

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



ЮЛИЯ КОРЛЮГОВА
АНАСТАСИЯ ПОЛОВНИКОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ



МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ РОДИТЕЛЕЙ

УДК 373.167.1:33+336
ББК 74.266.5
К66

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

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

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

Авторы:

Юлия Корлюгова, магистр экономики
Анастасия Половникова, кандидат педагогических наук

Корлюгова Ю.Н., Половникова А.В.

К66 Финансовая грамотность: материалы для родителей. 5–7 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 80 с. — (Учимся разумному финансовому поведению).

ISBN 978-5-408-04087-2

Пособие призвано помочь родителям совместно с детьми научиться решать возникающие финансовые вопросы. Характер материалов, включённых в пособие, различен: это вопросы для совместного обсуждения, финансовые задачи с примерами расчётов, игры, моделирующие ситуации, близкие к реальной жизни, а также дополнительные сведения для самих родителей по изучаемым темам.

УДК 373.167.1:33+336
ББК 74.266.5

ISBN 978-5-408-04087-2

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

СОДЕРЖАНИЕ

Предисловие	4
Краткая характеристика курса «Финансовая грамотность»	7
Введение в курс «Финансовая грамотность»	12
Модуль 1. Доходы и расходы семьи	15
Модуль 2. Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься	36
Модуль 3. Человек и государство: как они взаимодействуют	43
Модуль 4. Услуги финансовых организаций и собственный бизнес	58
Обобщение. Какого человека можно назвать финансово грамотным	76
Список литературы и интернет-источников	78

● Предисловие

Уважаемые родители!

Это пособие адресовано всем, кто понимает, насколько важно сегодня и взрослому, и ребёнку быть финансово грамотным.

Вы знаете, что заработать деньги совсем непросто, а распорядиться ими с умом ещё труднее. До сих пор об этом в школе почти ничего не говорили. Наш курс именно об этом — о сложном мире, в котором мы все живём и где деньги занимают далеко не последнее место. Он поможет вашим детям познакомиться с основными правилами поведения в мире денег, которые стоит соблюдать, чтобы прожить не бедствуя, постепенно расширяя круг радостей жизни, доступ к чему без денег не всегда возможен.

Когда вы учились в школе, подобных курсов не было, поэтому у вас тоже есть замечательная возможность учиться вместе со своим ребёнком: искать ответы на важные вопросы, принимать участие в проектах, меняться с ним местами и выслушивать его аргументы в роли папы или мамы на семейных советах, когда принимаются важные финансовые решения.

Данное пособие призвано помочь вам в общении с вашим ребёнком на пути освоения финансовой грамотности. В международной практике принято представление о финансовой грамотности как о способности людей управлять своими финансами и принимать эффективные краткосрочные и долгосрочные финансовые решения¹. Финансово грамотный человек:

- умеет спланировать свой личный или семейный бюджет;
- ведёт учёт доходов и расходов;
- распределяет свой бюджет так, что его расходы никогда не превышают доходов;
- делает денежные сбережения, то есть регулярно откладывает небольшие суммы (не менее 10% от доходов);
- продумывает и принимает оптимальные финансовые решения в повседневных ситуациях и на перспективу.

¹ Зеленцова А.В., Блискавка Е.А., Демидов Д.Н. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. М.: КноРус, 2012. 112 с.

Курс «Финансовая грамотность» вводит вашего ребёнка в мир ежедневных забот взрослых, их больших и маленьких проблем, стандартных и нестандартных ситуаций, в которых надо принимать грамотные и взвешенные решения. Он будет изучать этот курс в школе, но без вашей помощи ему не обойтись. Вам придётся отвечать на вопросы ребёнка и, возможно, принимать участие в его исследованиях. В этом пособии вы найдёте информацию по финансовым вопросам, касающимся детей, материалы для размышления и обсуждения с детьми, дополнительные материалы по темам курса и игры, которые помогут вашим детям применить свои знания в реальной жизни.

Ваш ребёнок становится подростком; он вступает в тот возраст, когда подвергаются сомнению все ценности, привитые ему родителями, ребёнок находится в поиске своей личности, и у него формируется самосознание. Это влияет на его отношение к окружающим, особенно к близким людям. Но дети в таком возрасте ещё не способны взять ответственность за свою жизнь, поэтому имеют огромную потребность в поддержке родителей и разумном отношении к своим исканиям. Формирование собственного «я» подростка принимает социальный характер – кто *Я* в обществе? Происходит переосмысление своей значимости, своей позиции, своих возможностей, идентификация себя с социумом. Позиция «*Я* – главный» меняется на позицию «Что *Я* значу». Основную причину столь бурных метаний подростка одни психологи видят в том, что взрослые не меняют своего поведения в ответ на появление у их детей стремления к новым формам взаимоотношений с родителями и учителями. Другие рассматривают «кризис тринадцати лет» как прямое отражение процесса полового созревания.

Подростковый возраст характеризуется эмоциональной нестабильностью и импульсивностью поведения. Подростки часто сначала действуют, а потом думают о последствиях, хотя осознают при этом, что следовало бы поступить наоборот. Центральное место в жизни подростка занимает общение с товарищами, которое приобретает такую ценность, что нередко оттесняет на второй план и учёбу, и отношения с родными. К дружеским отношениям предъявляются особые требования: взаимная открытость и понимание, равенство, отзывчивость, способность сопереживать, умение хранить тайны.

Невыполнение предписаний взрослого, пренебрежение обязанностями, протест – всё это не что иное, как борьба подростка

за изменение существующего типа отношений. Ваш ребёнок требует уважения к собственной личности и человеческому достоинству, доверия и самостоятельности, существенно ограничивает права взрослых и расширяет свои собственные. Характер общения со взрослыми во многом влияет на особенности самооценки подростков. Помните, что мудрый родитель:

- хвалит, поддерживает и поощряет своего ребёнка и его занятия, проявляет искренний интерес к чувствам подростка;
- привлекает подростка к участию наравне со взрослыми в семейных и дружеских мероприятиях;
- доверяет подростку, поощряет разумную и безопасную независимость и самостоятельность;
- общается и слушает своего ребёнка;
- договаривается с ребёнком о разумных правилах поведения в семье, организует анализ их исполнения, уважает его и его личную ответственность;
- умеет находить смысл и удовольствие от общения с подростком, вовлекает его в дела семьи, в принятие решений, касающихся членов семьи;
- одобряет и хвалит ребёнка, вместе с ним анализирует все достижения и инициативы, помогает понять причины неудач.

Надеемся, что материалы этого пособия также помогут вам укрепить взаимопонимание с вашим ребёнком.

Коллектив авторов

● Краткая характеристика курса «Финансовая грамотность»

Курс «Финансовая грамотность» для учащихся 5–7 классов состоит из четырёх модулей, объединяющих 11 глав, и рассчитан на 68 занятий. Цели изучения курса «Финансовая грамотность» учащимися 5–7 классов следующие:

- удовлетворение познавательных потребностей в области финансов, поиск и изучение информации в этой области;
- формирование активной жизненной позиции, основанной на приобретённых в ходе изучения курса знаниях и умениях;
- приобретение опыта в области финансовых отношений в семье;
- применение полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи;
- сравнение вариантов финансового поведения людей, принятие финансово грамотных решений;
- воспитание интереса к содержанию курса, к учебно-исследовательской и проектной деятельности в области экономики семьи.

Основное содержание курса изложено в *Материалах для учащихся*. В этом пособии каждая глава завершается рубрикой **Обсудим с родителями**. Как правило, в ней предлагается несколько коротких вопросов, в ходе обсуждения которых ваш ребёнок постепенно поймёт, почему нельзя купить всё, что хочется. Хорошо, если у вас получится без спешки поговорить на эти темы с ребёнком – так, как это делают персонажи нашего учебника – члены семьи Озеровых. Такие беседы могут быть непродолжительными, минут по десять – пятнадцать; главное, чтобы они были регулярными, хотя бы один раз в неделю. А ещё лучше, если вы сможете в повседневной жизни постоянно обращать внимание ребёнка на то, какие финансовые решения принимает ваша семья и почему.

На занятиях по финансовой грамотности в классе ребята также выполняют практические задания в своих *рабочих тетрадях*. По каждой теме занятия в рабочей тетради предложено выполнить одно **задание для самостоятельной работы дома**. Постарайтесь уделить немного времени своему ребёнку и посмотрите, что у него получается, а может быть, и вас заинтересует какое-нибудь задание и вы сделаете его вместе с ребёнком.

Главное, чтобы вы выполняли задания не вместо, а вместе с ребёнком, наблюдая за тем, как изменяются его отношение к деньгам и финансовое поведение, какие им принимаются решения.

Структура и содержание курса

Изучая **Введение в курс «Финансовая грамотность»**, учащиеся с помощью учителя:

- выясняют, почему важно развивать свою финансовую грамотность, для чего каждый человек (взрослый и ребёнок-школьник) должен уметь управлять своими финансами, что такое благосостояние семьи и от чего оно зависит;
- осознают, к каким неприятностям и проблемам может привести человека отсутствие финансовой грамотности;
- осознают, что такое финансовое поведение человека и в чём оно проявляется;
- учатся отличать финансово грамотные действия и решения человека от финансово неграмотных на простых примерах из жизни персонажей учебника – членов семьи Озеровых;
- пробуют распоряжаться своими карманными деньгами и оценивают, легко ли это делать.

Ребята ставят перед собой цели по повышению уровня своей финансовой грамотности и открывают новый раздел в личном портфолио, где отмечают свои достижения в этой области.

Материалы первого модуля **Доходы и расходы семьи** помогают учащимся разобраться:

- для чего люди изобрели деньги;
- из чего складываются доходы и расходы семьи и почему нельзя тратить больше, чем зарабатываешь;
- что такое семейный бюджет и как его правильно спланировать.

Школьники учатся находить информацию о средних заработных платах, ценах на основные товары и услуги по России в зависимости от региона проживания, сравнивать их.

В общении с детьми вы, уважаемые родители, в домашней обстановке можете обсуждать доходы и расходы своей семьи или в учебных целях рассматривать бюджет условной семьи: придумать семьи, различные по составу, уровню заработной платы и другим характеристикам. Самое главное в этой работе – чтобы ребёнок узнал величины возможных доходов и расходов в регионе, где вы живёте, выявил связи между размером заработной платы и образованием человека, его профессией и другими факторами.

Обращаем ваше внимание, что обсуждение конкретных сведений о финансовом состоянии семей учащихся на занятиях в классе не допускается.

Изучая второй модуль **Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься**, учащиеся узнают, что:

- в жизни существуют ситуации, когда могут возникнуть финансовые затруднения;
- существуют способы оградить себя от непредвиденных финансовых затруднений;
- деньги от беды не защитят, но ослабить её последствия помогут.

Под руководством учителя учащиеся анализируют финансовые последствия сложных жизненных ситуаций, обсуждают возможные способы их смягчения. На примере членов семьи Озеровых учащиеся узнают, в каких жизненных ситуациях семье необходимо иметь финансовые средства, значительно превышающие ежемесячные доходы (свадьба, рождение ребёнка, ремонт квартиры, переезд на новое место жительства, покупка автомобиля, лечение заболевшего члена семьи или родственника, стихийные бедствия).

Изучая материалы третьего модуля **Человек и государство: как они взаимодействуют**, ваши дети:

- узнают, что такое налоги и почему их надо платить;
- разбираются, почему во всех странах наказывают за неуплату налогов;
- учатся проверять на официальном сайте Федеральной налоговой службы информацию о наличии налоговой задолженности членов семьи;
- узнают, какие виды социальных пособий государство выплачивает своим гражданам.

В этом модуле много финансовых задач, решение которых поможет учащимся освоить элементарные расчёты по налоговым вычетам. Главным предметом обсуждения на занятиях является вопрос, как в сложных жизненных ситуациях семье помогает государство и что зависит от неё самой.

В четвёртом модуле **Услуги финансовых организаций и собственный бизнес** ваш ребёнок узнает:

- для чего нужны банки;
- что такое вклады и какие они бывают;
- что такое кредиты и нужно ли их брать;

- как семье можно избежать финансовых потерь и увеличить доходы;
- что создать собственный бизнес — дело непростое;
- в чём преимущества своего бизнеса по сравнению с работой по найму;
- для чего нужны бизнес-инкубаторы;
- что такое валюта;
- что такое валютный курс и почему не надо «все яйца класть в одну корзину»;
- почему и как надо следить за изменением курса валют.

На занятиях школьники учатся анализировать предлагаемые банками финансовые услуги, сравнивать условия их предоставления и выбирать самый оптимальный вариант для удовлетворения потребностей семьи. Учитель помогает учащимся понять преимущества и риски предпринимательской деятельности, определить условия, позволяющие открыть свою фирму, осознать, что ответственность за все финансовые риски несёт владелец бизнеса.

На обобщающем занятии подводятся итоги изученного курса, и учащиеся вновь возвращаются к вопросам:

- почему важно быть финансово грамотным человеком;
- какие обязательные знания и умения подразумевает финансовая грамотность человека;
- что такое финансовое поведение и в чём оно проявляется.

На занятиях учащиеся выполняют тесты и оценивают, как изменился уровень их финансовой грамотности, чему они уже научились и в чём разобрались.

Формы занятий

Курс «Финансовая грамотность» осваивается учащимися в активных формах, среди которых: мини-исследования, учебные проекты, игры, в том числе популярные сейчас квест-игры, практикумы, экскурсии в финансовые организации, мастерские портфолио и др.

Мини-исследования и учебные проекты, предлагаемые детям, могут быть индивидуальными и групповыми. Одна их часть может выполняться на занятиях в школе, другая — дома. Результаты исследовательских и творческих работ учащиеся оформляют в виде постеров, компьютерных презентаций, диаграмм, эссе или какими-то другими способами.

Постер обычно выполняется на половине листа или на целом листе ватмана. Он должен иметь большой и чёткий заголовок, в котором указана тема работы. Основную часть постера занимает иллюстративный материал: схемы, таблицы, графики, рисунки самих детей. Главные выводы должны быть краткими, выполнены крупным шрифтом. На постере обязательно надо указать имя его автора (или авторов), список источников (книг или сайтов), материалы которых были использованы при работе над исследованием или проектом.

Компьютерная презентация является иллюстративным дополнением к докладу о проведённом исследовании. Публичное выступление учащегося занимает обычно 5–10 минут. Объём презентации в этом случае не более семи слайдов. На первом слайде следует указать тему доклада и имя автора (или авторов). На втором обычно записываются цель и краткий план. В конце презентации помещается список источников информации. В презентации преобладает иллюстративный материал, текст должен быть лаконичным и выполнен крупным шрифтом. Слайды могут содержать фотографии, рисунки, фрагменты фильмов и аудиозаписей.

Диаграмма связей (ментальная карта) позволяет учащимся раскрывать связи между объектами изучения. Ваш ребёнок узнает, как строить такие диаграммы на занятиях, а вы можете познакомиться с информацией на сайте www.mind-map.ru

Дерево решений используется при выполнении заданий для принятия решений. Вершина дерева решений – это ситуация, в которой возникает необходимость выбора (например, куда поехать отдыхать семьёй летом), а ветви – различные варианты решений этого выбора.

Эссе – это небольшое по объёму письменное рассуждение учащегося, в котором он раскрывает своё понимание вопроса или смысла какого-либо высказывания (поговорки, пословицы) и выражает своё отношение к нему. Эссе – очень продуктивная форма для развития критического мышления и навыков письменной речи учащихся.

Лучшие творческие работы по финансовой грамотности учащиеся помещают в свой **портфолио**. В создании портфолио важны регулярность, заинтересованность самого ребёнка в отборе работ, демонстрирующих его достижения, а также его самооценка. С помощью портфолио вы можете наблюдать, как повышается уровень знаний вашего ребёнка. Портфолио может многое рассказать о его интересах, склонностях и способностях.

ВВЕДЕНИЕ В КУРС «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

Основные цели

Пробудить у детей интерес к новому курсу на основе понимания, как зависят финансовое благосостояние семьи, благополучие и успех человека в жизни от умения управлять своими финансами.

Ключевые вопросы

Почему сегодня каждому человеку нужно быть финансово грамотным? Что значит быть финансово грамотным в наше время? Как стать финансово грамотным человеком?

