейшими умениями:

- 1) тратить денег меньше, чем зарабатываешь, т. е. держать под контролем свой бюджет;
- 2) находить законные способы увеличения своих регулярных доходов.

Мы ещё поговорим об этом подробнее позже.

О чём Серёжа ещё  
смог бы узнать,  
если бы спросил...



### ○ Как одалживать крупные суммы денег — под честное слово или в обмен на расписку?

Крупные суммы денег всегда надо одалживать в обмен на письменный документ — расписку, в которой должник пишет и своей подписью подтверждает, когда и сколько взял у тебя денег, когда обязуется их вернуть и сколько готов заплатить за пользование этими деньгами. На основании расписки суд с помощью судебных приставов заставит должника вернуть деньги, если он не рассчитается сам.

### ○ Плата за долг одинакова или различна?

Деньги в долг можно взять под разную плату и надо внимательно поискать, где это будет дешевле, и уж тем более не одалживать под такую высокую плату, которую выплатить совершенно невозможно.

### ○ Как определить, легко ли будет вернуть долг?

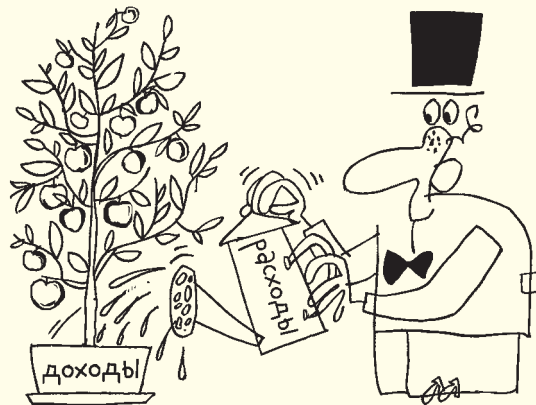
Одалживая деньги, надо тщательно подсчитать: сможешь ли ты их вернуть за счёт своих обычных заработков, не лишив себя и семью самого необходимого.

○ Что психологически проще — брать деньги в долг или возвращать долг?

В России недаром есть полушутливая поговорка про одалживание денег: «Берёшь чужие и на время, а отдаёшь свои и навсегда».

○ Стабильны ли ежемесячные доходы и расходы россиян?

Доходы и расходы семьи бывают неодинаковыми по месяцам года. Так, к примеру, осенью многие семьи россиян обычно меньше тратят на продовольствие, поскольку потребляют овощи и фрукты, выращенные на своих садовых участках.



## Повторим

1. Что такое семейный бюджет?
2. Какими правилами нужно руководствоваться при составлении семейного бюджета?
3. Что произойдёт с семейным бюджетом, если семья будет тратить больше, чем зарабатывает? К чему приведёт ситуация, при которой доходы семьи будут больше, чем расходы?

## Узнаем больше с помощью Интернета

Найдите по ссылке [http://budget-online.ru/articles/vidi\\_semejnogo\\_budzheta.html](http://budget-online.ru/articles/vidi_semejnogo_budzheta.html) статью о видах семейного бюджета и прочитайте её. Какой, по-вашему, вид бюджета является наиболее подходящим для вашей семьи? Свой ответ поясните.

## Как поступить

1. Представьте, что у вас обычная российская семья, в которой папа и мама работают, вы учитесь в школе, а ваша сестрёнка ходит в детский сад. Зарплата родителей составляет 70 тыс. р. И ещё папа ежемесячно получает доход 5 тыс. р. от ценных бумаг, которые ему подарили на день рождения пять лет назад. Составьте семейный бюджет, заложив в нём 10 % в качестве непредвиденных расходов. Чтобы расписать расходы, узнайте у родителей примерную сумму, которую они тратят на те или иные товары и услуги.
2. Представьте, что летом и осенью в вашей семье сокращаются расходы на продукты питания на 5 тыс. р. На что вы бы хотели потратить эти деньги с учётом не только своих личных интересов, но и интересов семьи?

### Обсудим в классе

1. Как научиться составлять семейный бюджет?
2. Нужно ли друзьям давать деньги в долг?
3. К чему может привести ситуация, когда семья всё время берёт деньги в долг у банков или знакомых?

### Обсудим с родителями

1. Нужно ли вести семейный бюджет?
2. Какие правила необходимо знать при составлении семейного бюджета?
3. Что делать, если мы хотим отправиться в летнее путешествие через 10 месяцев, но сразу суммы такой нет? Как заложить такие расходы в годовой семейный бюджет?

## ЕЩЁ РАЗ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ СЕМЬИ

### Темы проектов (на выбор учащихся)

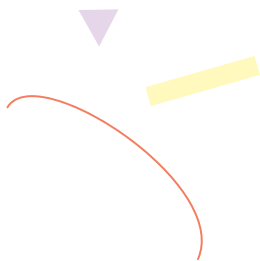
1. Придумать для вашего класса свои деньги (название денежной единицы, изображения, которые будут на различных купюрах и монетах) и изготовить их. Принять участие в конкурсе на лучшие деньги.
2. Создать обучающий фильм (презентацию, сценарий занятия и др.) для учащихся начальной школы о том, зачем нужно вести семейный бюджет и почему родители не могут покупать всё, что хочется детям.
3. Написать рассказ (или стихотворение) о том, как контролировать семейные расходы и зачем это нужно.

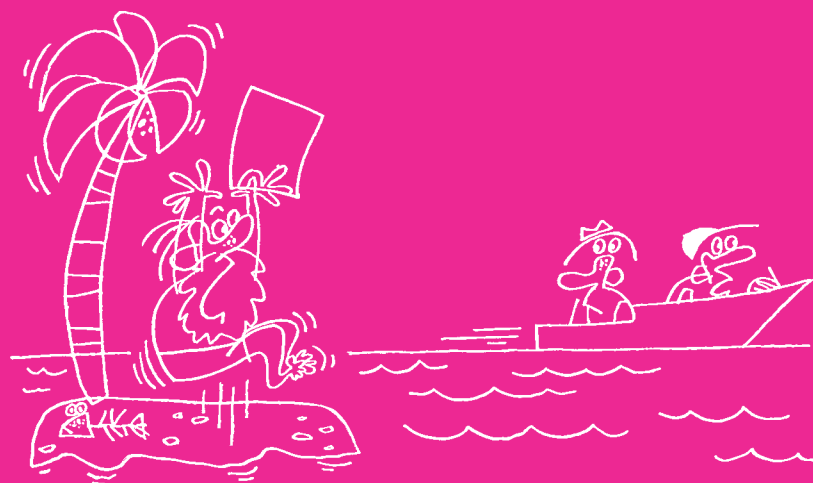
### Темы сообщений юных исследователей

1. Какие степени защиты имеют современные деньги.
2. Исторические примеры «порчи денег» и её последствия для жителей страны.
3. Какие источники доходов были у жителей Древней Греции (или другого периода на выбор учащихся).
4. На что тратили свои заработки ваши дедушки и бабушки во времена Советского Союза (исследование проводится на основе социологического опроса).
5. Ведут ли семейный бюджет современные семьи нашего города (посёлка, села, деревни) (исследование проводится на основе социологического опроса).

### Темы эссе (раскройте смысл пословицы и выразите своё отношение к нему)

1. Без нужды живёт, кто деньги бережёт.
2. Деньги не то, что заработано, а то, что с умом потрачено.
3. Деньги легче прожить, чем нажить.







раздел

РИСКИ ПОТЕРИ ДЕНЕГ  
И ИМУЩЕСТВА И КАК  
ЧЕЛОВЕК МОЖЕТ ОТ ЭТОГО  
ЗАЩИТИТЬСЯ



ВЫ УЗНАЕТЕ ТАКЖЕ,  
ЧТО ДЕНЬГИ  
ОТ БЕДЫ  
НЕ ЗАЩИТЯТ, НО  
ОСЛАБИТЬ ЕЁ  
ПОСЛЕДСТВИЯ  
ПОМОГУТ



ИЗ ЭТОГО РАЗДЕЛА  
ВЫ УЗНАЕТЕ,  
ЧТО В ЖИЗНИ  
БЫВАЮТ СИТУАЦИИ,  
КОГДА ЧЕЛОВЕКУ  
БЕЗ НАКОПЛЕНИЙ  
СЕРЬЁЗНЫХ  
ПРОБЛЕМ  
НЕ РЕШИТЬ





ВЫ ПОЙМЁТЕ,  
ЧТО СТРАХОВАТЬ  
МОЖНО ВСЁ,  
ЧТО УГОДНО  
(ВЕЩИ, АВТОМОБИЛЬ,  
ЖИЗНЬ, ЗДОРОВЬЕ  
И ДР.)





В ЖИЗНИ ВСЯКОЕ  
МОЖЕТ  
СЛУЧИТЬСЯ...

ГЛАВА

# 5

---

## ● Снежный мост над пропастью

---

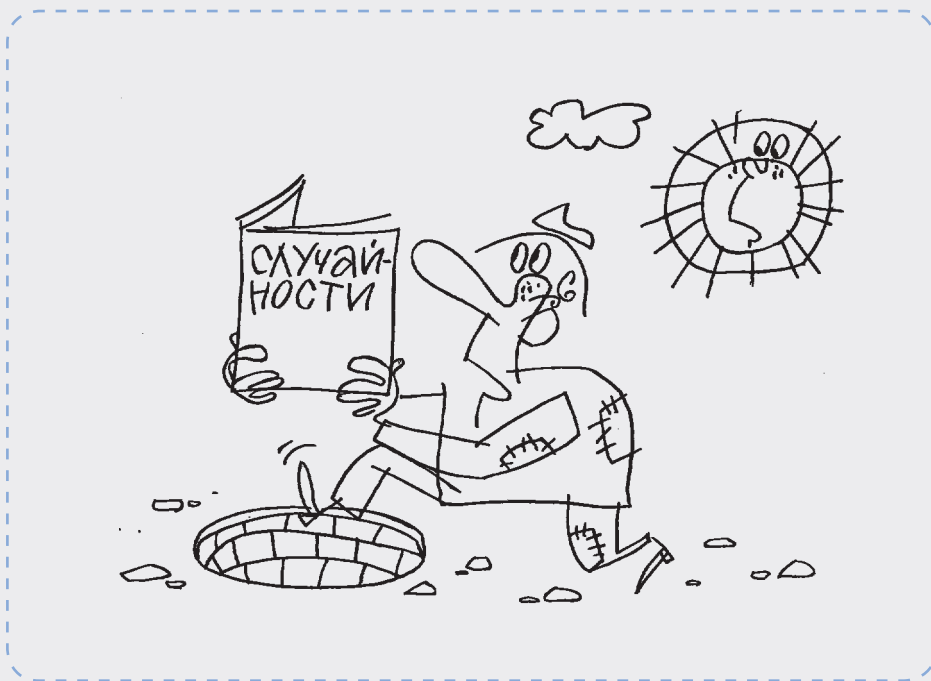
В тот вечер за ужином разговор в семье Озеровых незаметно перешёл на возможность покупки нового телевизора — давней мечты Елены Сергеевны (и Серёжи, конечно!). Её старенький телевизор постоянно барахлил, да и звук оставлял желать лучшего. Серёжа в ходе разговора пытался ненавязчиво убедить родителей купить не просто новый телевизор, а обязательно с 3D. У одного парня в их классе такой был, и тот часто хвастался, как классно смотреть новые фильмы по такому телевизору в специальных очках.

Папа в принципе не возражал против такой покупки, но говорил, что надо подождать.

— Вот если к Новому году дадут премию и ничего с нами не случится, то посмотрим, — уклончиво произнёс он.

— Ну, пап, — не сдавался Серёжа, чувствуя, что ещё не всё потеряно. — Ну что ты всё время твердишь «если ничего не случится, если ничего не случится». Да что с нами может случиться?! Чего ты боишься-то?!

— Э-э, парень, это ты брось! — вдруг очень серьёзно ответил ему отец. — Подрастёшь, побольше о жизни узнаешь и поймёшь, что человек всю жизнь идёт как по снежному мосту над пропастью и иногда деньги, отложенные на всякий случай, — единственная страховочная верёвка, позволяющая в ту пропасть не свалиться!



— Ух ты! — восхитился Серёжа. — Снежный мост над пропастью! Круто! А такое бывает?

— Бывает. Поищи в Интернете — найдёшь картинки, сделанные альпинистами. Это красиво, но очень ненадёжно — то ли проползёшь по нему и пойдёшь дальше, то

ли он рухнет под тобой — и тогда молись, «чтобы страховка не подвела», как пел когда-то Высоцкий... Поэтому умный человек всегда помнит, что в жизни бывают ситуации, когда денег приходится тратить больше, чем обычно, лишь бы с этой ситуацией как-то справиться...

— Ну и что это за ситуации такие? — недоверчиво посмотрел Серёжа на папу. — Самолёт, что ли, на крышу упадёт?

— Бывает и такое. Лет 15 назад в Иркутске грузовой самолёт упал на жилые дома, и очень много людей сразу погибло. Но я имел в виду не это. В жизни бывают со-



бытия, когда человеку требуется сразу много денег, и если у него нет никаких накоплений, то серьёзных проблем не миновать! Взять хотя бы рождение ребёнка, — продолжил папа. — Вроде бы крохотный малыш, а ты даже не представляешь, сколько на него надо сразу потратить де-

нег. Вот когда мы с мамой готовились к рождению Димки, как-то сели и подсчитали, сколько денег понадобится в первый год его жизни на всё про всё: коляску, кроватку, подгузники, детское питание и ещё много чего. Получилось больше 100 тыс. рублей за год, и, судя по всему, не ошиблись. Димке всего 7 месяцев, а бóльшую часть наших сбережений этот малыш успешно съел! Конечно, нам на него дали материнский капитал, но на подгузники его тратить нельзя!

— Какой такой материнский капитал? — удивился Серёжа.

— Ну, это государство даёт большую сумму денег — больше 400 тыс. рублей — тем семьям, в которых рождается второй или последующий ребёнок. Вот и на Димку дали.

— А почему на меня не дали? — обиделся Серёжа. — Чем я хуже Димки?

— Ничем не хуже — ты у нас замечательный и мы тебя очень любим! Но когда ты родился, такой программы помощи семьям, воспитывающим детей, ещё не было. Да и сегодня на первенца материнский капитал не дают — дают всего один раз, причём только после



рождения в семье второго или последующего ребёнка... Дело в том, что в российских семьях в большинстве регионов нашей страны очень редко бывает больше одного ребёнка. А это плохо — население России уменьшается и возникает очень много проблем. Например, не хватает рабочих рук, и приходится приглашать на работу людей из других стран. Вот государство и решило поощрять те семьи, которые решатся завести больше одного ребёнка, специальной денежной наградой — этим самым материнским капиталом.

— А почему он так странно называется — «капитал»? — Серёжа явно решил до конца разобраться, почему на Димку деньги дали, а на него нет.





На первенца материнский капитал не дают — дают всего один раз, причём только после появления в семье второго или последующего ребёнка...

Это нужно знать!



— А потому, что это не просто сумма денег, которую мы с мамой могли бы потратить по своему усмотрению. С этими деньгами не так всё просто. Во-первых, мы их сможем использовать только после того, как Димке исполнится три года. Во-вторых, потратить их, скажем, на покупку коляски, кроватки для малыша или, к примеру, телевизора нельзя. На эти деньги можно купить жильё просторнее, или оплатить ваше с Димкой обучение в университете, или сделать так, чтобы у мамы в старости пенсия была больше, чем получает бабушка.

— Ну ладно, — нехотя согласился Серёжа. — Димка, конечно, лихой транжира денег, но он уже родился, и на будущий год ему новые коляска и кроватка будут не нужны — вот мы новый телевизор и купим!

— Не спеши, — остановил его папа. — Мы же можем остаться совсем без денег, если случится что-то непредвиденное! И премию я собирался направить как раз на то, чтобы у нашей семьи был денежный запас.

— Пап, ну какие ещё такие особые события? — возмутился Серёжа, чувствуя, что надежда смотреть телевизор с 3D тает на глазах.



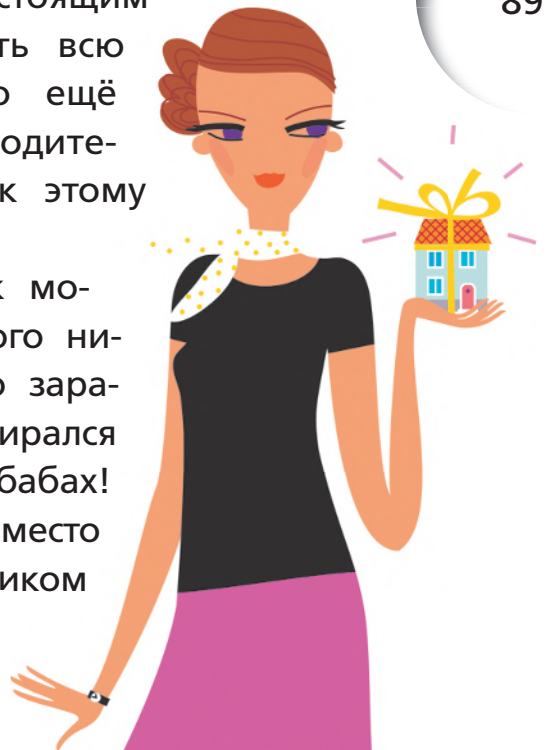
— Да хотя бы болезнь, неужели непонятно? Ты же видишь, сколько лекарств каждый день принимает бабушка, и это только чтобы поддерживать приличное самочувствие. А если человек заболит серьезно — даже подумать страшно, сколько денег понадобится на врачей и лекарства! Так что денежный запас на случай болезни надо иметь всегда.

— Да что ты, пап! — не сдавался Серёжа. — Вы же с мамой молодые и здоровые, а я вон в футбол как здорово гоняю! Какие ещё у нас болезни?!

— Э-э, брат, как в старину говорили, твоими бы устами да мёд пить. Неужели ты думаешь, что все, кто заболел, этого ждали и предвидели? Скажу тебе только одно — в жизни далеко не так всё просто, как тебе пока кажется.

В тот вечер Серёжа с отцом ещё долго обсуждали, на что человеку может сразу понадобиться много денег. Например, на свадьбу. Событие это особенное, и хочется отметить его так, чтобы оно стало настоящим праздником, о котором будут вспоминать всю жизнь. А потом молодой семье нужно ещё как-то свою новую — отдельную от родителей — жизнь обустроить. И готовиться к этому надо заранее.

Напомнил папа и о том, что человек может неожиданно потерять работу и от этого никто не застрахован. Ещё вчера он хорошо зарабатывал, строил планы на будущее, собирался купить машину или квартиру, и вдруг — бабах! Фирма разорилась, и его увольняют. И вместо хорошей зарплаты единственным источником дохода становится пособие по безработице эдак тысячи в четыре рублей, на которые семье прожить невозможно.



