

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

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

10

класс

11

класс



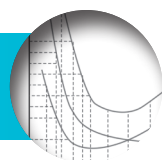
Учимся разумному финансовому поведению

ТВОЙ **A⁺** КТИВ

ЕКАТЕРИНА ЛАВРЕНОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ПРОФИЛЬ



МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ РОДИТЕЛЕЙ

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

МОСКВА



2015

УДК 373.016:336

ББК 74.266.5

Л13

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

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

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

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

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

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

Материалы составлены для модулей 1–6.

Материалы для модуля 7 «Страхование» см.:

Архипов А.П. Финансовая грамотность: Модуль «Страхование».

Материалы для родителей. 10–11 классы, СПО. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015

Лавренова, Е. Б.

Л13 Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10–11 классы общеобразоват. орг., экономический профиль / Е. Б. Лавренова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 160 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

ISBN 0000000

В пособии доступно и просто, в форме алгоритма, объяснено, как оптимально действовать в той или иной ситуации финансового характера. Для каждой темы подобраны практические советы по рациональному взаимодействию человека с финансовыми организациями.

Эти материалы помогут родителям усвоить основы финансовой грамотности и организовать общение взрослых и детей для решения практических финансовых задач.

УДК 373.016:336

ББК 74.266.5

ISBN 0000000

© Лавренова Е. Б., 2015

© Художественное оформление.

ООО Издательство «ВИТА-ПРЕСС», 2015

Все права защищены

СОДЕРЖАНИЕ

Предисловие	5
-------------------	---

Модуль

1

**Банки: чем они могут быть вам
полезны в жизни**

1. Что такое банк и чем он может быть полезен.	8
2. Какие бывают банковские вклады и каковы их условия	14
3. От чего зависят ставки по вкладам.	18
4. Как выбрать вклад и оформить документы	20
5. Что такое кредит и как оценить его условия.	25
6. Как понять, сможете ли вы выплатить кредит ...	28
7. Ипотека: как решить жилищную проблему и не попасть в беду.	35
8. Как банки могут помочь в инвестировании и управлении сбережениями	47

Модуль

2

**Фондовый рынок:
как его использовать для роста доходов**

9. Что такое ценные бумаги и каких типов они бывают	52
10. Как можно торговать ценными бумагами	58
11. Как заработать на фондовом рынке	62

Модуль

3

**Налоги: почему их надо платить
и чем грозит неуплата**

12. Какие бывают налоги и зачем они нужны.	70
13. Как платить налоги	76

14. Налоговый вычет и как его получить 81
15. Какова ответственность за неуплату налогов 84

Модуль **4**

**Обеспеченная старость:
возможности пенсионного накопления**

16. Что такое пенсия и кому она положена 92
17. От чего зависит размер пенсии
и как его увеличить 95
18. Как выбрать программу
пенсионного накопления 102

Модуль **5**

**Собственный бизнес:
как создать и не потерять**

19. Как создать стартап. 108
20, 21. Как разработать реальный бизнес-план
и кто может помочь в создании стартапа 111

Модуль **6**

**Риски в мире денег:
как защититься от разорения**

22. Какие бывают финансовые риски 134
23. Что такое финансовое мошенничество
и как строятся финансовые пирамиды 139
24. Как управлять инвестиционными рисками 143

Приложение

- К модулю «Налоги: почему их надо платить и
чем грозит неуплата» 149

● Предисловие

Уважаемые родители, если в руках вы держите эту книгу, значит, вы решили вместе со своими детьми окунуться в мир финансов. В практической жизни, скорее всего, вы убедились, что современное общество и финансы неотделимы, каждый из нас вступает в большое количество финансовых отношений, решая жизненные задачи. Но так ли просто устроена эта сфера нашей жизни? Сколько подводных камней встречается на пути поиска оптимальных решений, связанных с вопросами сбережения и накопления денежных средств, оформления ипотечного кредита, взаимодействия с налоговыми органами, формирования будущей пенсии и мн. др.! Что же делать? Вообще отстраниться от финансов? Конечно нет! Нужно в каждом случае действовать грамотно.

Для того чтобы быть финансово грамотным самому и прививать культуру финансового поведения своим детям, попробуйте разобраться в реальных практических ситуациях вместе с детьми, а в этом вам поможет наш финансовый консультант Евгений. Он с большим удовольствием ответит на вопросы, которые вас интересуют, и расскажет, как грамотно действовать в различных ситуациях финансового характера.

В обсуждении участвуют:

Анна Павловна, 35 лет, имеет двоих детей (16 и 5 лет), домохозяйка.

Виктор Петрович, 40 лет, имеет сына (15 лет), врач.

Мария Васильевна, 50 лет, имеет трёх дочерей (15, 20 и 25 лет), школьный учитель литературы.

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

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

Чип

16-значный номер карты

Название банка

Bank Name

1234 5678 9876 5432

1234

VALID THRU MONTH/YEAR 12/99

CARDHOLDER

Имя владельца

Дата истечения срока действия карты

Название платёжной системы

VISA

Телефон колл-центра банка

ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ/CUSTOMER SERVICE: +7 (495) 500-0000 788-92-72, 8(800) 200-3-747

12345

ОБРАЗЕЦ ПОДПИСИ - AUTHORIZED SIGNATURE / БЕЗ ПОДПИСИ НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНА - NOT VALID UNLESS SIGNED

КАРТА МОЖЕТ БЫТЬ ИСПОЛЬЗОВАНА ТОЛЬКО ПЛАТ. ТОВАР. И ПОСЛУЖИМ. КОТОРОГО УКАЗАНЫ НА КАРТЕ. НАЙДЕННУЮ КАРТУ ПРОСИМ ВЕРНУТЬ ЕЕ В ПЛОСКОМ НАЧАЛЕ ОАО СБЕРБАНК РОССИИ. КАРТА ЯВЛЯЕТСЯ СОБСТВЕННОСТЬЮ ОАО СБЕРБАНК РОССИИ.

THIS CARD MAY BE USED BY THE AUTHORIZED SIGNATORY ONLY. IF FOUND TO BE RETURN TO ANY SBERBANK BRANCH. THIS CARD IS SBERBANK PROPERTY.

СБЕРБАНК SBERBANK

Подпись владельца

CVV-код

NOVACARD USB9-40613



МОДУЛЬ

БАНКИ:
ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ
ВАМ ПОЛЕЗНЫ
В ЖИЗНИ



1

2

3

4

5

6

7

8

8

1

ЧТО ТАКОЕ БАНК И ЧЕМ ОН МОЖЕТ БЫТЬ ПОЛЕЗЕН

Сегодня каждый человек вступает в отношения с банками.

Мы получаем зарплату на банковскую карту, расплачиваемся ею в магазинах, оплачиваем многие услуги через Интернет и делаем заказы товаров онлайн. Также мы можем делать вклады в банках или брать кредиты на разные нужды (потребительские, автомобильные, ипотечные).

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

Для того чтобы решать проблемы в сфере взаимодействия с банками, необходимо знать о том, как эта система работает, и научиться определять наилучший вариант решения этих проблем.

Анна Павловна: Какое большое количество разных операций осуществляет банк, как сложно во всём этом разобраться!

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

Виктор Петрович: Интересно, почему же это?

Консультант: Так как люди часто действуют не со знанием дела, а по призыву рекламы, опираясь на опыт друзей или стереотипные модели поведения.

Мария Васильевна: А как надо действовать в сфере финансов?

Консультант: В первую очередь следует понимать, как эта сфера устроена, принципиально не вдаваясь в тонкости, а во вторую — необходимо освоить умения искать различные альтернативы решению финансовых задач, оценивать их и выбирать оптимальный вариант в конкретных условиях, в которых решается эта проблема.

Владимир Михайлович: Сначала, наверное, необходимо понять, как же банки работают?!

Консультант: Да, вы правы, с этого и начнём.

Давайте обсудим вместе с детьми, как банковская система устроена. Прочитаем текст занятия 1 материалов для учащихся.

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

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

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

Консультант: Конечно, коммерческие банки выполняют ещё очень много других операций, но то, о чём вы говорите, тоже есть.

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

Консультант: Да, вы совершенно правы, инфляция — это важный элемент рыночной экономики.

Анна Павловна: Постойте, я всё же не очень понимаю, что это такое?! Как она влияет на наши решения?

1

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

Предположим, банк вам обещает заплатить за пользование вашими деньгами 10 % годовых, а инфляция за год составит 5 % годовых. Вы делаете вклад на 100 тыс. р. Сколько составит реальный процент и реальный доход? Реальный процент — примерно 5 %, а доход не 10 тыс. р., как было бы при отсутствии инфляции, а чуть меньше 5 тыс. р. (4760 р.), то есть инфляция несколько «портит деньги», и через год на сумму 110 тыс. р. (которую вернёт вам банк) вы сможете купить меньше, чем год назад.

Нужно учитывать инфляцию и тогда, когда вы берёте кредит. Если вы взяли кредит под 20 %, а инфляция составляет 5 %, то реальная ставка будет 15 % годовых, это всё-таки существенные деньги, а если инфляция значительная, к примеру 15–16 %, то кредит будет более выгодным, так как реальная ставка процента существенно ниже (примерно 3,5–4,3 %).

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

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

ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 1. Сделайте выбор наиболее надёжного банка в вашем городе, куда вы могли бы вложить деньги. При выборе следуйте практическому совету № 1, последовательно выполняя все шаги.

10

Практический совет № 1 ВЫБИРАЕМ НАДЁЖНЫЙ БАНК

Консультант: Банк должен быть надёжным. Банк должен предоставлять интересующие вас услуги, иметь достаточно широкий набор вкладов и быть транспарентным (прозрачным, ясным) в описании их условий. Разумеется, вклады в банке должны быть застрахованы в системе государственного страхования.

ШАГ 1

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

КАК?

Зайти на сайт Банка России www.cbr.ru в раздел «Справочник по кредитным организациям»

Комментарий консультанта

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

ШАГ 2

Определить рейтинг финансовой устойчивости

КАК?

Зайти на сайты рейтинговых агентств и компаний Mood's; РосБизнесКонсалтинг, РА «Эксперт»

Комментарий консультанта

Самостоятельно все основные параметры банка оценить очень сложно. Поэтому возможно использовать агрегированную информацию о банках, предоставляемую рейтинговыми компаниями. Рейтинговые компании лучше выбирать международные, имеющие известность и признание в финансовом мире.

Рейтинги *A* и *B* характеризуют высокую финансовую устойчивость и хорошие финансовые показатели; рейтинги *C* и *D* означают ограниченную финансовую устойчивость; рейтинг *E* характеризует низкую финансовую устойчивость.

1

2

3

4

5

6

7

8

12

ШАГ 3

Изучить сам банк и предоставляемые им услуги
КАК?

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

Большинство российских банков имеют рейтинги от *D+* до *E* со стабильным прогнозом.

Однако не всем российским банкам присвоены международные рейтинги, поэтому можно обратиться к российским источникам, например РА «Эксперт», РосБизнес-Консалтинг, Finmarket.ru, Banki.ru.

Комментарий консультанта

Нужно обратить внимание на основные финансовые показатели банка.

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

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

3. Определить компетентность банка в необходимой вам банковской услуге. Одни банки имеют хорошую репутацию в расчётно-кассовом обслуживании населения, другие — в ипотеке, третьи — в операциях с банковскими карточками, четвёртые — в автокредите, пятые — в открытии счетов за рубежом и пр. Разумеется, выбирать надо тот банк, который имеет наиболее солидную репутацию в сфере банковских услуг, которые вам необходимы.

1

2

3

4

5

6

7

8

2

КАКИЕ БЫВАЮТ БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ И КАКОВЫ ИХ УСЛОВИЯ

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

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

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

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

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

Если деньги для решения описанных выше финансовых вопросов хранить дома или даже на зарплатной карте, то инфляция их «подпортит», т. е. обесценит!

Анна Павловна: Что делать?

Виктор Петрович: Отдать на хранение банку и заработать на сбережениях или хотя бы сберечь от инфляции!

Консультант: Да, действительно, это хорошее решение!

Мария Васильевна: Сегодня каждый коммерческий банк предлагает разнообразные вклады. Большое количество предложений мы видим в рекламе, а также можем узнать, если придём в отделение банка или зайдём на его сайт. Но как же разобраться в таком обилии предложений, чтобы найти наиболее подходящий для себя вариант?

Консультант: Не будем спешить, а последовательно разберёмся сначала с тем, как «работает» вклад, а затем и с тем, как следует подбирать наиболее подходящий. В материалах для учащихся представлена характеристика данного финансового явления. Давайте вместе с детьми прочитаем и попытаемся понять, как именно устроены вклады и всё, что с ними связано (занятие 2 материалов для учащихся).

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

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

Консультант: Но только обсудить базовые понятия — этого не достаточно для того, чтобы выбрать вклад, удовлетворяющий вашим критериям!

Анна Павловна: Что же для этого нужно сделать?

Консультант: Потренироваться!

ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 2. Сравните условия однотипных банковских вкладов, предлагаемых несколькими надёжными банками. Для этого необходимо

1

2

3

4

5

6

7

8

16

использовать полученные данные предыдущего задания (несколько надёжных банков) и заполнить таблицу. Для сравнения необходимо выбрать вклады одного вида. В итоге необходимо остановиться на вкладе одного банка, который по результатам сравнения для вас окажется наиболее подходящим. Для удобства сравнения возьмите сумму 200 тыс. р. Можно доходность не считать самим, на сайте почти каждого банка есть финансовые калькуляторы, где вам необходимо ввести сумму вклада и срок вклада (см. табл. 1).