Жизненные ситуации

- *Карманные деньги.* Даже большую сумму карманных денег ребёнок может потратить, не заметив, куда они исчезли. Поэтому важно научиться заставить карманные деньги «работать» на исполнение конкретной мечты или желания:
 - доставить радость близким людям, друзьям, себе самому, купив какую-нибудь недорогую, но приятную или полезную мелочь;
 - внести свой вклад в общий семейный бюджет на покупку какой-нибудь дорогой и нужной для всех вещи, например стиральной машины;
 - накопить в течение нескольких недель или месяцев сумму, достаточную для того, чтобы купить себе, например, новую модель сотового телефона, более функциональную по сравнению с той, которая есть.
- *Благосостояние семьи.* Обсуждаем с ребёнком, в чём оно заключается. Может ли материальное благосостояние семьи заключаться в количестве денег, которое позволяет родителям ни в чём не отказывать своим детям? Но чем больше родители работают, тем меньше времени у них остаётся для общения с детьми – хорошо ли это? От чего зависит материальное благосостояние семьи – от доходов (например, от размера заработной платы родителей) или от того, как расходуются деньги?

- *Ежедневные финансовые решения.* Каждый день человеку приходится принимать множество самых разных финансовых решений: как распределить имеющиеся деньги на определённый период; что купить, а от каких покупок можно отказаться; как накопить нужную сумму; на чём можно сэкономить; как увеличить свои доходы; как сохранить деньги; стоит ли брать (или давать) деньги в долг и чем это опасно. От грамотности принимаемых финансовых решений во многом зависит, хватает ли семье денег на жизнь. Чем поможет семье курс финансовой грамотности?

Основные понятия

Финансовая грамотность, финансово грамотный человек, благосостояние семьи, потребности, материальные блага.

Ваш ребёнок учится:

- осознавать необходимость собственной финансовой грамотности для участия в повседневном принятии финансовых решений в своей семье;
- совместно со взрослыми и сверстниками определять цели в ходе развития собственной финансовой грамотности, планировать способы их достижения;
- объяснять, от чего зависит материальное благосостояние человека;
- понимать зависимость благосостояния семьи от финансовой грамотности её членов.

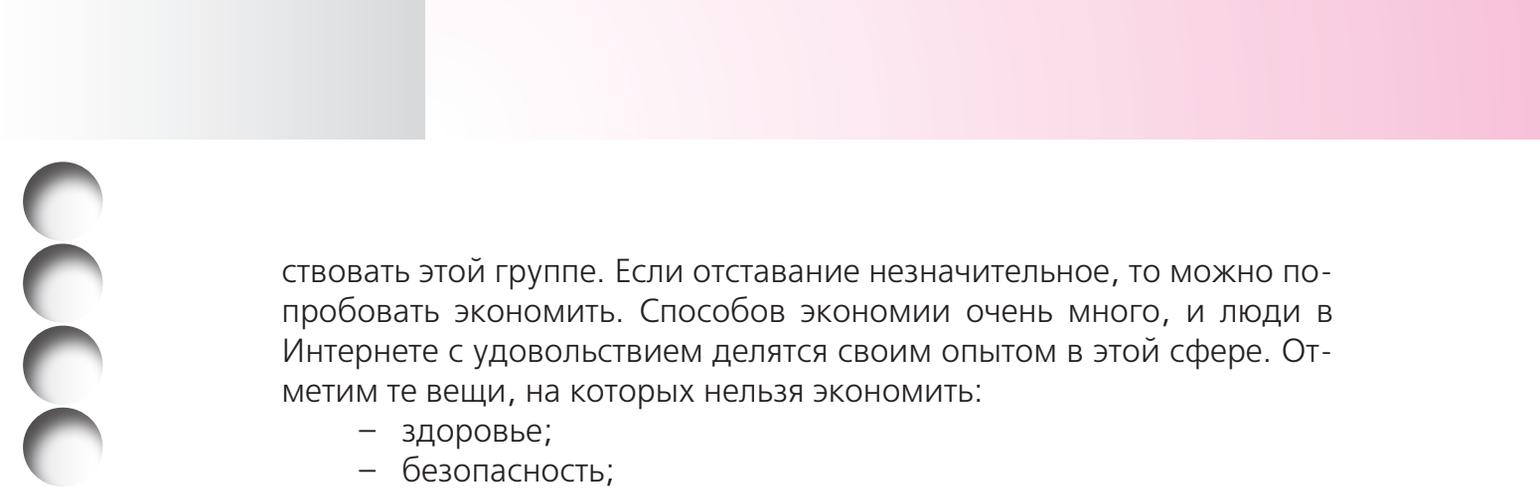
Интересная и полезная информация по теме в Интернете

- Портал «Вашифинансы.рф» (<https://вашифинансы.рф>): Главная → Финансы на каждый день → СОХРАНИТЬ И ПРИУМНОЖИТЬ

Дополнительная информация по теме

Как быть, если хочется, чтобы всё было «как у людей», а денег на это не хватает?

Желание не выделяться в худшую сторону от уровня жизни членов той социальной группы, в которой вы работаете (коллеги по работе, друзья, соседи), вполне понятно и объяснимо. Проблема возникает тогда, когда по уровню доходов вы перестаёте соответ-



ствовать этой группе. Если отставание незначительное, то можно попробовать экономить. Способов экономии очень много, и люди в Интернете с удовольствием делятся своим опытом в этой сфере. Отметим те вещи, на которых нельзя экономить:

- здоровье;
- безопасность;
- благополучие детей.

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

МОДУЛЬ

1

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ СЕМЬИ

Основные цели

Сформировать у ребёнка понимание роли денег, дать представление о современных разновидностях денег. Выявить причины различий размеров доходов и расходов у разных семей, сформировать представление о том, как формируется семейный бюджет, и научиться его планировать. Закрепить понимание того, что финансовое благосостояние семьи зависит от грамотности принимаемых в семье финансовых решений.

Ключевой вопрос

Как грамотно управлять доходами и расходами в семье?

Жизненные ситуации

- *Покупка товаров в магазине, сравнение цен на один и тот же товар в разных магазинах или в различные периоды.*
- *Знакомство с работой родителей. Обсуждение с родителями, бабушкой или дедушкой, что такое пенсия и от чего зависят её размеры.*

- *Посещение с родителями банка, чтобы снять со счёта (внести на счёт) деньги. Выдача ребёнку денег на карманные расходы.*
- *Покупка продуктов питания, товаров первой необходимости, оплата коммунальных услуг, снятие показаний счётчиков водоснабжения и электроэнергии.*
- *Обсуждение с членами семьи предстоящей крупной покупки, ремонта квартиры, планов на отпуск.*

Основные понятия

Семья, деньги, бартер, наличные и безналичные деньги, фальшивые деньги, семейный бюджет, доходы (доходы семьи, личный доход), источники доходов (заработная плата, сдача жилья в аренду, предпринимательская деятельность, пенсия, стипендия, пособие, вознаграждение за использование авторских прав, проценты по вкладам), расходы (расходы семьи и личные расходы), направления расходов (предметы первой необходимости, товары текущего потребления, товары длительного пользования, услуги, коммунальные услуги), сбережения, денежный долг.

Ваш ребёнок учится:

- объяснять, для чего нужны деньги;
- решать задачи, требующие денежных расчётов;
- определять основные источники доходов семьи;
- определять основные направления расходов семьи;
- определять примерную величину доходов и расходов с учётом региона проживания;
- уметь подсчитывать доли расходов на обязательные платежи и на разные товары и услуги;
- сопоставлять доходы и расходы семейного бюджета и делать выводы о его сбалансированности;
- составлять на простых примерах сбалансированный семейный бюджет.

● Глава 1. Деньги: что это такое

Жизненные ситуации

- *Покупка товаров в магазине, оплата покупки наличными, получение сдачи.* Обращаем внимание детей:
 - на то, как мы выбираем товары – по списку или те, что нам понравились;
 - на обязательность проверки сдачи;
 - на необходимость проверки чека на кассе магазина – пересчитываем стоимость покупок и сверяем её с суммой, указанной в чеке.
- *Сравнение цен на один и тот же товар в разных магазинах.* Обсуждаем с ребёнком предстоящую покупку для семьи; планируем, в каких магазинах можно её сделать; выясняем цены в каждом из них и сравниваем их; принимаем решение, где купить то, что нам нужно.
- *Сравнение цен на один и тот же товар в одном магазине в разные периоды.* Договариваемся с ребёнком и наблюдаем (ведём запись в течение, например, недели, месяца), как изменяются цены на товары ежедневного спроса (молоко, творог и т. д.).
- *Игровые (сувенирные) деньги.* Обращаем внимание детей на то, что игровые деньги ни в коем случае нельзя пытаться использовать в качестве платёжного средства, так как это оценивается как мошенничество.

Задания для совместного выполнения детьми и родителями

Вашему ребёнку могут быть предложены для работы дома приведённые ниже задания. Познакомьтесь с их содержанием и примите, пожалуйста, участие в их выполнении.

Задание 1. Проведите мини-исследование по теме «Как могут „портиться“ деньги, или Календарь инфляции». Выберите пять разных товаров и проследите, как меняется их цена. Для наблюдения выберите определённый магазин и фиксируйте цены каждую неделю.

Таблица 1

Товар \ Дата						
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						

По результатам заполнения таблицы 1 обсудите с родителями, о чём говорят занесённые в неё числа. Как в бюджете семьи необходимо учитывать инфляцию?

Задание 2. Сделайте постер «Бартер». Найдите в произведениях детской литературы примеры или придумайте ситуацию, иллюстрирующую бартерную сделку. Определите проблемы, которые возникают в данной ситуации. Нарисуйте или подберите картинки для постера. Сделайте постер размером в половину ватманского листа.

Интересная и полезная информация по теме в Интернете

- Портал «Вашифинансы.рф» (<https://вашифинансы.рф>): Главная → Финансы на каждый день → МОЖНО ЛИ ОБОГНАТЬ ИНФЛЯЦИЮ
- Портал «Вашифинансы.рф» (<https://вашифинансы.рф>): Главная → Финансы на каждый день → Семья и деньги → Дети и семейный бюджет → КАК ГОВОРИТЬ С ДЕТЬМИ О ДЕНЬГАХ

Дополнительная информация по теме

Выгодно ли покупать через Интернет?

Как правило, да. В интернет-магазине цена товара будет ниже. И это достаточно логично, ведь интернет-магазин не платит за аренду торгового зала и не тратит деньги на зарплату продавцам. Кроме того, покупки в интернет-магазинах имеют ряд преимуществ, не связанных с ценой. Эти покупки можно делать в любое время суток, что чрезвычайно актуально для занятых людей, и товар доставляют на дом (хотя доставка на дом, как правило, платная); в Интернете можно

посмотреть не только описание и характеристики товара, но и отзывы о нём других покупателей.

Знающие люди советуют выбирать товар (какой угодно — от косметики до бытовой техники и компьютеров) в магазине, а затем заказывать его по Интернету. При этом получается реальная экономия средств.

● Глава 2. Откуда берутся деньги

Жизненные ситуации

- *Знакомство с работой родителей.* Дети могут побывать на работе у родителей, где им следует рассказать о сути выполняемой работы, её значении для организации и общества в целом. Важно объяснить детям, за что именно родители получают заработную плату и от чего зависят её границы.
- *Участие с родителями в проектах.* Обсуждаем с ребёнком выбранную им тему мини-проекта «Деньги», предоставляем ему возможность максимально самостоятельно выполнить проект (как выполнить проект, ваш ребёнок узнает в школе; важно и дома следовать этому пошаговому плану действий).
- *Посещение с родителями банка.* Объясняем ребёнку, с какой целью идём в банк, какую услугу хотим получить и для чего. По возможности ребёнок присутствует при выполнении банковской операции и имеет возможность задавать родителям вопросы.
- *Обсуждение с родителями, дедушками и бабушками темы пенсионного обеспечения.* Обсуждаем с детьми, что такое пенсия и когда её выплачивают, каковы размеры пенсионных выплат и от чего они зависят.
- *Обучение родителей на курсах повышения квалификации, тренингах.* Обращаем внимание детей на то, что необходимо повышать свою профессиональную квалификацию, осваивать дополнительные компетенции и быть готовым проходить переобучение в течение всей жизни, выделять для этого финансовые и временные ресурсы.

- *Сдача квартиры в аренду.* Обсуждаем возможность дополнительного дохода в случае наличия квартиры, которую можно сдать в аренду.

Задания для совместного выполнения детьми и родителями

Вашему ребёнку могут быть предложены для работы дома некоторые из приведённых ниже заданий. Познакомьтесь с их содержанием и примите, пожалуйста, участие в их выполнении.

Задание 1. Напишите эссе на тему «Профессии XXI века». Найдите в Интернете информацию, относящуюся к теме, обсудите её вместе с родителями и объясните, почему появляются новые профессии. Определите причины и последствия изменений на рынке труда. Подготовьте текст черновика эссе.

Задание 2. Проведите мини-исследование по теме «Арендная плата». Найдите информацию об арендной плате в вашем регионе: за квартиры, комнаты, гаражи, офисные помещения.

Соотнесите размеры арендной платы с размерами и расположением сдаваемых объектов. Результаты можно представить в виде таблицы, схемы или карты. Какие проблемы встают перед человеком, сдающим в аренду своё жильё?

Задание 3. Нарисуйте диаграмму связей «Доходы семьи» (творческая работа).

1. Напишите в центре листа главную мысль (вопрос, идею) или нарисуйте символизирующий её образ.

2. Вокруг этого центра разместите список всех видов дохода. Каждый вид обозначьте одним словом или нарисуйте для него символ. Используйте различные цвета.

3. Кратко охарактеризуйте в диаграмме каждый вид дохода: напишите, от чего он зависит, приведите примеры возможных для вашего региона размеров доходов.

4. Проверьте, все ли основные виды дохода семьи отмечены на вашей диаграмме связей. Сможете ли вы рассказать о доходах семьи по своей диаграмме связей?

Задание 4. Обсудите с родителями тему карманных денег. Умеете ли вы их грамотно тратить?

Интересная и полезная информация по теме в Интернете

- Портал «Вашифинансы.рф» (<https://вашифинансы.рф>): Главная → Финансы на каждый день → Семья и деньги → ДЕТИ И СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ
- Портал «Вашифинансы.рф» (<https://вашифинансы.рф>): Главная → Детям и молодёжи о финансах → Статьи → КАКИЕ ПРОФЕССИИ БУДУТ НУЖНЫ В БУДУЩЕМ
- Портал «Вашифинансы.рф» (<https://вашифинансы.рф>): Главная → Детям и молодёжи о финансах → Статьи → Карманные деньги → ТВОЙ ПЕРВЫЙ БЮДЖЕТ
- Атлас новых профессий (<http://atlas100.ru/>): Главная → Будущее рынка труда → Статьи → РАБОТА БУДУЩЕГО – КАКОЙ ОНА БУДЕТ?

Дополнительная информация по теме

Источники денежных средств семьи: зарплата и условия труда

Для того чтобы узнать всё о размере зарплат в зависимости от профессии, образования, региона, масштаба компании и ряда других факторов, можно воспользоваться «Калькулятором зарплат» на сайте <http://www.mojazarplata.ru> (Главная → Заработок → Калькулятор зарплат). Однако необходимо понимать, что есть разница между номинальной и реальной заработной платой, то есть тем, что человек может купить на свою зарплату. Поэтому Росстат рассчитывает покупательную способность денежных доходов населения, выражая среднюю величину денежных доходов в основных продуктах питания.

Хотя, говоря об оплате труда, мы употребляем один и тот же термин «заработная плата», в реальной жизни существует множество различных способов платного вознаграждения людей за труд. Поэтому реальный доход наёмного работника может складываться из нескольких элементов.

Первый и главный из них — основная заработная плата. Она гарантируется работнику — если он полностью выполняет закреплённые за ним трудовые обязанности — договором о найме на работу. И если заработную плату работнику не выдают без законных на то оснований, он вправе подать на нанимателя в суд.

Основная заработная плата — это та сумма денег, которую работник получает от нанимателя за выполнение своих обязанностей:

- а) в стандартных условиях труда;
- б) в стандартном объёме и со стандартным качеством.

Что касается стандартных условий труда, то они выражаются прежде всего в том, какое количество часов работник должен проводить на рабочем месте каждый рабочий день. В результате долгой борьбы с нанимателями работники во всех развитых странах добились сокращения рабочего дня, а следовательно, рабочей недели примерно до 40 часов. Столько же длится сегодня рабочая неделя и в России.