А когда удастся устроиться на новую работу — сказать трудно. И хорошо, если были отложены какие-то средства на чёрный день, а если нет? Что тогда делать? Можно, конечно, попросить в долг у друзей и родственников, но и у них может не оказаться денег, тем более что неизвестно, когда этот долг им вернут. Можно взять ссуду в банке, но банк потребует залог...

— А это ещё что такое? — не понял Серёжа.

— Залог — это что-то, чем ты владеешь и что разрешаешь банку забрать и продать, если вовремя не вернёшь

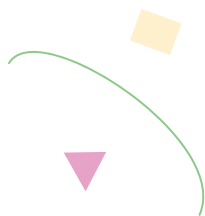


одолженные деньги. Обычно банк берёт в залог твою квартиру. И если ты не сможешь рассчитаться с банком, он имеет право тебя из квартиры выселить и её продать. А ты иди жить куда хочешь.

— Как это — куда хочешь? — не понял Серёжа. — Не на улицу же!

— Если у тебя нет другого жилья — на улицу. Помнишь, мама тебе рассказывала про бомжей? Вот это то самое... А что, если человек попадёт в аварию или получит после гриппа осложнение, которое потребует долгого лечения?

Папа перечислял угрозы и опасности, подстерегающие человека и требующие наличия у семьи хоть каких-то сбережений, ещё долго, но Серёжа уже не слушал — он понял, что выпросить новый телевизор с 3D скоро не удастся...



О чём Серёжа ещё  
смог бы узнать,  
если бы спросил...



○ Все ли медицинские услуги в России бесплатны?

По российским законам бесплатно можно получить лишь самые важные медицинские услуги. А если ты хочешь лежать в больнице в отдельной палате и питаться лучше, за это придётся заплатить самому.

○ Почему лечиться в нашей стране дорого?

Большинство современных лекарств в Россию привозят из-за рубежа, они очень дорогие, а право на помощь государства при оплате лекарств имеют лишь тяжелобольные люди и инвалиды, так что остальным приходится рассчитывать только на себя и своих близких.

○ Легко ли жить инвалидам в России?

Если ты заболеешь надолго и тебя признают инвалидом, то прожить на государственную пенсию по инвалидности очень трудно, если ты ничего не сберёг на чёрный день.

○ Почему одна и та же квартира, выставленная на продажу или заявленная в банке как залог, стоит по-разному?

Банк всегда оценивает твой залог под заёмные средства дёшево — так он защищает себя от потерь, если ему придётся продавать залог по пониженной цене.

### ○ Много ли в России безработных?

В России на начало 2013 г. не могли найти работу 4,5 млн. человек и больше четверти из них были молодые люди моложе 25 лет.



### Повторим

1. Какие особые жизненные ситуации вы знаете?
2. Что такое материнский капитал?
3. Что такое залог?
4. Как защитить свою семью от финансовых потерь в случае болезни, потери работы и других особых жизненных ситуаций?

### Узнаем больше с помощью Интернета

1. Узнайте, как оформить пособие по безработице, например, в Москве. Для этого зайдите на портал государственных и муниципальных услуг города Москвы <http://rgu.mos.ru/ru/services/procedure/3538/11437/15731>. Что нужно сделать, чтобы оформить получение пособия по безработице? Найдите подобный сайт вашего региона (это может быть областное правительство или администрация или Департамент социальной защиты и труда) и определите, что нужно сделать в вашем регионе, куда обратиться.
2. Зайдите на сайт Федеральной службы государственной статистики. Найдите раздел «Официальная статистика» (далее «Рынок труда, занятость и заработная плата», далее «Трудовые ресурсы» [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/wages/labour\\_force/](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/wages/labour_force/)). Найдите раздел «Занятость и безработица». Посмотрите, как менялось число безработных с 2000 г. до настоящего момента. Как изменился уровень безработицы в кризисные 2008 — 2009 гг.? Найдите строчки, характеризующие уровень безработицы в вашем регионе, и сравните его с общероссийским. Чем вы можете объяснить такое положение с безработицей в вашем регионе?
3. Узнайте больше о материнском (семейном) капитале и кому он полагается на сайте Пенсионного фонда России в разделе «Материнский капитал» [http://www.pfrf.ru/family\\_capital/](http://www.pfrf.ru/family_capital/).

### Как поступить

1. Представьте, что в вашей семье родился малыш. Теперь мама не работает, а ухаживает за новорождённым. Её зар-плата до рождения ребёнка составляла 30 тыс. р. Теперь она получает пособие по уходу за ребёнком 12 тыс. р. Какую сумму вашей семье нужно было отложить, чтобы компенсировать потерю заработной платы за 1,5 года при рождении ребёнка (т.е. за время, которое мама будет в отпуске по уходу за ребёнком)?
2. Представьте, что предприятие, на котором работала ваша мама, закрылось и она осталась без работы. Что нужно теперь сделать маме, чтобы получать пособие по безработице?

### Обсудим в классе

1. Зачем необходимо закладывать в свой бюджет траты на особые жизненные ситуации?
2. Если в жизни возникает какая-то сложная ситуация, то семья должна рассчитывать только на себя или на государство?
3. Как государство может помочь, если человек остался без работы?
4. Как государство помогает семьям при рождении ребёнка?

### Обсудим с родителями

1. Есть ли в вашей семье сбережения на чёрный день? Если нет, то нужны ли они вам?
2. Попадала ли ваша семья в особые жизненные ситуации и как с ними справлялась?
3. На чём можно сэкономить, чтобы откладывать деньги на случай особой жизненной ситуации?



# КАК ПЕРЕЛОЖИТЬ СВОИ СТРАХИ НА ДРУГИХ

ГЛАВА

6



## ● Когда беда приходит внезапно

Та суббота начиналась вполне хорошо.

С вечера вся семья решила ехать на дачу, благо погода была отличная. Когда выходили из дома, Серёжа увидел, что на входной двери подъезда прикреплена какая-то бумажка, но читать её он, конечно, не стал — реклама, ясное дело, только и всего. Пока доехали до дачи, пока разобрались в доме, пришло время перекусить.

Но поесть толком не удалось: маме кто-то позвонил по сотовому. Трубку она взяла с улыбкой, потому что все только что смеялись шутке папы, но при первых словах её лицо вытянулось, а губы задрожали.

— Что случилось? — спросил её папа, едва она нажала клавишу отбоя.

— Соседка звонила — из-под нашей двери течёт вода! Нас залило! У соседей над нами сорвало кран — их тоже не было дома, и протекло на нас и на квартиру этажом ниже. Там народ был, они позвонили слесарям, и те сразу горячую воду отключили. Но нас и соседей сверху, похоже, залило! Надо срочно ехать назад!

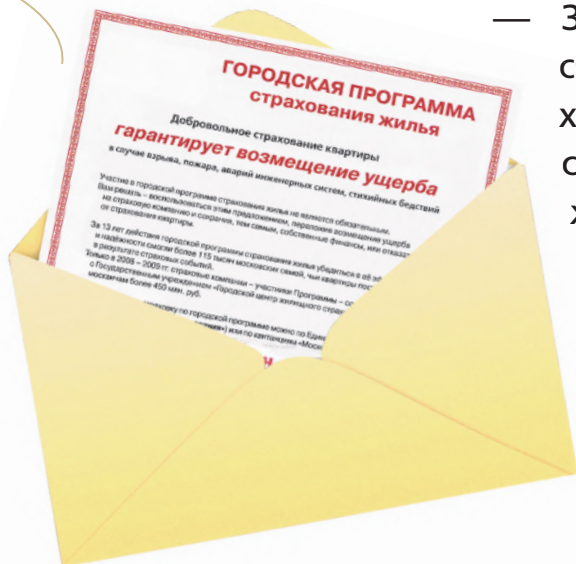
Пришлось всё бросить и мчаться обратно в город.

Как выяснилось, вода протекла через потолок той комнаты, где жили бабушка и Серёжа, а потом растеклась по всей квартире. Паркетный пол от воды стал весь чёрный и, подсыхая, начинал коробиться. Потолок был весь в разводах, а бельё в бабушкином шкафу промокло насквозь.

Но настоящим ударом для Серёжи оказалось другое. Вода залила и семейный компьютер, который он месяц назад уговорил отца переставить к нему в комнату. Папа сказал, что надо дать технике высохнуть, но, скорее всего, компьютер «загнулся» — он был включён, хотя и в спящем режиме, и его «закоротило».

Несколько часов вся семья устраняла последствия протечки, а потом собралась на кухне поужинать и подумать, что делать дальше.

— Значит, так, — сказала мама, успевшая сбегать к соседям и всё разузнать. — Похоже, мы пострадали больше всех. У соседей сверху залило только пол, но у них жильё застраховано, и ремонт пола им сделают бесплатно за счёт этой страховки. А у соседей снизу застрахована не только квартира, но и имущество, и всё, что пострадало, они смогут поменять за деньги страховой компании. И только мы ничего не страховали, и



теперь придётся за всё платить из своего кармана! Кошмар!

— А может, и не кошмар... — вдруг загадочно произнесла бабушка.

— Ты о чём, мама? — повернул к ней голову Антон.

— Это вы такие беззаботные, а вот я в прошлом году зашла за справкой в домоуправление, и девочки из бухгалтерии уговорили меня купить страховку на квартиру. Вот!

И бабушка гордо протянула сыну какую-то бумагу. Тот схватил её, развернул и лихорадочно пробежал глазами.

— Да... — наконец протянул он, подняв голову. — Мама, ты гений, а мы счастливички в квадрате!

— Почему в квадрате? — не поняла бабушка.

— Во-первых, потому, что ты вообще эту страховку купила и нам теперь оплатят ремонт и починку вещей на сумму до 150 тыс. рублей! А во-вторых, потому, что срок страховки истекает через два дня и мы просто чудом проскочили!

— Ура! — тихо сказала мама, боясь поверить в такое чудо. — Ура!

А вот Серёжа, хоть и не очень понял, что произошло, заорал «Ура!» во весь голос, а потом задал главный вопрос:

— А компьютер новый нам за эту бумажку теперь купят?

— Кому что, а тебе только компьютер подавай! — засмеялась бабушка.

Но Серёжа даже не стал на неё обижаться, ведь благодаря ей появилась надежда, что без компьютера он не останется...

И надежда эта сбылась. Конечно, нового компьютера папа не купил, но зато отнёс старый в ремонт, и его





Избежать неприятностей в жизни порой невозможно. Но можно хотя бы застраховаться от них и получить от страховой компании деньги, которые помогут и с бедой справиться, и не впасть в нищету.

Это нужно знать!



там привели в порядок: заменили вышедшие из строя детали и даже нарастили оперативную память. Получилось даже лучше, чем покупать новый, потому что жёсткий диск уцелел и все игры на нём сохранились.

— Пап, — обратился к отцу Серёжа, когда тот принёс компьютер из мастерской и стал устанавливать на старое место, — а что это значит — «страховка»? Смешное слово! Вроде «страх», а деньги дают! Непонятно!



— Ничего смешного в слове «страхование» нет, — возразил папа, подсоединяя кабели. — Просто русский язык изменился, и многие слова мы теперь понимаем не так, как наши предки. Видишь ли, в старину почти все дома были деревянные. И пожары случались часто. А где погорельцу взять деньги, чтобы новый дом построить? Беда! Вот и стали деловые люди — страховщики — ещё лет триста назад предлагать владельцам деревянных домов заплатить определённую сумму заранее, чтобы переложить свой страх остаться без дома на них — страховщиков. А в обмен гарантировали, что если у застрахованного человека сгорит дом, то погорелец получит от страховщика сумму, на которую можно выстроить на пепелище новый дом, т. е. намного больше, чем они когда-то заплатили. Понял?

— Не-а, — честно признался Серёжа. — Не сходится что-то! Денег отдаёшь страховщику немного, а он после пожара денег даёт столько, что на целый дом хватает. Откуда он тогда эти деньги берёт?

— Хороший вопрос! — похвалил Серёжу папа. — Просто страховщики, что триста лет назад, что сегодня, умеют наблюдать и считать и редко остаются внакладе, хотя и отдают в случае беды денег больше, чем когда-то получили от того, кто пришёл к ним страховать...

— И что же они считают? — не унимался Серёжа, который никак не мог взять в толк, как при этом страховщики умудряются не прогореть.

— Они считают, сколько «страхов» могут на себя принять, чтобы и заработать, и тебя не обмануть, — всё так же непонятно объяснил папа.

— Это как?

— А вот смотри. В нашем доме 8 этажей и 4 подъезда. На каждом этаже 4 квартиры. Итого 128 квартир.

— Точно, в 128-й квартире как раз живёт Петька из параллельного класса, — подтвердил Серёжа.

— Допустим, что застраховали свои квартиры даже не все жильцы нашего дома, а только из 100 квартир. За страхование каждой квартиры страховая компания взяла с каждого 740 рублей — наша бабушка платила как раз столько. Итого получается 74 тыс. рублей с одного дома. Таких домов вокруг нас штук двадцать. Итого со всех домов страховая компания собирает примерно 1,5 млн рублей. Выплатить в случае неприятностей — протечки, как у нас, или пожара — страховая компания обещала не более 150 тыс. рублей. Значит, если за год в нашем районе пострадает не больше



десяти квартир, то страховщикам хватит денег расплатиться со всеми. А если таких квартир окажется меньше, то часть собранных денег останется у них и станет их доходом.

— А если пострадает больше десяти квартир? Что тогда им делать?

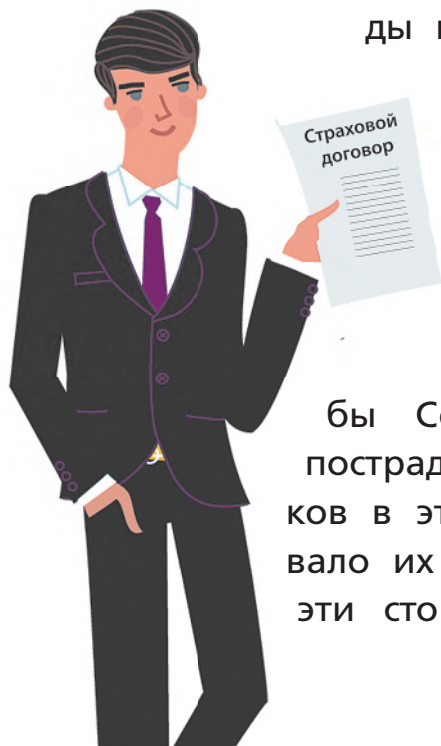
— На такой случай страховщики сами страхуются — для этого есть специальные перестраховочные компании. Но вообще-то страховщики проводят специальные математические расчёты, чтобы не промахнуться и точно знать, сколько людей или организаций они могут застраховать, на какую сумму и за какую плату. Так что обычно страховщики не прогадывают, а выгадывают, — добавил он. — Помнишь, в Челябинске упал метеорит?

— Ну, — кивнул Серёжа.

— Баранки гну! — рассердился папа, который всё время пытался отучить Серёжу «нукать». — Так вот, среди пострадавших при взрыве были учителя и школьники. Но все учителя и школьники в России застрахованы за счёт государства. Поэтому если кто-то из них пострадал в школе, страховые компании ему тут же оплатили все расхо-

ды на лечение. Конечно, деньги давали не просто так: нужно было подтвердить расходы чеками на покупку лекарств и справками, что лечение потребовалось из-за падения метеорита. Страховщики были готовы возместить расходы на лечение ребёнка на сумму до 20 тыс. рублей, а взрослого — до целых 100 тыс.

— Но, — и Антон даже поднял палец, чтобы Серёжа слушал внимательнее, — детей там пострадало человек шестьдесят, а всего школьников в этом городе тысяч сто. И государство застраховало их всех, т. е. внесло плату страховщикам на все эти сто тысяч детей. А оплатить лечение пришлось



только шестидесяти. Сам понимаешь, челябинские страховщики не разорились от таких выплат...

— Пап, — не отставал Серёжа, заинтересовавшись, — а что ещё можно застраховать?

— Да, наверное, почти всё на свете, — пожал плечами отец. — Вещи в доме — от пожара и воров; автомобиль — от угона и порчи в аварии; жизнь — чтобы семья не впадала в нищету в случае смерти кого-то из родителей; здоровье — чтобы были деньги на лечение при тяжёлой болезни, и т. д. Сейчас я тебе кое-что найду в сети по этому поводу...

И через минуту папа уже читал Серёже заметку о том, что страхуют от порчи разные знаменитые актёры, спортсмены и певцы.

### Интересные факты!

#### КАКИЕ ЧАСТИ ТЕЛА СТРАХУЮТ ЗВЁЗДЫ?

Объектом страхования может быть всё что угодно. Для этого следует просто определиться с ценой, которую человек готов за такую страховку заплатить. Первым клиентом британской ассоциации стра-



ховщиков Lloyds, который задал моду на нестандартные страховки, был Бен Терпин (Ben Turpin), американский комический актёр немого кино. Он застраховал свои глаза в 1920 г. на 25 тыс. долларов. Бен всегда считал, что его косоглазие ста-



Глаза  
Бена Терпина —  
25 тыс. долларов



Зубы  
Кена Додда —  
4 млн фунтов  
стерлингов

ло ключом к славе. Немного позже другой комик, Кен Додд (Ken Dodd), застраховал на 4 млн фунтов стерлингов свои «оригинальные» зубы. Футболисты нередко страхуют собственные ноги, ведь это основной источник их дохода. Так, англичанин Майкл Оуэн (Michael Owen) застраховал свои ноги на 85 млн долларов, а француз Зинедин Зидан, приезжавший в Москву, ограничился суммой в 30 млн долларов. Поп-король Майкл Джексон (Michael Jackson) свои ноги оценил всего в 5 млн долларов.

Первой, кто застраховал свой уникальный голос, стала несравненная Марлен Дитрих (Marlene Dietrich). На тот момент сумма страховки была просто фантастической — 1 млн долларов. Итальянский тенор Лучано Паваротти (Luciano Pavarotti) свой неподражаемый голос застраховал на 1 млн долларов. Но



Ноги  
Майкла Оуэна —  
85 млн долларов

Левая рука  
Кита Ричардса —  
9,4 млн долларов



и представители русской эстрады также не остались в стороне: Витас застраховал свой голос на 2,5 млн долларов, а Николай Басков — на 2 млн долларов. Кит Ричардс (Keith Richards), гитарист The Rolling Stones, свою левую руку застраховал на 9,4 млн долларов. Эпатажный стилист Сергей Зверев свои руки застраховал на 1 млн долларов, а пальцы певицы Земфиры оценены в 170 тыс. долларов.

В 2003 году от потери чувства вкуса и обоняния компания Lloyds застраховала дегустатора вин сети супермаркетов Somerfield. Страховая сумма по договору составила 20 млн долларов. Язык Дженнаро Пелиция (Gennaro Pelizzia), главного дегустатора кофе сети британских кофеен Costa Coffee, той же компанией оценён в 10 млн фунтов стерлингов. Свой нос и обоняние голландец Илья Горт, профессиональный винодел, застраховал на 4 млн фунтов.