Таблица 1. СРАВНЕНИЕ УСЛОВИЙ ВКЛАДОВ

Название вклада	Банк 1	Банк 2	Банк 3	Банк 4	Банк 5	Банк 6
Условия вклада	Вклад <i>N</i>	Вклад <i>M</i>	Вклад <i>C</i>	Вклад <i>D</i>	Вклад <i>L</i>	Вклад <i>K</i>
Доходность вклада на сумму 200 тыс. р. на 2 года						
Возможность пополнения						
Возможность частичного снятия						
Периодичность выплаты процентов (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно, за весь срок)						
Капитализация процента						
Условия пролонгации						

Качество обслуживания (по отзывам от 5 до 0)						
Наличие привилегий в будущем обслуживании						

1

2

3

4

5

6

7

8

18

3

ОТ ЧЕГО ЗАВИСЯТ СТАВКИ ПО ВКЛАДАМ

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

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

Консультант: Да, это очень важный вопрос. Но он является частью более широкого вопроса: как рассчитывать доходность вкладов, особенно если банки обещают различные проценты на различные сроки? Например, один банк предлагает вклад под 10 % годовых, а другой — под 1 % в месяц, третий банк под 0,8 % в месяц с капитализацией процентов. Как определить самый доходный вклад?

Владимир Михайлович: Действительно, не всё так просто!

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

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

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

ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 3. Ваша семья хотела бы сделать вклад в банк и даже определилась с наиболее надёжным банком. Прогнозируемая инфляция на следующий год составляет примерно 7 %. Вы хотели бы вложить 200 тыс. р. на год. Когда вы пришли в банк, то консультант вам предложил устраивающий вас вклад под 10 % годовых. Какую сумму вы получите по истечении срока вклада? Сколько реально вы сможете заработать на вкладе? Как вы оцениваете выгодность такого вклада в современных условиях?

Задание 4. Вместе со своим ребёнком вы отобрали несколько надёжных банков. Вы решили сделать вклад на сумму 50 тыс. р., отложить на летний отдых. Три банка предлагают вам такие условия:

Банк А: 10 % годовых, без капитализации.

Банк В: 8 % годовых с ежеквартальной капитализацией.

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

Какой вариант для вашей семьи будет наиболее подходящим и почему?

1

2

3

4

5

6

7

8

4

КАК ВЫБРАТЬ ВКЛАД И ОФОРМИТЬ ДОКУМЕНТЫ

20

Владимир Михайлович: В ходе нашего обсуждения мы многое узнали о вкладах и о том, как рассчитывать их доходность и как выбирать надёжный банк, но как же выбрать тот вклад, который нужен именно нашей семье для решения нашей финансовой задачи.

Мария Васильевна: Да, например, мне необходимо накопить на путешествие в Австралию — давно мечтаю!!!

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

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

Консультант: Именно теперь, когда мы познакомились со вкладами поближе, мы можем обсуждать общий алгоритм выбора вклада.

Практический совет № 2

КАК ВЫБРАТЬ НАИБОЛЕЕ ПОДХОДЯЩИЙ ВКЛАД

ШАГ 1

Определить цель вклада и соответствующий этой цели тип вклада

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

Комментарий консультанта

Для того чтобы разобраться в том, что общего и в чём отличие между всеми видами вкладов, необходимо изучить рис. 2, табл. 2, табл. 3, представленные в материалах для учащихся.

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

ШАГ 2

Определить конкретные вклады, которые подлежат сравнению
КАК?

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

Комментарий консультанта

Для того чтобы удобно было далее сравнивать, возьмите 5–6 вариантов, так как из меньшего выбрать всё-таки легче, чем из 10–15 предложений.

1

2

3

4

5

6

7

8

22

ШАГ 3

Рассчитать доходность по предлагаемым вкладам

КАК?

Заполнить таблицу по доходности вкладов, предлагаемых разными банками

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

Комментарий консультанта

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

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

ШАГ 4

Оценить дополнительные условия по вкладам

КАК?

Заполнить табл. 1 «Сравнение условий вкладов» (с. 16)

Комментарий консультанта

Для многих вкладчиков важна не только доходность, но и возможность пополнять и частично снимать основную сумму и проценты. По критерию качества обслуживания мы можем получить информацию

в Интернете, на многих сайтах публикуются «живые» отзывы.

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

ШАГ 5

Выбрать вклад и подписать договор

КАК?

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

Комментарий консультанта

Договор о вкладе должен быть составлен в письменной форме. При несоблюдении банком своих обязательств вкладчик может требовать немедленного возврата вклада. Особенно при невыполнении банком обязанностей по обеспечению возврата вклада, а также при утрате обеспечения вкладчик может потребовать от банка немедленного возврата суммы вклада, уплаты процентов и возмещения причинённых убытков. Банк обязан выдать сумму вклада или её часть по первому требованию вкладчика. Правда, если вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу обычно выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования.

1

2

3

4

5

6

7

8

ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ**РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ**

Задание 5. Совместно со своим ребёнком определите, какой вклад вам нужен в различных жизненных ситуациях:

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

Выполните задание, следуя алгоритму практического совета № 2. В ходе работы над заданием можно разделить выполнение операций между членами семьи. Например, родитель(и) изучает(ют) информацию о банке на сайте Банка России, дети (или ребёнок) ищут её на сайтах рейтинговых агентств и т. д.

5

ЧТО ТАКОЕ КРЕДИТ И КАК ОЦЕНИТЬ ЕГО УСЛОВИЯ

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

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

Ситуация 2. Вы хотите купить автомобиль за 600 тыс. р., а сумели скопить на сегодняшний день только 200 тыс. р.

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

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

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

Консультант: Можно пойти в первый попавшийся банк и взять кредит на условиях, которые там будут предложены. Но вряд ли это будет самым лучшим вариантом решения вашей проблемы. Мы знаем

1

множество примеров, когда люди необдуманно взяли кредит, а потом очень долго (и затратно) с ним расплачивались!

2

Анна Павловна: Так что, теперь и вовсе не брать никаких кредитов, даже если очень нужно?

3

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

4

Грамотно — это значит необходимо разобраться, что такое кредит, какие виды кредитов бывают, научиться правильно оценивать и сравнивать условия, предлагаемые банками.

5

Разобраться во всём вам помогут ваши дети. Прочитайте вместе с ними занятие 5 материалов для учащихся и обсудите после прочтения.

6

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

7

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

8

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

26

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

ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 6. Вы уже отобрали несколько надёжных банков. Теперь давайте научимся сравнивать условия однотипных кредитов, предлагаемых различными банками. Для этого необходимо заполнить таблицу (см. табл. 7 материалов для учащихся), используя сайты отобранных банков. Например, возьмите для тренировки потребительский кредит.

Таблица 2. СРАВНЕНИЕ УСЛОВИЙ КРЕДИТА

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

1

2

3

4

5

6

7

8

6

КАК ПОНЯТЬ, СМОЖЕТЕ ЛИ ВЫ ВЫПЛАТИТЬ КРЕДИТ

28

Владимир Михайлович: Очень интересно выполнять задание на сравнение условий по кредитам. Оказывается, в различных банках разные предложения! Но я встретил на сайтах понятия, с которыми знаком очень поверхностно, — это «аннуитетные» и «дифференцированные» платежи. Честно говоря, не совсем понимаю, в чём разница.

Мария Васильевна: Мне недавно нужны были деньги, и я хотела взять кредит на покупку нового компьютера. Мне сказали, что выплаты будут дифференцированными платежами. Что для меня это означает... например, если я захочу досрочно погасить кредит?

Консультант: В данном вопросе опять же следует начинать разбираться с начала и обсудить, что такое процентная ставка по кредиту, как рассчитывать стоимость кредита, в чём разница аннуитетных и дифференцированных платежей. Для этого совместно с детьми давайте прочитаем текст занятия 6 материалов для учащихся и обсудим несколько вопросов.

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Что более выгодно для заёмщика: чтобы ставка процента по кредиту была выше или ниже?
2. Что помимо уплаты процента по кредиту может входить в полную стоимость кредита?
3. Зачем при заключении договора необходимо заранее знать полную стоимость кредита?
4. Какой платёж вы считаете более удобным (аннуитетный или дифференцированный)?

Виктор Петрович: Недавно в почтовом ящике я обнаружил рекламу потребительского кредита под 0,2 % в день. Вроде бы это очень мало... но меня смутило именно то, что это процентная ставка в день, ведь если подсчитать, то в год немало получится. Но как это сделать?

Консультант: Давайте рассмотрим сразу несколько вариантов.

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

Для сравнения процентную ставку надо привести к единой базе, выразить в процентах годовых.

Первый банк предоставляет кредит под 20 % годовых.

Второй — под $(2 \% \times 12 \text{ месяцев})$ 24 %.

Третий — под $(0,2 \times 365 \text{ дней})$ 73 %.

Виктор Петрович: Вот это да! 0,2 % кажется совсем немного, а получается целых 73 %!

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

Консультант: Я очень рад, что наши финансовые тренировки идут вам на пользу, но относительно кредита есть ещё несколько интересных жизненных ситуаций, в которые может попасть каждый из нас. О них вы уже читали в материалах для учащихся. Теперь давайте потренируемся!

**ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ
РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ**

Задание 7. Практическая ситуация: совокупный доход вашей семьи 70 тыс. р. в месяц. Постоянные расходы (оплата коммунальных платежей,

1

2

3

4

5

6

7

8

30

детского сада и школы, проезд в транспорте, покупка продуктов питания и др.) составляют 40 тыс. р. в месяц. Какой максимальный месячный платёж по кредиту вы можете себе позволить?

Консультант: Как решать? Покажем на примере, если доход семьи — 60 тыс. р., а постоянные расходы — 30 тыс. р.

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

Метод первый

Рассчитать свой чистый располагаемый доход как среднемесячные доходы минус расходы. В данном случае чистый располагаемый доход составляет:

$$60 - 30 = 30 \text{ тыс. р. в месяц.}$$

Взять 50 % чистого располагаемого дохода, поскольку банки считают, что не более половины располагаемого дохода может идти на обслуживание долга, или

$$30 : 2 = 15 \text{ тыс. р. в месяц.}$$

Ответ: ваша семья может позволить максимальный месячный платёж по кредиту не более 15 тыс. р. в месяц.

Метод второй

Существует и более приблизительная форма расчёта: взять треть суммы полных доходов, или

$$60 : 3 = 20 \text{ тыс. р. в месяц.}$$

А теперь решите сами!

Задание 8. Практическая ситуация: совокупный доход вашей семьи составляет 74 тыс. р. в месяц. Постоянные расходы — 40 тыс. р. в месяц. Какой максимальный размер кредита вы можете получить при процентной ставке 22 % годовых?

Консультант: Решение покажем на условиях, что доход составляет 66 тыс. р., постоянные расходы — 33 тыс. р., процентная ставка — 20 %.

Рассчитать максимальный ежемесячный платёж:

16,5 тыс. р.

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

1. Умножить ежемесячный платёж на количество месяцев кредита, например, 12 месяцев при кредите на год, или

$$10 \times 12 = 198 \text{ тыс. р.}$$

2. Рассчитать сумму процентных платежей:

$$198 \times 0,2 = 39,6 \text{ тыс. р.}$$

3. Вычесть из данной суммы, полученной во втором действии, платежи процента:

$$198 - 39,6 = 158,4 \text{ тыс. р.}$$

Ответ: максимальный размер самого кредита будет составлять примерно

158,4 тыс. р.

А теперь решите сами!

Владимир Михайлович: Мне очень понравился алгоритм выбора вклада. А есть ли подобный алгоритм, как выбрать кредит?

Консультант: Да, и сейчас мы его обсудим.

Практический совет № 3 КАК ВЫБРАТЬ КРЕДИТ

ШАГ 1

Определить цель кредита и соответствующий этой цели вид кредита

Комментарий консультанта

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

1

2

3

4

5

6

7

8

32

Для текущих нужд	Для оплаты образования	Для приобрете- ния автомобиля	Для приобрете- ния жилья
↓	↓	↓	↓
Потребительский кредит	Образователь- ный кредит	Автокредит	Жилищный (ипотечный) кредит

Рассматривать кредит на сумму, примерно совпадающую с предполагаемыми затратами по реализации поставленной цели. Если интересующий вас набор мебели стоит 150 тыс. р., не следует рассматривать потребительский кредит на большую сумму.

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

ШАГ 2

Сравнить условия интересующего кредита между несколькими банками

КАК?

Заполнить табл. 2 «Сравнение условий кредита» (с. 27)

Комментарий консультанта

Сравнивать нужно только сравнимое, а именно: кредит должен быть одного вида, на одинаковый срок, его сумма должна быть одинаковой и быть в одной и той же валюте. Например, имеет смысл сравнивать между банками условия автомобильного кредита на 500 тыс. р. в рублях на 3 года. Но не имеет смысла сравнивать условия потребительского кредита на сумму 5 тыс. долл. на один год с кредитом на ту же сумму на 3 года. Или сравнивать условия автомобильного и жилищного кредитов, даже если их сумма,

срок и валюты одинаковы. Это разные кредитные продукты.

ШАГ 3

Выбрать наиболее подходящий кредит на основе анализа условий предлагаемых кредитов

Комментарий консультанта

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

ШАГ 4

Оформить кредитный договор и получить кредит
КАК?

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

Комментарий консультанта

В любом случае необходимо внимательно изучить кредитный договор, оценить свои возможности по своевременному возврату кредита и уплате всех причитающихся платежей. По кредитному договору заёмщик принимает обязательства по возврату в установленные сроки суммы основного долга и уплате всех причитающихся платежей. В случае неисполнения заёмщиком принятых обязательств банк может обратиться с иском в суд.

1

2

3

4

5

6

7

8

Общее правило: подписывать кредитный договор, только если его условия понятны, размеры и сроки платежей приемлемы и вы готовы принять на себя все обозначенные в нём обязательства. При высоких процентных ставках брать кредит нужно только в случае крайней необходимости.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 9. Представим, что вашей семье необходимо купить автомобиль. Но в наличии у вас имеется только 150 тыс. р. Выбранный вами автомобиль стоит 750 тыс. р. Следуя практическому совету № 3, вместе со своим ребёнком попробуйте решить эту финансовую задачу.

7

ИПОТЕКА: КАК РЕШИТЬ ЖИЛИЩНУЮ ПРОБЛЕМУ И НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ

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

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

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

1

2

3

4

5

6

7

8

Консультант: Снова у нас возникает необходимость узнать, как устроен этот элемент финансов. Для этого давайте прочитаем совместно с детьми занятие 7 материалов для учащихся и вместе обсудим, что же такое ипотека.