В силу разных причин продолжительность рабочей недели в развитых странах мира сокращается и далее. Например, Национальное собрание Франции в конце 90-х годов прошлого века приняло закон об уменьшении продолжительности стандартной рабочей недели с 39 до 35 часов. Тем самым французские законодатели решили создать условия для того, чтобы работодатели нанимали большее число работников и в стране снизился бы уровень безработицы. Когда продолжительность рабочей недели сократилась и законы стали запрещать нанимателям заставлять работников трудиться сверх нормы, владельцам предприятий и организаций пришлось искать иной способ привлечения работников к труду. В конце концов для этого стали применять повышенную оплату за работу в сверхурочные часы.

Например, в России закон требует, чтобы за первые 2 часа работы после окончания стандартного трудового дня человеку платили в 1,5 раза больше, чем обычно, а за последующие часы — в 2 раза.

Карманные деньги

Обсудив с ребёнком источники доходов семьи, перейдём к более близкой для него теме карманных денег. Ваш ребёнок уже учится в основной школе, самостоятельно совершает небольшие покупки, и поэтому ему необходимо научиться распоряжаться деньгами. А учиться лучше на собственных финансах. Распоряжаясь своими деньгами, ребёнок с детства учится планировать свои расходы. Этот полезный навык пригодится ему в будущем.

Далеко не все родители считают, что карманные деньги необходимы, ведь ребёнок быстро привыкает к тому, что у него есть деньги, и перестаёт ценить их или тратит на бесполезные вещи. Те же родители, кто признаёт рациональность карманных денег, сталкиваются с рядом вопросов:

- какова должна быть эта сумма;
- выдавать деньги ребёнку регулярно или по требованию;
- должен ли размер суммы зависеть от его поведения и учёбы;
- можно ли платить за хорошие оценки.

Однозначного ответа на эти вопросы нет, все родители принимают решение сами.

Для чего же нужны карманные деньги? Ребёнок школьного возраста – это уже почти сформировавшаяся личность. Но при этом он ещё не определился со своими жизненными целями и продолжает экспериментировать, учась на своих ошибках и приобретая жизненный опыт. И нередко этот опыт требует финансовых вложений. Кроме того, находясь в социуме, в школьном коллективе, ребёнок хочет обладать собственными деньгами для того, чтобы не выглядеть белой вороной среди более «продвинутых» одноклассников или, наоборот, чтобы выделиться среди товарищей. Для подростков карманные деньги вдвойне важны: они позволяют чувствовать себя увереннее.

Зачем ещё нужны карманные деньги? Чтобы иметь возможность перекусить на перемене, а также на проезд в метро или маршрутном такси, на покупку сладостей и удовлетворение прочих детских желаний и потребностей.

Многих беспокоит вопрос: «Сколько денег давать детям?» Единого ответа на него дать нельзя, поскольку это зависит от финансового благополучия отдельной семьи. С количеством средств, выделяемых ребёнку, можно определиться, собрав семейный совет, на котором обязательно должен присутствовать и сам ребёнок. Пусть он расскажет, на какие нужды ему требуются деньги, и в зависимости от этого будет определён его недельный бюджет.

● Глава 3. Куда уходят деньги

Жизненные ситуации

- *Выбор покупки.* Обсуждаем со всеми членами семьи предстоящую покупку. Учтена ли она в семейном бюджете или необходимость в ней возникла непредвиденно? Как уложиться в бюджет с учётом этой покупки? На чём можно сэкономить?

- *Обсуждение в семье планов на отдых.* Выясняем, какие ожидания у членов семьи по поводу отдыха, где и как отдохнуть. Сколько может стоить каждый из вариантов? Какие из них семья может позволить себе финансово?
- *Снятие показаний счётчиков водоснабжения и электроэнергии, передача данных.* Обсуждаем, когда надо снимать показания счётчиков и для чего, почему следует сохранять эти показания, куда и как они передаются.
- *Поиск и покупка товаров в Интернете.* Обращаем внимание детей на то, что при покупке товаров через интернет-магазин их качество нельзя проверить и что существует вероятность стать жертвой мошенников.
- *Оплата услуг курьеров.* Обсуждаем, сколько стоит эта услуга (доставка пиццы, почтовые доставки, подарки и т. д.), как её заказать и в каких случаях это уместно.
- *Воздействие рекламы.* Выясняем вместе с детьми, как реклама способствует появлению у человека желания делать лишние или необязательные покупки, как она может скрыто манипулировать человеком.
- *Участие в промоакции.* Объясняем ребёнку, что это непрямая, скрытая реклама товаров и услуг, в которой используется эмоциональная реакция людей, например дегустационные акции и т. д.
- *Получение бонусов, наклеек и т. п.* Объясняем ребёнку, что бонусы – это призовые очки, которые человек приобретает, делая покупки или получая услуги, их можно обменять на товары или купить что-то со скидкой в зависимости от набранных бонусов. В качестве примера можно назвать бонусную программу «Спасибо от Сбербанка», которая даёт возможность накапливать при совершении покупок баллы, а потом обменивать их на скидки в различных торговых точках. Подобные бонусные программы предлагают многие финансовые и торговые организации.
- *Ремонт квартиры.* Определяем вместе с ребёнком, во сколько обойдётся ремонт квартиры (дома), для этого составляем смету на ремонт квартиры.
- *Аренда квартиры.* Обсуждаем расходы на аренду квартиры, если нет своего жилья, при этом обращаем внимание на наличие возможности семьи мобильно менять место жительства и работы.

- *Переезд на другую квартиру или в другой город.* Вместе с ребёнком: 1) определяем груз и маршрут; 2) сравниваем цены перевозчиков, обращая внимание на отзывы о них; 3) выбираем лучшую по условиям компанию.
- *Подготовка старшего брата или сестры к поступлению в высшее учебное заведение.* Ребёнок наблюдает, как родители определяют: 1) индивидуальную программу подготовки (по каким предметам надо готовиться дополнительно, будет ли включена подготовка к ЕГЭ); 2) каков объём занятий по каждому предмету; 3) форму занятий (самостоятельно или на курсах в группе, индивидуально с репетитором), сравнивают стоимость услуг в разных вузах, принимают решение и включают необходимые расходы в семейный бюджет.
- *Покупка билетов на самолёт, стоимость которых существенно зависит от срока, сезона, дня недели.* Обсуждаем с ребёнком, как планировать поездку и выяснять цены на билеты в зависимости от разных факторов, как посчитать затраты на поездку и уточнить её сроки.

Задания для совместного выполнения детьми и родителями

Вашему ребёнку могут быть предложены для работы дома некоторые из приведённых ниже заданий. Познакомьтесь с их содержанием и примите, пожалуйста, участие в их выполнении.

Задание 1. Обсудите с родителями, какие расходы в семье являются обязательными. Сколько необходимо денег на обязательные расходы?

Задание 2. Подсчитайте вместе с родителями величину расходов вашей семьи на стандартный набор продуктов за месяц.

Таблица 2

Продукты	Стоимость
1.	
2.	
3.	
4.	

Окончание таблицы 2

Продукты	Стоимость
5.	
6.	
7.	
8.	
9.	
10.	
	Всего

Задание 3. Проведите исследование по теме «Рекламная кампания». Наблюдайте и описывайте рекламные кампании и промоакции, с которыми вы встретитесь в течение недели. Проведите их сравнительный анализ, определите общие и особенные черты. Результаты представьте в виде таблицы.

Задание 4. Проведите исследование по теме «Рекламный слоган». Отберите и впишите в таблицу 3 по пять примеров удачных и неудачных, на ваш взгляд, слоганов (не забудьте указать компанию, бренд, товар или услугу, к которым эти слоганы относятся).

Таблица 3

Удачный слоган	Неудачный слоган

Задание 5. Проведите исследование по теме «Услуги ЖКХ». Выясните, что такое ЖКХ и единый платёжный документ (ЕПД), как ЕПД получают ваши родители. Узнайте тарифы на услуги ЖКХ в вашем регионе и впишите их в таблицу 4. В графу «Количество» внесите данные по вашей квартире. Рассчитайте плату за каждый

вид коммунальных услуг и внесите полученные данные в графу «Начислено по тарифу». Рассчитайте сумму платежей без страхования (строка «Итого») и со страхованием (строка «Всего»). Обсудите, что надо сделать, чтобы не переплачивать за коммунальные услуги.

Таблица 4

Вид платежа	Количество	Тариф	Начислено по тарифу
Холодное водоснабжение			
Горячее водоснабжение			
Водоотведение			
Отопление			
Содержание и ремонт жилого помещения			
Запирающее устройство			
Газоснабжение			
Антенна			
Вывоз мусора			
ИТОГО			
Страхование			
ВСЕГО			

Задание 6. Поиграйте с родителями в игру «Планируем праздник». Представьте, что ваша семья собирается пригласить гостей с детьми.

1. Составьте вместе с родителями план подготовки встречи и смету расходов, список развлечений, меню.
2. Для каждого блюда определите необходимый набор продуктов и примерную стоимость.
3. Подсчитайте все расходы и сделайте выводы:
 - выдержит ли месячный бюджет семьи такие расходы на праздник;
 - на чём можно сэкономить.

Интересная и полезная информация по теме в Интернете

- Портал «Вашифинансы.рф» (<https://вашифинансы.рф>): Главная → Детям и молодёжи о финансах → Статьи → ДЕНЬГИ В СЕМЬЕ
- Портал «Вашифинансы.рф» (<https://вашифинансы.рф>): Главная → Финансы на каждый день → Домашняя бухгалтерия → ПЛАНИРУЕМ КРУПНЫЕ ПОКУПКИ
- Портал «Вашифинансы.рф» (<https://вашифинансы.рф>): Главная → Детям и молодёжи о финансах → Статьи → ПОЧЕМУ НЕ ВСЁ, ЧТО ГОВОРЯТ В РЕКЛАМЕ, ПРАВДА

Дополнительная информация по теме

Можно ли и нужно ли сокращать расходы на жизнь и копить на старость?

Далеко не все считают, что нужно экономить, чтобы копить деньги на старость. Аргументы противников сбережений звучат примерно так: копить деньги на чёрный день глупо — всё равно сбережения обесценит («съест») инфляция. Лучше уж потратить все свои заработки, пока ты молод, чем «откладывать жизнь на потом», ведь в старости уже ничего не захочется и радости от сбережённых денег не будет.

Правильно или нет рассуждают эти люди, сказать сложно. В том, что деньги, не потраченные сейчас, рискуют обесцениться, правда есть, так же как есть правда в том, что потребности молодых иные и шире, чем у людей зрелого и пожилого возраста. Это связано как с возрастными различиями, так и с разными интересами и потребностями молодых и пожилых людей.

Жизнь молодого человека требует больших расходов на товары и развлечения, чем пожилого. Однако если включить в рассмотрение расходы на медицинские услуги и лекарства как средства продления самого ценного, что у человека есть, — его жизни, то картина изменится.

На такие цели уходит значительная часть бюджета пожилых людей. И эта часть постоянно растёт, так как рост цен на лекарства обгоняет средние темпы инфляции. При этом возможности дополнительного заработка в пожилом возрасте существенно меньше, чем в молодом, а пенсии едва покрывают прожиточный минимум. Если человек не накопил денег на старость, то в преклонном возрасте ему довольно сложно сводить концы с концами. Тогда ему приходится

жёстко экономить на всём, причём иногда даже на вещах, жизненно необходимых. Государство сейчас разработало механизмы, которые помогают человеку копить деньги на старость с помощью негосударственных пенсионных фондов и формирования накопительной части пенсии. Государство даже разработало программу софинансирования пенсий, призванную стимулировать людей накапливать средства на старость. Причём чем раньше человек начнёт регулярно откладывать хотя бы небольшие деньги от своей зарплаты, тем больше шансов, что ему не придётся бедствовать в старости.

● Глава 4. Как заставить деньги слушаться, или Что такое семейный бюджет

Жизненные ситуации

- *Обсуждение семейного бюджета.* Составляем примерный бюджет на следующий год: подсчитываем ожидаемые доходы семьи, обязательные постоянные расходы, необходимые крупные покупки и соотносим суммы доходов и расходов. Как быть, если совокупный доход меньше планируемых расходов?
- *Покупка товаров в кредит.* Обсуждаем условия кредита, плюсы и минусы кредита, расчёт величины ежемесячных выплат по кредиту.

Задания для совместного выполнения детьми и родителями

Вашему ребёнку могут быть предложены для работы дома приведённые ниже задания. Познакомьтесь с их содержанием и примите, пожалуйста, участие в их выполнении.

Задание 1. Напишите эссе на тему «Почему нужно планировать семейный бюджет».

Задание 2. Поиграйте с родителями в игру «Семейный бюджет». Ваша задача — составить вместе с родителями годовой бюджет, фиксируя ежемесячные доходы и расходы семьи. В зависимости от времени, которым располагают ваши родители, выберите режим игры. Самый короткий вариант — 12 дней, где каждый день равен месяцу. Заведите папку с файлами или папку в компьютере. Придумайте

имена и фамилию членам семьи. Нарисуйте их портреты или найдите картинки, поместите их на первой странице. Следующие 12 страниц – бюджет месяца. На последней, 14-й странице – сводная таблица годового бюджета.

Ниже приведены регулярные доходы и расходы, события.

Ежемесячно (каждый день) вы записываете регулярные доходы и расходы, а также доходы и расходы, связанные с событиями. События месяца определяются следующим образом: вы случайным образом выбираете два номера из 24, например с помощью карточек. После внесения их в бюджет эти номера надо вычеркнуть – дважды события не повторяются. Одни события, например ремонт машины, не принять нельзя. Другие можно отменить или скорректировать сумму, выбрав что-нибудь подешевле или подороже в зависимости от состояния семейного бюджета. Не забудьте, что в этой семье принято отмечать дни рождения и дарить подарки, стоимость которых вы с родителями определите сами. Мечты ведь могут сбываться, а могут и не сбываться.

Таблица 5

Члены семьи	День рождения	Занятия	Мечты
Папа	10 сентября	Тренажёрный зал	Велосипед – 50 тыс. руб. Стереосистема в машину – 25 тыс. руб.
Мама	15 декабря	Курсы иностранных языков (январь – июнь)	Шуба – 100 тыс. руб. Серёжки с бриллиантами – 40 тыс. руб.
Сын (14 лет)	25 августа	Плавание	Поездка с классом за границу – 30 тыс. руб.
Дочь (8 лет)	30 марта	Бальные танцы	Телевизор в свою комнату – 20 тыс. руб. Ролики – 15 тыс. руб.

I. Регулярные доходы и собственность

- 1) Зарплата после уплаты налогов: папа – 120 тыс. руб., мама – 60 тыс. руб.
- 2) В декабре папа получает 13-ю зарплату.
- 3) Вклад в банке – 1500 тыс. руб., процентная ставка 10%.
- 4) 100 акций по 1 тыс. руб.

5) Собственность: трёхкомнатная квартира, машина, земельный участок, собака.

Вопрос: для вас собака – это собственность или член семьи?

II. Расходы

- 1) Ежедневные расходы на продукты, транспорт, обеды в школе и на работе – 2 тыс. руб.
- 2) Средние расходы в месяц на одежду, обувь, книги, журналы и пр. – 15 тыс. руб.
- 3) Карманные деньги на неделю: сын – 700 руб., дочь – 300 руб.
- 4) Коммунальные платежи (плата за квартиру, включая добровольное страхование, за электроэнергию, телефон, Интернет) – 10 тыс. руб. в месяц.
- 5) Развлечения – не более 15 тыс. руб. в месяц.
- 6) Танцы – 8 тыс. руб. в месяц.
- 7) Плавание – 8 тыс. руб. в месяц.
- 8) Курсы иностранных языков – 6 тыс. руб. в месяц.
- 9) Тренажёрный зал – 20 тыс. руб. в год.
- 10) ОСАГО – 15 тыс. руб. в год.
- 11) Транспортный налог (на машину) – 10 тыс. руб. в год.
- 12) Налог на недвижимость (на квартиру) – 5 тыс. руб. в год.
- 13) Новый год на даче с друзьями – 30 тыс. руб.
- 14) Летний отпуск для всей семьи – 300 тыс. руб.