Пальцы  
Земфиры —  
170 тыс. долларов

Встреча  
с инопланетянами  
Марины  
Хлебниковой —  
1 млн долларов



Наиболее забавным может показаться страховой договор певицы Марины Хлебниковой, которая решила застраховать себя от встречи с инопланетными существами. Если страховой случай наступит в ближайшее двадцатилетие, то певица обогатится



на 1 млн долларов. Такой полис обошёлся российской артистке в один рубль ([http://www.purepeople.ru/article/djennifer-lopes-marlen-ditrih-kakie-chasti-tela-strahuyut-zvezdy\\_a20021/1](http://www.purepeople.ru/article/djennifer-lopes-marlen-ditrih-kakie-chasti-tela-strahuyut-zvezdy_a20021/1)).

— Короче, — завершил папа свой рассказ, вставая наконец из-за компьютера, — избежать неприятностей в жизни порой невозможно. Но можно хотя бы застраховаться от них и получить от страховой компании деньги, которые помогут и с бедой справиться, и не впасть в нищету. Что бы мы делали, не прояви бабушка предусмотрительность?!

О чём Серёжа ещё  
смог бы узнать,  
если бы спросил...



○ **Страхование** — всегда ли это добровольное дело? В России есть страхование добровольное, а есть обязательное: например, страховаться должны все владельцы личных автомобилей — садиться за руль без такой страховки нельзя.

○ **Когда мама вызывает врача на дом, она всегда называет номер какого-то полиса. Что это такое?** Лечение всех российских граждан осуществляется за счёт программы страхования здоровья, организованной государством, а потому каждый взрослый человек должен получить в специальной организации полис обязательного медицинского страхования (ОМС), а иначе его может не принять доктор в поликлинике или больнице.

○ **Можно ли разбогатеть за счёт страхования?**

Разбогатеть за счёт страхования, получив сумму бóльшую, чем реальный ущерб, нельзя, так как страховая компания в договоре всегда оговаривает, что возмещает сумму, равную стоимости пострадавшего имущества, оплаченных расходов на лечение или потерянных, скажем из-за болезни, заработков.

○ Мы собираемся летом поехать отдыхать за границу. Нужна ли нам медицинская страховка?

Отправляясь в поездку за границу, надо учесть и расходы на покупку медицинской страховки для той страны, в которую ты собираешься: российская медицинская страховка там не действует и без дополнительной страховки просто не дадут визу на въезд.



### Повторим

1. Что такое страхование?
2. Какие виды страхования бывают?
3. Для чего необходимо страховать жильё, имущество, здоровье?
4. Что такое полис ОМС?
5. Чем отличается добровольное страхование от обязательного? Приведи примеры.

### Узнаем больше с помощью Интернета

1. Узнайте, какие страховые компании более надёжны. Для этого зайдите на сайт рейтингового агентства «Эксперт» на страницу <http://raexpert.ru/ratings/insurance>. Степень надёжности определяется буквами латинского алфавита: А — высокий, В — приемлемый уровень надёжности (в скобках указан подуровень надёжности: I — высший, III — низший). Найдите компанию, которая присутствует в вашем городе и имеет высокие показатели надёжности.
2. Рассчитать стоимость страховки вашей квартиры можно на сайте любой крупной страховой компании с помощью имеющегося на нём калькулятора (например, [http://www.vtbins.ru/individual/property/kvartira\\_online/?p=yandex](http://www.vtbins.ru/individual/property/kvartira_online/?p=yandex) или <http://www.ingos.ru/ru/private/property/flat/calc/>). Рассчитайте сумму страховки вашей квартиры.

### Как поступить

1. Представьте ситуацию, что в вашей семье появился автомобиль и его нужно застраховать. Как вы считаете, что важно при выборе страховой компании? По каким критериям её следует выбирать?

2. Представьте, что ваша семья собирается ехать на отдых в Португалию к своим знакомым, проживающим там уже несколько лет. Они сделали для всех членов вашей семьи приглашение. Вы оформили визы, купили билеты и медицинскую страховку. Через неделю пребывания ваша сестрёнка заболела. Что вы будете делать? Опишите, как должны действовать родители.

### Обсудим в классе

1. Нужно ли страховать своё жильё, или лучше надеяться, что с ним и так ничего не случится, потому что страховые случаи бывают редко?
2. Какие последствия могут возникнуть, если человек или его семья попадут в сложную жизненную ситуацию, не имея никаких финансовых резервов?
3. Зачем спортсмены страхуют свои ноги (руки и др.)?
4. Зачем оформлять медицинскую страховку при выезде за границу?

### Обсудим с родителями

1. Страхуют ли ваши родители жильё, имущество, автомобиль, жизнь и здоровье? Если страхуют, то какие суммы от семейного бюджета идут на страхование?
2. Были ли в вашей семье случаи, подобные тому, что произошло в семье Озеровых? Если да, то была ли у вас страховка? Если да, то как она вам помогла? Если нет, то какие убытки вы понесли?
3. Если в вашей семье ничего не застраховано, то обсудите, нужно ли страховать (например, имущество, жизнь и здоровье и др.) и сколько это будет стоить в вашем городе (селе, посёлке).

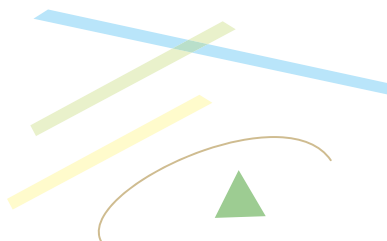
## ЕЩЁ РАЗ О ФИНАНСОВЫХ РИСКАХ

## Темы проектов

1. Создать «идеальную» страховую компанию и разработать её мультимедийную презентацию. Принять участие в конкурсе страховых компаний (среди учащихся класса или вашей параллели).
2. Разработать образовательный фильм (презентацию, аудио-обращение) о важности понимания, что в жизни могут возникнуть особые ситуации и необходимо к ним быть готовым с финансовой точки зрения.
3. Придумать сценарий мини-спектакля (15—20 мин) об особых жизненных ситуациях, в которых могут оказаться люди разного возраста и достатка, и о том, кто и как справляется с ними.

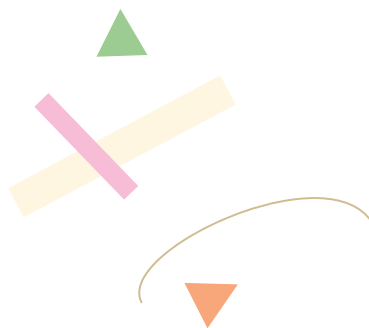
## Темы сообщений юных исследователей

1. Как люди переживали безработицу во время кризиса 2008—2009 гг.
2. Как чаще всего люди используют материнский капитал.
3. Когда появились первые страховые компании и что они страховали? (История зарождения страхования).
4. Как часто люди страхуют своё имущество, недвижимость, жизнь и здоровье в нашем городе (посёлке, селе, деревне). Исследование проводится на основе социологического опроса жителей.



Темы эссе (раскройте смысл высказывания и выразите своё отношение к нему)

1. «Полное спокойствие может дать человеку только страховый полис» (Илья Ильф и Евгений Петров. «Золотой телёнок»).
2. «То, что раньше для рыцаря был укреплённый замок, сегодня для рядового гражданина являет социальное страхование». (В. Швобель)







раздел

ЧЕЛОВЕК  
И ГОСУДАРСТВО:  
КАК ОНИ  
ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ



ИЗ ЭТОГО  
РАЗДЕЛА  
ВЫ УЗНАЕТЕ,  
ЧТО ТАКОЕ  
НАЛОГИ  
И ПОЧЕМУ ИХ  
НАДО ПЛАТИТЬ  
ВСЮ ЖИЗНЬ



ВЫ УЗНАЕТЕ ТАКЖЕ,  
ЧТО ВО ВСЕХ  
СТРАНАХ  
СТРОГО  
НАКАЗЫВАЮТ  
ЗА НЕУПЛАТУ  
НАЛОГОВ



ВЫ ПОЙМЁТЕ,  
ЧТО ТАКОЕ  
ДЕНЕЖНЫЕ ПОСОБИЯ  
И КОМУ  
ГОСУДАРСТВО  
ИХ ВЫПЛАЧИВАЕТ

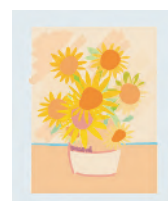




# НАЛОГИ, КОТОРЫЕ ЕСТЬ В НАШЕЙ ЖИЗНИ

ГЛАВА

7



## ● Что такое налоги и почему мы должны их платить

В тот вечер, когда вся семья села ужинать, Елена Сергеевна вдруг строго сказала:

— Проблема есть, надо обсудить.

— А в чём дело? — спросил Антон, встревожившись.

— Я сегодня встретила Наталью Петровну с третьего этажа, и она рассказала, что участковый и сотрудник налоговой инспекции ходят по дому и выясняют, не сдаёт ли кто квартиру приезжим. Участковый, понятно, регистрацию проверяет, а налоговый ищет тех, кто квартиры сдаёт и налоги на это не платит. Так ведь и меня поймать могут — квартиру-то я свою сдаю, а налог не плачу, сами знаете...

— Да ладно, мама, — махнул рукой Антон, — ну кто и как узнает, что ты сдаёшь квартиру? Брось ты, зачем по этому поводу волноваться-то?!

— Ой, не говори, Антоша, что-то мне боязно. Наталья Петровна говорит, что в первом подъезде они такую квартиру нашли и насчитали хозяину большие штрафы за просрочку уплаты налогов. Только этого нам не хватало! Может, мне всё-таки сходить в налоговую, разузнать, что и как, и сообщить, что налог я готова заплатить? Как думаешь, Антош?

122

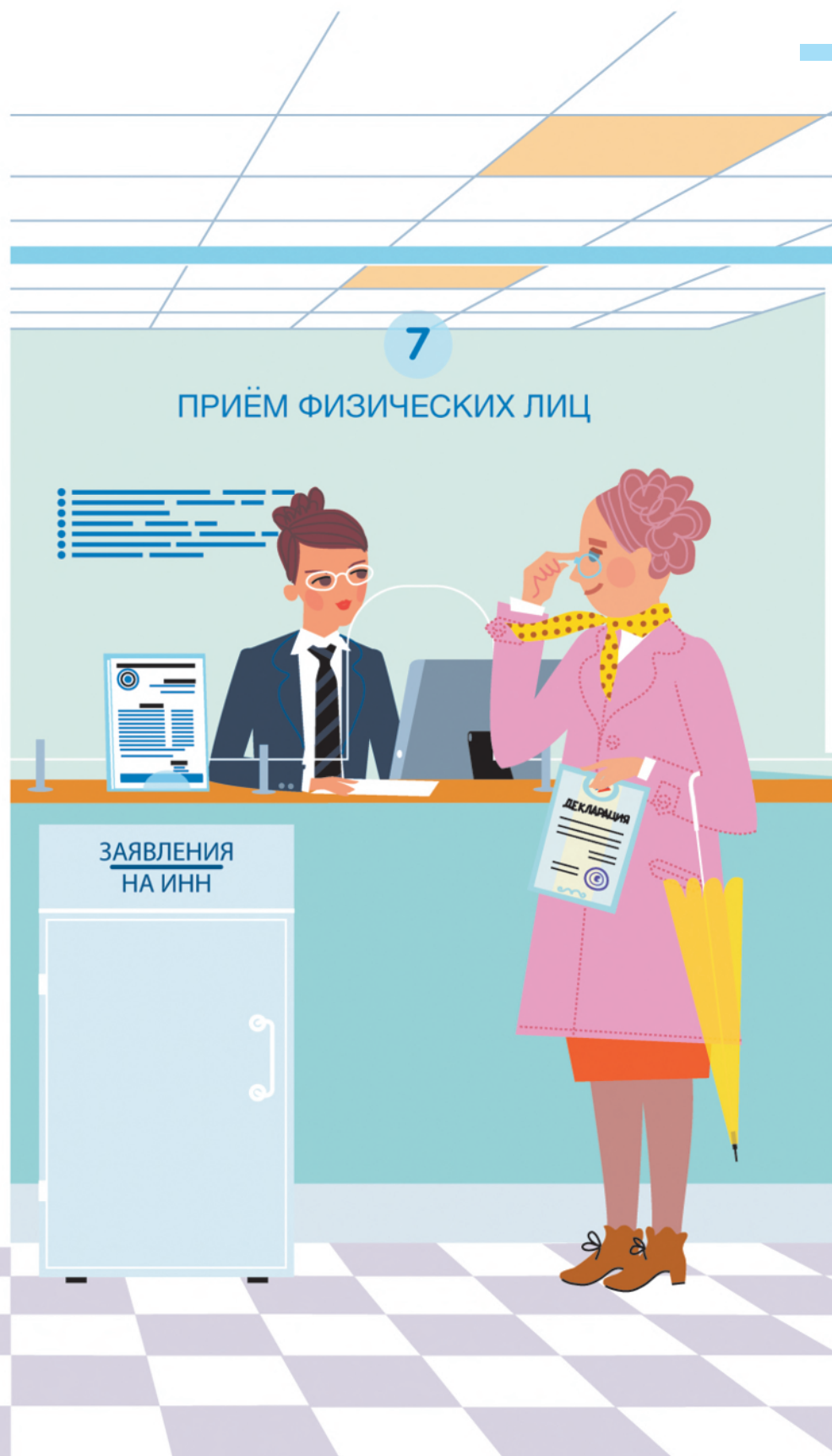




— Смотри сама, мама, — пожал плечами Антон. — Квартира твоя, тебе и решать. Денег, конечно, жалко, но мне не надо, чтобы ты всё время волновалась. А то, не дай Бог, давление со страху подскочит, и вообще сляжешь. Так что лучше уж иди сама и сдавайся налоговикам, коли так страшно!

На том разговор о «страшных налоговиках» за ужином и закончился. Серёжа из него ничего не понял, да и не очень-то и прислушивался — мало ли о чём непонятном взрослые между собой разговаривают. Неинтересно это!

Но разговор получил продолжение.





Государство собирает налоги с жителей страны. Есть специальный закон — Налоговый кодекс Российской Федерации. Кто его нарушает, того государство наказывает.

Это нужно знать!





Через два дня бабушка к этой теме вернулась снова, когда за ужином торжественно доложила:

— Значит, ходила я в эту налоговую по поводу квартиры...

— И что там сказали? — заинтересовался Антон.

— А вот то и сказали, что была права я, а не ты! — гордо ответила бабушка. — В налоговой инспекции про мою квартиру, оказывается, уже знали, и если бы я до 30 апреля им декларацию не сдала, они бы мне ещё и штраф — пеню выписали — 5600 рублей с копейками! А так мне надо только эту декларацию заполнить и налог уплатить. Так что давай доедай и помоги мне эту декларацию заполнить, а то я сама в ней не разберусь ни за что!

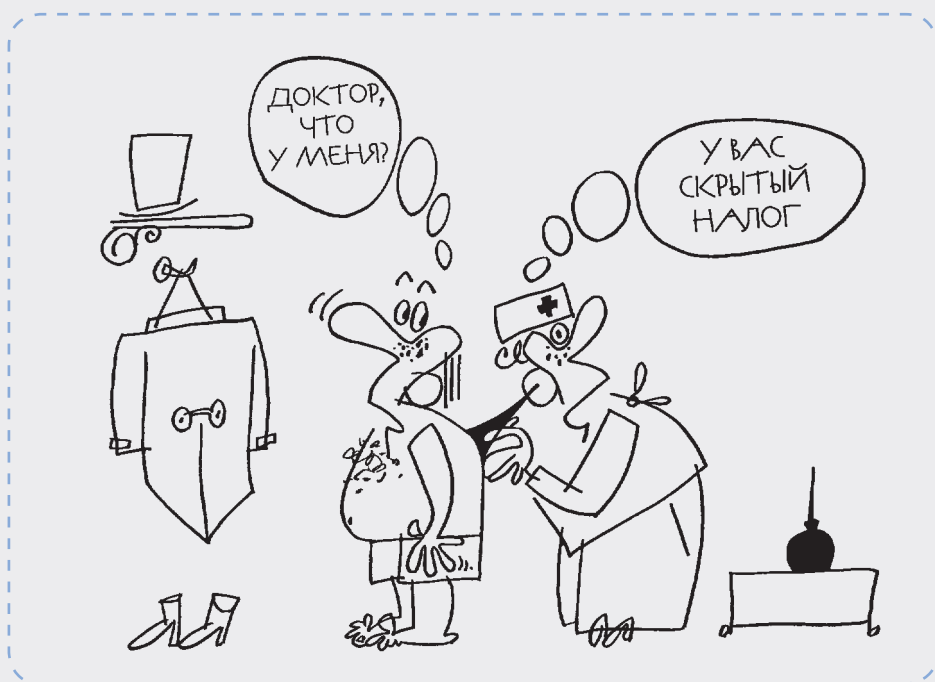
— Ничего себе штрафчик — почти шесть тысяч! — ахнул папа Антон. — Погоди-погоди, а сам-то налог сколько будет?

— За год — 28 080 рублей, — строго ответила Елена Сергеевна. — Мне девочки в налоговой всё посчитали и на бумажке записали. Чтобы я не перепутала! А со штрафом получилось бы вообще 33 700 рублей! Так что скажи спасибо, что я вовремя спохватилась и в налоговую ходила!

— Мамочки дорогие! — ахнул папа Антон. — Спасибо, конечно, да только где же мы столько денег сейчас возьмём?!

— А сейчас и не надо, — важно пояснила бабушка (было видно, что она теперь чувствовала себя самым главным в семье специалистом по налогам). — Девочки в налоговой сказали, что уплатить налог надо до 15 июля. Так что время собрать деньги у нас есть...

Из кухни все расходились грустные, потому что было понятно — свободных денег в семье теперь долго не будет и все покупки и подарки, о которых мечтали, придётся отложить.



— Ба, — не выдержал Серёжа, когда они с бабушкой оказались в своей комнате. — А что такое налог и почему ты должна его платить? Ты же сдаёшь свою квартиру — так почему у тебя твои деньги отнимают? А ты ещё радуешься, что без штрафа обошлось! Грабёж это — теперь нам с тобой нового телевизора век не видеть!

— Да, радости тут нет никакой, — согласилась бабушка. — Вот только сделать с этим ничего нельзя — по закону государство имеет право брать со всех налог, иначе говоря, забирать часть полученных людьми и компаниями доходов. А если ты не платишь налоги, то тебя сначала оштрафуют — сверх налога, а вообще-то могут даже в тюрьму посадить!

— Ничего себе! Грабёж какой-то! — возмутился Серёжа, искренне не понимавший, почему это с таким трудом собранные семьёй деньги на новый телевизор надо кому-то отдавать.