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Чем ипотечный кредит отличается от потребительского?
2. Какие из условий по ипотеке для вас (и вашего ребёнка) являются наиболее важными при выборе ипотечного кредита?
3. Почему взять ипотечный кредит достаточно рискованно? Насколько обдуманно нужно принимать решение об ипотеке?
4. Для чего нужна страховка в случае оформления ипотечного кредита?

Владимир Михайлович: А какие нужны документы для получения ипотеки?

Консультант: Ипотека — это большой и долгосрочный кредит. Поэтому банки предъявляют повышенные требования к раскрытию личной информации. К этому надо быть готовым и также быть в состоянии подтвердить документами всю сообщаемую информацию.

1. Заявление-анкета, заполняемая заёмщиком
 - Данные о кредите: предмет кредита (приобретение квартиры, дома, гаража), сумма, валюта, способ погашения, цена квартиры, размер первоначального взноса
 - Персональные данные: паспортные данные, адрес постоянной регистрации, семейное положение, наличие загранпаспорта
 - Источники доходов: постоянное место работы, тип трудового контракта, должность, стаж, сфера деятельности предприятия
 - Собственность заёмщика: квартира, дом, гараж, земельный участок, транспортное средство, акции
 - Доходы и расходы: среднемесячная зарплата и дополнительные доходы; среднемесячные расходы (доля в расходах семьи)
 - Долговые обязательства: другие кредиты (ипотечные, потребительские, автомобильные, по кредитной карте и пр.)

2. Паспорт заёмщика

3. Залог заёмщика

- Подтверждение наличия залога у заёмщика
- При залоге жилья, земельного участка, дачи — свидетельство о государственной регистрации собственности на жилое помещение, оценка его стоимости, согласие всех проживающих на передачу объекта в залог
- При залоге транспортного средства — паспорт и регистрация транспортного средства, страховка
- При залоге ценных бумаг — выписка из депозитария, подтверждающая право собственности

4. Финансовое состояние и трудовая деятельность заёмщика

- Для работающих людей — справка с основного места работы по форме 2-НДФЛ за последние 6 месяцев с указанием среднемесячного дохода и удержаний за последние 6 месяцев
- Для пенсионеров — справка о размере назначенной пенсии
- Для предпринимателей — налоговая декларация, свидетельство о госрегистрации в качестве индивидуального предпринимателя
- Копия трудовой книжки или выписка из трудовой книжки с перечислением мест работы за последние пять лет
- Для арендодателей — договор о сдаче в аренду жилого помещения

5. Объект ипотеки

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

6. Первоначальный взнос

- Выписка об остатке денежных средств на счёте или вкладе
- Документ, подтверждающий оплату первоначального взноса
- Документ, подтверждающий право получения бюджетных средств, выделенных на оплату части объекта недвижимости

1

2

3

4

5

6

7

8

- Документ, подтверждающий стоимость объекта недвижимости, доход от продажи которого будет использоваться при покупке нового объекта

Анна Павловна: Как же банк оценивает, сможет ли заёмщик вернуть кредит?

Консультант: Каждый банк, перед тем как выдать крупный кредит, особенно ипотечный, осуществляет оценку платёжеспособности заёмщика.

Платёжеспособность — способность заёмщика своевременно и полностью оплачивать свои финансовые обязательства за счёт собственных средств.

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

Основных способа оценки три (см. рис. 1 на с. 39).

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

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

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

Виктор Петрович: А как это сделать?

Консультант: Представим, что вы имеете доход 50 тыс. р. и ваша супруга зарабатывает 60 тыс. р. Процентная ставка по ипотечному кредиту 12,5 %, по вашему возрасту вам дадут кредит скорее всего на 10 лет. Бан-

Оценка уровня доходов



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

Анализ кредитной истории



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

Оценка обеспечения



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

Рис. 1. Способы оценки платёжеспособности заёмщика ипотеки

ки считают ежемесячные платежи как 40 % общего дохода семьи, то есть в нашем случае — 44 тыс. р. Давайте зайдём на сайт одного из банков, где в разделе «Кредитный калькулятор» наберём наши параметры и посмотрим, что он нам выдаст.

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

Консультант: Здесь есть несколько решений:

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

1

2

3

4

5

6

7

8

40

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

Владимир Михайлович: Я что-то слышал про налоговый вычет при покупке жилья. Но я не очень понимаю, что это такое и как его оформлять.

Консультант: Заёмщик ипотеки имеет право на налоговый вычет. Налоговый вычет — это сумма, на которую уменьшается налоговая база дохода заёмщика. Зарплата, получаемая заёмщиком по основному месту работы, облагается налогом на доход физических лиц в размере 13 %. Используя налоговый вычет при покупке квартиры, заёмщик может уменьшить свою налогооблагаемую базу на 2 млн р., тем самым сэкономив на налогах $2 \times 0,13 = 260$ тыс. р. Такой вычет предоставляется один раз в жизни.

Анна Павловна: Как получить налоговый вычет? Что для этого нужно сделать?

Консультант: Налоговый вычет можно получить:

- на предприятии, где работает заёмщик и где удерживается налог с зарплаты. Сначала нужно обратиться за вычетом в налоговую инспекцию, получить положительный ответ и передать его в бухгалтерию предприятия. Бухгалтерия пересчитает уже уплаченный налог в течение текущего года и вернёт его с ближайшей зарплатой. В дальнейшем налог не будет удерживаться до тех пор, пока сумма вычета не достигнет 260 тыс. р. Поскольку редко у кого годовая зарплата составляет 2 млн р., обращаться за вычетом лучше в конце года, чтобы получить максимальную часть вычета единовременно;

- в налоговой службе. Нужно просто обратиться в местную налоговую службу в течение года после покупки квартиры, заполнить декларацию 3-НДФЛ и написать заявление. В случае положительного решения налоговая служба переведёт сумму налогового вычета на указанный счёт в банке. Сумма, отправленная на счёт, будет равна совокупному уплаченному налогу за год.

Мария Васильевна: А есть ли общий алгоритм, содержащий советы, информацию, как выбрать ипотечный кредит?

Консультант: Существует несколько вариантов таких алгоритмов. Обсудим предложенный ниже, имеющий общие рекомендации.

Практический совет № 4
КАК ВЫБРАТЬ ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ

ШАГ 1

Определить приоритеты в решении проблемы приобретения жилья

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

Комментарий консультанта

При покупке квартиры или другой недвижимости используются два основных подхода:

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

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

Если какой-либо банк предлагает интересную программу, например, с минимальным первоначальным взносом или относительно низкой ставкой, но она часто распространяется только на дома, строящиеся с финансовым участием этого банка, в этом случае заёмщику придётся выбирать квартиры из установленного банком списка.

ШАГ 2

Определить цель ипотечного кредита

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

*Комментарий консультанта***Приобретение готового жилья.**

Готовое жильё может быть новым или вторичным. При покупке готового жилья оно сразу становится собственностью хозяина. Хозяин затем передаёт его в качестве залога банку. Поскольку риски банка при этом минимальны (в случае неплатежа он просто заберёт жильё),

1

2

3

4

5

6

7

8

42

то и условия такого кредита могут быть довольно мягкими.

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

Приобретение жилого дома или загородной недвижимости. В этом случае банк потребует в залог кредитруемый жилой дом или иное жилое помещение. На период до оформления в залог кредитруемого жилого дома необходимо будет предоставить иные формы обеспечения. Особенность этого ипотечного кредита заключается в том, что потребуются оформление залога земельного участка или залога права аренды на земельный

участок, на котором находится данный дом или загородная недвижимость.

Для приобретения гаража.

Такой ипотечный кредит предоставляется на приобретение или строительство гаража или машино-места. Обеспечением служит сам гараж или любые формы обеспечения, приемлемые для данного банка.

ШАГ 3

Провести финансовые расчёты относительно стоимости ипотечного кредита

КАК?

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



Оценить свои доходы и расходы в условиях оплаты ипотечного кредита



Принять решение о сумме ипотечного кредита

Комментарий консультанта

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

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

1

2

3

4

5

6

7

8

за квартиру и самого себя, комиссии риэлторской конторе, платежи нотариусу.

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

ШАГ 4

Сравнить условия интересующего вас ипотечного кредита
КАК?

Заполнить табл. 3 (с. 46) (используя информацию, размещённую на сайтах банка)

Комментарий консультанта

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

ШАГ 5

Выбрать банк и оформить все документы
КАК?

1. На основе анализа данных таблицы сделать окончательный выбор банка

Комментарий консультанта

Следующие простые правила помогут при выборе ипотеки на финальном этапе:

- Сумма ипотечного кредита обычно тем больше, чем выше ваш постоянный доход, меньше ваши

2. Написать заявление на ипотечный кредит и предоставить все необходимые документы
3. Получить положительный ответ от банка
4. Внимательно изучить все условия кредитного договора
5. Подписать все необходимые документы
6. Своевременно вносить плату по кредиту

постоянные расходы, чем длиннее его срок и ниже процентная ставка. Верно и обратное.

- Срок ипотеки в числе прочего зависит от вашего возраста. Максимальный срок можно примерно рассчитать как 60 минус ваш возраст. Средний по России срок — 15 лет. Максимальный, предлагаемый банками обычно 30 лет.

- Ставка процента обычно тем ниже, чем короче срок ипотеки, больше её сумма, больше первоначальный взнос, выше комиссии, сборы и другие скрытые платежи. Если предлагается процентная ставка в пределах от 10 до 15 %, ориентируйтесь сразу на верхний предел.

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

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

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

Таблица 3. СРАВНЕНИЕ УСЛОВИЙ ИПОТЕКИ

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

ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 10. Представьте, что в вашей семье встал вопрос о расширении жилплощади. К такому вопросу необходимо подходить с умом. Вы организовали семейный совет: что делать, чтобы увеличить свою жилплощадь хотя бы на треть? Используя практический совет № 4 и финансовые условия именно вашей семьи (совокупный доход, расход, количество иждивенцев и др.), разработайте вариант решения этой проблемы.

8

КАК БАНКИ МОГУТ ПОМОЧЬ В ИНВЕСТИРОВАНИИ И УПРАВЛЕНИИ СБЕРЕЖЕНИЯМИ

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

Виктор Петрович: Да, я знаю, что банки предоставляют часть услуг, действительно нам необходимых, а часть, чтобы просто привлечь клиентов. Как же во всём этом разобраться?

Консультант: Да, как минимум мы все пользуемся банковскими картами, обмениваем валюты, делаем вклады в банк не только в деньгах, но и в драгоценных металлах, можем доверить свои деньги на управление банку. Давайте обо всём по порядку: изучим вместе с детьми материал занятия 8 и обсудим самые практически важные вопросы.

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

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

1

2

3

4

5

6

7

8

48

3. Почему нежелательно хранить все сбережения в одном виде активов (например, только в евро или в золоте)?
4. Чем опасно для семейного бюджета иметь большое количество кредитных карт?

Мария Васильевна: А какие ещё услуги оказывает банк?

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

Практически все банки предлагают свои услуги определённым группам клиентов — людям, получающим зарплату на счёт в банке, пенсионерам, молодёжи, так называемым *VIP (very important person)*-клиентам, которые внесли большие суммы на депозит в банке или взяли крупные кредиты. Многие банки за дополнительную плату предлагают индивидуальные услуги, такие как приоритетное обслуживание, без очередей в специально выделенных зонах своих офисов, возможность получать профессиональную консультацию по любым продуктам у одного специалиста; специализированные банковские продукты; выделенную телефонную линию в контактном центре; повышенный уровень сервиса и конфиденциальность при проведении деловых переговоров или встреч и пр.

Большинство банков имеют также онлайн-сервис. Они предоставляют бóльшую часть перечисленных услуг либо лично клиенту в своём офисе, либо обезличенно в порядке самообслуживания через Интернет или мобильную связь.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 11. Этим летом ваша семья отправится в путешествие в Австрию. Карту какого банка вы выберете для того, чтобы расплачиваться во время отдыха? Почему именно такую карту? Какой банк вы

выберете? Чтобы сделать свой выбор, используйте алгоритм выбора банковской карты (материалы для учащихся, занятие 8).

Задание 12. У вас накопилась сумма 100 тыс. р. Вы не хотели бы её положить в банк на вклад, а предпочли бы другой способ инвестирования. В одном из банков вам предложили открыть обезличенный металлический счёт в золоте. Вы находитесь в раздумье, стоит ли сейчас вкладывать деньги в золото. Проанализируйте изменение цен на золото (за последние месяцы и годы с помощью Интернета) и другие драгоценные металлы и сделайте вывод о целесообразности такого депозита в современных экономических условиях.

Виктор Петрович: Да, честно говоря, когда разберёшься, становится всё достаточно понятно!

Владимир Михайлович: Я с вами согласен, главное, не спешить с принятием решений, а хорошенько во всём разобраться!