III. События

- 1) Папа получил премию – 100 тыс. руб.
- 2) Ремонт в комнате сына – 150 тыс. руб.
- 3) Сын победил на соревнованиях по плаванию и получил приз – 10 тыс. руб.
- 4) Сбор денег на нужды класса – по 5 тыс. руб. с каждого ребёнка.
- 5) Взнос за участие в конкурсе бальных танцев – 5 тыс. руб.
- 6) Папа в темноте не заметил яму и повредил колесо. Замена колеса с ремонтом – 25 тыс. руб.
- 7) Мама приняла участие в успешном проекте и получила премию – 50 тыс. руб.
- 8) На вашу собаку напала бродячая собака. Операция и уколы – 20 тыс. руб.
- 9) Врач порекомендовал сыну массаж – 10 тыс. руб.
- 10) Годовщина свадьбы родителей – 20 тыс. руб.

- 11) Сломалась стиральная машина, новая стоит 15 тыс. руб.
- 12) Дочь попросила купить лотерейный билет и выиграла 3 тыс. руб.
- 13) Дочь нашла потерявшуюся чужую собаку и получила вознаграждение – 1 тыс. руб.
- 14) Друзья пригласили всю семью на новоселье. Подарок – 10 тыс. руб.
- 15) Выплатили дивиденды по акциям – по 150 руб. на акцию.
- 16) Куплен ноутбук – 40 тыс. руб.
- 17) У мамы украли деньги – 10 тыс. руб.
- 18) Продан участок за 500 тыс. руб.
- 19) Взнос за участие в выставке собак – 3 тыс. руб.
- 20) Продано пианино, на котором никто не играл, – 10 тыс. руб.
- 21) Мама заболела – куплены лекарства на 6 тыс. руб.
- 22) Сын в июне устроился на работу курьером и заработал 15 тыс. руб.
- 23) В банке начислили проценты на вклад.
- 24) Дочери куплено платье для конкурса – 10 тыс. руб.

Интересная и полезная информация по теме в Интернете

- Портал «Вашифинансы.рф» (<https://вашифинансы.рф>): Главная → Финансы на каждый день → Домашняя бухгалтерия → КАК УСТРОЕН ВАШ БЮДЖЕТ
- Портал «Вашифинансы.рф» (<https://вашифинансы.рф>): Главная → Финансы на каждый день → Домашняя бухгалтерия → КАК СВЕСТИ КОНЦЫ С КОНЦАМИ

Дополнительная информация по теме

Построение семейного бюджета

Как определить расходы на жизнь семьи? Это можно сделать достаточно просто. Нужно несколько месяцев учитывать все расходы, даже самые маленькие, собирать чеки за покупки и, придя домой, записывать траты.

В конце месяца подводим итоги, сгруппировав все расходы по крупным статьям:

- 1) еда;
- 2) товары повседневного спроса (моющие средства, предметы личной гигиены, лекарства);
- 3) транспорт;

- 4) мобильная связь;
- 5) Интернет;
- 5) еда вне дома (обеда на работе, завтраки детей в школе);
- 6) развлечения (кино, театры, клубы, концерты, выставки, экскурсии, книги, диски, кафе);
- 7) одежда, обувь, товары длительного спроса;
- 8) текущие затраты на машину (страховка, ремонт, бензин);
- 9) затраты на жильё (коммунальные услуги, стационарный телефон, страховка);
- 10) арендная плата (если квартира арендуется), затраты на электричество и воду в арендуемой квартире;
- 11) налоги;
- 12) плата за кредит в банке;
- 13) возврат долгов.

Понятно, что цифры по месяцам будут различаться, но за несколько месяцев можно набрать достаточно данных для того, чтобы определить средние затраты по каждой из статей расходов, и уже эти средние цифры использовать для дальнейшего планирования семейного бюджета.

Что такое сбалансированный семейный бюджет?

Семейный бюджет сбалансирован, когда расходы равны доходам. Ещё лучше, когда доходы превышают расходы. Тогда разница направляется на накопление. Эти деньги можно будет потом использовать на какие-либо крупные покупки или отпуск, инвестировать в различные финансовые инструменты.

Нужно ли при составлении семейного бюджета использовать компьютерные программы, которых сейчас достаточно в Интернете? Это необязательно, но часто бывает удобно. Во-первых, перечень доходных и расходных статей помогает ничего не забыть; во-вторых, пересчёт бюджета происходит автоматически при изменении цифр в отдельных статьях, что очень удобно.

Что делать, если семейный бюджет не удаётся сбалансировать?

Если семейный бюджет оказался дефицитным, то есть до момента следующего получения дохода у вас закончились деньги, их можно взять в долг.

В первую очередь их можно «занять» у самого себя. Например, взять деньги из резервного фонда или из накоплений, однако после

получения зарплаты этот долг самому себе нужно вернуть. Можно попросить в долг у друзей, но эти деньги тоже надо вернуть вовремя. Ещё один источник денег — кредит в банке или микрокредит, но это очень дорого, отдавать придётся с порядочным процентом.

Необходимо проанализировать, почему денег не хватило и какие статьи расходов были превышены. Если такая ситуация будет повторяться, то это повод для того, чтобы ввести режим экономии и пересмотреть некоторые свои запросы — возможно, они вам не по карману. На чём можно экономить? Ответить на этот вопрос довольно сложно. Проще ответить, на чём нельзя экономить.

- Нельзя экономить на здоровье — своём и своих близких. Это значит, что не стоит экономить на качестве продуктов питания и лекарствах. Желательно не экономить и на качестве медицинских услуг.
- Нельзя экономить на благополучии детей, на их образовании и воспитании. Это не значит, что ребёнку нужно покупать все игрушки по первому требованию, но создать базу для его нормального развития необходимо.
- Нельзя экономить на своём образовании, так как это залог ваших будущих доходов.

Что касается покупки вещей, то здесь каждый решает сам, купить ли вещь качественную, но подороже, или дешёвую, но с риском, что она не прослужит долго и вскоре придётся покупать новую.

Какие статьи расходов нужно сокращать, если не удаётся сбалансировать семейный бюджет?

На этот вопрос нет однозначного ответа. Это зависит от состава семьи и интересов членов семьи. Обычно люди для того, чтобы свести концы с концами, отказываются от дорогостоящих, но необязательных трат, например отпуска за границей или на южном курорте, от походов в ресторан или абонемента в дорогой фитнес-клуб. Если и этого недостаточно, то можно урезать другие расходы. Однако нужно думать и о том, как увеличить доходную часть семейного бюджета. Это можно делать разными способами. Можно искать варианты дополнительного заработка, продавать ненужные вещи, тем более что при помощи Интернета делать это стало намного проще. Можно снять квартиру в менее престижном районе или за городом, а свою квартиру в центре сдавать. Можно использовать деньги, отложенные ранее в резервный фонд семьи.

На какой период нужно планировать семейный бюджет?

Семейный бюджет нужно рассчитывать и на короткий горизонт (период) планирования (например, месяц), и на длинный (год и больше). Когда речь идёт о краткосрочном планировании, доходная часть, как правило, определена текущими доходами, и мы планируем только, на что её потратить, как это сделать грамотно и рационально. При долгосрочном планировании неопределёнными являются как доходы семьи, так и её расходы. Ведь если планировать на несколько лет вперёд, то может измениться всё, начиная от места работы, уровня зарплаты, состава семьи, а следовательно, изменятся и расходы.

Для того чтобы быть материально готовым к таким изменениям, человек должен научиться откладывать часть своей текущей зарплаты, формируя таким образом резервный фонд. Имея резервный фонд, он может взять оттуда в долг у самого себя. Нужно только понимать, что этот долг тоже следует обязательно отдавать. Иначе можно очень быстро лишиться такого бесплатного источника денег и в следующий раз придётся брать уже дорогой кредит в банке.

От того, как человек планирует свой бюджет на далёкую перспективу, зависят и параметры его бюджета на ближайшую перспективу. Например, если он хочет купить в ближайшем будущем машину, то необходимо накопить денег на первоначальный взнос, который составляет обычно не меньше 15% стоимости автомобиля. Кредит с первоначальным взносом дешевле, да и взять его проще. Но это означает, что нужно начать копить уже сейчас, хотя машину человек будет покупать в будущем.

МОДУЛЬ 2

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

Основные цели

Рассмотреть особые сложные ситуации, требующие дополнительных финансовых расходов, и объяснить, как можно смягчить их последствия. Сформировать понимание, что такое страхование.

Ключевой вопрос

Как справиться с непредвиденными жизненными ситуациями?

Жизненные ситуации

- Оформление полиса накопительного страхования жизни с целью защиты в случае непредвиденных происшествий, оплаты учёбы ребёнка в вузе и др.
- Обращение в поликлинику по полису ОМС или ДМС.
- Оформление медицинской страховки путешественника перед поездкой за границу.
- Затопление квартиры соседями с верхнего этажа, затопление вами квартиры соседей с нижнего этажа, оформление страховки на имущество.
- Автомобильная авария, оформление полиса ОСАГО или каско.

Основные понятия

Особая жизненная ситуация, резервный фонд, программы накопительного страхования жизни (НСЖ), страхование, страховая компания, страховой полис, социальное пособие, ОМС, ДМС, ОСАГО, каско, банковская ссуда, залог, кредитная история.

Ваш ребёнок учится:

- осознавать возможность возникновения в жизни особенно сложных ситуаций (рождение ребёнка, потеря работы, болезни, несчастные случаи, форс-мажорные ситуации), которые могут привести к снижению благосостояния семьи;
- анализировать финансовые последствия сложных жизненных ситуаций для семьи, понимать необходимость наличия сбережений в семье для решения финансовых проблем в непредвиденных жизненных ситуациях;
- объяснять, что такое страхование и для чего оно нужно;
- уметь соотносить вид страхования и его цель;
- рассчитывать размер страховки жилья, имущества, автомобиля, жизни, здоровья с помощью калькулятора на сайте страховой компании;
- находить актуальную информацию о страховых компаниях и их услугах;
- приводить примеры обязательного страхования и указывать примерную стоимость страховки;
- приводить примеры добровольного страхования и указывать примерную стоимость страховки;
- высчитывать долю годовых страховочных выплат в семейном бюджете.

● Глава 5. В жизни всякое может случиться...

Жизненные ситуации

- *Обсуждаем с ребёнком, для чего нужно страховать собственную жизнь, что это даст и что случится, если в непредвиденной жизненной ситуации человек не будет застрахован.*

- *Потеря работы.* Обсуждаем, какие есть способы смягчить последствия увольнения.
- *Обсуждаем программу накопительного страхования жизни,* позволяющую не только получить страховую защиту в случае непредвиденных происшествий, но и реализовать свои долгосрочные планы: сделать крупное приобретение, направить средства на образование ребёнка или использовать их как стартовый капитал.

Задания для совместного выполнения детьми и родителями

Вашему ребёнку могут быть предложены для работы дома приведённые ниже задания. Познакомьтесь с их содержанием и примите, пожалуйста, участие в их выполнении.

Задание 1. Обсудите с родителями следующие вопросы:

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

Задание 2. Вместе с родителями вспомните, какие непредвиденные жизненные ситуации были в вашей семье, как вели себя взрослые члены семьи в этих сложных обстоятельствах. Сформулируйте правила грамотного финансового поведения в непредвиденных жизненных ситуациях и оцените своё финансовое поведение.

Интересная и полезная информация по теме в Интернете

- Портал «Вашифинансы.рф» (<http://вашифинансы.рф>): Главная → Финансы на каждый день → НЕПРЕДВИДЕННЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА
- Сайт «Финансовая культура» (<http://fincult.info>): Главная → ЗАЩИТИТЬ ИМУЩЕСТВО И СБЕРЕЖЕНИЯ.

Дополнительная информация по теме

Что такое резервный фонд семьи и как его формировать?

Даже если вы застраховали свою жизнь и здоровье, своё имущество, всегда в случае наступления неприятности или беды прой-

дёт некоторое время, прежде чем страховая компания выплатит вам страховое возмещение. Всё это время вам нужно жить, то есть питаться, осуществлять обязательные платежи. Иными словами, вам нужны деньги. Эти деньги должны быть у вас в резервном фонде, иначе придётся занимать, что всегда сложно, неприятно и невыгодно.

Специалисты считают, что оптимальный размер ежемесячных отчислений в личный резервный фонд составляет 10% дохода. Предположим, молодой человек, окончивший институт, поступает на работу. Его зарплата в первый год равна в среднем 30 тыс. руб. в месяц, во второй – 35 тыс. руб., в третий – 40 тыс. руб., в четвёртый – 42 тыс. руб., в пятый год – 45 тыс. руб. Все эти годы 10% своего дохода он клал в банк на пополняемый депозит, открытый на 5 лет под 5% годовых. Для удобства считаем, что он делал это раз в год. Тогда к концу пятого года сбережения молодого человека с учётом полученных процентов составили 252 218 руб. 50 коп. Проценты, полученные за указанный период, составили 21 818 руб. 50 коп. Этот условный пример показывает, как из малых сумм с помощью банка формируются значительные суммы, которые помогут решить материальные проблемы в случае их возникновения.

Что делать, если вас уволили с работы?

Это очень неприятная ситуация. Она рушит устоявшуюся жизнь, делает проблематичным выполнение взятых обязательств, например ставит под вопрос выплату по кредиту. Разберём, что нужно делать в этой ситуации.

Прежде всего надо помнить, что при увольнении по сокращению штатов работнику положено выходное пособие в размере двухмесячной заработной платы.

Начать искать работу надо сразу же после увольнения или в случае, если ясно, что оно состоится. Если ситуация в экономике не позволяет надеяться, что это удастся сделать быстро и собственными силами, надо обратиться в центр занятости населения – учреждение, осуществляющее посредничество между предпринимателями и наёмными работниками. Центр занятости владеет банком вакансий разных предприятий и базой данных соискателей рабочих мест.

Встав на учёт в центре занятости, человек приобретает статус безработного и может получать пособие по безработице. Это весьма

небольшие деньги – от 850 руб. до 4900 руб. в месяц, которые позволяют, строго говоря, только не умереть с голоду.

Если у человека есть кредит, необходимо проинформировать банк о временной невозможности осуществлять выплаты по кредиту. Если до этого у заёмщика не было просроченных платежей (то есть если у него была хорошая кредитная история), банк может пойти ему навстречу и отсрочить платежи. Это, как правило, касается выплаты основной суммы долга, а не процентов, которые придётся выплачивать в любом случае.

● Глава 6. Как переложить свои страхи на других

Жизненные ситуации

- *Обсуждаем оформление полиса ОМС и стоимость полиса ДМС.*
- *Оформление туристической медицинской страховки для путешествий за границу. Обсуждаем ситуации, связанные с болезнью во время нахождения на отдыхе за границей.*
- *Затопление квартиры соседями с верхнего этажа, затопление вами квартиры соседей с нижнего этажа. Обсуждаем, к чему это приведёт и как уберечь себя от возможных потерь.*
- *Автомобильная авария, оформление полиса ОСАГО или каско. Обсуждаем необходимость и условия автострахования.*

Задания для совместного выполнения детьми и родителями

Вашему ребёнку может быть предложено для самостоятельной работы дома приведённое ниже задание. Познакомьтесь с его содержанием и примите, пожалуйста, участие в его выполнении.

Задание. Проведите исследование по теме «Таинственные аббревиатуры».

1. Что такое аббревиатура?
2. Выясните, что означает аббревиатура ОСАГО.

3. Найдите информацию о стоимости ОСАГО и каско. Для расчёта ОСАГО используйте калькулятор в Интернете на сайте компании Ингосстрах (www.ingos.ru): Главная → ОСАГО → Подробнее про ОСАГО → КАЛЬКУЛЯТОР

4. Объясните, что даёт ОСАГО и что даёт каско.
5. Сделайте презентацию.
6. Выясните, что означают аббревиатуры ОМС и ДМС.
7. Объясните, что даёт ОМС и что даёт ДМС.
7. Кто оплачивает ОМС, а кто – ДМС?
8. Найдите информацию о стоимости полисов ДМС.
9. Сделайте презентацию.

Интересная и полезная информация по теме в Интернете

- Портал «Вашифинансы.рф» (<https://вашифинансы.рф>): Главная → Финансы на каждый день → Непредвиденные обстоятельства → Страхование → ВСЁ ПОД КОНТРОЛЕМ: СТРАХОВКА ДЛЯ ПУТЕШЕСТВЕННИКА
- Портал «Вашифинансы.рф» (<https://вашифинансы.рф>): Главная → Финансы на каждый день → Непредвиденные обстоятельства → ЗАЩИТА ЗДОРОВЬЯ

Дополнительная информация по теме

Зачем человек страхует свою жизнь и здоровье?