— Это как посмотреть, — пожала плечами бабушка. — А только платить налоги тебе придётся всю жизнь, и никуда от этого не деться. Государству нужны деньги. А откуда их ему взять? Вот оно и собирает на свои нужды часть доходов жителей страны в форме налогов. На этот счёт даже специальный закон есть — Налоговый кодекс Российской Федерации. И кто его нарушает, того государство строго наказывает. Ты ведь слышал, что незнание закона не освобождает от ответственности за его неисполнение?

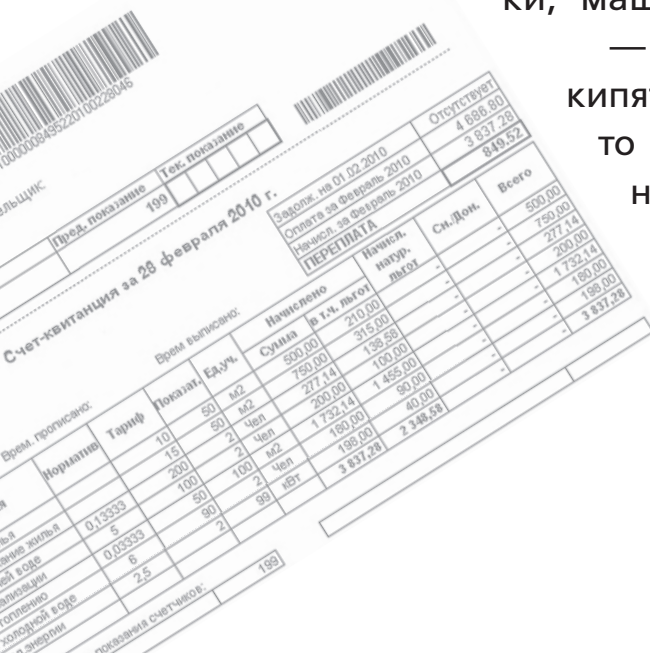
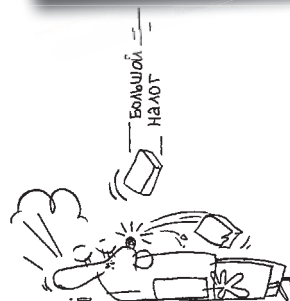


Так что сказать, я, мол, не знал, что должен налоги платить, и потому не платил, не получится...

— Вот ты начнёшь работать, — продолжила бабушка, — и государство с каждого рубля твоего заработка заберёт на свои нужды 13 копеек, и не платить ты не сможешь. Я вот получила доход от сдачи квартиры, и с этого дохода как раз 13 % государство себе и заберёт. А если создашь свой бизнес — будешь платить государству много разных налогов, например на прибыль. Я их все даже и не знаю, а в организациях правильным начислением и уплатой налогов занимаются специально обученные люди — бухгалтеры. А обычным гражданам налоговая инспекция каждый год присылает квитанции — сколько они должны налогов за платить за принадлежащие им квартиры, садовые участки, машины и всякое такое...

— Нет, ты погоди, — не переставал кипятиться Серёжа. — А почему люди-то это терпят? Почему они вообще не откажутся налоги платить? Всех же в тюрьму не посадишь?!

— Тихо-тихо, — успокаивающе помахала ему рукой бабушка. — Не всё так просто, дружок, как тебе кажется. Налоги





люди платят без особой радости, конечно, но понимают, что это нужно им самим.

— Зачем?! — непонимающе покачал головой Серёжа. Непонятное устройство жизни взрослых его ужасно возмущало.

— Ну как это зачем? — пожала плечами бабушка и принялась объяснять, почему при всей нелюбви к налогам взрослые понимают, что без них обойтись никак нельзя.



Так Серёжа узнал, что и сам он, и вся их семья многое получают из тех средств, которые государство собирает с помощью налогов. Например, врачи, работающие в поликлиниках и больницах, учителя, работающие в школах, получают зарплату из тех денег, что собраны государством со всех взрослых людей и организаций, в которых они работают. Без налогов государство не смогло бы платить зарплату полицейским и пограничникам,







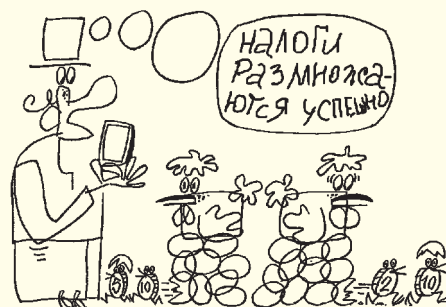
содержать армию, прокладывать дороги, строить мосты и вообще ничего не смогло бы сделать для своих граждан.

Рассказала бабушка и о том, что во все времена люди старались от налогов уклоняться — платить-то никому не хочется. И за неуплату налогов всегда наказывали очень строго, а в Китае, например, за это казнят и сейчас — в двадцать первом веке!

— Так что, — закончила Елена Сергеевна свой рассказ, — не зря один умный человек сказал: «В жизни есть только две неизбежные вещи: смерть и налоги». И платить их придётся, потому что других источников дохода у государства нет, а задачи ему надо решать очень сложные и для всех важные!



О чём Серёжа ещё  
смог бы узнать,  
если бы спросил...



○ А сколько всего налогов в России?

В России есть более десяти видов налогов и обязательных платежей в пользу государства, но к физическим лицам — гражданам страны — относятся только пять видов таких денежных обязательств.

○ Почему, заполняя квитанции на уплату налогов, родители говорят о каких-то пенях?

Слово «пена» означает денежный штраф за несвоевременную уплату налогов, и размер пени зависит от того, на сколько дней просрочена уплата. Тянуть с уплатой налогов опасно, так как в результате общая сумма налогового долга перед государством может стать очень большой.

○ Распространяется ли понятие «льготы» на уплату налогов?

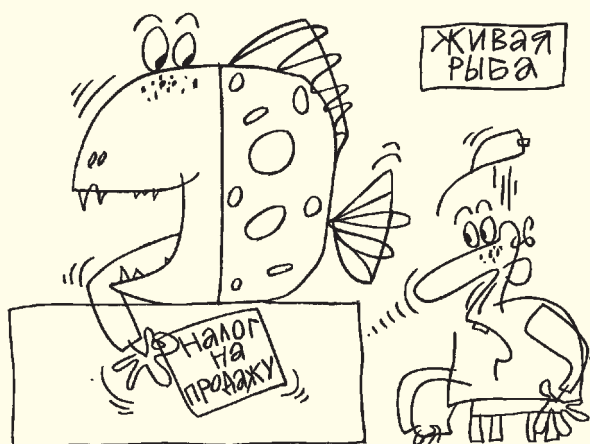
Государство иногда предоставляет льготы по уплате налогов. Например, люди, продающие квартиру или дом через три и более лет после их покупки, налог с дохода от такой продажи не платят в отличие от тех, кто продаёт, не прожив там и трёх лет.

○ Правда ли, что налоги на доходы граждан самые большие в России?

Нет, во многих странах налоги на доходы граждан намного выше, чем в России.

○ Что такое налоговая недоимка? Как наказывают людей, за которыми числится налоговая недоимка?

Недоплаченный государству налог называется налоговой недоимкой. В старину на Руси тех, у кого была недоимка, били палками по ногам, а теперь налоговых должников не бьют, но могут посадить в тюрьму или забрать (конфисковать) у них имущество.



### Повторим

1. Что такое налоги?
2. На что государство тратит деньги, собранные в качестве налогов?
3. Что делает государство, если граждане не платят налоги?
4. Сколько процентов в России составляет подоходный налог?
5. Что такое пеня?

### Узнаем больше с помощью Интернета

1. Зайдите на сайт Федеральной налоговой службы РФ ([www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)). На главной странице найдите раздел «Налогообложение в РФ», далее «Действующие в РФ налоги и сборы». Найдите налоги, которые являются: а) федеральными, т. е. наполняющими федеральный бюджет; б) региональными, т. е. наполняющими региональный бюджет; в) местными, т. е. наполняющими местный бюджет.
2. Зайдите на сайт Федеральной налоговой службы РФ ([www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)). На главной странице найдите раздел «Налогообложение в РФ», а далее последовательно: «Действующие в РФ налоги и сборы», «Налог на доходы физических лиц», «Порядок расчёта налога». Найдите информацию о том, какая процентная ставка устанавливается для каких доходов, и составьте таблицу:

№ п/п	Процентная ставка, %	Вид дохода
1	9	
2	13	
3	15	
4	30	
5	35	

### Как поступить

1. Представьте, что ваш отец устроился на новую работу. Когда мама спросила его о размере заработной платы на новом месте, то папа ответил, что в трудовом договоре написано 40 тыс. р. Каково же было удивление родителей, когда папа принёс заработную плату 34 800 р. Что не учёл ваш отец при заключении договора?
2. Представьте, что ваш дедушка сдаёт свою квартиру, а живёт с вами. Плата, которую он получает за сдачу квартиры, составляет 10 тыс. р. в месяц. Какую сумму ваш дедушка должен уплатить в качестве налога на доходы физических лиц за год?


### Обсудим в классе

1. Нужно ли платить налоги: может ли современное общество и государство жить без налоговой системы?
2. В разных странах ставки налога на доходы физических лиц разные. Так, в Швеции — 56,6%, в Великобритании — 50, в Португалии — 46,5, в Венгрии — 16, в России — 13, в Казахстане — 10%, а в Омане, Катаре и Кувейте — 0%. Какая ставка налога является наиболее приемлемой и правильной для нашей страны?

### Обсудим с родителями

1. Какие налоги уплачиваются в вашей семье? Сколько составляют эти выплаты за год?
2. Что ваша семья получает от государства бесплатно (за счёт средств государственного бюджета)?
3. Есть ли у вашей семьи задолженности по налогам? Чтобы узнать о задолженностях можно зайти на сайт [service.nalog.ru/debt/under-construction.do](http://service.nalog.ru/debt/under-construction.do) или набрать в любой поисковой системе: «Узнать свою задолженность по налогам».





# СОЦИАЛЬНЫЕ ПОСОБИЯ: КАК ОНИ МОГУТ ПОМОЧЬ В ЖИЗНИ

ГЛАВА

8

---

## ● «Болезнь» деньги

---

В то утро Серёжа никак не мог заставить себя подняться — сил не было, нос заложен, а голова почему-то болела так, будто по ней колотили молотком. Мама, зашедшая его поторопить, внимательно на него посмотрела, потрогала лоб и сказала:

— А ну-ка, дружок, давай мерить температуру — что-то мне твой вид не нравится!

Температура оказалась тридцать восемь с лишним градусов и, понятное дело, вместо школы Серёжа остался в постели. А мама вызвала к нему врача из детской поликлиники.

Доктор пришёл часа через три и после осмотра сказал, что это грипп и надо соблюдать постельный режим. Потом он выписал какие-то лекарства и спросил у мамы:

— Вам больничный нужен?

— Нет, спасибо, — отказалась мама. — Я же с малышом дома сижу — у меня пособие по уходу, так что больничный не нужен...

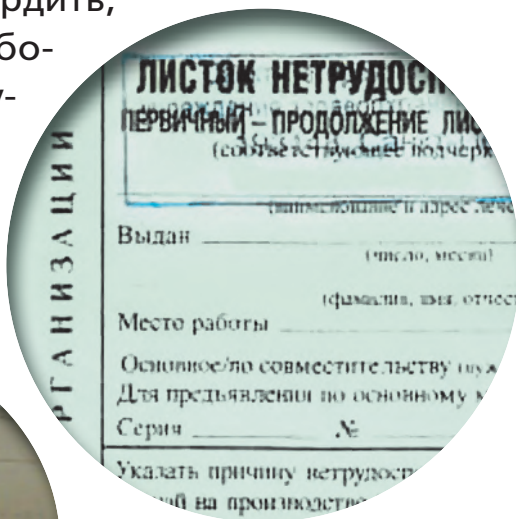
Когда доктор ушёл, мама вернулась к Серёже и участливо спросила:

— Ну ты как, малыш?

Обычно Серёжа не позволял маме называть себя малышом, считая, что давно уже вырос и нечего с ним сюсюкать. Но сейчас, когда от слабости не хотелось шевелиться и интереса не вызывал даже компьютер, обращение «малыш» показалось ему совсем не обидным. Желая задержать маму подольше, Серёжа спросил:

— Мам, а что это такое «больничный», который тебе доктор хотел выписать, а ты отказалась? Он что — собирался меня в больницу отправить?

— Ну что ты, милый, — улыбнулась мама. — Конечно, нет. Больничным все называют документ, который на самом деле называется «листок нетрудоспособности». Его выписывает доктор, чтобы подтвердить, что человек не вышел на работу не потому, что решил прогулять, а потому, что был болен.







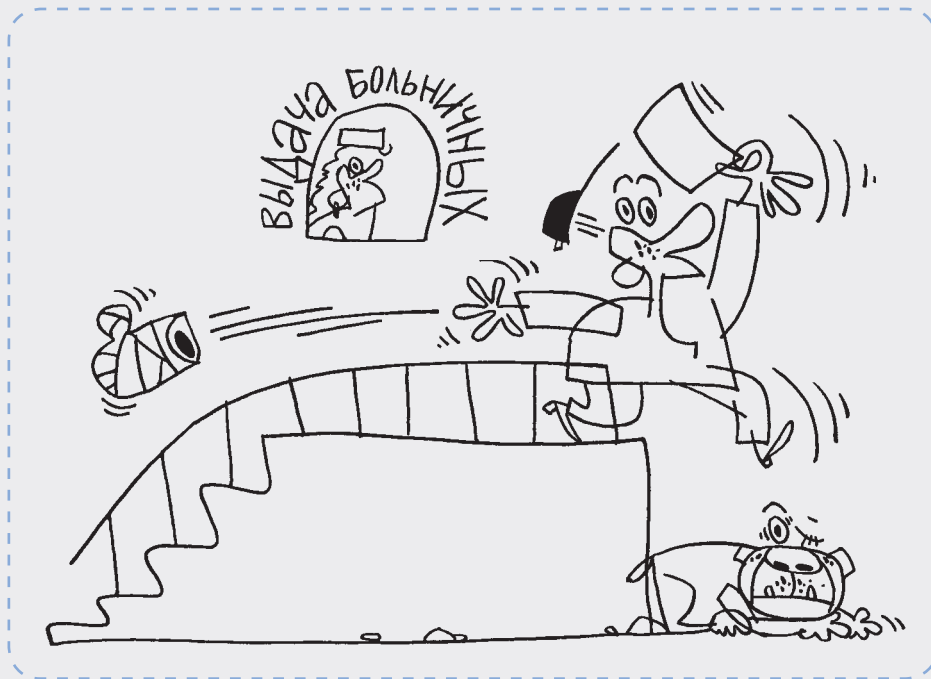


Собранные налоги государство тратит на зарплаты работающим, образование и здравоохранение, помощь старикам и инвалидам, содержание полиции и армии и на многое другое.

Это нужно знать!



И его за отсутствие на работе наказывать и тем более увольнять нельзя. Этот листок надо сдать в бухгалтерию — специальную службу, которая есть в любой организации и которая каждый месяц рассчитывает работникам их заработную плату. И тогда за дни, что человек не работал по болезни, своей или ребёнка, ему заплатят специальное пособие. Это позволяет человеку не остаться



из-за болезни совсем без денег — ведь он не работал и зарплату ему платить не за что. Вот государство и заменяет зарплату пособием по болезни...

— «Пособие» — это от слова «пособить», что ли? — спросил Серёжа, которому хотелось, чтобы мама посидела с ним подольше, тем более что Димка, похоже, спал и внимания не требовал.

Видимо, мама это поняла и, уютно устроившись у Серёжи в ногах, стала объяснять дальше.

— Да, это ты верно угадал: слово «пособие» действительно происходит от слова «пособить», или «помочь», говоря нынешним языком. И в жизни человека всегда может так случиться, что он останется совсем без заработка. Представь, что закрылся завод, на ко-



тором он работал, или его сбила машина и он стал инвалидом и работать больше не может... И что тогда ему делать?

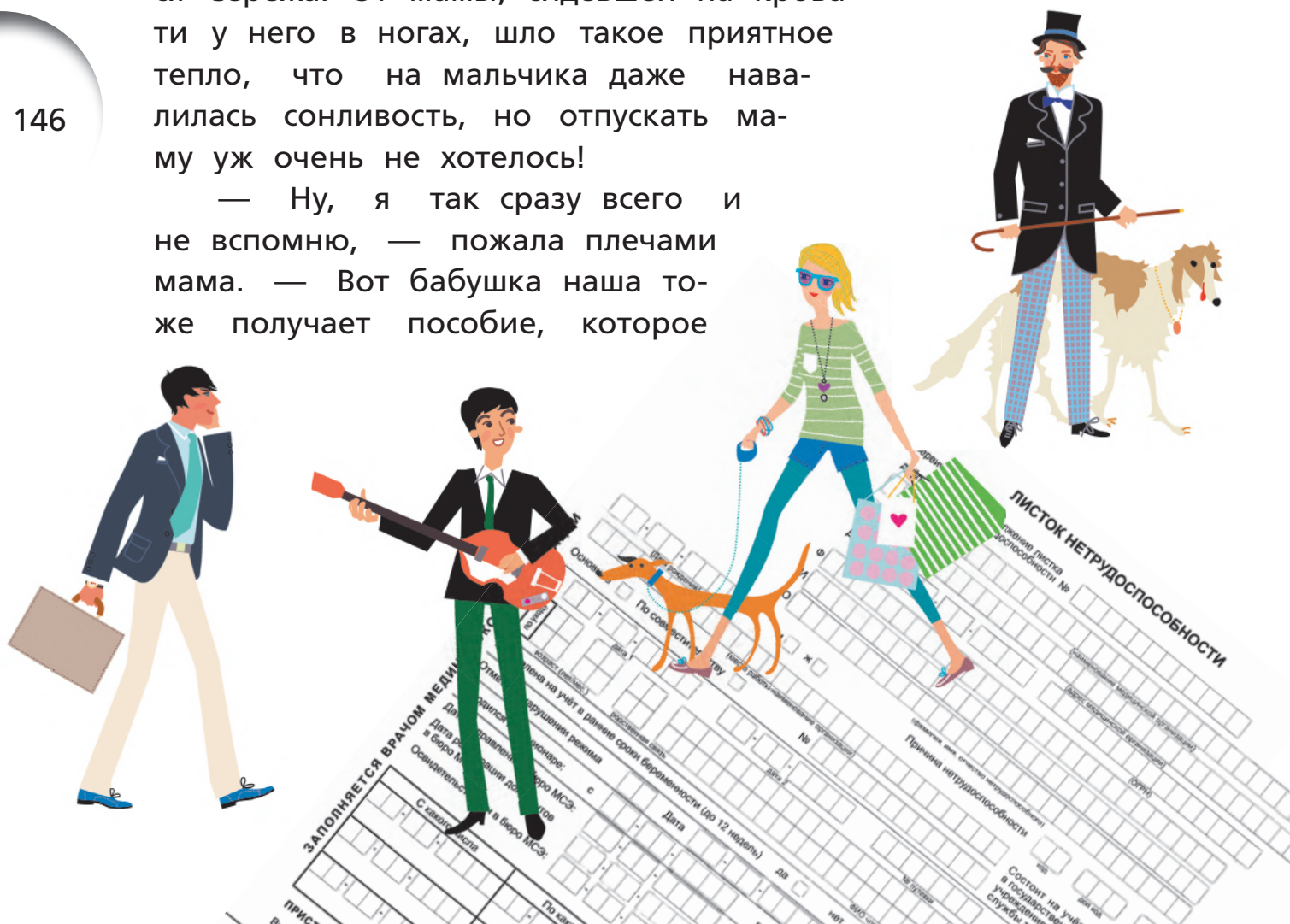
— Побираться, наверное, — пожал плечами под одеялом Серёжа. — Как эти, которые ходят по вагонам электрички и просят денег: «Сами мы не местные, помогите, люди добрые. Кому сколько не жалко...»