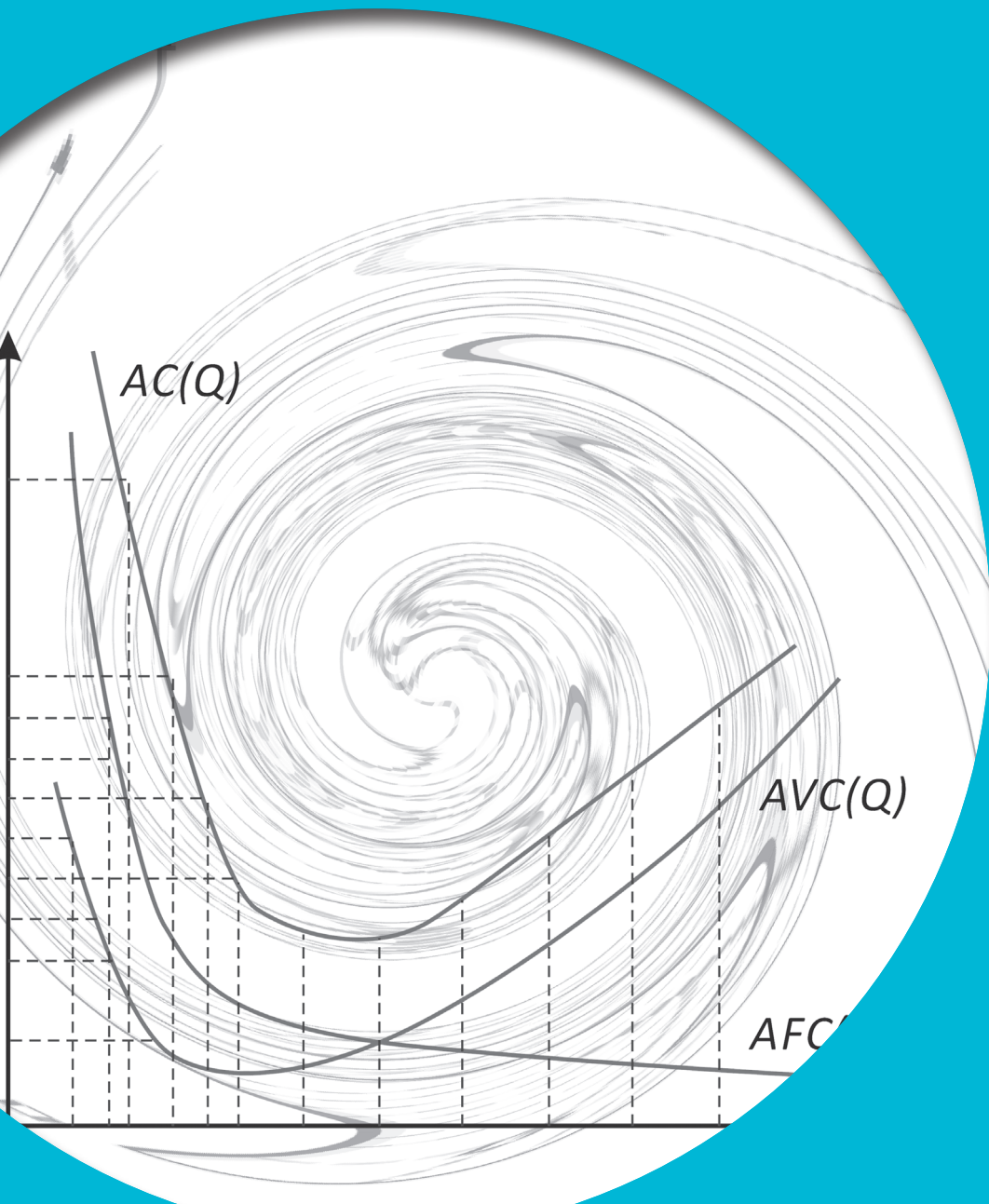
Консультант: Конечно, нужно идти в ногу со временем и сделать так, чтобы банки были нашими помощниками!

AC
AFC
AVC

$AC(Q)$

$AVC(Q)$

$AFC(Q)$





МОДУЛЬ

ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ



ЧТО ТАКОЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ И КАКИХ ТИПОВ ОНИ БЫВАЮТ

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

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

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

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

Консультант: Да, вокруг проблемы эффективности функционирования фондового рынка и его пользы для экономики и отдельных граждан ведутся дискуссии, а также имеется много мифов. Но чтобы использовать этот финансовый инструмент для решения своих финансовых задач, необходимо понимать, как это работает.

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

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

Для того чтобы разобраться в том, что такое ценные бумаги, каких видов они бывают и как работает фондовый рынок, вам необходимо совместно с детьми прочитать текст материалов для учащихся (модуль «Фондовый рынок»).

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

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

Практический совет № 1

КАК УЗНАТЬ НОМИНАЛЬНУЮ ЦЕНУ АКЦИЙ

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

Например: Уставный капитал ОАО «Звезда» составляет 25 млн р. Количество выпущенных акций — 50 тыс.

Какова номинальная цена акции?

Номинальная цена акции: $25 \text{ млн} / 50 \text{ тыс.} = 500 \text{ р.}$

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

Однако вполне возможна и обратная ситуация — спрос на ценную бумагу упадёт и вместе с ним и её курс. Нередко цена оказывается ниже номинальной. В этом случае предприятие, её выпустившее, оказывается банкротом и закрывается. Акции предприятия-банкрота аннулируются, и вместе с ними пропадают и деньги инвесторов.

Практический совет № 2

КАК УЗНАТЬ КУРС АКЦИЙ, КОТОРЫЕ МЕНЯ ИНТЕРЕСУЮТ

1. Найти в Интернете одну из информационных платформ по ценным бумагам, например РБКQuote (<http://www.quote.rbc.ru>) или Финам (<http://www.finam.ru>), Московская биржа (<http://rts.micex.ru>).
2. Выбрать интересующую вас ценную бумагу по названию эмитента (например, Газпром), по его тикеру — GAZP, региону регистрации, отрасли деятельности или другому показателю.
3. Выбрать временной интервал изменения курса ценной бумаги — 1 день, 3 дня, 1, 3 или 6 месяцев, 1 или 3 года, или за весь период существования ценной бумаги.
4. Проанализировать динамику цен в разные периоды.

Практический совет № 3

КАК ВЫБРАТЬ ЦЕННУЮ БУМАГУ

ШАГ 1

Выбрать цель инвестирования

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

ШАГ 2

Определить сроки инвестирования

Сроки инвестирования зависят от цели. Если целью является получение долгосрочного дохода, то приемлемый для вас горизонт инвестирования должен составлять порядка 10 лет. Если в качестве цели ставится получение периодического дохода, то срок инвестирования должен составлять от нескольких месяцев и до нескольких лет.

ШАГ 3

Определить степень риска, на который вы готовы пойти

Риск инвестиций зависит от срока избранной ценной бумаги, общей макроэкономической ситуации, ситуации в отрасли, в которой действует предприятие, которое выпускает акции или облигации, от ситуации на самом предприятии, а также от множества конъюнктурных факторов. Все их индивидуальный инвестор просчитать не может. Он должен только решить, какой уровень риска — высокий, средний или низкий — приемлем для него.

ШАГ 4

Определить размер денежных средств для инвестирования

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

ШАГ 5

Выбрать вид ценной бумаги для инвестирования

Если вы не хотите принимать на себя высокий риск, хотите инвестировать на короткий период и не готовы рисковать крупными суммами, выбирайте государственные облигации или облигации крупных компаний. Если вы готовы подвергнуть свои деньги высокому риску потери, но при этом рассчитываете на удачу и получение большого дохода, выбирайте акции. В принципе акции приемлемы только для долгосрочных инвестиций. Срок инвестиций в акции не может быть меньше 5–10 лет, но желательно быть готовым ждать 10–15 лет. Однако даже при таком длительном сроке риск потери части денег будет существенным.

ШАГ 6

Выбрать ценную бумагу конкретного эмитента

Для этого необходимо изучить рейтинги эмитентов ценных бумаг.

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

Общие советы по инвестированию в ценные бумаги:

- Покупайте ценные бумаги преимущественно на длительный срок. Будьте готовы к тому, что в течение этого срока их цены будут колебаться — расти или падать.
- Оценивайте риски. Инвестируйте в ценные бумаги только те суммы, которые считаете приемлемым потерять, и которые являются далеко не последними сбережениями.
- Не путайте ценные бумаги с банковским депозитом. Депозит приносит гарантированный низкий доход. Ценные бумаги могут принести высокий доход, который, правда, не гарантирован.
- Активно управляйте своим портфелем ценных бумаг, регулярно пересматривайте его — раз в месяц, в квартал или хотя бы в год. Это позволит усреднить колебания цен и снизить риск.
- Не паникуйте, если цены на ваши акции упали. Вспомните, что инвестиции в акции — мероприятие долгосрочное.
- Покупать ценные бумаги надо, когда их цены падают, продавать, когда цены растут.
- Фиксируйте и выводите прибыль, продавая ценные бумаги, цены которых выросли. Не жадничайте, завтра цена необязательно вырастет ещё больше. Она может и упасть.
- Создавайте диверсифицированный портфель из нескольких акций, облигаций и других ценных бумаг. Не держите «все яйца в одной корзине».

Мария Васильевна: очень интересно, и не так сложно, как кажется со стороны!

ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 1. Рассчитайте номинальную цену акций компании ОАО «Русский дом», если уставный капитал компании составляет 50 млн р., а количество выпущенных акций — 110 тыс.

Задание 2. Представим, что вы хотели бы вложить деньги в акции компаний ОАО «ЛУКОЙЛ» и ОАО «МосОблБанк». Какой курс акций этих компаний на сегодняшний день?

Задание 3. Представим, что вы решили инвестировать деньги в ценные бумаги. Руководствуясь практическим советом № 3, определите, в какие ценные бумаги вы будете инвестировать и на какой срок.

КАК МОЖНО ТОРГОВАТЬ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Анна Павловна: Что, теперь можно пробовать заработать на фондовой бирже?

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

Виктор Петрович: И всё-таки, что же такое фондовая биржа?

Консультант: Фирмы размещают ценные бумаги для того, чтобы, продав их, получить необходимое финансирование. Делают они это на финансовом рынке. Давайте не будем повторяться, об этом доступно изложено в материалах для учащихся (модуль 2).

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Что такое фондовый рынок и фондовая биржа?
2. Какие функции фондовой биржи вы считаете наиболее важными?
3. Кто может выступать в качестве агента физических лиц на фондовой бирже? В чём состоит отличие каждого из них?
4. Для чего в России существует служба Банка России по финансовым рынкам?

5. Как физические лица могут участвовать в деятельности фондовой биржи?

Владимир Михайлович: Я познакомился с материалами для учащихся, но у меня ещё остались вопросы.

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

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

В целях ориентации инвесторов в общем уровне цен биржа рассчитывает индексы. **Индекс фондового рынка** — ряд числовых значений, рассчитываемых на основе изменения цен определённой группы ценных бумаг. Экономический смысл фондового индекса заключается в том, что на его изменение указывает общее направление движения всех цен на фондовом рынке.

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

Консультант: С точки зрения математики индекс — это некоторая комбинация нескольких чисел, которая даёт новое число, представляющее его составные части. Например, если есть цена нескольких акций, то можно взять их среднее арифметическое, среднее геометрическое значение или рассчитать средневзвешенную цену и получить вместо нескольких цен одну цифру. Затем сумма исходных чисел приравнивается к более удобной величине (например, 1 или 100) и движение индекса отсчитывается от этого эталонного уровня.

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

Консультант: Нет, у каждой фондовой биржи свой показатель. Например, индекс Московской биржи выполняет роль основного индикатора для динамики российского фондового рынка. Наиболее известны индекс Доу — Джонса (Dow Jones Industrial Average), который показывает среднее движение стоимости акций 30 американских промышленных фирм на Нью-Йоркской фондовой бирже (NYSE), индекс Nasdaq (крас-

ный), который выражает среднее движение стоимости акций всех компаний на бирже NASDAQ, и индекс SP 500, который показывает среднее движение стоимости акций 500 наиболее крупных корпораций.

Помимо основного индекса биржи публикуют:

- индекс «голубых фишек», состоящих из наиболее ликвидных (более всего торгуемых) акций, которые часто считаются бенчмарком;
- индекс «второго эшелона», включающий следующие после бенчмарка акции по размерам капитализации (цена одной акции, умноженная на их количество);
- индекс «широкого рынка», объединяющий акции, входящие «голубые фишки» и «второго эшелона».

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

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

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

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

Практический совет № 4

КАК ПОЛУЧИТЬ ИНФОРМАЦИЮ

О ТЕНДЕНЦИЯХ ИЗМЕНЕНИЯ ИНДЕКСА ФОНДОВОГО РЫНКА

ШАГ 1

Определить, какая именно биржа вас интересует

ШАГ 2

Набрать в любой поисковой системе название биржи плюс «официальный сайт». Многие из них уже указаны выше

ШАГ 3

Зайти на сайт, найти раздел, посвящённый индексам

ШАГ 4

Определить интересующий вас период

ШАГ 5

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

Анна Павловна: Сейчас я попробую это сделать вместе с моим чадом, посмотрим, у кого получится быстрее.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 4. Можно вместе попробовать поискать такую информацию. Попробуйте объяснить изменения индекса фондового рынка в период с 2003 по 2014 год.

Мария Васильевна: Если я решу стать участником фондовой биржи как частное лицо мне нужно найти агента — правильно я понимаю?

Консультант: Да, совершенно верно!

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

Консультант: Чтобы выбрать агента, необходимо выполнить несколько шагов.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 5. В материалах для учащихся описан алгоритм, как осуществлять выбор агента на фондовом рынке. Попробуйте, следуя этому алгоритму, выбрать агента в современных условиях.

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

КАК ЗАРАБОТАТЬ НА ФОНДОВОМ РЫНКЕ

Виктор Петрович: Как я понимаю, даже участвуя в деятельности фондовой биржи, не стоит все свои сбережения использовать там, ведь может случиться так, что в один прекрасный момент они превратятся в воздух!

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

Мария Васильевна: Что значит «грамотно»?

Консультант: Портфель инвестиций должен быть сбалансированным.

Владимир Михайлович: Не очень понятно...

Консультант: Давайте во всём разберёмся по порядку: вместе с детьми изучим информацию в материалах для учащихся (модуль «Фондовый рынок»).

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Что такое инвестиционный портфель?
2. Какие из трёх целей инвестиционного портфеля для вас являются наиболее важными и почему?
3. В чём преимущества диверсифицированного портфеля?
4. Что означает правило «деньги при инвестировании должны быть не заёмные, не последние, не короткие»?

ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 6. Составьте свой инвестиционный портфель, руководствуясь знаниями, изложенными в материалах для учащихся. В инвестиционном портфеле выберите 5–10 позиций, каждую из которых определите в процентном отношении. К какому типу будет относиться ваш инвестиционный портфель?

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

Анна Павловна: Я выбрала портфель роста! Люблю рисковать!

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

Мария Васильевна: Как говорили древние греки, «во всём нужна золотая середина», поэтому сбалансированный портфель — это для меня!

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

Консультант: Я соглашусь с Владимиром Михайловичем, нужно очень обдуманно подходить к принятию решений, хорошо всё просчитать!

Анна Павловна: В материалах для учащихся была информация о рынке FOREX. Однако можно ли прояснить суть работы этого рынка на каком-нибудь примере?