Делают это далеко не все. Страхование жизни стало активно набирать клиентуру только в последние годы. Тот, кто решает застраховать свою жизнь, трезво задумывается о том, что будет с его семьёй, если он тяжело заболит или умрёт. Об этом очень неприятно думать, но ещё неприятнее понимать, что близкие тебе люди будут испытывать материальные трудности, тем более что тяжёлая болезнь, как правило, влечёт дорогостоящее лечение, реабилитационный период и возможную инвалидность. Всё это не только огорчает, но и имеет финансовую составляющую. Поэтому здравомыслящие люди стараются обезопасить себя и своих близких от возможной бедности вследствие болезни или смерти.

Страховые компании предлагают много различных страховых продуктов, которые можно подразделить на два класса – рискованные и накопительные.

При рискованном страховании человек страхует риск болезни и смерти на год и платит однократно оговорённую сумму (как правило,

эта сумма не меньше 1% страховой суммы, которая увеличивается в зависимости от возраста, наличия вредных привычек и т. п.). При наступлении страхового случая покупатель страхового полиса или его семья получают страховую сумму.

При накопительном страховании человек заключает договор на длительный срок – на 5, 10 или 15 лет – с тем, чтобы по истечении этого срока получить определённую сумму, например 1 млн руб. Исходя из суммы и срока устанавливается размер ежемесячного платежа, который человек затем регулярно вносит. При этом его жизнь застрахована, и если он внёс хотя бы один взнос, а потом скоропостижно скончался, то его семья получает всю сумму, не дожидаясь окончания срока договора.

МОДУЛЬ

3

ЧЕЛОВЕК
И ГОСУДАРСТВО:
КАК ОНИ
ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ

Основные цели

Узнать, что такое налоги и какие они бывают; понять, для чего государство собирает налоги и как считать налоговые выплаты. Узнать, какие существуют социальные пособия и из каких средств они выплачиваются.

Ключевой вопрос

Почему и как государство собирает налоги?

Жизненные ситуации

- *Выплата налогов. Обсуждаем с ребёнком, что такое прямые и косвенные налоги, кто и почему их платит.*
- *Выплата подоходного налога, налога на имущество, транспортного налога.*
- *Покупка товаров или услуг. Обсуждаем налог на добавленную стоимость (НДС).*
- *Оформление возврата НДС на покупки, сделанные во время поездки за границу (tax free).*

- Покупка недвижимости, платное обучение старших братьев или сестёр. Обсуждаем налоговые вычеты.
- Получение социальных пособий и различных видов льгот.
- Рождение в семье ребёнка. Обсуждаем, что такое материнский капитал и пособие по уходу за ребёнком.
- Потеря работы: кому и в каких случаях государство выплачивает пособие по безработице, где его получают и какие документы для этого нужно собрать.
- Получение пенсии бабушкой или дедушкой ребёнка. Обсуждаем, что такое пенсия по старости и способы её начисления.
- Болезнь кого-либо из членов семьи. Выплата пособия по временной нетрудоспособности.

Основные понятия

Налог, налоговая инспекция, подоходный налог, налоговая ставка, налог на прибыль, физические лица, юридические лица, налоговая декларация, пеня, налоговые льготы, налог на добавленную стоимость, акциз, социальное пособие, пособие по безработице, материнский капитал, пособие по уходу за ребёнком, пенсия по старости, пенсия по инвалидности, пенсионные накопления.

Ваш ребёнок учится:

- понимать суть налогов и их роль в жизни общества;
- осознавать необходимость уплаты налогов в качестве важной составляющей благосостояния общества и государства;
- различать прямые и косвенные налоги;
- рассчитывать сумму налога;
- проверять на сайте налогового ведомства наличие налоговой задолженности членов семьи;
- высчитывать долю годовых налоговых выплат в семейном бюджете;
- приводить примеры налогов, которые выплачиваются семьёй, и указывать их примерную величину;
- называть виды социальных пособий и их примерную величину;
- перечислять условия получения различных видов социальных пособий в Российской Федерации;

- высчитывать долю социальных пособий в доходах семейного бюджета;
- находить нужную информацию на порталах государственных ведомств и услуг.

● Глава 7. Налоги, от которых не спрячешься

Жизненные ситуации

- *Выплата налогов.* Обсуждаем с ребёнком, какие бывают налоги и кто их платит, что такое прямые и косвенные налоги, какие из прямых налогов платит семья. Можно посчитать общую сумму налоговых выплат в семье за месяц и за год.
- *Налог на доходы физических лиц.* Обсуждаем, как применяется этот налог и как взимается подоходный налог с заработной платы и, например, за квартиру, сдаваемую в аренду.
- *Выплата налога на имущество.* Обсуждаем, от чего зависит и как высчитывается этот налог.
- *Выплата транспортного налога.* Обсуждаем, на что он идёт и как высчитывается. Можно рассчитать налог на автомобили с разной мощностью двигателя.
- *Покупка товаров или услуг, выплата НДС.* Обсуждаем налог на добавленную стоимость.
- *Оформление возврата НДС на покупки, сделанные за границей (tax free).* Обсуждаем, что такое tax free, когда возникает возможность возврата НДС за товары, купленные за границей. Можно рассчитать величину возвращённого налога.
- *Покупка недвижимости.* Обсуждаем необходимость покупки, её стоимость, на чём можно сэкономить и что такое имущественный налоговый вычет.
- *Платное обучение старших братьев или сестёр.* Обсуждаем получение семьёй налогового вычета за платное обучение.

Задания для совместного выполнения детьми и родителями

Вашему ребёнку могут быть предложены для работы дома некоторые из приведённых ниже заданий. Познакомьтесь с их содержанием и примите, пожалуйста, участие в их выполнении.

Задание 1. Обсудите с родителями следующий вопрос: «Может ли человек быть финансово независимым от государства?»

Задание 2. Прочитайте родителям эссе, которое вы написали на занятии в классе, на тему «Казна миром живёт, а мир – казноу». Узнайте, согласны ли они с вашим мнением или нет и почему. Если родители убедили вас, доработайте эссе с учётом их мнения.

Задание 3. Выясните, каково мнение родителей о том, для чего государству и обществу нужны налоги.

Задание 4. Расскажите родителям, что вы узнали о налогах.

Задание 5. Расскажите родителям, что вы узнали о сайте Федеральной налоговой службы и как им пользоваться.

Задание 6. Рассчитайте сумму налога, которую ваша семья платит за ежедневные покупки (НДС), с помощью налогового калькулятора (www.ndscalculator.ru).

Задание 7. Ответьте на вопрос: «Можно ли ставку налога на доходы физических лиц в России считать оптимальной и почему?» В случае необходимости обсудите этот вопрос с родителями. Напишите краткий ответ.

Задание 8. Расскажите родителям, какие задачи о налогах вы научились решать.

Задание 9. Используя составленный на занятии план, проведите дома мини-исследование по теме «Какие налоги платит моя семья и что получает от государства».

Задание 10. Расскажите родителям, чему вы научились в ходе игры «Налоги мой семьи».

Задание 11. Найдите в Интернете информацию о налоговом органе вашего города или района. С какими вопросами туда может обратиться ваша семья?

Задание 12. Выясните у родителей, есть ли у вашей семьи задолженности по налогам. Узнать о задолженностях можно на портале «Госуслуги» (www.gosuslugi.ru).

Интересная и полезная информация по теме в Интернете

- Портал «Вашифинансы.рф» (<https://вашифинансы.рф>): Главная → Финансы на каждый день → Финансы и жильё → НАЛОГИ И ВЫЧЕТЫ
- Портал Федеральной налоговой службы (www.nalog.ru): Главная → ДЕЙСТВУЮЩИЕ В РФ НАЛОГИ И СБОРЫ
- Блог «Тонкости экономии» (www.ecotonkosti.ru): Главная → Личные финансы → ДОЛГИ И НАЛОГИ

Дополнительная информация по теме

Как узнать, какие налоги надо платить?

Основные прямые налоги, которые платит гражданин, следующие:

- налог на доходы физических лиц;
- налог на имущество;
- налог на транспортное средство.

Узнать или проверить всю информацию о своих объектах налогообложения (п. 2 и 3) можно в личном кабинете на официальном сайте Федеральной налоговой службы (www.nalog.ru). Там же можно узнать и свою задолженность по налогам. Имейте в виду, что пользователям личного кабинета налоговой службы не приходят почтовые уведомления.

Если вы обнаружили ошибочную информацию, об этом надо обязательно заявить в налоговую инспекцию. Отсутствие правильной информации у налоговой инспекции не освобождает гражданина от уплаты налогов.

Если кроме заработной платы у вас не было никаких доходов, то об уплате налогов на доходы физического лица можно не беспокоиться, так как перечислением этого налога в бюджет занимается ваш работодатель. Вы получаете на руки зарплату уже за вычетом налога.

Если же кроме зарплаты были другие доходы, то на них нужно подавать налоговую декларацию. Например, это могут быть доходы от сдачи недвижимости в аренду или от продажи недвижимости либо дивиденды по принадлежащим налогоплательщику акциям. В каждом случае действуют свои правила и налоговые ставки.

Приведём пример расчёта прямых налогов семьи.

- Семья Орловых состоит из четырёх человек.
- Иван Петрович Орлов – неработающий пенсионер. Его пенсия – 11 000 руб. в месяц.
- Сергей Иванович Орлов работает, получает зарплату 45 000 руб. в месяц.
- Ирина Дмитриевна Орлова – индивидуальный предприниматель. Её годовой доход составил 500 000 руб.
- Ольга Сергеевна Орлова – студентка, получает стипендию 1300 руб. в месяц.
- Семья имеет квартиру, кадастровая стоимость которой (за вычетом кадастровой стоимости 20 м², которые не облагаются налогом) составляет 3 000 000 руб., ставка налогообложения – 0,1%.
- В семье есть машина, мощность двигателя которой составляет 116 л. с., ставка налогообложения – 20 руб. за 1 л. с.
- Семья владеет ещё одной квартирой, которую сдаёт в аренду за 20 000 руб. в месяц.
- Семья владеет акциями предприятий, доходы по дивидендам которых составили в 2017 г. 75 000 руб. Ставка налога – 13%.

Рассчитаем подоходный налог этой семьи:

- Иван Петрович с пенсии подоходный налог не платит.
- Внучка Ольга со стипендии тоже не платит подоходного налога.
- Сергей Иванович платит подоходный со своей зарплаты:

$$45\,000 \cdot 12 \cdot 0,13 = 70\,200 \text{ (руб.)}$$

- Ирина Дмитриевна работает по упрощённой системе налогообложения индивидуальных предпринимателей, и её налог составляет 6% годового дохода:

$$500\,000 \cdot 0,06 = 30\,000 \text{ (руб.)}$$

- Подоходный налог от сдачи квартиры в аренду:

$$20\,000 \cdot 12 \cdot 0,13 = 31\,200 \text{ (руб.)}$$

- Налог на доход, полученный в качестве дивидендов:

$$75\,000 \cdot 0,13 = 9\,750 \text{ (руб.)}$$

- Налог на имущество:

$$3\,000\,000 \cdot 0,001 = 3\,000 \text{ (руб.)}$$

- Налог на транспортное средство:

$$116 \cdot 20 = 2320 \text{ (руб.)}$$

Таким образом, общая сумма прямых налогов, которую за 2017 г. заплатила семья Орловых, составляет $70\,200 + 30\,000 + 31\,200 + 9750 + 3000 + 2320 = 146\,470$ (руб.).

Необходимо только учесть, что подоходный налог с зарплаты Сергея Ивановича (70 200 руб.) физически платит не он сам, а бухгалтерия предприятия, где он работает. Та зарплата, которую он получает на руки, уже «очищена» от налога.

Что такое косвенный налог?

Косвенный налог представляет собой скрытое изъятие дохода через его включение в цены на продаваемые товары.

Механизм налогообложения таков: собственник предприятия, производящего товары или оказывающего услуги, продаёт их по цене (тарифу) с учётом надбавки и вносит государству соответствующую налоговую сумму из выручки, то есть, по существу, он является сборщиком, а покупатель — плательщиком косвенного налога.

Примером такого налога может служить налог с продаж, который действует во многих странах мира. Он рассчитывается как определённая доля в процентах от стоимости товара.

В России такой налог тоже вводили, но с 1 января 2004 г. отменили. В настоящее время в России действует другой косвенный налог — налог на добавленную стоимость (НДС). Ставка этого налога сейчас составляет 18% (с 1 января 2019 г. ставка НДС будет увеличена до 20%).

Приведём пример. Вы заплатили за покупку 4 тыс. руб. и получили на эту сумму чек. Если внимательно на него посмотреть, то можно увидеть надпись: «В том числе НДС 610 руб. 17 коп.». Это означает, что продавец, продав вам данный товар, должен перечислить 610 руб. 17 коп. государству в качестве НДС.

Акциз — это тоже косвенный налог. Он взимается не со всех, а только с некоторых видов товаров: алкогольной продукции, табачных изделий, автомобилей, автомобильного топлива и некоторых других.

Существуют ли категории граждан, которые никогда не платят никаких налогов?

Это довольно сложно себе представить, так как косвенные налоги платят все, кто покупает товары и оплачивает услуги. Но есть

люди, не платящие прямые налоги. Для этого у человека не должно быть ни квартиры, ни машины в собственности, так как машина и квартира облагаются налогом на имущество и транспортным налогом. Кроме того, у него не должно быть и доходов, с которых берётся подоходный налог.

Такие люди есть. Это пенсионеры, получающие пенсию по старости или инвалидности, безработные граждане, получающие пособие по безработице или вообще ничего не получающие, студенты, получающие стипендию, солдаты, проходящие воинскую службу по призыву, наконец, заключённые, отбывающие наказание в тюрьме или исправительной колонии за совершённые ими преступления.

Прямых налогов не платят люди, источником средств которых являются проценты по вкладам в банке, но только тогда, когда этот процент не превышает величины, рассчитанной по ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации плюс 5 процентных пунктов. В настоящее время эта величина составляет 12,5% (7,5% + 5). Если процент по вкладам в банке превышает эту величину, то с суммы превышения берётся налог в размере 35%.

● Глава 8. Социальные пособия: как они могут помочь в жизни

Жизненные ситуации

- *Рождение в семье ребёнка.* Обсуждаем дополнительные расходы семьи в этом случае, а также обращаем внимание на то, что один из работающих родителей (скорее всего, мама малыша) воспользуется правом взять отпуск по уходу за ребёнком и в течение этого времени будет получать пособие по уходу за ним. Обсуждаем, что такое материнский капитал и каковы его размеры.
- *Многодетная семья.* Обсуждаем, какая семья имеет статус многодетной и как ей помогает государство.
- *Потеря работы.* Обсуждаем вместе с ребёнком, какую помощь оказывает государство безработным, каковы размеры посо-

бия по безработице, куда нужно обратиться и какие документы собрать, чтобы его получить.

- *Получение пенсии бабушкой или дедушкой ребёнка.* Обсуждаем, что такое пенсия по старости и от чего зависит её размер.
- *Получение стипендии старшим братом или старшей сестрой.*
- *Болезнь кого-либо из членов семьи.* Обсуждаем, как рассчитывается размер выплат по листку нетрудоспособности (пособие по временной нетрудоспособности).

Задания для совместного выполнения детьми и родителями

Вашему ребёнку могут быть предложены для работы дома некоторые из приведённых ниже заданий. Познакомьтесь с их содержанием и примите, пожалуйста, участие в их выполнении.

Задание 1. Ознакомьтесь с приведёнными данными и ответьте на вопросы. С проблемами демографии и поиском эффективных мер по увеличению рождаемости сталкивается практически каждое европейское государство. На первый взгляд всё обстоит довольно просто: хочет государство повысить рождаемость, значит, оно должно платить женщинам пособия. Но встаёт вопрос: сколько и по какой схеме платить? В Великобритании семья получает пособие на ребёнка до достижения им возраста 16 лет (или 20 лет, если он находится на обучении). Повышенный размер пособия выплачивается только на первого ребёнка, на второго и каждого последующего ребёнка размер пособия уменьшен в 1,5 раза.