Серёжа так похоже изобразил побирušек из электрички, что мама невольно улыбнулась.

— Верно, в старину так и было: попал человек в беду, стал никому не нужен и никто ему не поможет, хоть умирай! И в бедных странах такое происходит и в наши дни. Но в странах более развитых и богатых, таких как Россия, человеку в беде помогает государство — даёт денежные пособия. Они, конечно, довольно скромные, но всё же. Вот я, например, могу ухаживать за Димкой, пока ему не исполнится полтора года. И мне всё это время государство платит по 11 тыс. рублей в месяц. Понятно, что это куда меньше, чем я зарабатывала, когда ходила на работу. Но всё-таки подспорье в хозяйстве...

— Мам, а какие ещё бывают пособия? — не унимался Серёжа. От мамы, сидевшей на кровати у него в ногах, шло такое приятное тепло, что на мальчика даже навалилась сонливость, но отпускать маму уж очень не хотелось!

— Ну, я так сразу всего и не вспомню, — пожала плечами мама. — Вот бабушка наша тоже получает пособие, которое



называется пенсией по старости. Пока она работала, её организация каждый месяц перечисляла в пенсионный фонд некоторую сумму денег — это называется «взносы». А теперь, когда бабушка постарела и больше не работает, пенсионный фонд платит ей пенсию, чтобы ей было на что жить. Конечно, хотелось бы, чтобы пенсия была побольше, но прожить на неё, хоть и с трудом, можно, а это самое главное.

— А-а, — помолчав, вспомнила мама, — вот ещё одно пособие. Ты знаешь тётю Надю с третьего этажа?

— Ту, что на костылях ходит? — уточнил на всякий случай Серёжа.

— Её самую, — подтвердила мама. — Она в детстве переболела полиомиелитом — есть такая страшная заразная болезнь, но в середине прошлого века от неё нашли вакцину, и сейчас всем делают прививки. Так вот, тётя Надя после болезни на всю жизнь стала инвалидом. Вот ей платят особое пособие — пенсию по инвалидности. Она, правда, маленькая, так что все соседи ей, как могут, помогают...

— А ещё?.. — не сдавался Серёжа, но голос у него уже был такой сонный, что мама улыбнулась и сказала:

— Всё! Последний ответ и спать! А то у тебя глаза совсем слипаются. Есть ещё пособия безработным, есть пособия многодетным семьям. Есть пособие на рождение ребёнка, много чего... Всё, спи, любопытный, и выздоравливай!

И Серёжа заснул.



О чём Серёжа ещё  
смог бы узнать,  
если бы спросил...



○ А правда, что размер выплат по больничному листу зависит от болезни?

Нет, размер выплат по больничному листу зависит от заработка по месту работы и стажа трудовой деятельности, поэтому молодые работники получают во время болезни меньше, чем их старшие коллеги.

○ Почему, если размер пенсии по старости зависит от трудового стажа и заработков, в России есть немало людей, которые зарабатывали очень много, но получают такую же пенсию, как и те, кто зарабатывал намного меньше?

Есть верхняя граница выплат, которую нельзя превышать, и потому люди, зарабатывавшие даже очень много, в старости получают такую же по величине пенсию, как и те, кто зарабатывал намного меньше.

○ А могут люди продолжать работать после достижения ими пенсионного возраста?

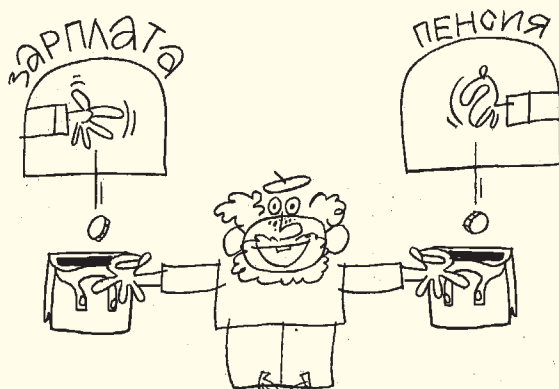
Если у человека есть силы и желание продолжать работать после достижения им пенсионного возраста, он может это сделать. И тогда он будет получать и заработную плату, и пенсию.

○ Можно ли, не изменяя трудового стажа и зарплаты, увеличить размер своей будущей пенсии?

Размер пенсии по старости можно увеличить, если заранее самому начать регулярно вносить деньги в специальные негосударственные пенсионные организации (фонды). При выходе на пенсию человек будет получать из этих фондов деньги дополнительно к той сумме, которую ему платит государство.

○ А как быть, если в семье работал только один человек, и на его заработную плату жили все остальные члены семьи, а теперь он умер?

В случае его смерти семье может быть назначено специальное пособие — пенсия по случаю потери кормильца.



### Повторим

1. Что такое социальное пособие и для чего оно выплачивается?
2. Какие виды социальных пособий вы знаете?
3. От чего зависит размер выплат по больничному листу?
4. Как сегодня можно повлиять на размер пенсии в будущем?

### Узнаем больше с помощью Интернета

Зайдите на сайт Фонда социального страхования РФ ([fss.ru](http://fss.ru)). Найдите раздел «Телефоны горячих линий в региональных отделениях Фонда». На карте России найдите свой регион. В случае какого-либо вопроса по социальным пособиям вы можете подсказать родителям, куда обратиться за консультацией.

### Как поступить

1. Представьте, что ваш папа сломал ногу и его положили в больницу. Какой документ он должен оформить, чтобы ему оплатили его отсутствие на работе по уважительной причине?
2. В семье Саши Фёклина мама и папа работают на заводе по производству металлоконструкций. Но в связи с экономическим кризисом руководству предприятия пришлось уволить часть сотрудников. Мама Саши была уволена, а папа продолжал работать. Имеет ли право мама Саши на получение какого-то социального пособия. Если да, то на какое и почему. Чтобы подробно узнать

об этом, найдите информацию на сайте Фонда социального страхования РФ (fss.ru).

3. В семье Петровых родился второй ребёнок. Имеет ли право семья на получение каких-либо социальных пособий? Если имеет, то каких? Чтобы подробно узнать об этом, найдите информацию на сайте Министерства социальной защиты населения твоего субъекта Федерации. Например, в Московской области на сайте <http://mszn.mosreg.ru>, а в Волгоградской области на сайте <http://uszn.volganet.ru>. Найти сайт своего региона можно в любой поисковой системе.

### Обсудим в классе

1. Для чего государство обеспечивает граждан социальными пособиями?
2. Нужно ли помогать многодетным семьям? Если да, то как?
3. Какую помощь должно оказывать государство и общество инвалидам?
4. Что делать человеку, если он оказался в сложной жизненной ситуации?

### Обсудим с родителями

1. Какие социальные пособия получает (получала) ваша семья?
2. Куда необходимо обратиться за оформлением социальных пособий в вашем регионе?
3. Какую долю в бюджете вашей семьи составляют социальные пособия?

## ЕЩЁ РАЗ О ФИНАНСОВЫХ ВЗАИМООТНОШЕНИЯХ ЧЕЛОВЕКА И ГОСУДАРСТВА

### Темы проектов (на выбор учащихся)

1. Разработать сценарий мини-спектакля о том, почему людям нужно платить налоги и на что они идут. При возможности поставить спектакль.
2. Подготовить презентацию (8–10 слайдов) для конкурса «Что нужно сделать, чтобы оформить социальное пособие по...?». Группа учащихся выбирает конкретный вид социального пособия и готовит презентацию об этом виде социального пособия. В презентации должны быть показаны особенности того региона и города (посёлка, деревни), в котором проживают учащиеся.

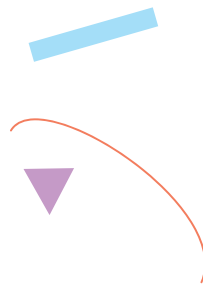
### Темы сообщений юных исследователей

1. Особенности налогов в государствах Древнего Востока (на примере государств: Древний Египет, Вавилон, Ассирия).
2. Особенности налогов в Древней Греции.
3. Особенности налогов в Древнем Риме.
4. Виды налогов в Киевской Руси.
5. Налоги в различных княжествах в период феодальной раздробленности (на примере одного-двух княжеств по выбору учащегося).
6. Особенности налогов в период объединения русских земель и создания Российского государства.
7. Особенности налогов в различных европейских государствах в Средние века (на примере одного-двух государств по выбору).
8. Какие виды налогов были установлены в XVII в. и как они менялись в зависимости от правившего монарха?

9. Становление налоговой системы Российской империи в XVIII в.
10. Появление первых пенсий в России.
11. Борьба общества за социальные пособия в России в конце XIX — начале XX в.
12. Виды социальных пособий, выплачиваемых государством в СССР многодетным семьям.

Темы эссе (раскройте смысл пословицы или высказывания и выразите своё отношение к нему)

1. Казна миром живёт, а мир — казною.
2. Где налог косой, там и жнец босой.
3. Сильна казна — сильна страна, а с тощею казною страна пойдёт с сумою.
4. Наш особый долг заключается в том, что, если кто-либо особенно нуждается в нашей помощи, мы должны приложить все силы к тому, чтобы помочь этому человеку (Марк Туллий Цицерон).



ПА! Я  
НАШЁЛ  
ТВОИ  
ДЕНЬГИ  
В КНИГЕ!

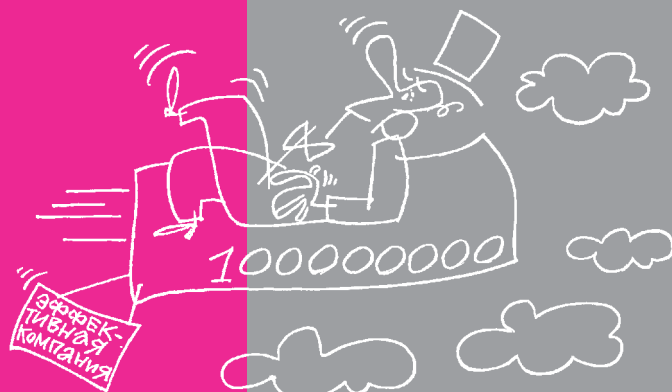
НЕИСТРАЧЕННЫЕ  
ДЕНЬГИ - ПРИОБ-  
РЕТЕНИЕ, СЫНОК!



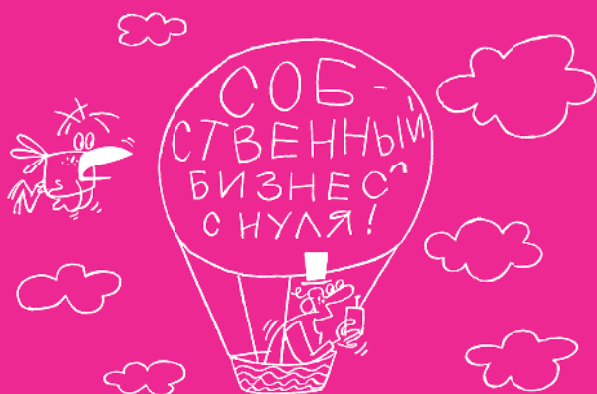


раздел

ФИНАНСОВЫЙ БИЗНЕС:  
ЧЕМ ОН МОЖЕТ  
ПОМОЧЬ СЕМЬЕ



ВЫ УЗНАЕТЕ ТАКЖЕ,  
В ЧЁМ ПРЕИМУЩЕСТВА  
БИЗНЕСА  
ПО СРАВНЕНИЮ  
С РАБОТОЙ  
ПО НАЙМУ

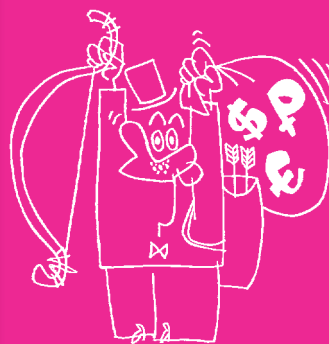


ИЗ ЭТОГО  
РАЗДЕЛА  
ВЫ УЗНАЕТЕ,  
ЧТО СОЗДАТЬ  
СОБСТВЕННЫЙ  
БИЗНЕС —  
ДЕЛО НЕПРОСТОЕ

# ВАЛЮТНАЯ БИРЖА



ВЫ ПОЙМЁТЕ,  
ЧТО ТАКОЕ ВАЛЮТА  
И ПОЧЕМУ НЕ НАДО  
«КЛАСТЬ ВСЕ ЯЙЦА  
В ОДНУ КОРЗИНУ»





# КАК НАКОПИТЬ, ЧТОБЫ КУПИТЬ

## ГЛАВА 9



### ● Премия + проценты банка = телевизор

В тот вечер папа пришёл с работы домой с каким-то загадочным видом. Правда, тайну он свою хранил недолго и на ужине, когда все собрались за столом, важно объявил:

— Мне на работе дали премию. 10 тыс. рублей!

— Ура! — закричал Серёжа. — Теперь мы точно купим телевизор!

— У тебя один телевизор на уме! — упрекнула его мама. — Можно подумать, что других забот у нас нет. А ты, Антоша, умница, — я всегда это говорила!

— Ну вот, — обиделся Серёжа, — а бабушка, между прочим, тоже его хочет! Так что не думайте, что он только мне нужен! Скажи, ба?!



— Хочу, хочу, — подтвердила бабушка. — Я тут даже в магазин заходила, приценивалась, сколько такой телевизор стоит. И десяти тысяч нам не хватит. Правда, есть у меня одна идея по этому поводу...

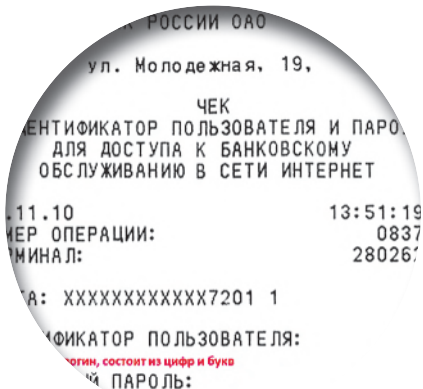
— И что за идея? — поинтересовался Антон.

— Пока не скажу, мне сначала посчитать кое-что надо... Свои расчёты бабушка обнародовала на следующий вечер, когда все снова собрались на кухне за ужином.

— Значит, так, — сказала она важно. — Я сегодня сходила в банк, где у меня лежат «похоронные», и попросила девочек посчитать, сколько там набежало процентов, которые я могу снять, не нарушая условий вклада. В общем, ещё три тысячи я могу к премии добавить, и тогда нам на телевизор хватит. Будем покупать?

— Будем-будем-будем! — завопил Серёжа не в силах сдержаться и надеясь напором склонить родителей к покупке заветного телевизора.

— Успокойся, пожалуйста, — мягко сказала мама. — Хорошо, я не против, хотя, по мне, лучше бы эту премию отложить на летний отпуск. Но если бабушка входит в долю, тут и говорить нечего — надо покупать!



Перед сном, продолжая предвкушать скорую покупку нового телевизора, Серёжа всё-таки задал вопрос, который никак не давал ему покоя:

— Ба, а что значит «похоронные» деньги?

— Ну, — помолчав, ответила бабушка, — все люди когда-нибудь умирают. И мне хочется, чтобы меня в последний путь проводили хорошо и поминки правильные устроили. А это стоит денег, и немалых. Вот я и положила свою премию, которую мне выписали на работе, когда на пенсию уходила, в банк, чтобы на неё проценты капали и нужная сумма постепенно набралась...

— «Капали»?! — развеселился Серёжа. — Это как? Как вода капает на сталагмит в пещере? — Серёжа сразу





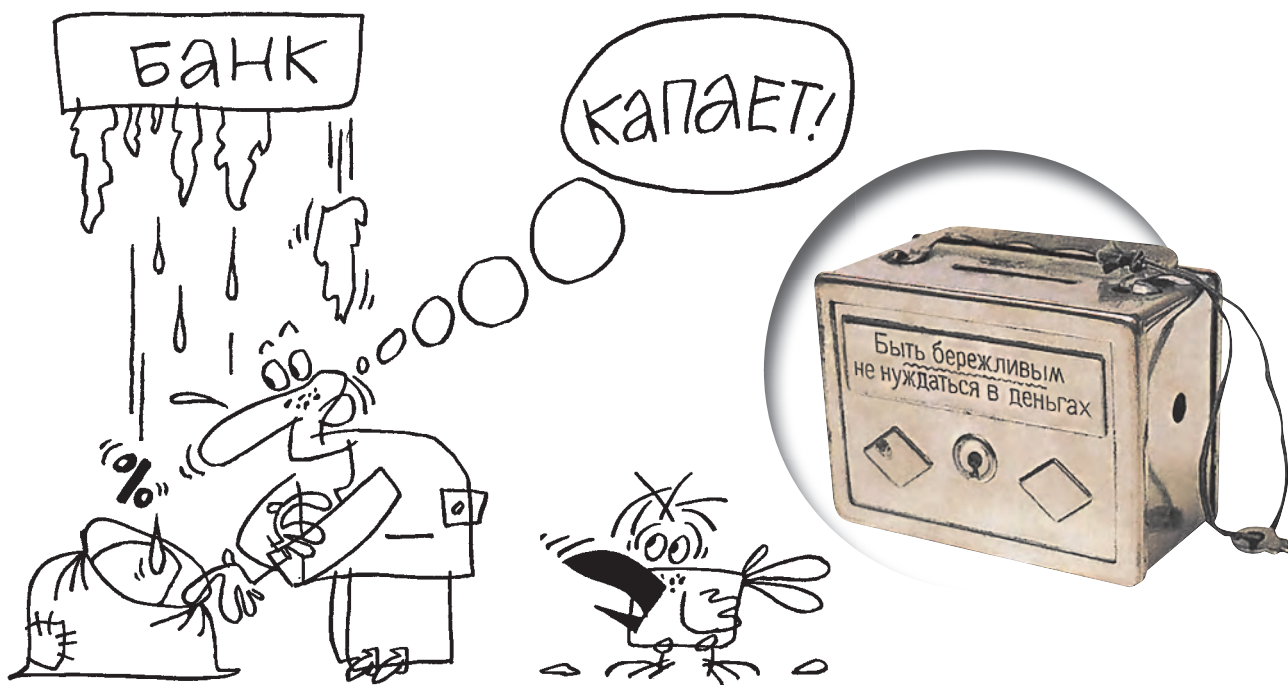
вспомнил, как папа летом возил его на экскурсию в большую пещеру, где вода капала с огромных каменных сосулек — сталактитов на каменные «свечки» на полу пещеры — сталагмиты.