Консультант: Каждый банк предлагает нам поменять валюту и всегда выставляет курс, по которому производится обмен. Как я понимаю, *обменный курс* — цена единицы одной валюты, выраженная в другой

ПОРТФЕЛЬ РОСТА

обычно состоит из акций частных компаний в высокоприбыльных отраслях. Из-за прибыльности компаний считается, что курс этих акций должен расти. Инвестиции в портфель роста высокорискованные, но могут принести высокий доход. Однако в силу рискованности могут обернуться и серьёзным убытком

ПОРТФЕЛЬ ДОХОДА

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

ПОРТФЕЛЬ РИСКА

обычно состоит из ценных бумаг недавно созданных компаний, которые предвещают высокий доход в недалёкой перспективе

СБАЛАНСИРОВАННЫЙ ПОРТФЕЛЬ

может представлять собой сочетание ценных бумаг с быстро изменяющимся курсом с бумагами, приносящими умеренный, но стабильный доход

Рис. 2. Основные виды инвестиционных портфелей

валюте. Но так как валюта продаётся и покупается по рыночным законам, то под воздействием многих факторов валютный курс может меняться, что и служит предметом спекуляций!

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

Владимир Михайлович: Вам оно не нравится, потому что в советские времена у него было очень узкое значение и спекулятивная деятельность была уголовно наказуема. На самом деле это понятие имеет несколько значений и в философском смысле, и в экономическом. В том контексте, который обсуждаем мы, под спекуляциями понимается доход, получаемый от сделок купли-продажи разных валют.

Консультант: Да, вы совершенно правы. А теперь о том, как это работает!

Например, у вас есть 100 тыс. р. Вы оценили ситуацию и купили утром на них евро по цене 40,00 р. за 1 евро. Получилось 2500 евро. Вечером курс изменился — 40,73 р. за 1 евро. Вы продали евро и получили за них 101 825 р. То есть вы заработали 1825 р.

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

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

Анна Павловна: Действительно?

Консультант: Но на рынке мы можем использовать валюты разных стран. Но нужно не забывать, что можно оказаться как в плюсе, так и в минусе. Например, вы купили доллары на 100 тыс. р. по 31,25 р. за 1 долл. Получилось 3200 долл. Но тенденция достаточно неожиданно поменялась, и доллар начал падать, боясь ещё больше потерять свои деньги, вы решили валюту продать. На тот момент курс доллара был 29,10 р. Получилось, что вы продали доллары и получили 93 120 р. То есть вы потеряли 6880 р.

Анна Павловна: Да, риски велики, мы же наверняка не знаем!

Консультант: Вот в этом-то и всё дело! Наверняка не знает никто. Выигрывает тот, кто сможет просчитать и даже где-то предугадать ситуацию на рынке! Риски потери денег на рынке FOREX очень высоки, поскольку обменные курсы валют зависят от множества факторов. Курс базовой валюты может сначала расти, а затем падать, по-

том опять расти, позже опять падать. Сильные колебания возможны буквально в течение нескольких минут. Существует множество стратегий снижения риска, используются специальные торговые стратегии и методы анализа, помогающие принимать инвестиционные решения. Они подробно описаны в специальной литературе. В любом случае для инвестирования на рынке FOREX рекомендуется пройти специальное обучение, которое предлагается крупными банками и брокерами, и обучающие курсы.

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

Консультант: Необходимо вывести деньги с фондового рынка.

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

Консультант: Посмотрим, что советуют профессионалы.

Практический совет № 5

КАК ВЫВЕСТИ ДЕНЬГИ С ФОНДОВОГО РЫНКА

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

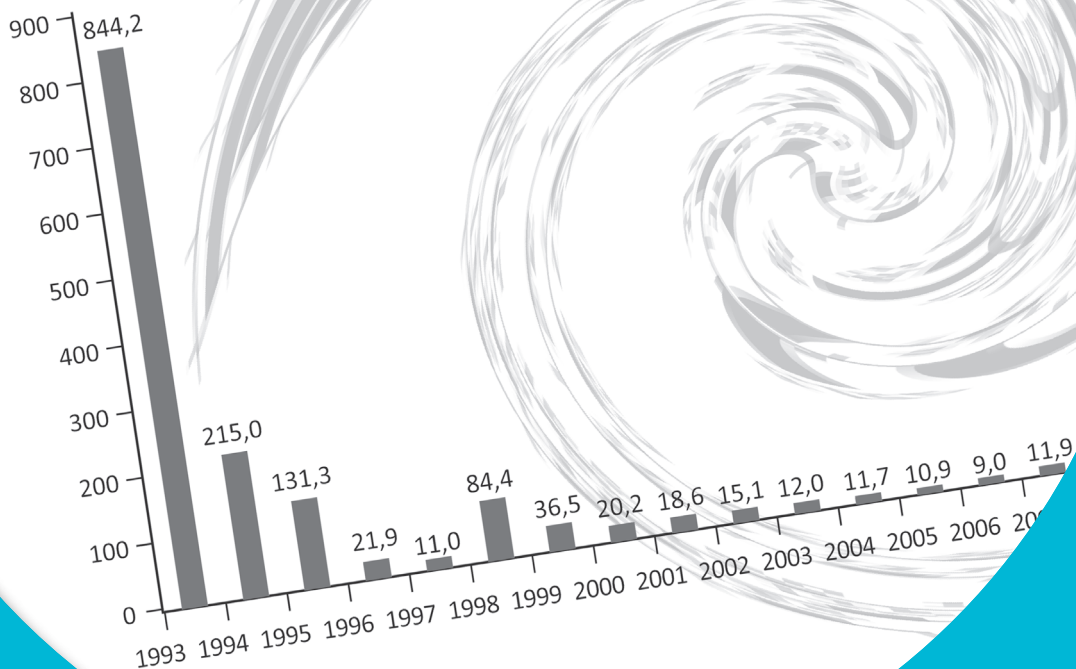
Дать поручение банку можно:

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

Мария Васильевна: Теперь понятно.

Консультант: Всем, кто будет пробовать заработать на фондовом рынке, желаю удачи!

Но у нас с вами ещё очень много интересных вопросов для рассмотрения и, может, более насущных...





МОДУЛЬ

НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ
НАДО ПЛАТИТЬ
И ЧЕМ ГРОЗИТ
НЕУПЛАТА



КАКИЕ БЫВАЮТ НАЛОГИ И ЗАЧЕМ ОНИ НУЖНЫ

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

Анна Павловна: Я знаю, что на работе с меня удерживают 13 % зарплаты, кажется, это называется **налог на доходы физических лиц**.

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

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

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

Консультант: Те налоги, которые вы перечислили, являются основными, уплачиваемыми физическими лицами.

Вся совокупность взимаемых государством налогов, пошлин и сборов с физических и юридических лиц называется **налоговой системой**.

Лиц, осуществляющих выплату налогов, называют **налогоплательщиками**. В качестве таковых выступают физические и юридические лица. **Объектом налогообложения** является имущество, доходы, прибыль. Для определения суммы налога используется такое понятие, как **налоговая база**, т. е. сумма дохода, с которой должен быть уплачен налог. А **налоговая ставка** — это есть величина налога на единицу налоговой базы. Также в системе налогообложения используется понятие **налоговый период** — это время (месяц, квартал, год), за которое исчисляется налоговая база и сумма налога. Главным документом, регулирующим систему налогообложения в России, является **Налоговый кодекс РФ**.

Анна Павловна: Правильно ли я понимаю, что налог — это вообще плата с чего-то (дохода, прибыли), а сборы и пошлины — это плата за пользование чем-то или оказание государством услуг.

Консультант: Почти так. Только если говорить о налогах, то надо сказать, что существуют ещё прямые и косвенные налоги.

Владимир Михайлович: А в чём их отличие?

Консультант: Прямые налоги — это налоги, взимаемые государством непосредственно с доходов (заработной платы, прибыли, процентов) или с имущества налогоплательщика (земли, недвижимости, ценных бумаг).

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

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

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

Анна Павловна: К сожалению, не все налоги за нас перечисляет предприятие или ещё кто-то. По некоторым вопросам нам приходится самим обращаться в налоговые органы.

Консультант: Да, есть налоги, которые уплачивают физические лица, а есть налоги, которые уплачивают юридические лица. Всё-таки налогообложение физических лиц проще, ведь что-то за них уплачивает

12

13

14

15

организация как налоговый агент, а, например, недвижимость или транспорт есть не у всех, поэтому они вообще не совершают активных действий по уплате налогов.

Виктор Петрович: А косвенные налоги, как они уплачиваются и какие они бывают?

Консультант: Например, вы купили новый телевизор за 11 800 р. Смотрите в чеке цену, а там написано: «В том числе НДС 1800 р.». Что это значит?

Мария Васильевна: Наверное, что цена телевизора 10 тыс. рублей, а 1800 рублей — это налог, который мы заплатили.

Консультант: Да, **НДС** — налог на добавленную стоимость (косвенный многоступенчатый налог, взимаемый на всех стадиях производства и реализации товаров (работ, услуг). Мы его не «видим», но платим, потому что он входит в цену товара, составляет 18 %. На некоторые товары установлен НДС 10 % (некоторые продовольственные товары, товары для детей, книги, медицинские товары и др.).

Виктор Петрович: А какие ещё косвенные налоги существуют?

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

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

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

Консультант: Да, верно, а если вы купите импортное вино, то ещё и акциз.

Виктор Петрович: Действительно, «невидимые» налоги!

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

Владимир Михайлович: Установление налогов — это дело государства и органов местного самоуправления, а меня интересует практическая сторона вопроса, дайте нам конкретные советы, которые помогут облегчить нам жизнь в сфере уплаты налогов.

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

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Что такое налоги?
2. Для чего существуют налоги в государстве?
3. Чем отличаются прямые и косвенные налоги?
4. Какой размер налогов (например, НДФЛ) вы считаете справедливым?

Практический совет № 1

КАК РАССЧИТАТЬ РАЗМЕР ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ ПОСЛЕ УДЕРЖАНИЯ НДФЛ

Вы устроились на работу. В трудовом договоре написана заработная плата 20 тыс. р. Сколько вы будете получать денег «на руки»?

$$\begin{array}{r}
 20\,000 - 100\% \\
 X - 13\% \\
 \hline
 X = 2\,600 \text{ р.} \\
 20\,000 - 2\,600 = 17\,400 \text{ р.}
 \end{array}$$

Это и есть ваша заработная плата после уплаты НДФЛ.

Практический совет № 2

КАК РАССЧИТАТЬ НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО

Предположим, что ваша квартира имеет инвентаризационную стоимость 400 тыс. р. Ставка налога установлена в размере 0,2 %.

$$\begin{array}{r}
 400\,000 - 100\% \\
 X - 0,2\% \\
 \hline
 X = 800 \text{ р.}
 \end{array}$$

Это и есть сумма налога.

12

13

14

15

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

Консультант: Некоторые категории граждан могут быть освобождены от уплаты налога на имущество. Это обычно лица с большими заслугами перед Родиной и требующие социальной поддержки. Освобождение от налога на имущество не автоматическое. Если вы считаете, что имеете право на льготы, то должны самостоятельно представить необходимые для получения налоговой льготы документы в налоговые органы. Если ваши близкие являются Героями России, инвалидами I и II группы, пенсионерами некоторых категорий, военнослужащими, уволенными со службы по достижении максимального возраста, то налог на имущество с них может не взиматься. Поинтересуйтесь, знают ли они об этом. Также от налога на имущество освобождаются некоторые строения, используемые художниками в качестве мастерских, открытых для посещений музеев, библиотек, галерей.

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

Практический совет № 3 **КАК РАССЧИТАТЬ НАЛОГ НА ЗЕМЛЮ**

Предположим, что вы имеете в собственности земельный участок 15 соток, на котором располагается дача. Кадастровая стоимость участка — 100 тыс. р. Какой налог вы заплатите?

$$\begin{array}{r} 100\,000 - 100\% \\ X - 0,3\% \\ \hline X = 300 \text{ р.} - \text{таков ваш налог.} \end{array}$$

Практический совет № 4 **КАК РАССЧИТАТЬ НАЛОГ НА ТРАНСПОРТ**

Предположим, вы владеете легковым автомобилем 2011 г. выпуска, зарегистрированным в городе Москве, с мощностью двигателя 105 л. с. Ставка транспортного налога для данной категории транспортных средств составляет 25 р. за 1 л. с. (по состоянию на 1 января 2013 года).

Рассчитываем размер налога:

$$105 \text{ л. с.} \times 25 \text{ р./л. с.} = 2625 \text{ р. в год.}$$

Виктор Петрович: О самих налогах понятно. А как их уплачивать и кто занимается их взиманием?

ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 1. Вы устроились на работу в банк ОАО «Рубинвестбанк». В Трудовом договоре прописана заработная плата в размере 26 тыс. р. с последующим повышением: через год 30 тыс. р., ещё через год 35 тыс. р. Сколько тысяч рублей составит ваш «чистый доход» за три года? Какую сумму налога вы заплатите за первый год работы, за второй год и за третий год? Сколько всего рублей составит ваш подоходный налог за три года вашей работы на предприятии?

Задание 2. Ваша семья владеет дачей в деревне Ёжики с земельным участком 32 сотки, кадастровая стоимость которого составляет 300 тыс. р. Органом местного самоуправления был установлен налог в размере 0,2 %. Рассчитайте сумму налога, которую вам необходимо уплатить в этом году.

КАК ПЛАТИТЬ НАЛОГИ

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

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

- **НДФЛ** (по заработной плате) уплачивает бухгалтерия предприятия, на котором вы работаете;
- уплата **земельного** налога производится налогоплательщиками в бюджет по месту нахождения земельного участка в порядке и сроки, которые установлены нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами Москвы и Санкт-Петербурга). Срок уплаты налога для физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, не может быть установлен ранее 1 ноября года, следующего за истекшим налоговым периодом.
- **Имущественный налог** исчисляется на основании данных об инвентаризационной стоимости по состоянию на 1 января каждо-

го года. Налоговые уведомления об уплате налога вручаются плательщикам налоговыми органами (статья 52 Налогового кодекса РФ). Уплата налога производится не позднее 1 ноября года, следующего за годом, за который исчислен налог.