Во Франции, стране с самым высоким коэффициентом рождаемости в Европе, с 1921 г. действует государственная программа по стимулированию рождаемости, которая предлагает многодетным семьям разные виды субсидий и льгот. Каждый следующий ребёнок уменьшает налогооблагаемую базу доходов семьи, так что семьи со средним достатком, имеющие четырёх и более детей, могут вообще не платить налоги. За рождение каждого ребёнка выплачивается премия — чуть более 900 евро. В зависимости от доходов семьи государство выплачивает ежемесячное пособие по уходу за ребёнком, сумма и срок выплаты пособия возрастают при рождении каж-

дого последующего ребёнка. Семье также оказывается помощь по оплате услуг дошкольных детских учреждений или няни для ребёнка.

В Германии ситуация схожая: чем больше детей в семье, тем значительней размер выплачиваемого пособия. Многодетные семьи имеют дополнительные налоговые бонусы. Размер минимального ежемесячного пособия на первого и второго ребёнка в Германии – по 192 евро, 198 евро – на третьего ребёнка, 223 – на четвёртого. Пособие выплачивается, пока ребёнку не исполнится 18 лет, и продлевается до 25 лет, если он становится студентом или продолжает профессиональное обучение.

В Швеции пособие (чуть более 1 тыс. шведских крон) выплачивается, пока ребёнку не исполнится 16 лет. Многодетные семьи получают прогрессивное пособие, размер которого существенно возрастает с рождением третьего и каждого последующего ребёнка. При этом если заработная плата родителей ниже прожиточного минимума, то семье выплачивается дополнительное пособие для оплаты жилья, питания и детского сада.

В Чехии льготой для многодетных семей является снижение пенсионного возраста матери: каждый ребёнок снижает на год её возраст выхода на пенсию.

Вопросы:

1. Может ли выплата значительных пособий изменить демографическую ситуацию?
2. Какой из приведённых в статье видов политики кажется вам наиболее эффективным?
3. Как бы вы распорядились материнским капиталом?

Задание 2. Проведите исследование по теме «Социальные пособия».

Найдите информацию о социальных пособиях в России.

Найдите информацию о прожиточном минимуме для разных категорий людей: детей, взрослых, пенсионеров.

Сравните полученные данные. Результаты представьте в виде диаграммы связей. Структура диаграммы: семья – причины выплаты пособий – виды пособий – их размеры – последствия выплат для семьи и государства.

Сделайте вывод, в каких случаях на пособие можно жить, а в каких оно является лишь подспорьем.

Задание 3. Напишите эссе на тему «Почему государство платит пособия».

Интересная и полезная информация по теме в Интернете

- Сайт Пенсионного фонда Российской Федерации (www.pfrf.ru): Главная → Студентам и школьникам → ШКОЛЬНИКАМ О ПЕНСИЯХ
- Портал «Вашифинансы.рф» (<https://вашифинансы.рф>): Главная → Финансы на каждый день → ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ
- Сайт Пенсионного фонда Российской Федерации (www.pfrf.ru): Главная → Пресс-центр → 2018 → Март → МАТЕРИНСКИЙ КАПИТАЛ: НОВОЕ В 2018 ГОДУ
- Официальный сайт мэра Москвы (www.mos.ru): Главная → Инструкции → Социальная поддержка → КАК ПОЛУЧИТЬ ПОМОЩЬ ДЛЯ МНОГОДЕТНОЙ СЕМЬИ

Дополнительная информация по теме

Как оплачивается больничный лист?

Когда человек болеет, ему выплачивают компенсацию зарплаты по больничному листу. Почему же тогда невыгодно болеть?

Болезнь всегда бьёт как по организму, так и по семейному бюджету. Человек должен купить лекарства, возможно, сделать дополнительные платные анализы. Это всё стоит немалых денег. И наконец, болея, человек не ходит некоторое время на работу и не получает плату за труд. Конечно, государство компенсирует ему эти потери дохода, но не в полном объёме.

Разберём это на примере.

Человек, получающий зарплату 70 000 руб. в месяц и имеющий рабочий стаж семь лет, заболел ОРВИ. Он отсутствовал на работе пять дней.

За эти дни в качестве компенсации по больничному листу он получит 8071,24 руб. ($2017,81 \cdot 0,8 \cdot 5$):

2017,81 руб. – это максимальная величина дневного заработка человека, принятая для расчётов по больничным листам в 2017–2018 гг.;

0,8 – коэффициент, на который умножается этот дневной заработок, если трудовой стаж заболевшего человека составляет от пяти до восьми лет (меньше пяти лет – коэффициент 0,6);

5 – количество пропущенных по болезни рабочих дней.

Если бы человек не болел, то за это время он получил бы 11 506,85 руб. ($70\,000 \cdot 12 : 365 \cdot 5$):

70 000 руб. – месячная заработная плата;

12 – количество месяцев в году;

365 – количество дней в году;

5 – количество пропущенных по болезни рабочих дней.

Кроме того, во время лечения он приобрёл и использовал лекарства на сумму 1000 руб. Таким образом, финансовые потери, связанные с болезнью, составили 4435,61 руб. ($11\,506,85 - 8071,24 + 1000$). И это не считая потерь, связанных с расчётом «отпускных», в которых не учитываются компенсации за неполученную заработную плату.

Вот почему довольно часто люди не берут больничный лист, а сбивают температуру и идут на работу – болеть очень невыгодно, хотя болезнь, перенесённая на ногах, больше вредит здоровью в будущем.

От чего зависит размер пенсии по старости?

По действующей в настоящее время пенсионной системе существуют две категории граждан.

К первой категории относятся люди 1966 года рождения и старше. Их пенсия формируется только из страховых взносов. Накопительная система пенсионного обеспечения на них не распространяется. В принципе, при расчёте пенсии для этой категории граждан её размер зависит от того, сколько лет человек проработал, и средней зарплаты, которую он получал. К сожалению, это совсем не значит, что, чем больше человек получал, тем больше будет и его пенсия. В формуле расчёта пенсии существуют коэффициенты, ограничивающие возможность роста пенсии в зависимости от величины зарплаты. Поэтому фактически у всех граждан, уже вышедших на пенсию, средняя зарплата которых, принятая для расчёта пенсии, была выше 1800 руб. в месяц, а рабочий стаж – больше 25 лет для мужчин и 20 лет для женщин, размер начисленной пенсии получился практически одинаковым.

Ко второй категории относятся люди 1967 года рождения и моложе. С 2010 г. для них трудовая пенсия по старости состоит из двух частей – страховой и накопительной. Страховая часть – это то, что государство гарантирует человеку по достижении пенсионного возраста. Накопительная часть предназначена для инвестирования и получения дополнительного дохода. Эта часть пополняется за счёт

не только взносов работодателей, но и доходов, полученных от инвестиций.

Социальные доплаты к пенсии устанавливаются всем неработающим пенсионерам в случае, если общая сумма их материального обеспечения не достигает величины прожиточного минимума пенсионера, установленной в субъекте Российской Федерации.

Кто управляет накопительной частью пенсии и кто её инвестирует?

Теперь граждане России сами могут выбирать, направить ли свои средства под управление негосударственного пенсионного фонда или оставить их в государственном фонде. По умолчанию, если работник не сделал выбор, то его счётом управляет государственная корпорация Внешэкономбанк.

Насколько надёжно держать накопительную часть пенсии в негосударственном пенсионном фонде?

Негосударственный пенсионный фонд — это некоммерческая организация, которая инвестирует средства своих клиентов для повышения в будущем их пенсий.

Данная учредительная форма предполагает полное отсутствие прав доступа к счетам своих клиентов. Деньги невозможно снять со счетов чисто технически. Если фонд по каким-либо причинам приостановит свою деятельность, то в соответствии с законом пенсионные накопления в трёхмесячный срок должны быть переданы в Пенсионный фонд Российской Федерации. Так что в случае ликвидации фонда это никак не скажется на вашем пенсионном счёте. Счёт со всеми находящимися на нём средствами автоматически вернётся в государственную управляющую компанию.

От чего зависит размер пенсии по инвалидности?

Пенсия по инвалидности состоит из двух частей.

Одна часть, как и пенсия по старости, зависит от количества лет, которые проработал человек до наступления инвалидности, и от его заработков в период работы. Другая часть зависит от группы инвалидности, которая, в свою очередь, определяет, может ли человек осуществлять трудовую деятельность. Если такой возможности нет, то пенсия по инвалидности будет по размеру близка к пенсии по старости. Если такая возможность имеется (III группа инвалидности предполагает возможность работы), то пенсия будет меньше.

При III группе инвалидности человек может найти себе посильную работу и компенсировать таким образом уменьшение пенсии.

Имеют ли право на получение пособия люди, ухаживающие за инвалидами?

Да. Если инвалид не может обходиться без посторонней помощи, то человек, который за ним ухаживает, получает ежемесячную выплату в размере 1200 руб.

Какие ещё денежные льготы имеют инвалиды?

Кроме пенсии инвалиды имеют льготы на покупку лекарств (некоторые лекарства инвалидам выдают бесплатно), на оплату квартиры и телефона, льготные проездные билеты на транспорт.

Пожилым людям и инвалидам оказывают различную надомную помощь – социальные работники помогают закупить продукты, заплатить за квартиру, сделать уборку и т. д. Помощь эта предоставляется бесплатно. Дети-инвалиды имеют льготы при приёме в высшие и средние специальные учебные заведения.

Куда должен обратиться человек, у которого возникли вопросы, касающиеся пенсионного обеспечения и получения различного вида льгот?

По вопросам пенсионного обеспечения человек должен обращаться в территориальные отделения Пенсионного фонда Российской Федерации. Эта организация занимается назначением и пересчётом пенсий, социальными доплатами к пенсии, если размер пенсии не достигает уровня прожиточного минимума в субъекте РФ, в котором проживает пенсионер, а также назначением компенсационных выплат по уходу за нетрудоспособными гражданами, доплатами к пенсии для отдельных профессиональных категорий граждан (например, работников угольной и авиационной промышленности, а также работников Крайнего Севера).

Вопросами социальной поддержки населения занимаются территориальные органы социальной защиты населения (УСЗН). Туда обращаются граждане, которые хотят получить льготы по оплате ЖКХ, на проезд в общественном транспорте, а также многодетные родители.

Как государство помогает многодетным семьям?

Сначала нужно понять, какая семья считается многодетной.

Во всех регионах России многодетной считается семья, воспитывающая трёх и более детей. Однако, в зависимости от возраста

детей, понятие многодетности отличается в различных субъектах Российской Федерации. Например, в Москве статус многодетной семьи сохраняется до тех пор, пока младшему ребёнку не исполнится 16 лет, а если он ещё учится – 18 лет. Однако, например, в Чеченской Республике ситуация противоположная: семья считается многодетной, пока старшему ребёнку не исполнится 16 лет (или, если он учится, 18 лет). В некоторых регионах России отмена статуса откладывается до момента, пока старшему ребёнку не исполнится 23 года, если он получает образование по очной форме обучения.

Размер субсидий многодетным семьям определяется в основном региональными властями. Для получения льгот, положенных многодетным семьям, необходимо оформить Удостоверение многодетной семьи. Получают удостоверение в органах социальной защиты населения по месту жительства.

Наиболее благоприятная ситуация для многодетных семей создана в Москве, где предусмотрены разнообразные меры городской поддержки: бесплатный проезд в общественном транспорте, различные льготы и субсидии, бесплатная парковка. Московские многодетные семьи ежемесячно получают:

- компенсационную выплату на возмещение расходов в связи с ростом стоимости жизни;
- компенсационную выплату на возмещение расходов по оплате за жилое помещение и коммунальные услуги;
- компенсационную выплату за пользование телефоном;
- компенсационную выплату на возмещение роста стоимости продуктов питания на детей в возрасте до 3 лет.

Кроме того, один раз в год многодетные семьи в Москве получают субсидию на покупку школьной формы.

МОДУЛЬ 4

УСЛУГИ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС

Основные цели

Рассмотреть виды банковских услуг для физических лиц, объяснить значение банка для экономики семьи. Сформировать представление о предпринимательской деятельности, способах открытия собственного предприятия. Познакомить с основными валютами и объяснить, что такое валютный курс.

Ключевые вопросы

Почему люди пользуются услугами банков? Как организовать собственный бизнес? Для чего нужна иностранная валюта?

Жизненные ситуации

- *Банковский вклад. Обсуждаем с ребёнком, как с помощью банков увеличить (сохранить) семейные доходы.*
- *Покупка товаров в кредит. Обсуждаем, в каких случаях стоит покупать товар в кредит, какие бывают процентные ставки по кредиту, как покупка в кредит может повлиять на финансовое благосостояние семьи.*

- *Оформление для ребёнка пластиковой карты, привязанной к карте родителя. Обсуждаем, как пользоваться пластиковой картой и чем карта ребёнка отличается от карты взрослого.*
- *Знакомство с бизнесом родителей, родственников или знакомых. Обсуждаем, что побудило их открыть собственный бизнес, кто помог это сделать, какие трудности испытывает фирма и какие доходы приносит.*
- *Обмен валюты в банке. Обсуждаем, что такое валюта, какие валюты бывают, где их можно обменять, как узнать курс валюты.*
- *Поездка за границу. Обсуждаем, какую валюту нужно покупать и для какой страны, сколько стоит та или иная валюта, как выгоднее купить валюту, какие услуги предлагает банк для тех, кто едет за границу.*

Основные понятия

Банки, вклады (депозиты), процентная ставка, страхование вкладов, Агентство по страхованию вкладов, срочный вклад, вклад до востребования, целевой вклад, дебетовая карта, кредитная карта, кредит, залог, инвестиции, ликвидность, предпринимательство, малый бизнес, стартовый капитал, бизнес-план, национальная валюта, валютный курс, обменный пункт, валютный вклад.

Ваш ребёнок учится:

- понимать назначение основных банковских услуг для увеличения (сохранения) доходов семьи;
- осознавать, что ответственность за выбор и использование услуг банка несёт потребитель этих услуг;
- знать свои основные права и обязанности как потребителя;
- находить актуальную информацию об услугах банков;
- пользоваться пластиковой картой и банкоматом;
- считать проценты по вкладам (кредитам) на простых примерах;
- отличать инвестирование от сбережения и кредитования;
- понимать преимущества и риски предпринимательской деятельности;
- осознавать, что ответственность за все финансовые риски несёт владелец бизнеса;

- сравнивать возможности работы по найму и собственного бизнеса;
- объяснять, чем труд наёмного работника отличается от труда предпринимателя;
- осознавать необходимые условия для открытия своей фирмы;
- объяснять причины существования различных валют;
- называть основные мировые валюты и страны их использования;
- объяснять, что такое валютный курс;
- находить и анализировать информацию о курсе валют;
- проводить простые расчёты с использованием валютного курса;
- понимать, что всё в современном мире взаимосвязано и изменение валютного курса может отразиться не только на экономике страны, но и на бюджете семьи.

● Глава 9. Как накопить, чтобы купить

Жизненные ситуации

- *Поход с родителями в банк для того, чтобы снять или положить деньги.* Обсуждаем с ребёнком, чем банк отличается от других финансовых организаций, как он работает, какими услугами банка можно пользоваться, каковы преимущества хранения денег в банках и как с помощью банков увеличить (сохранить) семейные доходы и смягчить сложные жизненные ситуации. Объясняем ребёнку, что такое вклад и кредит, чем они отличаются, какие бывают виды вкладов и что такое процентная ставка.
- *Оформление пластиковой карты для ребёнка, привязанной к карте родителя.* Обсуждаем, как пользоваться пластиковой картой и чем карта ребёнка отличается от карты взрослого.
- *Покупка товаров в кредит.* Обсуждаем с ребёнком, в каких случаях стоит делать покупки в кредит, какие бывают процентные ставки по кредиту, как покупка в кредит повлияет на финансовое благосостояние семьи.

Задания для совместного выполнения детьми и родителями

Вашему ребёнку могут быть предложены для работы дома некоторые из приведённых ниже заданий. Познакомьтесь с их содержанием и примите, пожалуйста, участие в их выполнении.

Задание 1. Обсудите с родителями вопрос, какими банковскими услугами пользуется ваша семья и почему. Результаты работы представьте в виде таблицы.

Задание 2. Выясните у родителей, есть ли в вашей семье банковский вклад и с какой целью он сделан.