— Нет, конечно, просто так говорят, — пожала плечами бабушка. — На самом деле банк регулярно добавляет мне к тем деньгам, которые я в него поместила, определённую сумму, и моих денег становится больше. Эти дополнительные деньги вообще-то называются «процентный доход», но обычно все говорят «проценты», потому что считается эта добавка в процентах к сумме, которую ты банку отдал.

— А за что тебе банк проценты добавляет? Что ты ему такого хорошего сделала?

— «Хорошего»? — удивилась такому вопросу бабушка. — Ну как тебе сказать, я же ему отдала свои денежки, чтобы банк их мог крутить...

— «Крутить»? — ещё больше развеселился Серёжа, сразу представив, как важные банкиры сидят в большом зале

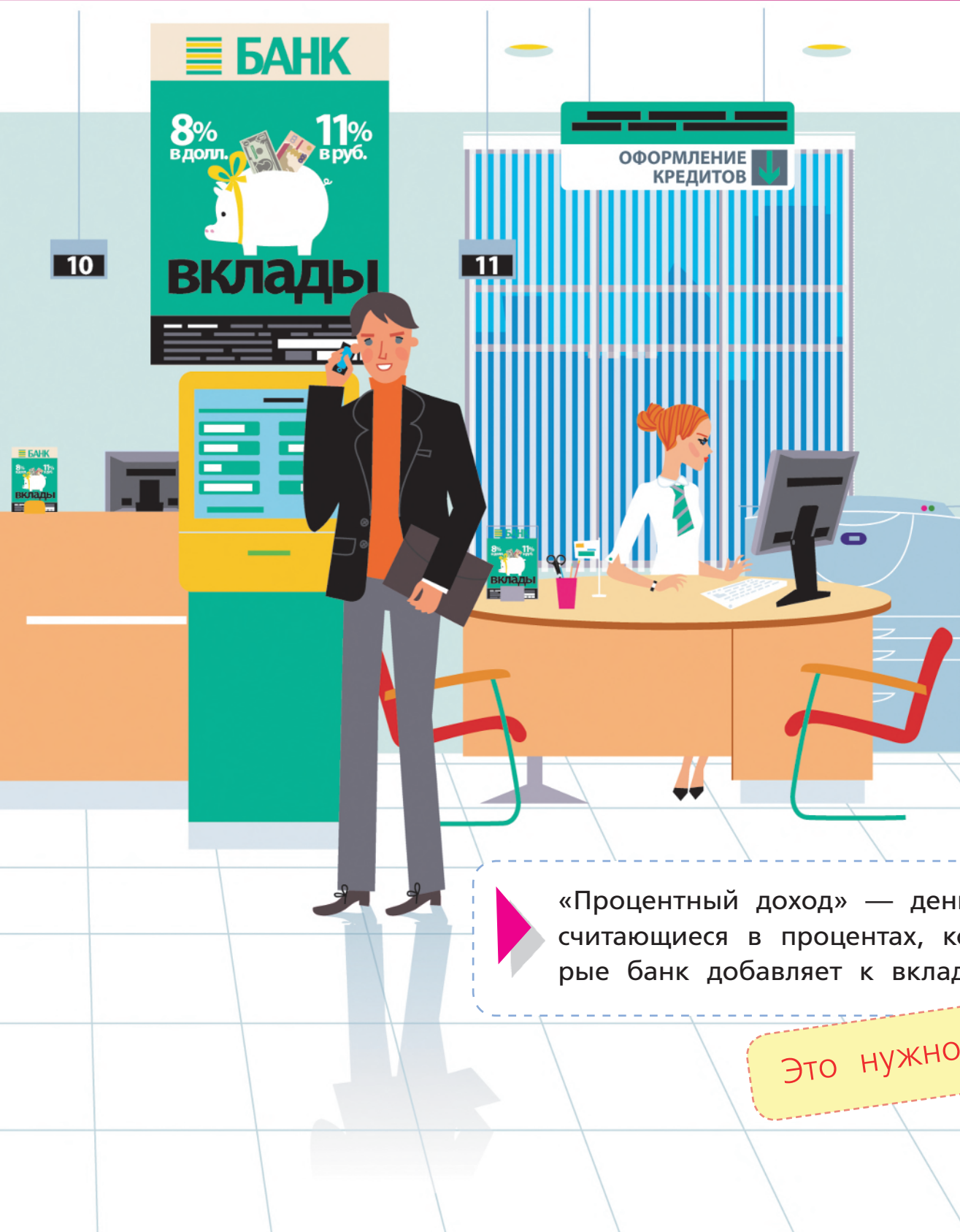


и крутят барабан, в котором лежат бабушкины деньги. — У них что — барабаны, как в лотерее? Я такой однажды по телику видел!

— Во-первых, не по телику, а по телевизору, — поправила бабушка. — А во-вторых, никаких барабанов у банкиров нет. Просто они мои деньги дали кому-то в долг, и тот человек возвращает долг с оговорёнными процентами, которые и составляют плату за пользование деньгами банка. И часть этой платы причитается мне, потому что деньги были мои, вот банкиры и увеличивают мой вклад на эту сумму — это уже мой доход. И получается, что благодаря банку деньги как бы пробежали по кругу «я — банк — должник — банк — я». Поэтому и говорят, что деньги «крутятся», и кто деньги в такой круг запускает, извлекает из этого доход. Как я например.

— А почему тебе вообще банкиры платят за твои деньги — ты же сама ничего не делала? — удивился Серёжа.





«Процентный доход» — деньги, считающиеся в процентах, которые банк добавляет к вкладу.

Это нужно знать!



На новую  
машину

На летний  
отдых



На помощь  
родственникам

166



8%  
в долл.

11%  
в руб.



**Вклады**

На стартовый  
капитал

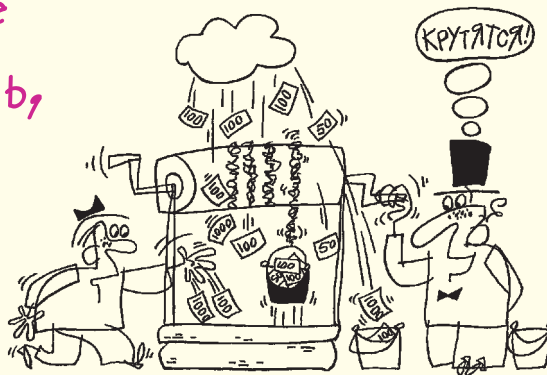


— Вот именно, что не делала! — бабушка важно подняла палец. — Это ты в точку попал. Я не делала расходов, не пустила свои деньги на ветер, как некоторые. Я их сберегла и, пока они мне не нужны, через банк дала другим людям этими деньгами временно попользоваться. Вот за бережливость и за то, что я свои сбережения держу не в кубышке, как некоторые малограмотные старушки, а разумно кладу в банк, мне банкиры проценты и насчитали. И я свои сбережения приумножила. Знаешь такое слово?

— Знаю, — подтвердил Серёжа, укладываясь спать и чувствуя, как слипаются глаза.

— А раз знаешь, то и засыпай побыстрее, — заключила бабушка и, пожелав спокойной ночи, погасила в комнате свет.

О чём Серёжа ещё  
смог бы узнать,  
если бы спросил...



○ Могут ли деньги, лежащие на вкладе в банке, пропасть?

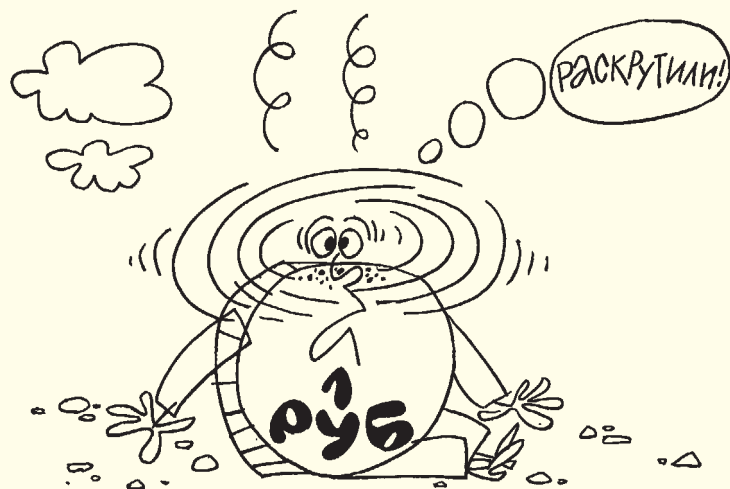
Чтобы не допустить пропажи денег клиентов в банках, государство строго следит за их работой и гарантирует возврат всей суммы вклада, если она не превышает 700 тыс. р. Для этого создана специальная система страхования вкладов, участниками которой являются почти тысяча банков.

○ С какой угрозой для вкладов может столкнуться человек?

Встречаются мошенники, которые создают поддельные банки, а потом скрываются с собранными от доверчивых людей деньгами. Вот почему, выбирая банк для хранения своих денег, надо обязательно посетить сайт Агентства по страхованию вкладов [http://www.asv.org.ru/insurance/banks\\_list/](http://www.asv.org.ru/insurance/banks_list/) и проверить, является ли понравившийся банк участником системы страхования, защищающей твои деньги.

○ Какая связь между сроком, на который ты готов оставить в банке свои деньги, и получаемым процентом?

Чем больше срок, на который ты готов оставить в банке свои деньги, тем больший процент готовы за это платить банкиры.



### Повторим

1. Что такое банк?
2. Какие действия (операции) банк может осуществлять с деньгами?
3. За что человек, положивший деньги в банк, получает от банка проценты?
4. Для чего существует система страхования вкладов?
5. От чего зависит сумма процента, которую банк выплачивает вкладчику?

### Узнаем больше с помощью Интернета

1. Зайдите на сайт Центрального банка России в раздел «Информация по кредитным организациям» и узнайте, сколько и каких банков существует в нашей стране ([http://www.cbr.ru/credit/CO\\_SitesFull.asp](http://www.cbr.ru/credit/CO_SitesFull.asp)).
2. Зайдите на сайт любого банка (можно пройти по ссылке с сайта Центрального банка России или набрать в любой поисковой системе название интересующего вас банка). Найдите раздел «Частным клиентам» (или он может называться «Услуги частным лицам» или ещё как-то). Посмотрите, какие услуги предлагает банк. Зайдите в раздел «Вклады». Обратите внимание на то, что банк предлагает различные вклады по различным условиям. Зайдите в раздел «Кредиты». Посмотрите, какие виды кредитов предлагает банк.

### Как поступить

1. Представьте, что у вашего дедушки скопилась сумма 20 тыс. р. Ваша мама посоветовала не хранить деньги дома, а заработать на них в банке. Дедушка заключил договор вклада с банком, в котором была указана процентная

ставка 8% годовых. Дедушка заключил договор вклада на один год. Какую сумму через год ему вернёт банк?

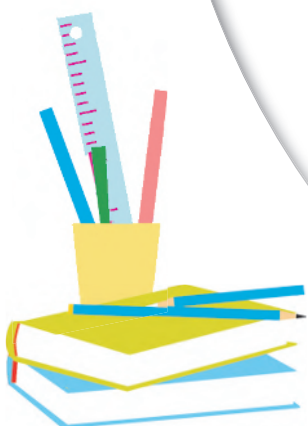
2. Представьте, что ваши родители решили взять кредит на покупку нового автомобиля. Они собрались пойти в банк, который располагается в соседнем доме, и там оформить кредит. Но вы предложили поискать наиболее выгодный вариант среди всех банков вашего района. Чтобы не ходить лично в банк, вы подсказали родителям поискать информацию в Интернете. Какие действия вы будете предпринимать, чтобы найти интересующую информацию в сети?

### Обсудим в классе

1. Какую роль играют банки в современном обществе? Можно ли жить без банков?
2. Нужно ли брать кредиты на покупку всего того, что хочется, или следует копить и не жить в долг?
3. Где лучше хранить свои сбережения: дома или в банке?
4. Как облегчить жизнь с помощью банков? (Какие дополнительные услуги предлагают банки сегодня?)

### Обсудим с родителями

1. Как часто в вашей семье обращаются в банк? Какие операции ваши родители осуществляют в банке?
2. Пользуются ли ваши родители услугами банка, осуществляемыми через Интернет?
3. Как часто в вашей семье брали кредит? Как выбирали банк для оформления кредита? Как выплачивали сумму кредита? Какова была переплата за кредит?



# СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС — СОБСТВЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ

ГЛАВА

10



## ● Смелость — это хорошо, но одной её мало

В тот вечер семья Озеровых собралась за столом, чтобы поужинать, в расширенном составе — в гости пришёл племянник бабушки Виктор. И поэтому Елена Сергеевна всё время пыталась положить ему кусочек побольше, утверждая (впрочем, как всегда), что в последнее время он что-то похудел. Но гость был явно чем-то озабочен и, когда дело дошло до чая, повернулся к Серёжиным родителям и непривычно для себя серьёзно произнёс:

— Поговорить надо.

— Да я уж понял, что у тебя какие-то проблемы. Ну выкладывай, — усмехнулся Антон, которому двоюродный брат был весьма симпатичен.



— Да нет у меня никаких проблем! — махнул рукой Виктор. — Мне посоветоваться надо. Мы тут с ребятами хотим своё дело создать...

— А с чего это вы вдруг о таком задумались? — заинтересовалась мама.

— А чего ж не задуматься?! — вскинулся Виктор. — Нам в бакалавриате ещё год учиться, а что потом?

— И что потом? — решила уточнить Елена Сергеевна.

— А потом мы окажемся на распутье, как в сказке. Налево пойдёшь — магистратура, в которую ещё надо поступить и в которой ещё надо два года учиться. И неизвестно, сколько времени уйдёт на поиск приличной работы сразу после университета.



— Ну а направо? — поинтересовалась мама.

— А направо — это начать работать сразу после бакалавриата, не поступая в магистратуру. Но все наши ребята говорят, что бакалаврам сейчас платят мало — начальники смотрят на них, как на людей с незаконченным высшим образованием. И шансов устроиться на работу с хорошей зарплатой совсем мало. Но можно попробовать пойти прямо...

— Это куда же — сразу в большие начальники? — улыбнулся Антон.

— Вопрос не в этом! — махнул рукой Виктор. — Вопрос в другом: насколько реально заработать хорошие деньги, если трудиться не «на дядю», а на себя? Что скажешь, мой старший двоюродный брат?

— Вопрос ты задал непростой, — посерьёзшел папа. — И как ты себе это представляешь?

Виктор объяснил, что вместе с несколькими приятелями со своего факультета вычислительной техники он хочет организовать фирму «Компьютерный джинн». Сотрудники фирмы — они же организаторы и совладельцы — будут готовы приехать к клиентам в любое время дня и ночи и решить все возникшие у тех проблемы с компьютером или планшетом. Соответственно для фирмы, которая будет всё быстро исправлять прямо на дому у клиентов, много места не нуж-

но, и ей достаточно арендовать под офис небольшую комнату. А ребята с факультета менеджмента готовы за «вполне умеренные деньги» взять на себя управление деньгами и вести учёт доходов и расходов новой фирмы.



176



# КРЕДИТ

за 15 минут

**Без залога! Без налога! Без процентов!**

**\* Ул. Весенняя, д. 13, компания «Семёнов и К°»  
8-126-000-00-00**

— Вроде как всё складывается, да? — вопросительно посмотрел Виктор на Антона.

— Классная идея! — восторженно воскликнул Серёжа. — Вот у нас месяц назад компьютер перестал работать, всё требовал послать кому-то деньги за пароль, а ты был в другом городе. Так нам пришлось везти компьютер в мастерскую и я три дня мучился без него!

— Мучился он! — с иронией воскликнула мама. — Лучше расскажи это кому-нибудь другому!

— Ну что тебе сказать, — задумчиво начал папа, серьёзно глядя на двоюродного брата. — Идея у вас неглупая, и бизнес вы решили начать по своей профессии, а это всегда хорошо. Прав ты и в том, что, работая на других, можно стать в лучшем случае хорошо обеспеченным человеком, но очень состоятельным или тем паче богатым не станешь. Для этого надо быть большим начальником в очень крупной компании, а таких мест работы на свете всегда наперечёт. Вот только, работая на себя, можно как стать состоятельным человеком, так и остаться без копейки денег, да ещё с большими проблемами. Как дела пойдут...

— Вот я и пришёл за советом, как сделать так, чтобы не прогореть! Ты же работаешь консультантом по бизнесу, так помоги советом родственнику!





Это нужно знать!

▶ Для начала своего бизнеса надо как следует подготовить проект его развития и иметь необходимый стартовый капитал.

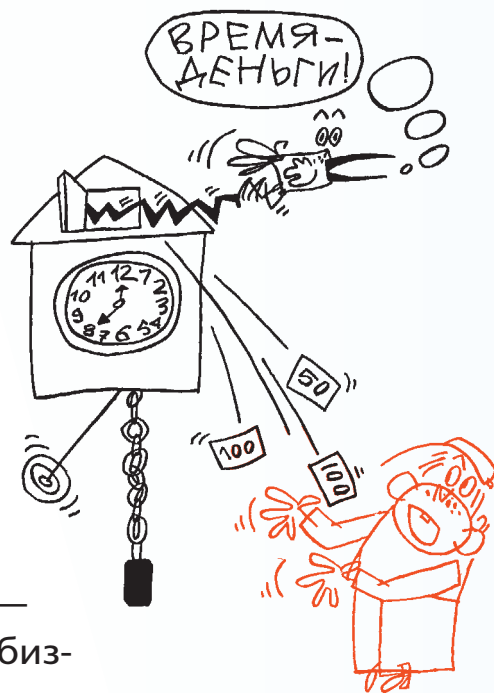


— Да помочь-то советом я готов, только вести бизнес вам придётся самим. И первая проблема состоит в том, что без денег денег не заработать. Приумножить их можно, но для начала всё равно нужно иметь необходимый стартовый капитал. Вы, скажем, посчитали, сколько вам надо денег, чтобы начать бизнес, и придумали, откуда их взять?

— И посчитали, и придумали, — заверил Виктор. — Мы начинаем бизнес вдесятером, а на первый месяц нам нужно 50 тыс. рублей. Двое из нас берут на первый месяц быстрый заём — для этого нужен только паспорт. Через месяц мы заём возвращаем и уже что-то зарабатываем сверх этого. Потом заём берут следующие двое, и мы постепенно раскручиваемся. Посмотри сам, — и Виктор протянул Антону яркий листок рекламы.