- Физические лица уплачивают **транспортный налог** на основании налогового уведомления, направляемого налоговым органом. Налоговое уведомление может быть передано физическому лицу (его законному или уполномоченному представителю) лично под расписку, направлено по почте заказным письмом или передано в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи. В случае направления налогового уведомления по почте заказным письмом налоговое уведомление считается полученным по истечении шести дней с даты направления заказного письма.

Чтобы получить полную информацию об уплате налогов и налоговых декларациях, изучите текст материалов для учащихся с вашими детьми и ответьте на вопросы.

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

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

Анна Павловна: Как мне узнать, где располагается моя налоговая служба, где я должна уплачивать все налоги?

Практический совет № 5

КАК НАЙТИ СВОЮ НАЛОГОВУЮ ИНСПЕКЦИЮ

ШАГ 1

Выйти в Интернет

12

13

14

15

ШАГ 2

Зайти на сайт ФНС России или Управления ФНС России по субъектам РФ или просто набрать адрес: <https://service.nalog.ru/addrno.do>

ШАГ 3

Для выяснения адреса, телефона и других реквизитов вашей налоговой инспекции ввести ваш регион, а затем район места жительства

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

Консультант: Да, совершенно верно.

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

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

Итак, если вы работаете по найму, то бухгалтерия на работе вычитет НДФЛ с вашей зарплаты. Соответственно никаких документов о доходах в налоговую инспекцию вам подавать не надо и заполнять декларацию тоже. Также не надо подавать документы в налоговую инспекцию, если вы получили доход, который вообще не облагается налогом. Это, например, если вы получили доход от продажи имущества (жилья, земли, другой недвижимости), которое принадлежало вам более 3 лет, доход от реализации продуктов подсобного хозяйства, наследство, премию, подарок от близкого родственника (родителей, детей, внуков, бабушки и дедушки) или выиграли приз стоимостью менее 4 тыс. р. Всё это ваши деньги, налогами они не облагаются.

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

Практический совет № 6
КАК ПОДАТЬ НАЛОГОВУЮ ДЕКЛАРАЦИЮ

ШАГ 1

Найти форму 3-НДФЛ

Комментарий консультанта

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

ШАГ 2

Заполнить бланк

Комментарий консультанта

Это можно сделать вручную. Но это займёт много времени, и вероятность ошибки будет очень велика. Или можно заполнить бланк в электронном виде, а затем распечатать.

ШАГ 3

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

Комментарий консультанта

Сделать вы это должны не позднее 30 апреля года, следующего за годом получения дохода, с которого необходимо уплатить налог. Сам налог вам надо будет заплатить до 15 июля.

Вы можете отнести налоговую декларацию в налоговый орган лично, представить или на бумажном носителе, или в электронном виде; отправить её по почте заказным письмом с описью вложения, а также по телекоммуникационным каналам связи.

12

13

14

15

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

Консультант: На сайте ФНС содержится интернет-сервис «Разъяснения ФНС, обязательные для применения налоговыми органами» www.nalog.ru/about_nalog. Он разъяснит вам порядок заполнения налоговых деклараций, исчисления и уплаты каждого налога и сбора.

ЗАДАНИЕ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 3. Совместно со своим ребёнком заполните декларацию:

- А) если вы работаете частным юристом и за год заработали 390 тыс. р.;
- Б) вам в наследство досталась квартира, и вы её сразу продали за 1 500 тыс. р.

Анна Павловна: Сегодня же попробуем, очень интересно.

14

НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ И КАК ЕГО ПОЛУЧИТЬ

Мария Васильевна: Мой сын поступил в университет на платное отделение. Теперь мы будем платить по 80 тыс. р. в год. Я что-то слышала, что можно оформить налоговый вычет, но как именно всё это сделать, не знаю.

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

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

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

Консультант: Все ситуации, которые вы перечислили, применимы к оформлению налогового вычета. Только сначала давайте разберёмся в этой системе, как она работает, по какому принципу. Для этого прочитайте текст материалов для учащихся.

81

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Что такое налоговый вычет?
2. В каких случаях можно получить налоговый вычет?

12

13

14

15

3. Какие выплаты предполагает стандартный налоговый вычет?
4. В каких ситуациях вы можете рассчитывать на социальный налоговый вычет, а в каких ситуациях — на имущественный?

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

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

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

Практическая ситуация № 1

КАК РАССЧИТАТЬ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ НА ДЕТЕЙ

82

Предположим, что в вашей семье трое детей. Вы имеете заработную плату 20 тыс. р. в месяц. На первого и второго ребёнка будет вычет $1400 + 1400$, на третьего 3000, получается: $1400 + 1400 + 3000 = 5800$ р.

Ваша налогооблагаемая база уменьшится на 5800, следовательно, налогом будет облагаться сумма $20\,000 - 5800 = 14\,200$. В год вы сэкономите на налогах 9048 р.

Практическая ситуация № 2

КАК РАССЧИТАТЬ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ НА ОБУЧЕНИЕ

Рассмотрим одну из озвученных выше ситуаций. Вы будете тратить на обучение сына 80 тыс. р. Но налоговый вычет ограничивается

50 тыс. р., то есть ваша налогооблагаемая база может быть уменьшена только на 50 тыс. р. Другими словами, вы сэкономите 6500 р.

Практическая ситуация № 3

КАК РАССЧИТАТЬ ИМУЩЕСТВЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ

Предположим, вы купили квартиру стоимостью 2 млн р. в 2013 году. Ваша заработная плата составляет 40 тыс. р. в месяц. За год вы заплатили в качестве подоходного налога 62 400 р.

Расчёт вычета. В данном случае сумма имущественного вычета составляет 2 млн р. (то есть вернуть можно $2\,000\,000\text{ р.} \times 13\,\% = 260\,000\text{ р.}$). Но непосредственно за 2013 год вы сможете вернуть только 62 400 р., уплаченного вами подоходного налога. А 199 600 р. сможете вернуть в следующие годы.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 4. За прошлый год вы заработали 385 тыс. р. Вы учитесь на вечернем факультете, платите по 100 тыс. р. в год и хотели бы на своё обучение оформить налоговый вычет. Каков будет размер вычета?

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

12

13

14

15

15

КАКОВА ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕУПЛАТУ НАЛОГОВ

84

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

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

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

Консультант: Всё зависит от характера и степени тяжести совершённого правонарушения. Здесь следует выделить административный проступок в сфере налогового права и преступление в сфере налогового права.

Мария Васильевна: За что конкретно можно понести наказание?

Консультант: Налоговым кодексом РФ предусмотрены следующие виды правонарушений:

- нарушение срока постановки на учёт в налоговом органе;
- уклонение от постановки на учёт в налоговом органе;
- непредставление налоговой декларации;
- грубое нарушение правил учёта доходов и расходов и объектов налогообложения;
- неуплата или неполная уплата сумм налога;
- невыполнение налоговым агентом обязанности по удержанию и (или) перечислению налогов;
- непредставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля;
- неправомерное несообщение сведений налоговому органу;
- нарушение срока исполнения поручения о перечислении налога или сбора;
- неисполнение банком решения о взыскании налога и сбора, а также пеней;
- непредставление налоговым органам сведений о финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщиков — клиентов банка.

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

Владимир Михайлович: Что же делает налоговый орган, если гражданин не уплатил положенные законом налоги? Сам налоговый орган взыскивать их не может?

Консультант: Да, налоговый орган не обладает такими полномочиями, он обращается к другим органам государственной власти. Процедура эта непростая. Об этом всё хорошо изложено в материалах для учащихся.

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Какова процедура взыскания задолженности с неплательщика налогов?
2. Кем и как осуществляется процедура принудительного взыскания налогов?
3. За что налагается уплата штрафа, а за что — уплата пени?
4. За какие деяния может налагаться уголовная, а не административная ответственность?

12

13

14

15

Консультант: Давайте на примере посмотрим, как рассчитать пеню за неуплату налогов.

Практическая ситуация № 4
КАК РАССЧИТАТЬ ПЕНЮ ЗА НЕУПЛАТУ НАЛОГА

Представьте, что вы не заплатили вовремя налог на имущество в размере 5 тыс. р. Задолженность вы погасили только через 56 дней. Ставка рефинансирования составляет 10 %.

Рассчитываем:

$$5000 \times 56 \times 0,1/300 = 93,33 \text{ р.}$$

Виктор Петрович: Это понятно... но я начинаю переживать, ведь мы с семьёй скоро собираемся в отпуск, а вдруг у нас есть какой-то штраф, например за автомобиль, о котором мы забыли, и нас не выпустят?!

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

Практическая ситуация № 5
КАК УЗНАТЬ В ИНТЕРНЕТЕ
СВОЮ НАЛОГОВУЮ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

*Практическая ситуация № 6***КАК ОПЕРАТИВНО ОПЛАТИТЬ НАЛОГОВУЮ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

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

Для вас самый простой способ погасить задолженность — через интернет-сервис «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» того же сайта ФНС.

Этот интернет-сервис позволит вам оплачивать налоги и заполнять налоговую декларацию, находить информацию о суммах начисленных и уплаченных налогов, получать и распечатывать налоговые уведомления и квитанции; скачивать программы для заполнения декларации по налогу; обращаться в налоговые органы через Интернет, без личного визита. Чтобы получить регистрационную карту и доступ к этому интернет-сервису, вы должны лично обратиться в любую налоговую инспекцию независимо от места постановки на учёт, имея при себе паспорт.

Вы можете также подать заявление на подключение онлайн, но всё равно придётся лично появиться в налоговой инспекции для регистрации. Вам выдадут логин и пароль для первичного доступа к сервису.

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

Консультант: Да, можно.

*Практический совет № 7***КАК ОФОРМИТЬ ОТСРОЧКУ В УПЛАТЕ НАЛОГОВ****ШАГ 1**

Убедиться, что у вас есть основания на получение отсрочки в уплате налогов

Комментарий консультанта

Для этого вам как физическому лицу необходимо наличие хотя бы одного из следующих оснований:

12

13

14

15

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

ШАГ 2

Собрать документы, необходимые для получения отсрочки

Комментарий консультанта

Вам следует:

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

ШАГ 3

Подать заявление и документы на получение отсрочки в налоговый орган

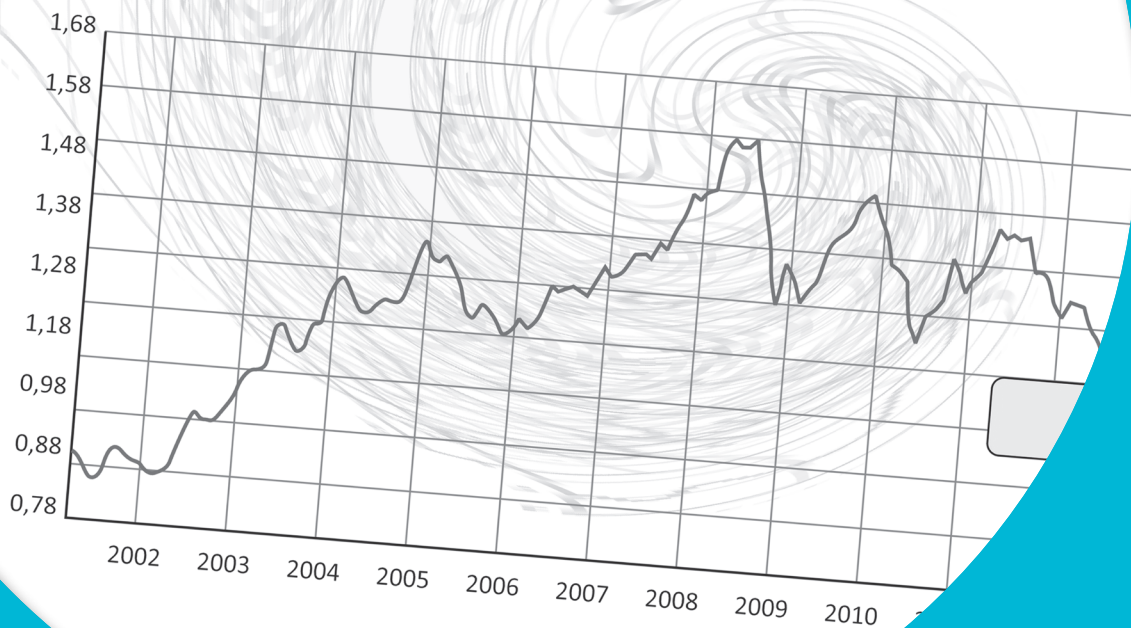
Комментарий консультанта

Налоговый орган примет решение по вашему заявлению в течение одного месяца со дня его получения. Но даже если налоговый орган принял решение о предоставлении вам отсрочки, на сумму отсроченных налогов начисляются проценты по ставке, равной 1/2 ставки рефинансирования ЦБ РФ.

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

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

Виктор Петрович: Спасибо, было очень интересно, а главное — полезно!





МОДУЛЬ

ОБЕСПЕЧЕННАЯ
СТАРСТЬ:
ВОЗМОЖНОСТИ
ПЕНСИОННОГО
НАКОПЛЕНИЯ



ЧТО ТАКОЕ ПЕНСИЯ И КОМУ ОНА ПОЛОЖЕНА

Анна Павловна: Мне ещё 35 лет и до пенсии далеко. Может, и не стоит сейчас об этом думать?!

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

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

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

Виктор Петрович: А нам на работе рассказывали о Программе государственного софинансирования пенсии, и мне показалась эта программа очень даже выгодной. Вот хотел у вас проконсультироваться, так ли это, или всё-таки эта программа имеет какие-то риски.

Консультант: Друзья мои, вижу, что для вас тема пенсии актуальна! Мы обязательно во всём разберёмся и рассмотрим все вопросы, которые у вас есть. Большинство ответов на ваши вопросы содержатся в материалах для учащихся. Прочитайте их вместе и обсудите основные вопросы.

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Что такое пенсия?
2. Для чего современные государства создают пенсионные системы?
3. Как вы думаете, чем обусловлен выбор для государства той или иной пенсионной системы?
4. Что собой представляют страховая и накопительная пенсии?
5. Кому положены страховые пенсии?
6. Как вы считаете, стоит ли задумываться о будущей пенсии современной молодёжи?

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

Консультант: Это нормально, потому что новая пенсионная система предполагает другой тип поведения: человек должен нести ответственность по отношению к своему будущему, а не рассчитывать на исключительную помощь государства.