Задание 3. Узнайте у родителей, пользуются ли они услугами банка, осуществляемыми через Интернет.

Задание 4. Выясните у родителей, есть ли у них опыт использования банковского кредита. Если да, то какие правила они соблюдают при пользовании этой услугой. Обсудите с родителями, какие причины и последствия решения взять кредит в банке могут быть в семье.

Задание 5. Предложите родителям игру «Поиграем в банк». Родители открывают вам условный финансовый счёт. Карманные деньги теперь не выдаются родителями, а зачисляются на ваш счёт. Размер начислений зависит от принятого родителями решения. Если в карманные деньги включены суммы, выдаваемые, например, для того, чтобы поесть перед занятиями в секциях или кружках, то эти суммы, естественно, выдаются наличными. Теперь, чтобы совершить покупку, необходимо обратиться к родителям. У них появится, с одной стороны, дополнительная возможность контроля, а с другой — искушение влиять на принятое решение. Но ведь банки этого не делают! На сумму, оставшуюся на счёте в конце недели, начисляются проценты, например 10%.

Можно ввести понятие срочного (положенного на определённый срок) вклада, где размер процентной ставки зависит от срока, на который сделан вклад. Чем дольше срок, тем выше процентная ставка. Вводим новое правило. Если в течение недели деньги со счёта не снимались, то начисляются 10%, в противном случае — 5%. Расчёты приводим в форме таблицы. Все операции фиксируются

в «сберегательной книжке». Её можно сделать в бумажном или электронном варианте.

Родителям необходимо учитывать, что если их ребёнок постоянно тратит карманные деньги и сумма на его счёте невелика, то никаких дополнительных действий от них не потребуется. Но если он экономен и накапливает деньги на крупную покупку, родителям следует позаботиться о том, чтобы эта сумма у них была к тому моменту, когда она понадобится. В противном случае родители рискуют потерять доверие ребёнка. Эта ситуация является отражением реальной жизни. Банк обязан иметь резервы, чтобы выдавать деньги, иначе он потеряет доверие клиентов, а вместе с тем и самих клиентов.

Обязательно обратите внимание ребёнка на размер процентов в игре и в реальной жизни. В действительности такие проценты начисляются за год, а не за неделю. Проведите вместе с ребёнком небольшое исследование, изучив информацию в Интернете. Используйте калькуляторы и услуги для сравнения условий банковских вкладов различных банков на сайтах www.banki.ru и www.sravni.ru

Если сбережения ребёнка представляют значительную сумму, то есть смысл открыть реальный счёт на ваше имя (если ребёнку ещё нет 14 лет) или его собственный. Этот счёт может обслуживаться банковской картой.

Задание 6. Покажите родителям свой портфолио и расскажите, чему вы научились. Поделитесь впечатлениями о портфолио одноклассников, которые вам запомнились больше всего, и о том, как одноклассники оценили ваш собственный портфолио. Запишите самые ценные идеи, которые вы услышали в ходе обсуждения проектов «Банковские услуги для семьи». Внесите в свой портфолио улучшения на основе высказанных одноклассниками идей и предложений.

Интересная и полезная информация по теме в Интернете

- Портал «Вашифинансы.рф» (<https://вашифинансы.рф>): Главная → Финансы на каждый день → СОХРАНИТЬ И ПРИУМНОЖИТЬ
- Портал «Вашифинансы.рф» (<https://вашифинансы.рф>): Главная → Финансы на каждый день → ДОЛГИ И КРЕДИТЫ

- Портал «Вашифинансы.рф» (<https://вашифинансы.рф>): Главная → Финансы на каждый день → ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ
- Портал «Сравни.ру» (www.sravni.ru): Главная → Банки → Дебетовые карты → Путеводитель → ДЕБЕТОВЫЕ КАРТЫ ДЛЯ ДЕТЕЙ

Дополнительная информация по теме

Какова роль банка в жизни современного человека?

Если всего 20 лет назад люди сталкивались с банками, только когда нужно было положить деньги на депозит или заплатить за квартиру, то сейчас роль банков заметно возросла. Банки не только осуществляют платежи и переводы, выдают кредиты и принимают депозиты. Они также выступают посредниками при осуществлении инвестиций в ценные бумаги и драгоценные металлы, берут на себя функцию управления крупными сбережениями с целью их наиболее эффективного использования в соответствии с выбранной клиентом стратегией инвестирования.

Развитие Интернета привело к тому, что очень многие операции человек может осуществить самостоятельно с домашнего компьютера: перевести деньги со своего счёта в банке на другой счёт, заплатить за услуги и т. п.

Что такое текущий счёт и для чего он нужен?

Текущий (расчётный) счёт — это счёт в банке для осуществления текущих операций (получение и выплата денежных средств), а также для хранения временно свободных денежных средств в наиболее ликвидной форме. Денежные средства с текущего счёта могут быть сняты в любой момент. Проценты по текущему счёту очень малы, а иногда они вообще не начисляются (обычно такое происходит при низкой инфляции).

Что такое банковская карта и какие банковские карты существуют?

Банковская карта — это пластиковая карта, привязанная к одному или нескольким расчётным счетам в банке. Она используется для оплаты товаров и услуг, в том числе через Интернет, а также для снятия наличных денег в банке или через банкомат.

Банковские карты бывают двух видов: дебетовые и кредитные. На счёте, под который клиенту выдаётся дебетовая карта, находятся только те деньги, которые у него реально есть в этом банке.

Соответственно для получения карты клиент должен прийти в банк и положить на свой счёт деньги, либо они могут поступить в банк переводом от его работодателя. Наконец, на счёт могут поступать проценты по депозитам.

Главный принцип использования дебетовой карты прост — больше денег, чем поступило на счёт, потратить нельзя. Когда же речь идёт о кредитных картах, то здесь механизм иной — банк кредитует вас на определённую сумму в зависимости от ваших доходов и типа карты. Вы можете тратить взятые в долг у банка деньги, но обязаны вовремя погашать долг. Если долг погашен в течение льготного периода, то проценты за кредит не берут. Если же клиент не успел погасить долг, то на остаток долга банк начисляет процент. Если нарушается оговорённый банком график платежей, то клиент платит банку штраф в виде повышенного процента на остаток долга. За годовое обслуживание и дебетовых, и кредитных карт банк берёт плату, даже если клиент с ними никаких операций не проводил.

Как вкладчикам вернуть деньги в случае краха банка?

Банк может вложить размещённые в нём деньги неудачно и разориться (обанкротиться). Чтобы такие ситуации не возникали, за деятельностью коммерческих банков пристально следит Центральный банк Российской Федерации, который регулирует их деятельность и старается не допустить банкротства банков и потери денег вкладчиков. Для этого в 2003 г. в России было создано Агентство по страхованию вкладов, которое в случае проблем с банком выполняет его обязательства перед клиентами. Чтобы такое агентство могло функционировать, все банки ежеквартально платят ему страховые взносы в размере 0,1% от суммы всех своих депозитов. Это значит, что если гражданин пришёл в банк и принёс туда 100 тыс. руб., то банк один раз в квартал отдаёт из этих средств 100 руб. (0,1% от 100 тыс. руб.) Агентству по страхованию вкладов.

Если же вдруг у банка возникли проблемы и была приостановлена его деятельность, клиент обращается в Агентство по страхованию вкладов и получает свои деньги там. Однако он получает деньги в полном объёме только в случае, если его вклад не превышал 1 млн 400 тыс. руб. Всё, что было в банке-банкроте сверх этой суммы, может быть утрачено. Поэтому наиболее разумно следовать совету

«не класть все яйца в одну корзину», что применительно к финансам означает «не нести все деньги в один банк». Лучше разместить их в нескольких банках в суммах, подлежащих обязательному возврату, то есть не свыше 1 млн 400 тыс. руб. в каждом.

Выгодно ли брать кредит на длительный срок?

Чем длительнее срок кредита, тем больше за него переплата. Дело в том, что плата за пользование кредитом (то есть проценты) начисляется на остаток долга, и чем дольше этот остаток существует, тем больше на него нарастает процентов. В этом смысле брать кредит на длительный срок невыгодно. Но, с другой стороны, чем короче срок кредита, тем бóльшие суммы приходится ежемесячно отдавать на его погашение. А это может быть неподъёмным для семейного бюджета.

Предположим, человек взял кредит в банке на 100 000 руб. под 14% годовых. Если он взял кредит на 24 месяца, то плата банку за кредит (сумма процентных выплат) составит 28 000 руб., ежемесячные выплаты по процентам будут 1 166,67 руб., а по самому кредиту – 4 166,67. Таким образом, ежемесячно человек должен будет платить банку 5 333,34 рубля.

$100\,000 \cdot 0,14 = 14\,000$ (руб.) – выплаты по кредиту за один год.

$14\,000 \cdot 2 = 28\,000$ (руб.) – выплаты по кредиту за два года.

$28\,000 : 24 = 1\,166,67$ (руб.) – ежемесячные выплаты процентов по кредиту.

$100\,000 : 24 = 4\,166,67$ (руб.) – возврат кредита при условии, что он осуществляется равными долями.

$1\,166,66 + 4\,166,66 = 5\,333,34$ (руб.) – ежемесячные выплаты по кредиту с процентами.

Если тот же самый кредит брать на один год, то ежемесячно придётся выплачивать 9 500,00 рублей:

$100\,000 : 12 + 1\,166,67 = 9\,500,00$ (руб.).

Есть ли надёжные и высокодоходные способы инвестирования средств?

В принципе, чем выше доходность, тем выше и рискованность вложения средств. Если свести все способы вложения личных денежных средств в таблицу, то это утверждение будет представлено очень наглядно.

Таблица 6

СРАВНЕНИЕ РАЗЛИЧНЫХ СПОСОБОВ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

Способ вложения средств (инвестирования)	Возможный уровень доходности	Уровень рискованности вложений (возможность потерять не только доход, но и часть основного капитала)	Уровень ликвидности (возможность быстрого превращения активов в деньги)
Банковские депозиты	Средний	Низкий	Высокий
Вложения в ценные бумаги через ПИФы, доверительное управление, брокеров	Выше среднего	Высокий	Высокий / Средний
Вложения в драгоценные металлы	Выше среднего	Высокий	Высокий / Средний
Вложения в негосударственные пенсионные фонды	Средний	Низкий	Низкий
Страховые накопления	Низкий	Низкий + страхование на случай болезни или смерти	Низкий

Колонка «Уровень ликвидности» характеризует возможность в случае необходимости быстро получить деньги, продав (реализовав) ту собственность (активы), в которую ранее были вложены деньги.

Из таблицы 6 понятно, что накопления через негосударственные пенсионные фонды и страховые компании предполагают долгий срок инвестирования и невозможность изъятия средств без штрафных санкций. Вложения в ценные бумаги и золото можно превратить обратно в деньги довольно быстро, но ожидаемый эф-

фekt от этих вложений можно получить, только если инвестировать их на длительный срок. Банковские депозиты могут быть достаточно краткосрочными (1, 3, 6 месяцев); кроме того, как правило, при досрочном снятии денег теряются не все проценты и никогда не теряется основная сумма вклада. Условия расторжения договора по вкладу нужно смотреть при его заключении.

Как оформить банковскую карту на ребёнка?

Дебетовые банковские карты для детей и подростков могут выпускаться как в виде дополнительной карты к основной карте родителя, так и в виде основной карты по достижении ребёнком определённого возраста. Подростку с 14 лет уже можно оформить собственную карту, но для её открытия необходимо согласие и заявление родителя; впоследствии пользоваться картой подросток будет сам.

Выпуск карт на детей и подростков осуществляют многие российские банки, но чаще всего это отдельно нигде не оговаривается, а просто сообщается, например, о возможности выпуска дополнительных банковских карт к основной карте на родственников, достигших определённого возраста.

Чтобы родитель мог оформить дополнительную карту на ребёнка, ему нужно обратиться в банк с заявлением о выдаче дополнительной банковской карты, представив свидетельство о рождении ребёнка или его паспорт. При этом на выпуск как основных, так и дополнительных карт для несовершеннолетних банки всё равно накладывают ряд дополнительных ограничений.

● Глава 10. Собственный бизнес — собственные проблемы

Жизненные ситуации

- *Знакомство с бизнесом родителей, родственников или знакомых.* Обсуждаем с ребёнком, что такое предпринимательская деятельность, какими личностными качествами должен обладать предприниматель, с какими рисками ему предстоит столкнуться и что, кроме денег, даёт предпринимателю соб-

ственный бизнес. Рассказываем ребёнку, что побудило вас или ваших знакомых открыть собственный бизнес, что помогло это сделать, как работает фирма, какие приносит доходы и какие трудности испытывает.

- Чтение книг, просмотр фильмов об успешных и известных предпринимателях. Обсуждаем историю создания и ведения бизнеса известными предпринимателями, их успехи и неудачи.

Задания для совместного выполнения детьми и родителями

Вашему ребёнку могут быть предложены для работы дома некоторые из приведённых ниже заданий. Познакомьтесь с их содержанием и примите, пожалуйста, участие в их выполнении.

Задание 1. Проведите мини-исследование по теме «Возможен ли бизнес, организованный подростками?».

1. Найдите примеры бизнеса, которым занимаются подростки.
2. Представьте результаты в виде постера или компьютерной презентации.
3. Выясните, как создать свой бизнес, используя интернет-сервис «Создай свой бизнес» на портале Федеральной налоговой службы (www.nalog.ru). Представьте полученную информацию в виде диаграммы связей.

Задание 2. Зайдите на сайты нескольких банков, проанализируйте и оцените условия кредитования малого бизнеса: процентные ставки, суммы, условия предоставления кредита. Выберите банк с наиболее выгодными условиями. Предположите, смогла бы ваша семья открыть семейный бизнес?

Задание 3. Обсудите с родителями следующие вопросы.

1. Если ваши родители — бизнесмены, выясните, насколько сложно быть создателем и руководителем бизнеса. Где и чему они учились, чтобы стать успешными бизнесменами?
2. Если ваши родители не занимаются бизнесом, узнайте, почему они не стали открывать своё дело. Нужны ли особые знания для успешного ведения бизнеса?
3. Составьте (дополните) перечень аргументов за и против открытия собственного бизнеса.

Интересная и полезная информация по теме в Интернете

- Портал «Вашифинансы.рф» (<https://вашифинансы.рф>): Главная → Финансы на каждый день → Работа и зарплата → КАК ОТКРЫТЬ СВОЙ БИЗНЕС
- Портал Федеральной налоговой службы (www.nalog.ru): Главная → Индивидуальные предприниматели → Электронные сервисы → СОЗДАЙ СВОЙ БИЗНЕС
- Сетевое издание «Комсомольская правда» (www.kp.ru): Главная → Гид потребителя → Деловой мир → КАК НАЧАТЬ БИЗНЕС С НУЛЯ

Дополнительная информация по теме

Зачем человек открывает собственное дело?

Этому есть несколько причин:

- человек не может найти работу по найму, соответствующую его квалификации и материальным требованиям;
- человек хочет реализовать родившуюся у него бизнес-идею, которая потенциально может принести ему большой доход;
- человек в силу своего характера не любит работать под началом других людей.

Какая деятельность признаётся предпринимательской?

Не любая деятельность, от которой человек получает доход, признаётся предпринимательством. Существует два основных критерия предпринимательской деятельности: она должна быть систематической и приносить прибыль. Систематической предпринимательская деятельность считается, если она осуществляется как минимум два раза в год. Если гражданин один раз продал какое-либо имущество или оказал кому-нибудь услугу, он не будет считаться ведущим предпринимательскую деятельность. Также если человек продаёт товары (даже более двух раз в год) за те же деньги, за которые он их купил, либо дешевле, то эти сделки не будут считаться предпринимательской деятельностью, потому что они не приносят прибыли.

В каком возрасте человек может начинать заниматься бизнесом?

С 14 лет ребёнок уже самостоятельно несёт материальную ответственность за сделки, которые совершает. Таким образом, на

основании письменного согласия родителей, заверенного нотариально, подросток может заниматься индивидуальной предпринимательской деятельностью с 14 лет.

В какой форме может осуществляться предпринимательская деятельность?

Таких форм несколько. Наиболее простой формой является индивидуальное предпринимательство. Необходимо только, заплатив небольшую пошлину, зарегистрироваться в государственных органах в качестве индивидуального предпринимателя, и можно начинать предпринимательскую деятельность.