Серёжа заглянул папе через плечо.

— И это ваши ребята с факультета менеджмента посоветовали? — язвительно поинтересовался Антон.



заём «единовременный»  
от 3 000 до 12 000 руб.

заём «постепенный»  
от 10 000 до 30 000 руб.

мне нужно 12 000 рублей

3 000 руб.

12 000 руб.

верну через

7 дней

35 дней

Сумма займа  
12 000 руб.

Срок  
35 дней

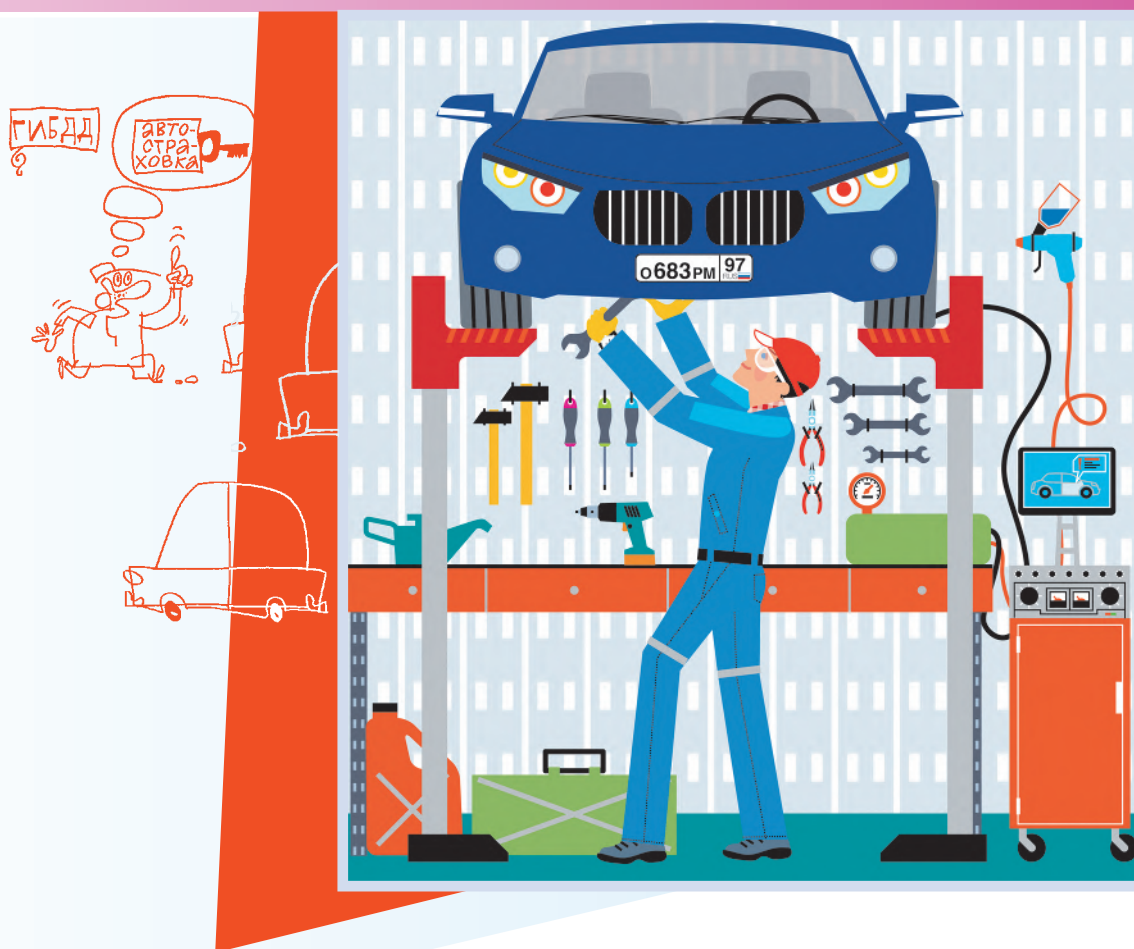
К возврату  
20 400 руб.

Дата погашения:  
воскресенье, 31 марта, 2013

Решение за 15 минут

Оформить заявку

Рассчитать при постепенном погашении



— Нет, это мы сами сообразили, — гордо ответил Виктор. — А что?

— А то, что ничего глупее я давно не слышал, — пожал плечами Антон. — Ты хоть понимаешь, что в нормальном банке ссуду бизнесу дают процентов под 17 годовых, а вы хотите брать деньги, которые в перерасчёте на год будут стоить вам процентов 700!

— Нет, милый, 720, я уже посчитала, — поддержала разговор мама, которая уже успела достать свой мобильный и что-то на нём прикинуть.

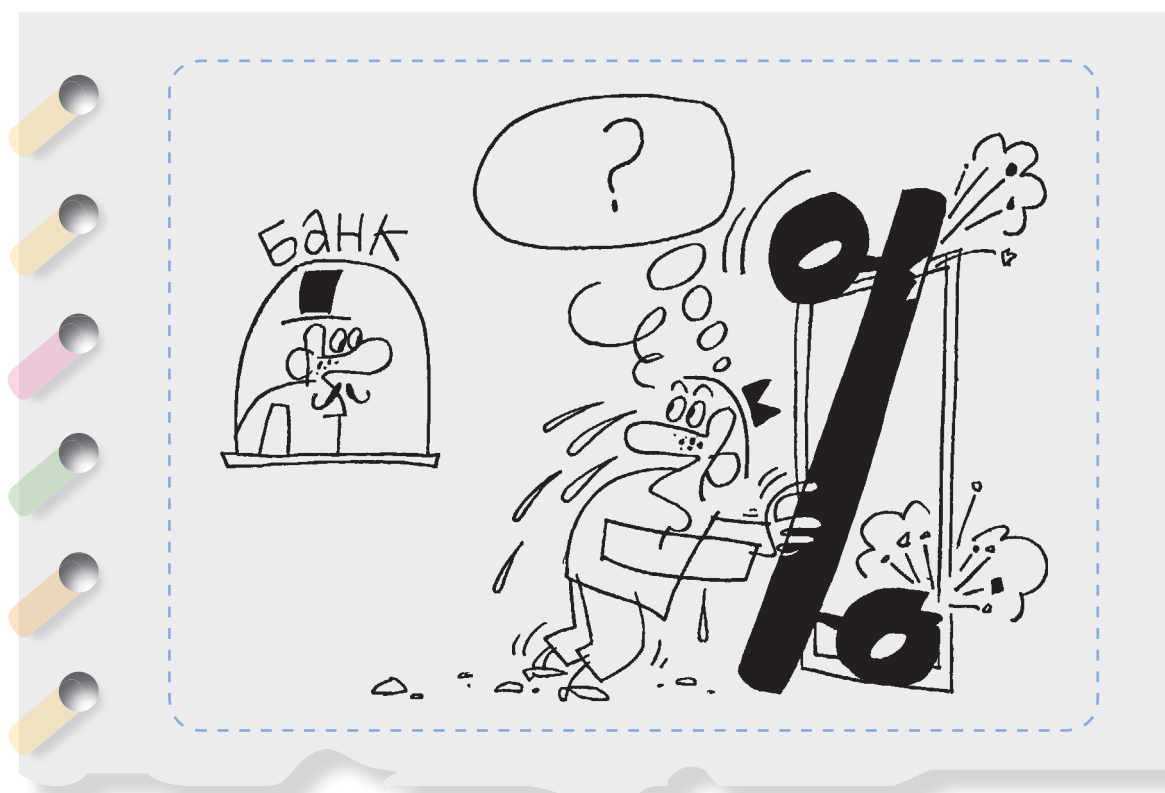
— И того лучше! — махнул рукой папа. — Полный бред! При таких безумно дорогих деньгах вы успеете только оказаться по уши в долгах, вернуть которые ни за что не сможете! Уж поверь мне на слово!



— А что же нам делать? — удручённо спросил Виктор, понимая, что все его грандиозные планы рушатся на глазах. — Разве в обычном банке нам деньги дадут? У нас же нет ничего под залог!

— Прежде всего, вам надо как следует подготовить проект развития своего бизнеса, а не собирать его на скорую руку из первых попавшихся под руку идей! — сказал папа. — И идти за деньгами надо в приличный банк, а не к тем, чью рекламу ты принёс... Сказал бы я тебе, кто они, но при детях воздержусь! Так вот, приличный банк, может, и даст вам деньги, хотя гарантии нет никакой. Но, во-первых, для этого нужен хорошо подготовленный проект, и, во-вторых, хотя бы часть денег для запуска бизнеса вы должны собрать сами.

— А зачем банку проект? — удивился Виктор. — Всё равно же они в нашем деле — ремонте компьютеров — ничего не понимают?!



— В ремонте — нет, — согласно кивнул Антон, — а в том, почему у одних бизнесменов бизнес растёт и денег прибавляется, а у других всё наоборот, очень даже понимают. Поэтому, друг мой милый, будешь приходить ко мне по выходным, и мы вместе попробуем довести твой проект до ума. И если у нас это получится, то, не исключено, кое-какие деньги удастся раздобыть не в банке, а из других источников. Например, можно обратиться в городскую программу поддержки малого бизнеса. Так что нос вешать рано, но не забывай, что создать бизнес — дело весьма непростое и одного умения собрать даже очень хороший компьютер тут мало!

Разговор продолжился, но Серёжа его не услышал, потому что его отправили спать.

О чём Серёжа ещё  
смог бы узнать,  
если бы спросил...



○ Сколько уровней имеет высшее образование в России? Высшее образование в России имеет два уровня: первый — это бакалавриат (четыре года обучения), а второй — магистратура (два года обучения), но по некоторым профессиям (например, для врачей) профессиональное образование в университете сразу предполагает не менее шести лет непрерывного обучения.

○ Любому ли человеку, решившему открыть свой бизнес, дадут на это деньги?

На получение стартового капитала могут рассчитывать только те начинающие бизнесмены, которые смогут внятно и убедительно объяснить, что, для кого и как они собираются производить или какие услуги оказывать, какие при этом предстоят расходы и сколько они рассчитывают заработать. Такое объяснение называется бизнес-планом.

○ Какую сумму можно получить на развитие бизнеса от городских властей?

Начинающий предприниматель может получить на развитие своего дела от властей города до 350 тыс. р., но только при условии, что он вложит в свой бизнес не меньшую сумму из собственных средств.

○ Я хочу открыть своё дело. А где можно получить грамотную консультацию?

Во многих городах России есть организации по поддержке малого бизнеса, где можно получить совет, как начать своё дело.

○ Есть ли подобная информация в сети Интернет?

Из Интернета начинающий бизнесмен может почерпнуть много полезной информации. Нужные сайты легко найти, задав поиск, например, на словосочетание «как создать свой бизнес».

○ Стоит ли брать деньги на стартовый капитал в банке под залог своей квартиры, если все другие попытки найти их закончились неудачей?

Если не удалось найти другие источники стартового капитала, надо задуматься почему. Не исключено, что в успех твоего бизнеса никто не верит не случайно и если ты потерпишь неудачу, останешься и без денег, и без жилья...



### Повторим

1. Чем отличается труд наёмного работника от труда бизнесмена?
2. Почему заниматься бизнесом — это рискованное дело?
3. Что такое фирма?
4. Где будущий бизнесмен может взять деньги для создания бизнеса?
5. Для чего, чтобы оформить кредит на развитие бизнеса в банке, необходимо представлять хорошо проработанный бизнес-план?

### Узнаем больше с помощью Интернета

Кто в вашем регионе может помочь в создании бизнеса? Наберите в любой поисковой системе «Фонд поддержки малого предпринимательства \_\_\_\_\_ (напишите ваш регион)». Например, Калужской области. В этом случае найдите «Государственный фонд поддержки предпринимательства Калужской области» (<http://gfpp-kaluga.ru>). Найдите разделы, посвящённые обучению предпринимательству, финансовой и нефинансовой помощи будущим предпринимателям. Обратите внимание на то, какую именно помощь оказывает фонд и что должен уметь и иметь (например, разработанный бизнес-план) будущий бизнесмен.

### Как поступить

1. Представьте, что семья Фёдоровых решила заняться бизнесом: шить постельное бельё. У них дома для этого была оборудована целая комната. Наталья Павловна шила, а Иван Степанович продавал на рынке и делал все необходимые закупки. Прежде чем начать регистрировать свой бизнес, Фёдоровы решили просчитать свои будущие доходы и расходы. В каком из вариантов их

бизнес будет самым выгодным, приемлемо выгодным и невыгодным?

А) Если их ежемесячные расходы составят 50 тыс. р., а продавать они будут в месяц по 12 комплектов по 800 р., 30 комплектов по 1000 р. и 16 комплектов по 1200 р.

Б) Если их ежемесячные расходы составят 45 тыс. р., а продавать они будут в месяц по 30 комплектов по 800 р., 5 комплектов по 1000 р. и 4 комплекта по 1200 р.

В) Если их ежемесячные расходы составят 55 тыс. по 800 р., 10 комплектов по 1000 р. и 30 комплектов по 1200 р.

2. Представьте, что ваши родители захотели создать свой небольшой бизнес. Что они должны сделать, прежде чем начинать создавать на практике своё дело? Куда они могут обратиться за поддержкой в своём регионе?

### Обсудим в классе

1. Какими качествами необходимо обладать бизнесмену, чтобы быть успешным?
2. В чём преимущества бизнеса по сравнению с работой по найму?
3. Что государство ещё может сделать, чтобы развивать молодёжное предпринимательство?
4. Могут ли дети заниматься собственным бизнесом? Если да, то с какого возраста и чем именно?

### Обсудим с родителями

1. Если ваши родители — бизнесмены: насколько сложно быть создателем и руководителем бизнеса? Где и чему они учились, чтобы стать успешными бизнесменами?
2. Если ваши родители не занимаются бизнесом: почему они не стали открывать своё дело? Нужны ли особые знания для успешного ведения бизнеса?



# ВАЛЮТА В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ

ГЛАВА

# 11



## ● По минному полю валют

Утром в воскресенье семья Озеровых, как обычно, собралась на кухне за завтраком. Настроение у всех было хорошее, вот только бабушка была чем-то озабочена. Впрочем, причина её беспокойства стала понятна довольно скоро. Потянувшись за ломтиком лимона для чая, Елена Сергеевна обратилась к сыну:

— Антоша, вчера вечером я долго разговаривала с Маришей, и она сказала...

— Что на этот раз? — тяжело вздохнул папа, уже догадываясь, что его ждёт. Мариша была бабушкиной подругой, которую та считала большим знатоком в денежных вопросах и к советам которой постоянно прислушивалась. Это очень раздражало папу,

но подорвать авторитет Мариши в глазах матери он был не в силах.

— Она сказала, что скоро рубль упадёт и надо срочно переключать мои «похоронные» в американские доллары!

— Господи, и почему же это рубль упадёт? — с трудом сдерживаясь, осведомился Антон.

— Мариша говорила про какой-то сланцевый газ из Америки. Я в этом не разбираюсь совершенно, но она сказала, что для нашей страны это будет большая беда, рубль сильно упадёт, все цены вырастут и моих «похоронных» ни на какие приличные поминки не хватит!

— Мама, я тебя умоляю, ну перестань ты наконец говорить про свои поминки и «похоронные»! — не выдержал Антон. — Ты у нас ещё сто лет проживёшь и за это время рубль сто раз упадёт и поднимется, так что причин для переживания нет! А будешь слушать Маришу и менять деньги туда-сюда, то от твоих сбережений действительно ничего не останется!

Елена Сергеевна обиженно отвернулась, и на том их утренний спор о валютах завершился.

Потом родители отправились в магазин за продуктами. Серёжа, который мало что понял из утреннего разговора, решил разобраться и обратился к бабушке, читавшей роман в яркой обложке, полученный вчера от той же подруги Мариши.

— Ба, а как это рубль может упасть? Это же не здание, а бумажка?! И куда упасть? На пол, что ли? Непонятно!

— На какой ещё пол? — не сразу поняла вопрос бабушка,





с трудом отрываясь от книги. — Какой рубль? Да нет, при чём тут пол? Мы же говорили не про денежную купюру, а про рубль как валюту!

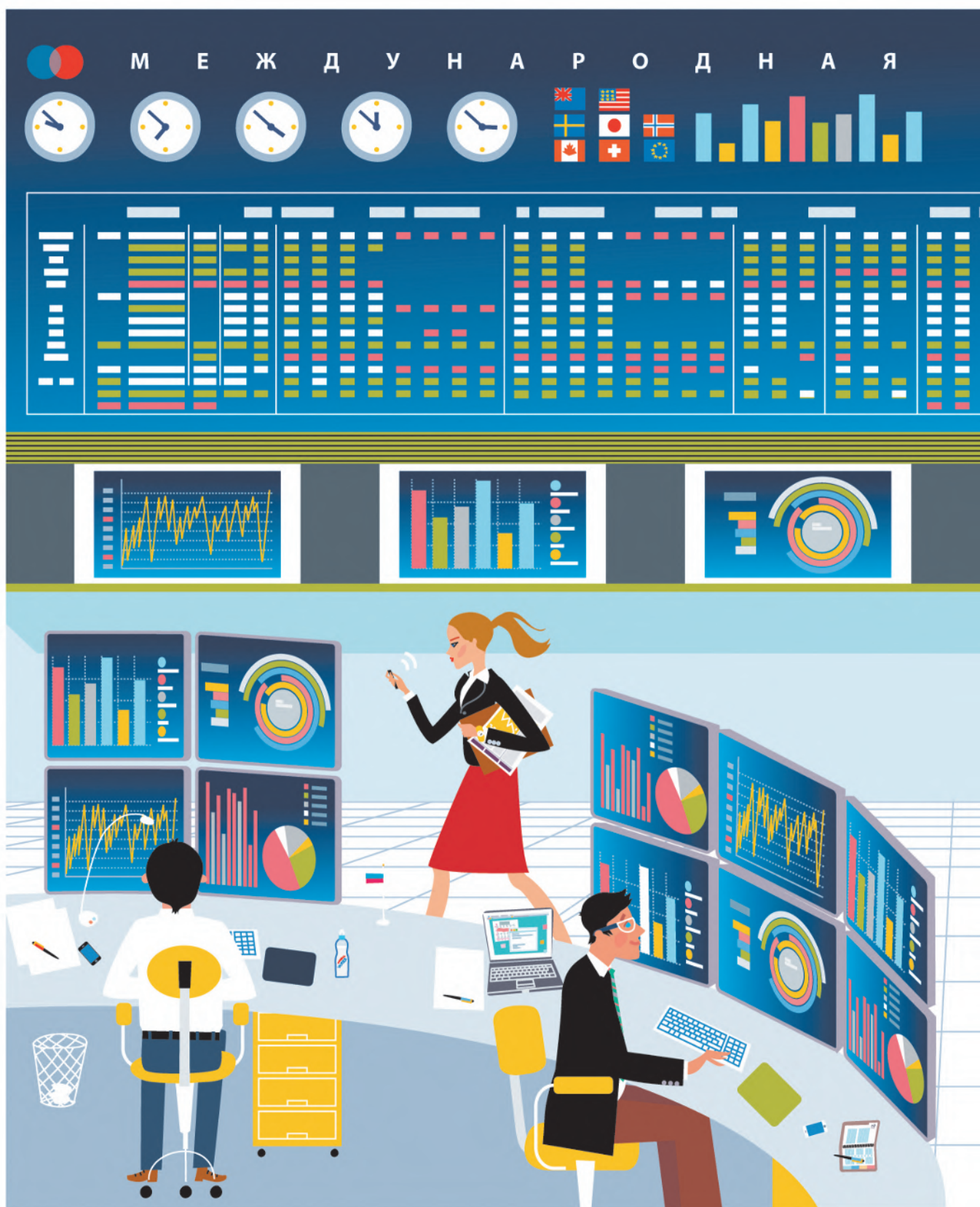
— А валюта — это что? — не отставал Серёжа, который по-прежнему ничего не понимал.