Но начнём мы с самого главного. В нашей стране существует орган государственной власти, который занимается регулированием пенсий и некоторых других социальных вопросов — **Пенсионный фонд Российской Федерации**. Это крупнейшая федеральная система оказания государственных услуг в области социального обеспечения в России. ПФР был образован 22 декабря 1990 года Постановлением Верховного Совета РСФСР № 442-1 «Об организации Пенсионного фонда РСФСР» для государственного управления финансами пенсионного обеспечения, которые было необходимо выделить в самостоятельный внебюджетный фонд. С созданием Пенсионного фонда в России появился принципиально новый механизм финансирования и выплаты пенсий и пособий. Средства для финансирования выплаты пенсий стали формироваться за счёт поступления обязательных страховых взносов работодателей и граждан.

16

17

18

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

- учёт страховых средств, поступающих по обязательному пенсионному страхованию;
- назначение и выплату пенсий. За счёт средств фонда получают пенсии 36,5 млн российских пенсионеров;
- назначение и реализацию социальных выплат отдельным категориям граждан: ветеранам, инвалидам, инвалидам вследствие военной травмы, Героям Советского Союза, Героям Российской Федерации и др.
- персонифицированный учёт участников системы обязательного пенсионного страхования. В системе учитываются страховые пенсионные платежи почти 63 млн россиян;
- взаимодействие с работодателями — плательщиками страховых пенсионных взносов. Информация о гражданах, застрахованных в пенсионной системе, поступает от 6,2 млн юридических лиц;
- выдача сертификатов на получение материнского (семейного) капитала;
- управление средствами пенсионной системы, которое осуществляется через государственную управляющую компанию (Внешэкономбанк) и частные управляющие компании;
- реализация Программы государственного софинансирования пенсии.

94

ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 1. Зайдите на сайт Пенсионного фонда РФ (<http://www.pfrf.ru>).

1. Найдите раздел «Будущим пенсионерам», прочитайте статью о том, как нужно оформлять пенсию. Обсудите, кто в вашей семье в ближайшее время будет оформлять пенсию и как следует это делать, куда обращаться именно в вашем городе (посёлке).
2. Зайдите в раздел «Новости» и посмотрите, какие изменения происходят в системе пенсионного страхования в настоящий момент. Как эти изменения касаются вашей семьи?

17

ОТ ЧЕГО ЗАВИСИТ РАЗМЕР ПЕНСИИ И КАК ЕГО УВЕЛИЧИТЬ

Для каждого человека вне зависимости от возраста важно знать, каков будет размер пенсии, чтобы суметь вовремя адаптироваться. И чем раньше будущий пенсионер будет владеть этой информацией, тем лучше. В материалах для учащихся описаны основные принципы новой пенсионной системы. Дополнительную информацию можно узнать на сайте Пенсионного фонда России, а также в отделениях ПФ по месту жительства.

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Что такое индивидуальный пенсионный коэффициент и для чего он нужен в нашей пенсионной системе?
2. Какие факторы по новой пенсионной формуле в наибольшей степени влияют на размер будущей пенсии?
3. Какими способами влияния на увеличение вашей будущей пенсии вы можете воспользоваться сейчас?
4. Какие варианты увеличения своих доходов вы можете использовать уже сейчас, чтобы увеличить будущую пенсию?

16

17

18

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

Консультант: Давайте зайдём на сайт ПФР, найдём раздел «Пенсионный калькулятор» (http://www.pfrf.ru/spec/raschet_pensii). Введём ваши фиксированные данные, а также различные варианты этих параметров и посмотрим, что у нас получится:

Параметры расчёта пенсии	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3	Вариант 4
Год рождения	1982	1982	1982	1982
Количество детей	1	2	2	1
Количество лет, которое вы находились (будете находиться) в отпуске по уходу за ребёнком	3	5	2	1
Количество лет, которое вы планируете работать от начала трудовой деятельности до достижения пенсионного возраста	30	30	30	30
Количество лет после достижения пенсионного возраста, которое вы готовы работать без обращения за назначением трудовой пенсии	0	0	3	10
Тариф, по которому формируются ваши пенсионные накопления, %	2	2	6	6
Размер официальной заработной платы, р.	30 000	30 000	30 000	30 000
Размер пенсии, р.	11 437,99	11 672,52	14 947,45	30 604,27

Владимир Михайлович: Судя по данным, получается, для того чтобы была хорошая пенсия, нужно больше работать после достижения пенсионного возраста.

Консультант: Именно так. Мы специально ввели такие данные, чтобы показать разницу. Чем дольше вы работаете после достижения установленного пенсионного возраста (60 лет — для мужчин и 55 лет — для женщин), тем выше будет размер вашей будущей пенсии. С 2036 года фиксированный размер трудовой пенсии по старости будет увеличиваться на 6 % за каждый год стажа, превышающего 30 лет для мужчин и 25 лет для женщин. С 2015 года достаточно иметь 9 лет страхового стажа для получения надбавки к пенсии. В 2016 году для этого потребуется уже 10 лет стажа и т. д., пока в 2036 году он не достигнет 30 лет.

Но не забывайте, что это примерные расчёты, они не касаются нынешних пенсионеров; граждан, которым до выхода на пенсию осталось менее трёх лет; инвалидов, нетрудоспособных граждан и граждан, потерявших кормильца; военнослужащих и сотрудников силовых ведомств; индивидуальных предпринимателей; работников вредных и опасных производств, имеющих право на досрочный выход на пенсию. Также можно увеличить пенсию за счёт управления накопительной частью.

Анна Павловна: Знаете, у меня есть ещё один вопрос, он в общем-то не о пенсиях, но как-то связан именно с Пенсионным фондом. Мы планируем второго ребёнка, и я много слышала о материнском капитале. Не могли бы вы рассказать подробнее о том, как его нужно оформлять и как использовать для увеличения пенсии?

Консультант: Вопрос вполне уместный. Сегодня материнский капитал — это существенная сумма: 429 408 р. (по состоянию на 2014 год). Эта сумма индексируется каждый год.

Виктор Петрович: Кто имеет право на получение материнского капитала?

Консультант:

- женщина, имеющая гражданство РФ, родившая (усыновившая) второго, третьего ребёнка или последующих детей начиная с 1 января 2007 года;
- мужчина, имеющий гражданство Российской Федерации, являющийся единственным усыновителем второго или последующих

детей, если решение суда об усыновлении вступило в законную силу начиная с 1 января 2007 года;

- отец (усыновитель) ребёнка независимо от наличия гражданства Российской Федерации в случае прекращения права на дополнительные меры государственной поддержки женщины, родившей (усыновившей) детей, вследствие, например, смерти, лишения родительских прав в отношении ребёнка, в связи с рождением (усыновлением) которого возникло право на получение материнского капитала, совершения в отношении ребёнка (детей) умышленного преступления;
- несовершеннолетний ребёнок (дети в равных долях) или учащийся по очной форме обучения ребёнок (дети) до достижения им (ими) 23-летнего возраста при прекращении права на дополнительные меры государственной поддержки отца (усыновителя) или матери, являющейся единственным родителем (усыновителем) в установленных федеральным законом случаях.

Мария Васильевна: Выходит, что при определённых условиях не только женщины, но и мужчины и даже дети могут получить материнский капитал?

Консультант: Да, так и есть.

Анна Павловна: Как получить материнский капитал?

Консультант: Наличными деньгами вам никто материнский капитал не отдаст. Он существует только в безналичной форме — в форме сертификата на материнский капитал. Обратиться за получением сертификата необходимо в территориальный орган Пенсионного фонда России, срок обращения в Пенсионный фонд с заявлением о выдаче государственного сертификата на материнский (семейный) капитал после рождения второго (третьего или последующего) ребёнка не ограничен.

Мария Васильевна: Как и когда можно воспользоваться этим сертификатом?

Консультант: Распорядиться по общему правилу можно по истечении трёх лет со дня рождения (усыновления) ребёнка, в связи с рождением которого возникло право на дополнительные меры государственной поддержки. В случае необходимости погашения основного долга

и уплаты процентов по кредитам и займам, в том числе ипотечным, на приобретение (строительство) жилья средствами материнского капитала можно воспользоваться, не дожидаясь достижения трёхлетнего возраста вторым ребёнком.

Анна Павловна: На что можно потратить материнский капитал?

Консультант:

1. На улучшение жилищных условий.
2. На получение образования ребёнком (детьми).
3. На формирование накопительной части трудовой пенсии.

Для распоряжения денежными средствами материнского капитала необходимо написать заявление в ПФР.

Владимир Михайлович: Кажется, что распоряжение достаточно просто организовано, но я знаю, что на практике люди тратят очень много сил и времени, чтобы воспользоваться денежными средствами материнского капитала.

Консультант: Конечно, не сказать, что всё очень просто. Есть множество причин: и наша российская бюрократизированность, и желание государства минимизировать риски использования материнского капитала мошенниками. Но вместе с тем много семей смогли решить жилищную проблему с использованием материнского капитала.

Виктор Петрович: Да, в нашем городе, например, двухкомнатная квартира в среднем стоит 3 млн р., если использовать материнский капитал на первоначальный взнос, то он составит почти 15 %. А если у семьи есть однокомнатная квартира, то она может просто добавить материнский капитал и купить двухкомнатную!

Консультант: Конечно. В разных регионах цены на недвижимость различны, и где-то материнского капитала хватит на первоначальный взнос и на улучшение жилищных условий без дополнительных платежей, а в каких-то регионах сумма капитала будет незначительной в сравнении с ценой квартиры. Но всё же это хорошее подспорье в деле решения проблемы приобретения жилья или получения образования.

Мария Васильевна: Мне до пенсии осталось пять лет, скажите, для кого вводится новая пенсионная формула — для всех или для тех, кто только начинает работать?

Консультант: Пенсионные права по новой пенсионной формуле в полном объёме будут формироваться у граждан, которые в 2015 году

16

17

18

вступят в трудовую жизнь. При введении новых правил обязательным остаётся принцип сохранения пенсионных прав: все пенсионные права, сформированные до 2015 года, фиксируются, сохраняются и гарантированно будут исполняться!

Трудовые пенсии граждан, которые уже назначены (будут назначены до 1 января 2015 года), будут пересчитаны по новой формуле. Если при перерасчёте по новым правилам размер пенсии не достигнет размера пенсии, получаемой пенсионером на 1 января 2015 года, то пенсионеру будет выплачиваться пенсия в прежнем размере.

При этом в целях адаптации к условиям нового порядка формирования пенсионных прав и расчёта размера пенсий будущих пенсионеров и работодателей, которые платят за них страховые взносы в систему обязательного пенсионного страхования, предусматриваются переходные положения:

- повышение минимально требуемого стажа для получения права на пенсию до 15 лет и минимально требуемого количества индивидуальных пенсионных коэффициентов до 30 – к 2025 году;
- повышение облагаемой страховыми взносами зарплаты до уровня 2,3 среднероссийской зарплаты и соответствующее увеличение максимального значения индивидуального годового пенсионного коэффициента до 10 – к 2021 году.

Владимир Михайлович: А что будет с накопительной пенсией и с уже имеющимися пенсионными накоплениями?

Консультант: Все уже сформированные пенсионные накопления остаются за гражданином. Они будут выплачиваться в полном объёме с учётом дохода от их инвестирования, когда у гражданина появляется право на страховую пенсию и он обратится за её назначением.

Порядок назначения и выплаты средств пенсионных накоплений не меняется. Для расчёта накопительной пенсии сумма пенсионных накоплений делится на ожидаемый период выплаты накопительной части трудовой пенсии. Период ожидаемой выплаты пенсии устанавливается федеральным законом. Сохранится и порядок выплаты средств пенсионных накоплений (единовременная выплата, срочная пенсионная выплата, выплата накопительной части трудовой пенсии).

Накопительная пенсия не индексируется государством. Доходность пенсионных накоплений зависит исключительно от результатов их инве-

стирования, то есть могут быть и убытки. В случае убытков гарантируется лишь выплата суммы уплаченных страховых взносов на накопительную часть пенсии.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 2. Зайдите на сайт ПФР в раздел «Пенсионный калькулятор», введите различные параметры будущей пенсии членов вашей семьи. Определите, какой размер пенсии будет у каждого, кто ещё не получает её. Обсудите, как ещё можно увеличить пенсию.

16

17

18

18

КАК ВЫБРАТЬ ПРОГРАММУ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ

Сегодня существует большое количество предложений по программам пенсионного накопления. Часть граждан даже не пытаются в этом разобраться и оставляют всё на самотёк. Такое финансовое поведение приводит к упущенным возможностям. Поэтому лучше разобраться в том, как выбрать программу пенсионного страхования, а наш консультант вам в этом поможет.

102

Практический совет № 1

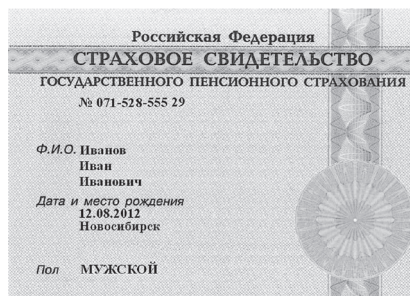
КАК ВЫБРАТЬ ПРОГРАММУ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ

ШАГ 1

Получить свидетельство обязательного пенсионного страхования:

Комментарий консультанта

Большинство из вас имеют это свидетельство.



Если вы его не имеете, то для этого надо обратиться в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации. Он откроет вам индивидуальный лицевой счёт и выдаст страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования.

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

ШАГ 2

Решить, кому вы больше доверяете:

- А) государству
- Б) негосударственным финансовым организациям

Комментарий консультанта

Государственный пенсионный фонд является более надёжным, чем какая-либо финансовая организация негосударственная, но и доходность у государства будет существенно ниже. Для себя необходимо решить: готовы ли вы рисковать и если да, то как минимизировать этот риск?