У этой формы есть достоинства, но есть и недостатки. К достоинствам относится отсутствие необходимости иметь стартовый капитал. Ещё одним достоинством является возможность вести бизнес по упрощённой системе налогообложения. Эта система позволяет не содержать в штате бухгалтера, так как предполагает ведение налоговой отчётности всего по нескольким показателям. Основным недостатком указанной формы ведения бизнеса является то, что индивидуальный предприниматель отвечает перед кредиторами всем своим имуществом. Это означает, что, если в результате своей деятельности человек терпит убытки и не может рассчитаться с кредиторами и государством, его объявляют банкротом. В погашение долгов у него может быть изъято всё имущество за небольшим исключением, чтобы он и его семья не превратились в нищих и не вынуждены были жить на улице и просить милостыню.

Другой формой является общество с ограниченной ответственностью (ООО). При такой организационно-правовой форме может быть несколько учредителей, каждый из которых вносит свой взнос в уставный капитал общества. При этом уставный капитал должен составлять не менее чем 10 тыс. руб.

Главным достоинством этой формы организации бизнеса является то, что собственники отвечают по долгам только в пределах внесённого ими уставного капитала, то есть риск из состоятельного человека превратиться в нищего у учредителя ООО значительно ниже, чем у индивидуального предпринимателя. Ещё одно преимущество такой формы заключается в простоте выхода из бизнеса — нужно только найти покупателя и продать ему свою долю.

Однако достоинств без недостатков не бывает. Первый недостаток в том, что на эту правовую форму не распространяются

упрощённые варианты налогообложения, поэтому бизнес в форме ООО считается более затратным, чем в форме индивидуального предпринимательства. Второй недостаток – сложность получения кредитов. Потенциальные кредиторы понимают, что собственники ООО ответственны только в пределах стоимости уставного капитала, и поэтому кредиты им предоставляют крайне неохотно, ведь в случае банкротства долги кредиторам могут и не вернуть.

Наиболее распространённой формой бизнеса являются акционерные общества – публичное акционерное общество (ПАО) или непубличное акционерное общество (АО). При создании любого акционерного общества его капитал делится на равные части – акции. Учредитель акционерного общества владеет своей долей в виде определённого количества акций. Доход в дальнейшем делится между акционерами пропорционально количеству акций. Разница между АО и ПАО заключается в способе покупки акций общества. Акции ПАО может купить любой человек на рынке ценных бумаг, где акции свободно продаются и покупаются, тогда как акции АО могут купить только акционеры этого АО или узкий круг заранее определённых лиц. Акционеры на свое усмотрение выбирают, кому продавать акции, а кому нет.

Где можно взять деньги на открытие и развитие бизнеса?

Большинство предпринимателей для создания бизнеса пользуются заёмным капиталом. Для того чтобы получить кредит, необходимо объяснить банку, на что будет потрачен кредит и из каких средств предприниматель в дальнейшем будет отдавать долг и проценты по нему. Если предпринимателю удастся убедить банк в том, что его бизнес-идея разумна и его предпринимательская деятельность будет приносить доход, то деньги банк даст. Правда, возможно, что банк потребует передать ему права на залог (то есть принадлежащее предпринимателю и пригодное для продажи имущество), стоимость которого превышает размер кредита.

Что такое бизнес-план и зачем он нужен предпринимателю?

Бизнес-план – это документ, в котором описываются все основные аспекты будущего коммерческого предприятия: что предполагается производить, потребность в данной продукции (ёмкость рынка), основные конкуренты, чем предполагаемая продукция будет отличаться от продукции конкурентов, какие про-

блемы могут возникнуть и как предполагается их решать, основные стоимостные параметры (цена, затраты на производство, потребность в стартовом капитале, предполагаемая окупаемость проекта).

Без грамотно составленного бизнес-плана ни один банк не будет даже обсуждать с предпринимателем вопрос о выдаче ему кредита для создания и развития бизнеса. Причём это требование не является формальным. Назначение бизнес-плана состоит в том, чтобы помочь предпринимателю понять, стоит ли ему заниматься этим бизнесом или он будет приносить лишь убытки. Необходимо не только продумать и подробно описать все вышеперечисленные параметры бизнеса, но и определить те сигналы, те показатели, по которым можно будет регулярно определять, идёт ли дело в гору или катится к развалу.

Почему многие предприниматели разоряются?

Даже наличие грамотно составленного бизнес-плана не гарантирует успеха. Это связано в первую очередь с недооценкой тех трудностей, с которыми сталкивается новое предприятие. Среди них могут быть неверная оценка рынка, неспособность эффективно организовать работу, из-за чего реальная прибыльность проекта будет сильно отличаться от предполагаемой, и т. д. По этому поводу есть хорошая поговорка: «Гладко было на бумаге, да забыли про овраги, а по ним – ходить». К сожалению, с этим сталкиваются очень многие начинающие предприниматели.

Лучшие российские бизнес-инкубаторы

Бизнес-инкубаторы – это организации, занимающиеся поддержкой проектов молодых предпринимателей на всех этапах развития: от разработки идеи и её реализации до получения прибыли. В России первые инкубаторы появились в 90-х гг. прошлого века. В настоящее время существует больше сотни бизнес-инкубаторов, многие из них создаются на базе крупных вузов: Академии народного хозяйства при Правительстве РФ, Высшей школы экономики, МГУ им. Ломоносова, РЭУ им. Плеханова и др.

Вот стандартный перечень услуг для резидентов бизнес-инкубаторов:

- бесплатные (или сдаваемые по льготной цене) офисные помещения, переговорные комнаты и учебные классы, оснащённые необходимой оргтехникой;

- предоставление услуг связи и секретарских услуг;
- финансирование исследований;
- система экспертизы проектов;
- предоставление консалтинговой, юридической и информационной помощи; бизнес-консультации;
- организация встреч с лидерами индустрии;
- помощь в установлении связей с инвесторами и потенциальными клиентами;
- рекламная поддержка, финансирование участия проекта на отраслевых выставках и профильных мероприятиях;
- помощь в организации производства.

Основная часть инкубаторов сконцентрирована в европейской части России, в особенности в Москве, Санкт-Петербурге, Казани и Самаре. В последние годы в число лучших университетских и ассоциированных с университетами инкубаторов входят: бизнес-инкубатор Санкт-Петербургского национального исследовательского университета ИТМО, бизнес-инкубатор Иркутского национального исследовательского технического университета, межвузовский бизнес-инкубатор «Дружба» (Томск), технопарки «Жигулёвская долина» (Тольятти) и «Ингрия» (Санкт-Петербург).

Как правило, бизнес-инкубатор выпускает несколько проектов в год – тех участников, которые побеждают на конкурсах и становятся резидентами; всего же в потоке инкубатора на экспертизе находятся обычно несколько десятков проектов.

● Глава 11. Валюта в современном мире

Жизненные ситуации

- *Обмен валюты в банке.* Обсуждаем с ребёнком, что такое валютный курс, проводим расчёты с валютными курсами.
- *Заграничная поездка.* Обсуждаем, какую валюту лучше взять с собой.
- *Банковский вклад в иностранной валюте.* Обсуждаем ставки на валютные вклады в разных банках, плюсы и минусы валютного вклада.

Задания для совместного выполнения детьми и родителями

Вашему ребёнку может быть предложено для работы дома приведённое ниже задание. Познакомьтесь с его содержанием и примите, пожалуйста, участие в его выполнении.

Задание. Узнайте у родителей, как часто они обменивают валюту, где выгоднее всего покупать иностранную валюту в вашем городе (посёлке, районе), с валютами каких государств ваши родители сталкиваются чаще всего (по работе, в заграничных поездках и др.).

Интересная и полезная информация по теме в Интернете

- Портал «Вашифинансы.рф» (<https://вашифинансы.рф>): Главная → Финансы на каждый день → Словарь финансовых терминов → ВАЛЮТА → ВАЛЮТНЫЙ КУРС
- Информационно-правовой портал «Гарант.ру» (www.garant.ru): Главная → Новости и аналитика → Важная тема → КУРС ДОЛЛАРА И КУРС ЕВРО: КАК ИХ УСТАНОВЛИВАЮТ?
- Сайт «Финансовая культура» (<https://fincult.info>): Главная → Всё о финансах → КУРС ВАЛЮТ: ЧТО ТАКОЕ ПЛАВАЮЩИЙ КУРС
- Сайт «Финансовая культура» (<https://fincult.info>): Главная → Всё о финансах → ОБМЕН ВАЛЮТЫ: ГДЕ И КАК МЕНЯТЬ ДЕНЬГИ

Дополнительная информация по теме

Можно ли заработать на валюте?

Как поведёт себя валютный курс в краткосрочной (а тем более в долгосрочной) перспективе, сказать очень сложно. Если посмотреть на график изменения валютных курсов, то видно, насколько они переменчивы. Поймать начало и конец изменения курса (тренда) и заработать на динамике курса удаётся не каждому. Кроме того, колебание валюты должно быть достаточно большим, чтобы перекрыть спред — разницу между ценами покупки и продажи валюты.

Доходность по валютным депозитам всегда значительно меньше, чем по рублёвым, так как банки страхуются от резких колебаний курса валюты. Кроме того, когда начинают происходить существенные изменения валютных курсов, банки сразу увеличивают и спред. Поэтому заработать большие деньги на колебании курсов можно

только в том случае, когда эти изменения действительно значительные, как это происходит при девальвации.

Для того чтобы нивелировать влияние курсов валют на свои сбережения, специалисты рекомендуют часть накоплений держать в рублях, часть в долларах и часть в евро. Понятно, что доходность такой «корзины» валют будет невысока, но и риск существенно потерять на резком изменении курса тоже уменьшается.

Что касается покупки-продажи валюты на глобальном валютном рынке FOREX, то нужно учитывать, что эта игра чрезвычайно рискованная, практически аналог рулетки. Она может принести большие деньги, а может и разорить человека. Основной риск игры на FOREX заключается в том, что покупка валюты, как правило, осуществляется не на собственные, а на заёмные средства. Поэтому в случае проигрыша человек теряет намного больше, чем он имел реально. На рынке FOREX устойчиво зарабатывают только те, кто заманивает туда игроков, а потом их обслуживает, то есть профессиональные брокерские конторы. Они в любом случае получают с этих игроков плату за свои услуги.

ОБОБЩЕНИЕ. КАКОГО ЧЕЛОВЕКА МОЖНО НАЗВАТЬ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМ

Основная цель

Подвести итоги по изученному материалу.

Ключевые вопросы

Что такое финансовая грамотность? Какого человека можно назвать финансово грамотным?

Жизненные ситуации

- Поход с родителями в магазин: обсуждаем, какие товары и когда выгоднее купить. Как это скажется на бюджете семьи?
- Поход с родителями в банк: обсуждаем, как хранить и увеличивать свои сбережения.

Основные понятия

Финансовые потери, сбережение (сохранение) и увеличение доходов.

Ваш ребёнок учится:

- осознавать необходимость финансовой грамотности для каждого человека как фактора личного, семейного и общественного экономического благополучия;
- осознавать, что неграмотное финансовое поведение может привести к снижению благосостояния семьи;
- актуализировать имеющиеся знания и практические навыки по финансовой грамотности;
- объяснять, какие обязательные знания и умения включает финансовая грамотность человека;
- объяснять, что такое финансовое поведение человека и в чём оно проявляется;
- вырабатывать критерии оценивания финансового поведения людей в конкретных ситуациях;
- обосновывать собственную оценку финансового поведения людей в конкретных ситуациях;

→ приводить примеры неграмотного финансового поведения и моделировать иные варианты поведения в аналогичных ситуациях.

Задания для совместного выполнения детьми и родителями

Вашему ребёнку может быть предложено для работы дома приведённое ниже задание. Познакомьтесь с его содержанием и примите, пожалуйста, участие в его выполнении.

Задание. Узнайте свой уровень финансовой грамотности на портале «Вашифинансы.рф» (<https://вашифинансы.рф>): Главная → Неделя финансовой грамотности → ТЕСТ ПО ФИНАНСОВОЙ АРИФМЕТИКЕ ДЛЯ ШКОЛЬНИКОВ.

Это просто, интересно и полезно.

Интересная и полезная информация по теме в Интернете

- Портал «Вашифинансы.рф» (<https://вашифинансы.рф>): Главная → Неделя финансовой грамотности → ТЕСТЫ

● Список литературы и интернет-источников

Основная учебная литература

1. Вигдорчик Е.А., Липсиц И.В., Корлюгова Ю.Н. Финансовая грамотность, 5–7 классы общеобр. орг: учебная программа. М.: Вита-Пресс, 2016. 16 с. (Сер. «Учимся разумному финансовому поведению»).
2. Вигдорчик Е.А., Липсиц И.В., Корлюгова Ю.Н. Финансовая грамотность, 5–7 классы общеобр. орг: методические рекомендации для учителя. М.: Вита-Пресс, 2016. 64 с. (Сер. «Учимся разумному финансовому поведению»).
3. Корлюгова Ю.Н., Вигдорчик Е.А., Липсиц И.В. Финансовая грамотность, 5–7 классы общеобр. орг: контрольно-измерительные материалы. М.: Вита-Пресс, 2016. 32 с. (Сер. «Учимся разумному финансовому поведению»).
4. Липсиц И.В., Вигдорчик Е.А. Финансовая грамотность: материалы для учащ. 5–7 классов общеобр. орг. М.: Вита-Пресс, 2016. 208 с. (Сер. «Учимся разумному финансовому поведению»).

Дополнительная литература

1. Горяев А.П., Чумаченко В.В. Финансовая грамота для школьников. М.: Российская экономическая школа, 2009. 122 с.
2. Детский экономический словарь: маленькие рассказы не очень маленьким детям об экономике / сост. Г.М. Евменова, О.И. Меньшикова. М.: Просвещение, 1997. 96 с.
3. Думная Н.Н., Карамова О.В., Рябова О.А. Как вести семейный бюджет. М.: Интеллект-Центр, 2010. 80 с.
4. Шевцова Т.В. Поговорим о налогах. М.: ФНС, 2006. 45 с.

Интернет-источники

1. www.cbr.ru – сайт Центрального банка РФ.
2. www.economy.gov.ru/mines/main – сайт Министерства экономического развития РФ.
3. www.fas.gov.ru – сайт Федеральной антимонопольной службы.

4. www.ffoms.ru – сайт Федерального фонда обязательного медицинского страхования.
5. www.fss.ru – сайт Фонда социального страхования РФ.
6. www.gov.ru – сайт Правительства РФ.
7. www.gks.ru – сайт Федеральной службы государственной статистики.
8. www.minfin.ru – сайт Министерства финансов РФ.
9. www.minpromtorg.gov.ru – сайт Министерства промышленности и торговли РФ.
10. www.nalog.ru – сайт Федеральной налоговой службы.
11. www.pfrf.ru – сайт Пенсионного фонда РФ.
12. www.rosпотребнадзор.ru – сайт Роспотребнадзора.
13. <https://вашифинансы.рф> – портал «Вашифинансы.рф».
14. www.finagram.com – портал финансовой грамотности «Финаграм».
15. www.subsidii.net – сайт «Всё о пособиях».
16. www.fmc.hse.ru – сайт Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования (ФМЦ) НИУ ВШЭ.
17. www.muzej-factov.ru – сайт «Интересные факты обо всём на свете».
18. www.o-strahovanie.ru – сайт «Всё о страховании».
19. www.rabota-i-zarplata.ru – сайт журнала «Работа и зарплата».

Интернет-калькуляторы (банковские проценты, курс валют, налоги, страхование)

1. www.banki.ru
2. www.sravni.ru
3. www.ndscalculator.ru

Учебно-методическое издание

Корлюгова Юлия Никитична
Половникова Анастасия Владимировна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Материалы для родителей. 5–7 классы

Редактор *М.Н. Сизых*
Корректор *И.Н. Волкова*
Руководитель проекта вёрстки *С.А. Гольмамедов («КвадЛаб»)*
Компьютерная вёрстка *А.В. Дятлова*
Макет и обложка художника *А.М. Драгового*

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

Подписано в печать 08.10.2018. Формат 84x108^{1/16}. Бумага офсетная. Гарнитура FreeSetC.
Усл. печ. л. 8,4. Тираж 484 680 экз. Заказ FER/2018/T11

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

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