— Ну вообще-то так называют денежные единицы разных государств. Но обычно, когда у нас в стране говорят «валюта», то имеют в виду американские доллары или европейские евро. Другие денёжки у нас покупают и продают редко...

— А как можно деньги купить или продать? — удивился Серёжа.

— Очень просто — как любой товар: платишь в обменнике одними деньгами, а получаешь за них другие. Можешь купить доллары, заплатив за них рублями, а можешь прикупить рубли, заплатив за них долларами. Уж что тебе надо...

— А зачем люди чужие деньги вообще покупают — разве ими можно в магазине расплатиться? Я ни разу не видел...





— И не увидишь, — согласно кивнула бабушка. — Иностранными деньгами расплатиться в российских магазинах нельзя — их надо предварительно поменять на рубли. И так — во всём мире, насколько я знаю. Платить надо деньгами той страны, где находишься.

— И зачем тогда ты хочешь свои «похоронные» на доллары поменять? Какая от тех долларов будет польза? — совсем запутался Серёжа.

— Ну, дружок, тут ты не прав. Вся хитрость в том, что цена валюты относительно друг друга всё время меняется и на этом можно много выиграть. Правда, и проиграть можно, это твой папа верно сказал, — честно признала бабушка правоту сына.

— Ничего не понимаю! — вконец расстроился Серёжа.

— Да я и сама в этом слабо разбираюсь. Знаю только, что каждый день по утрам у нас в Москве идут торги разными валютами и часам к двенадцати банки сообщают, какой сегодня будет курс, иначе говоря цена покупки-продажи доллара, рубля или евро. И курсы эти могут сильно меняться. Вот, помню, летом 98-го года у нас в России за один доллар надо было заплатить шесть с чем-то рублей, а по осени доллар стоил уже рублей семнадцать! И тот, у кого летом сбережения были в долларах, по осени мог их обменять на куда большую сумму в рублях и, получается, оказывался в выигрыше. Правда, тогда и цены в рублях сильно подскочили, — вздохнула, вспоминая, бабушка.

О валюте Серёжа вспомнил только через пару дней, когда мама везла его из школы домой на троллейбусе, а тот остановился на светофоре как раз напротив обменного пункта, где стояла очередь в несколько человек.





— Смотри, мам, — толкнул Серёжа маму локтем, — люди валюту покупают! Значит, бабушка в воскресенье была права!

— Ничего это не значит, — пожала мама плечами. — Просто люди могут ехать в отпуск за границу и хотят иметь с собой наличные на случай, если банковская карточка перестанет работать. А бабушка хотела покупать валюту не для траты, а для долгого хранения...

— А ты тоже думаешь, что папа был прав, когда ей это отсоветовал? — поинтересовался Серёжа, провозжая взглядом обменник из тронувшегося с места троллейбуса.

— Не знаю, — задумалась мама. — Видишь ли, мне больше нравится правило «не класть все яйца в одну корзину».

— Это как? При чём тут яйца? — не понял Серёжа.

— А так, — серьёзно сказала мама. — Будущее угадать никому не суждено, и никогда нельзя быть уверенным на сто процентов, что принесёт выгоду, а что — потери. Поэтому наши семейные сбережения я стараюсь раскладывать по разным «корзинкам». Часть — в рублёвую, часть — в долларовую, а остальное — в корзинку с евро. Тогда если одна из этих трёх валют подешевеет, то соответственно подорожает другая и мы ничего не потеряем.

— А папа с этим согласен? — поинтересовался Серёжа.

— Во всяком случае он против этого не возражает, а молчание — что? Правильно — знак согласия! Приехали, выходим!

О чём Серёжа ещё  
смог бы узнать,  
если бы спросил...



○ Все ли валюты можно обменивать?

Бывают национальные валюты, которые можно обменять (конвертировать) на деньги других стран как у себя дома, так и за рубежом без каких-либо ограничений и трудностей. Такие валюты называются свободно конвертируемыми (например, европейский евро, доллар США, японская иена и т.д.). Но бывают и такие национальные валюты, которые и внутри страны можно менять на деньги других стран только в определённых случаях, установленных своим правительством, и за рубежом их берут на обмен не всегда (скажем, потому что никто в деньгах этой страны не нуждается и выкупать у банков не хочет). Это валюты второй разновидности — частично конвертируемые.

○ Любую ли сумму валюты можно вывезти за границу?

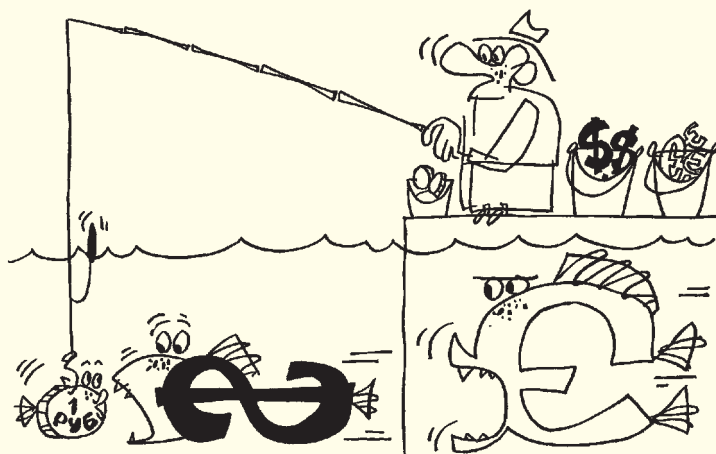
Если ты везёшь за границу наличной валюты больше 10 тыс. долларов, об этом необходимо сообщить офицеру таможенной службы, который проверяет вещи и денежные суммы, ввозимые в Россию и вывозимые из неё.

○ Одинаковый ли процент на сбережения в разных валютах?

Банки платят за пользование сбережениями в рублях и иностранной валюте разные проценты: по рублям проценты обычно выше. Хранить деньги в иностранной валюте выгодно лишь в том случае, если её курс по отношению к рублю вырастет — в противном случае ты потеряешь в деньгах.

○ Если банк разорится, возмещаются ли вклады в иностранной валюте?

В случае банкротства банка хранившиеся в нём сбережения в иностранной валюте возмещаются государством так же, как и по вкладам в рублях, т. е. на сумму не больше 700 тыс. р.



## Повторим

1. Что такое валюта?
2. Что означает правило «не кладите все яйца в одну корзину»?
3. Какой валютой необходимо расплачиваться в России, а какой — во Франции, в США, в Китае?
4. С какой целью люди могут переводить деньги из одной валюты в другую?

## Узнаем больше с помощью Интернета

1. Хотите знать, как менялись курсы валют (например, американский доллар и евро) за последние дни и месяцы? Для этого можно набрать в любой поисковой системе слова «курсы валют», и выйдут сайты, на которых представлена информация о курсах валют и их изменениях. Информация о курсах валют в доступной форме имеется на [www.yandex.ru](http://www.yandex.ru). В нижнем правом углу найдите курсы валют, щёлкните на ту, которая вас интересует. Далее вы окажетесь на странице, посвящённой изменению курса валюты, и сможете получить информацию за разные периоды.
2. Узнайте, сколько стоят в рублях валюты различных стран мира (не только доллар и евро). Эту информацию можно найти через поисковую систему, набрав словосочетание «курсы разных стран», или зайти на сайт <http://bankir.ru/kurs>. Здесь расположен удобный калькулятор, который за вас может рассчитать цену той или иной валюты в рублях. Это известные валюты, такие как фунт стерлингов, швейцарский франк, а также малоизвестные: молдавский лей или узбекский сум.

### Как поступить

1. Представьте, что ваша семья отправляется в путешествие. Какую валюту вы возьмёте с собой, если отправитесь:

- А) в Германию;
- Б) Великобританию;
- В) Бразилию;
- Г) Японию;
- Д) Белоруссию?

2. Ваши родители хотели поменять евро на рубли, которые остались после заграничного путешествия. Какой из перечисленных курсов для вашей семьи будет самым выгодным?

- А) Банк S предлагает за 1 евро 45,35 р.
- Б) Банк N предлагает за 1 евро 46,10 р.
- В) Банк G предлагает за 1 евро 45,77 р.

3. Ваша сестра едет на стажировку в Германию. Какой курс, предлагаемый банками, будет наиболее выгодным для неё?

- А) Банк S предлагает за 1 евро 34,87 р.
- Б) Банк N предлагает за 1 евро 34,20 р.
- В) Банк G предлагает за 1 евро 35,03 р.

### Обсудим в классе

- 1. Нужно ли следить за изменениями курсов валют?
- 2. Как изменения курсов валют могут сказаться на экономике нашей страны и на вашей семье?
- 3. Нужно ли иметь сбережения в валюте других стран? Если да, то почему и в какой валюте?

### Обсудим с родителями

1. Как часто родители меняют валюту?
2. Где в вашем городе (посёлке, районе) выгоднее всего менять валюту?
3. С какой валютой ваши родители сталкиваются чаще всего (по работе, в поездках и др.)?

### ЕЩЁ РАЗ О ФИНАНСОВОМ БИЗНЕСЕ

#### Темы проектов (на выбор учащихся)

1. Придумать идею для своего бизнеса, который можно было бы создать в вашем городе (посёлке, деревне). Описать её и принять участие в конкурсе идей для малого бизнеса.
2. Создать обучающую презентацию (8–10 слайдов), рассказывающую о том, что такое коммерческий банк и какие операции он осуществляет.
3. Написать рассказ (или стихотворение) о валютах разных стран и принять участие в конкурсе на самое интересное произведение.

#### Темы сообщений юных исследователей

1. Основные этапы развития банковской системы.
2. Различия ростовщичества и банковской деятельности.
3. Появление первых банков в России.
4. Зарождение предпринимательства в Российской империи.
5. История одного бизнесмена (на примере по выбору).

6. Какие предприятия малого бизнеса существуют в вашем районе и чем они занимаются?
7. Интересная валюта (история одной валюты).
8. Появление и развитие российского рубля.
9. Современная российская валюта.
10. Как появился евро?

Темы эссе (раскройте смысл пословицы или высказывания и выразите своё отношение к нему)

1. Делай сейчас малое — и тогда к тебе придут великие дела и попросят, чтобы ты их совершил (персидская пословица).
2. Всегда выбирайте самый трудный путь — на нём вы не встретите конкурентов (Шарль де Голль).
3. Ключ к успеху бизнеса — в инновациях, которые, в свою очередь, рождаются креативностью (Джеймс Гуднайт).
4. Настоящий бизнес не делают. Им живут.

## Трудные слова из мира денег, которые стоит запомнить

**Безналичные деньги** — записи в банках о праве на определённую сумму денег, которыми можно расплачиваться в безналичной форме и которые — при желании — можно обратить в наличные деньги.

**Бизнес-план** — проект организации собственного бизнеса, в котором продумано и описано всё, что может иметь значение для успеха или неудачи новой компании.

**Больничный листок (листок нетрудоспособности)** — документ, выписываемый врачом и подтверждающий право человека не ходить на работу из-за болезни и получить от государства социальное пособие вместо потерянной на время болезни заработной платы.

**Бухгалтер** — специально обученный специалист, задача которого вовремя и правильно заплатить налоги, начислить заработную плату сотрудникам, следить за финансовым состоянием предприятия и др.

**Валюта** — общее название денежных единиц разных стран.

**Желательные расходы (покупки)** — приобретение товаров или услуг, приносящих удовольствие, но без которых можно прожить.

**Заёмные средства** — денежные суммы, взятые в долг у знакомых или в банке в виде кредита (займа).

**Залог** — принадлежащее человеку имущество, которое он разрешает банку забрать и продать, если не сможет вовремя вернуть одолженные у него деньги.

**Заработная плата** — регулярная (обычно ежемесячная) плата человеку за работу в той организации, которая его наняла выполнять какую-то нужную ей работу.

**Материнский капитал** — большая сумма денег, которую государство даёт один раз на определённые цели семьям, в которых появляется второй (или последующий) ребёнок.

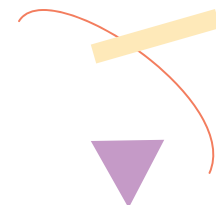
**Наличные деньги** — бумажные купюры и металлические монеты.

**Налог** — обязательный платёж в пользу государства из доходов людей и коммерческих организаций.

**Налоговая инспекция** — государственная организация, которая следит за тем, чтобы люди и организации заплатили все причитающиеся с них налоги, и назначает штрафы тем, кто этого не сделал.

**Налоговая недоимка** — недоплаченная государству человеком или организацией сумма налогов.

**Наниматель (работодатель)** — человек или организация, которая берёт человека к себе работать



по найму и платит ему за эту работу деньги (заработную плату).

**Обесценение денег** — это когда денег выпущено в обращение слишком много и реальных товаров на них можно купить меньше.

**Обязательные расходы** — оплата тех товаров и услуг, без которых нельзя прожить хотя бы с минимальным уровнем комфорта.

**Пенсионный фонд** — государственная организация, которая осуществляет выплаты специального социального пособия — пенсии — тем, кто на это имеет право по старости или инвалидности.

**Пеня** — штраф за несвоевременную уплату налогов, который растёт с каждым днём просрочки уплаты.

**Пособие по безработице** — социальное пособие, выплачиваемое человеку, который потерял работу и ищет новую, но пока найти не может.

**Премия** — дополнительное вознаграждение сверх зарплаты за особенно хорошую работу.

**Прибыль** — доход коммерческой организации, равный разности между её доходами (выручкой от продажи товаров и услуг) и затратами на производство или приобретение и сбыт этих товаров и услуг.

**Процентный доход (проценты)** — вознаграждение,

которое банк выплачивает человеку, предоставившему ему на время свои сбережения.

**Расписка** — письменный документ, в котором должник пишет и своей подписью подтверждает, когда и сколько взял денег, когда обязуется их вернуть и сколько готов заплатить за пользование этими деньгами. На основании расписки суд с помощью судебных приставов заставит должника вернуть деньги, если он не рассчитается сам.

**Сверхурочная работа** — работа сверх обычной (нормальной) продолжительности рабочего времени, выполняемая по предложению работодателя.

**Семейный бюджет** — заранее составленный план того, откуда семья сможет получить доходы и на что может их потратить.

**Собственность** — имущество, произведения искусства или науки, денежные средства, которые принадлежат конкретному человеку и которыми он может распоряжаться по своему усмотрению.

**Социальное пособие** — денежная помощь государства людям, оказавшимся в сложной жизненной ситуации: заболевшим, инвалидам либо тем, кто временно не имеет возможности работать за регулярную заработную плату.

**Стартовый капитал** — сумма денег, необходимая для создания собственной компании (фирмы) и возмещения её расходов в первое время, пока она не нач-

нёт зарабатывать достаточно для покрытия всех своих расходов из выручки от продаж.

**Страховка** — покупаемое за деньги право получить у страховой компании возмещение стоимости украденных или испорченных бедствием вещей, затрат на лечение по болезни или ещё каких-либо потерь.

**Судебные приставы** — государственные служащие, которые во исполнение решения суда могут забрать у должника принадлежащие ему вещи, чтобы их продать и из полученных средств вернуть долг.

**Фальшивомонетчик** — преступник, изготавливающий поддельные деньги, чтобы обманом поменять их на настоящие.



## Оглавление

	Давайте знакомиться .....	5
Раздел	<b>1</b> ДОХОДЫ И РАСХОДЫ СЕМЬИ.....	7
	Глава 1 Деньги: а что это такое.....	11
	Глава 2 Откуда берутся деньги.....	27
	Глава 3 Куда уходят деньги .....	45
	Глава 4 Как заставить деньги слушаться, или Что такое семейный бюджет...	61
Раздел	<b>2</b> РИСКИ ПОТЕРИ ДЕНЕГ И ИМУЩЕСТВА И КАК ЧЕЛОВЕК МОЖЕТ ОТ ЭТОГО ЗАЩИТИТЬСЯ .....	77
	Глава 5 В жизни всякое может случиться...	81
	Глава 6 Как переложить свои страхи на других.....	97
Раздел	<b>3</b> ЧЕЛОВЕК И ГОСУДАРСТВО: КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ .....	117
	Глава 7 Налоги, которые есть в нашей жизни .....	121
	Глава 8 Социальные пособия: как они могут помочь в жизни .....	139
Раздел	<b>4</b> ФИНАНСОВЫЙ БИЗНЕС: ЧЕМ ОН МОЖЕТ ПОМОЧЬ СЕМЬЕ.....	155
	Глава 9 Как накопить, чтобы купить.....	159
	Глава 10 Собственный бизнес — собственные проблемы .....	173
	Глава 11 Валюта в современном мире.....	189
	Трудные слова из мира денег, которые стоит запомнить.....	202

Издание для дополнительного образования

**Липсиц Игорь Владимирович**

**Вигдорчик Елена Александровна**

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

Материалы для учащихся 5–7 классов

Редакторы *В. В. Антонов, Т. А. Чамаева, Л. М. Бахарева*

Художественный редактор *А. М. Драговой*

Художники *Ю. М. Аратовский, М. И. Савва*

Компьютерная вёрстка *Г. М. Драговая, Т. А. Карп*

Макет и обложка художника *А. М. Драгового*

Корректор *Ф. Н. Морозова*

Подписано в печать 08.10.14. Формат 84×108<sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Бумага офсетная.

Усл. печ. л. 13. Уч.-изд. л. 13.

**Издательство «ВИТА-ПРЕСС».** 121087, Москва, ул. Баркляя, д. 6, стр. 5. Тел.: 8(499) 709-70-57, 709-70-78.

E-mail: [info@vita-press.ru](mailto:info@vita-press.ru) [www.vita-press.ru](http://www.vita-press.ru)