16

17

18

ШАГ 3.1		ШАГ 3.2	
Вы решили доверить накопления государству		Вы решили доверить накопления негосударственной организации	
↓	↓	↓	↓
3.1.1.: Не предпринимать никаких действий	Перевести средства в государственную управляющую компанию	Перевести средства в частную управляющую компанию, отобранную по результатам конкурса ПФР.	Перевести средства в негосударственный пенсионный фонд

Комментарий консультанта

3.1.1.: В таком случае ПФР сам переведёт средства ваших пенсионных накоплений в инвестиционный портфель государственной управляющей компании. Этот портфель будет состоять из государственных ценных бумаг РФ, корпоративных ценных бумаг российских эмитентов, гарантированных РФ, банковских депозитов в рублях и иностранной валюте, ипотечных ценных бумаг и облигаций международных финансовых организаций.

3.1.2. Каждая компания будет предлагать вам на выбор несколько портфелей государственных ценных бумаг, куда и будут вложены ваши пенсионные накопления.

3.2.1. Такие компании будут также предлагать вам на выбор несколько портфелей ценных бумаг, однако состав этих портфелей будет шире, чем у государственной управляющей компании.

3.2.2. НПФ будет инвестировать ваши пенсионные накопления по своему усмотрению.

Консультант: Собрав информацию и взвесив все данные, примите обдуманное решение.

Анна Павловна: Всё не так просто, как я полагала. Действительно, уже сегодня нужно задумываться о своём будущем!

Виктор Петрович: Тем более что есть столько возможностей. Нельзя рассчитывать только на государство!

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

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

Консультант: Конечно. Какой капитал есть уже у вас?

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

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

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

Мария Васильевна: А я, вообще, не буду, конечно, загадывать, но хочу работать после достижения пенсионного возраста!

Консультант: Вы молодцы, наши занятия не прошли даром! Всё, что вы назвали, можно использовать в качестве увеличения своих доходов с выходом на пенсию.

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Для чего нужно страховое свидетельство? В каком возрасте его необходимо оформлять?
2. Как вы считаете, свои пенсионные накопления лучше хранить в государственном или в негосударственном пенсионном фонде?
3. Какое финансовое поведение относительно будущих пенсионных накоплений вы считаете оптимальным?

ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 3. Представьте, что вы работаете в фирме бухгалтером 10 лет, получаете заработную плату 30 тыс. р. Ваш работодатель уплачивает все необходимые страховые взносы. До пенсионного возраста вам ещё 15 лет. Уже сейчас вы хотели бы позаботиться о своей будущей пенсии. Какую программу пенсионного накопления вы выберете? Как вы будете действовать?

Месяц	Сумма долга в начале месяца	Проценты, начисленные за месяц	Ежемесячный взнос на погашение	Сумма долга в конце месяца
1	100 000	1 667	17 652	84 014
2	84 014	1 400	17 652	67 762
3	67 762	1 129	17 652	51 239
4	51 239	854	17 652	34 441
5	34 441	574	17 652	17 363
6	17 363	289	17 652	0



МОДУЛЬ

СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС:
КАК СОЗДАТЬ
И НЕ ПОТЕРЯТЬ



КАК СОЗДАТЬ
СТАРТАП

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

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

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

Виктор Петрович: Не получилось, наверное, потому, что не хватило определённых знаний, и, может быть, я недостаточно напорист: один раз не получилось и я сдался...

Мария Васильевна: Расскажите нам, как начать свой бизнес?

Консультант: У ваших детей в материалах по финансовой грамотности есть тема о создании стартапа. Они молоды, амбициозны, им легче уловить последние тренды, поэтому для них актуален именно стартап. Вы тоже можете создать стартап, но мне хотелось бы начать наш разговор с рассказа об организации любого бизнеса, чтобы вы могли создать и типичный бизнес, а потом, если захотите, и стартап.

Анна Павловна: Чем отличается бизнес от работы по найму?

Консультант: **Бизнес** — это предпринимательская деятельность для получения прибыли.

Признаками бизнес-деятельности, отличающей её от работы по найму, является:

1. *Самостоятельность.* Вы как предприниматель будете располагать имущественной самостоятельностью, то есть обособленным имуществом, как экономической базой для деятельности; вы будете иметь также организационную самостоятельность, сможете сами принимать решения в процессе предпринимательской деятельности.
2. *Собственный риск.* Вы будете сами нести предпринимательский риск, сталкиваться с обстоятельствами, препятствующими развитию вашей деятельности и даже могущими привести к вашему банкротству.
3. *Официальный статус.* Вы должны зарегистрировать свой бизнес, так как предпринимательская деятельность без государственной регистрации и соответственно без уплаты налогов является правонарушением и может повлечь юридическую ответственность.

Говоря о бизнесе, мы выделим несколько составляющих:

- правовую,
- финансовую,
- организационную,
- маркетинговую.

Но прежде чем говорить о всех элементах бизнеса, необходимо понять для себя самое главное.

Виктор Петрович: А что же самое главное?

Консультант: Самое главное — это что именно вы будете делать? Вы будете производить, продавать, оказывать услуги — что именно?

Есть два пути при определении сути бизнеса.

Первый путь — заниматься тем, что вам в жизни интересно, только надо переложить это на коммерческие рельсы. Например, врач может открыть частную клинику, юрист — бюро консультаций; тот, кто работал на хлебозаводе, может организовать мини-кондитерскую, а кто в швейной мастерской — фирму по пошиву одежды или создать свою дизайнерскую марку и т. д. Но это в том случае, если человек знает о своём призвании, определился с выбором дела в жизни, является профессионалом в нём.

19

20

21

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

Консультант: Да, и для этих людей будет другой путь — искать идею бизнеса, исходя из необходимости чего-то (услуги, товара) на рынке. Другими словами, сначала нужно проанализировать рынок (можно начать с той местности, в которой они живут) и выявить потребность, которая не удовлетворена. Например, в шаговой доступности нет продуктового магазина, за всякой мелочью приходится идти 10–15 минут. Или поблизости нет качественного дома быта, предоставляющего услуги по ремонту одежды, обуви, часов. Нужно только посмотреть глазами потребителей, и идея сама придёт.

Анна Павловна: Когда мы определимся с идеей, то можно начинать работать?

Консультант: Да, начинать работать над организацией бизнеса. Мы с вами уже выделили несколько составляющих, теперь о каждой из них поговорим подробнее, потому что важно всё. Чтобы добиться успеха, необходимо всё продумать, просчитать и сделать в соответствии с законом!

Владимир Михайлович: Что делаем дальше, после того как определились с идеей и всё обдумали.

Консультант: В бизнесе бывают и прибыль и убыток. Но конечно, прежде чем регистрировать свой бизнес, необходимо просчитать всё с финансовой точки зрения и создать бизнес-план.

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

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

ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ОБСУЖДЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 1. Разработайте идею бизнеса, которым бы могла заниматься ваша семья. Кратко опишите, в чём состоит идея и почему такой бизнес может быть востребованным в вашем регионе.

20-21

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

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

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

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

Расходы — это издержки плюс другие платежи.

Издержки — расходы на факторы производства (труд, землю, капитал).

Издержки бывают постоянные (не зависящие от объёма выпускаемой продукции) и переменные (находящиеся в прямой зависимости от количества выпускаемой продукции).

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

Консультант: Предположим, вы организовали небольшую швейную фабрику. Постоянными издержками у вас будут оплата аренды помещения, амортизационные отчисления на оборудование, оплата кредита за оборудование, большая часть заработной платы (например, 80 %) менеджеров.

19

20

21

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

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

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

Попробуйте заполнить такую таблицу:

Издержки		Полная загрузка, ед. в мес.	Средняя загрузка, ед. в мес.	Низкая загрузка, ед. в мес.
Общие постоянные издержки (TFC)	Аренда			
	Амортизация			
	Зарботная плата менеджера			
Общие переменные издержки (TVC)	Сырьё			
	Зарботная плата сдельных работ- ников			
	Зарботная плата менеджера.			
	Электричество			
Налоги (определяются си- стемой налогообложения и формой ведения бизнеса)				
Общие издержки (TC): $TC = TFC + TVC$				
Средние издержки (ATC) (издержки в расчёте на 1 ед. продукции): $ATC = TC/Q$				

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

$$\text{Доход} = \text{Цена товара } (P) \times \text{Количество товара } (Q)$$

	Полная загрузка	Средняя загрузка	Низкая загрузка
TC			
P			
Q			
Прибыль: $P \times Q - TC$			

У вас может сложиться ситуация, когда при определённой загрузке вы будете иметь отрицательную прибыль, т. е. убыток. Поэтому нужно быть к этому готовым. Вообще в бизнес-среде считается, что если вы первый и даже второй год работаете на ноль (не имеете ни прибыли, ни убытков) — это уже хорошо!

Мария Васильевна: Оказывается, непросто всё! Действительно, лучше сначала всё просчитать, а потом начинать делать — ведь может получиться так, что то, чем я хочу заниматься, вообще не приносит прибыли!

Виктор Петрович: Почему это?

Консультант: Например, из-за высокой арендной платы помещения или из-за того, что люди не готовы потреблять такой товар или услугу (у них может не быть денег или пока не сформирована потребность в этом).

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

Консультант: Теперь необходимо зарегистрировать бизнес. Если вы хотите создать ИП, то необходимы только документы личного характера, сведения о самом индивидуальном предпринимателе и заявление. Если вы создаёте юридическое лицо, то первым делом вам необходимо подготовить устав.

Устав — это положение, определяющее задачи (цели), личный состав и состав имущества, внутреннюю организацию, основание и порядок прекращения деятельности юридического лица.

19

20

21

Если вы создаёте бизнес в партнёрстве с кем-то, то у вас должен быть ещё и учредительный договор (договор, заключённый между учредителями, о том, какими правами и обязанностями они наделяются, как будут вести совместно хозяйственную деятельность).

Ещё могут быть дополнительные документы для различных форм юридических лиц. Это необходимо уточнять после того, как вы определились с юридическим лицом.

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

Практический совет № 1

КАК ВЫБРАТЬ ЮРИДИЧЕСКУЮ ФОРМУ БИЗНЕСА

ШАГ 1

Определить сферу деятельности		
↓	↓	↓
Производство товаров	Торговля	Оказание услуг

Комментарий консультанта

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

При выборе нужно учитывать, что ИП не может заниматься производством алкоголя, оптовой и розничной торговлей алкоголем (за исключением пива и пивосодержащих напитков); страхованием (т. е. являться страховщиком); деятельностью ломбардов; туроператорской деятельностью.

ШАГ 2

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

Комментарий консультанта

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

ШАГ 3

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

Комментарий консультанта

ИП имеет следующие особенности:

- платит фиксированный платёж в Пенсионный фонд;
- не обязан вести бухчёт (баланс и отчёт о прибылях и убытках);
- госпошлина регистрации ИП — 800 р.;
- процедура регистрации намного проще, чем у юридического лица: не требуются устав, уставный капитал и даже печать и расчётный счёт;
- регистрируется только на одного человека;
- собственник отвечает по обязательствам всем своим имуществом;
- нельзя продать или переоформить, можно только закрыть и на его месте создать что-то новое, но при этом процедура ликвидации достаточно проста.

Обычно ИП регистрируют при малом бизнесе, имеющем небольшие обороты.

Если вы имеете партнёра и хотите заниматься более крупным бизнесом, продолжите выбирать из юридических лиц.

Все юридические лица:

- должны иметь устав (и если несколько учредителей, то учредительный договор);
- должны иметь счёт юридического лица в коммерческом банке (который ежемесячно взимает плату за обслуживание 500–2000 р. плюс оплату банковских операций);
- могут быть реорганизованы;
- отвечают всем своим имуществом по обязательствам юридического лица;
- являются истцами и ответчиками в суде.

ШАГ 4

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

Комментарий консультанта

Большая часть малого и среднего бизнеса существует в форме ООО (**общество с ограниченной ответственностью**).

Особенности:

- участниками могут быть любые лица (физические, коммерческие и некоммерческие организации);
- оно может быть организовано одним лицом;
- участники не отвечают по обязательствам общества, поэтому оно и называется обществом с ограниченной ответственностью; участники ООО

Для выбора формы юридического лица необходимо заполнить таблицу:

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

Оформить документы и зарегистрировать юрлицо

несут только риск убытков в виде того имущества, которое они внесли в уставный капитал общества;
— минимальный размер уставного капитала — 10 тыс. р.

Общество с дополнительной ответственностью

Участники ОДО отвечают по обязательствам общества, но не всем своим имуществом, а только какой-то его частью, при этом в одинаковом для всех кратном размере к сумме внесённого вклада. Так, в уставе написано, что участники ОДО отвечают в двукратном размере. Это означает, что если участник внёс вклад в размере 50 тыс. р., то, в случае если имущества ОДО не хватает для расчётов с кредиторами, он несёт максимум ответственности — 100 тыс. р. Фактически ОДО — переходная форма от полного товарищества к хозяйственному обществу.

Хозяйственные товарищества

Товарищества бывают двух видов:

А) полное товарищество — коммерческая организация, созданная в результате объединения лиц и их имущества на основе заключённого между ними договора о совместной предпринимательской деятельности, участники которого несут ответственность по его обязательствам *всем своим имуществом*;

Б) товарищество на вере — это коммерческая организация, созданная в результате объединения лиц и их имущества на основе договора о совместной предпринимательской деятельности, в которой одни участники (полные товарищи) отвечают по её обязательствам своим имуществом, а другие (вкладчики) — по обязательствам этой организации не отвечают.

В жизни эти формы встречаются достаточно редко, так как велик риск собственным имуществом.

Акционерное общество — коммерческая организация, созданная в результате объединения имущества нескольких лиц, которые не несут ответственности по обязательствам этой организации и имеют в собственности акции, удостоверяющие их обязательственное право требования к этому обществу. Особенности:

- участниками АО могут быть любые субъекты гражданского права, в том числе допускается создание АО с одним акционером;
- уставный капитал этого общества разделён на акции равной номинальной стоимости;
- акционеры не отвечают по обязательствам этого общества;
- акционеры могут не участвовать в деятельности этого общества;
- связь между участниками общества, их личности имеют минимальное значение;
- выйти из акционерного общества можно только путём продажи или отчуждения иным способом своих акций;
- достаточно сложно организован процесс создания и регистрации.

АО бывают закрытые и открытые. Отличие состоит в том, что открытые предполагают свободную продажу акций, а в закрытых акции распределяются между определённым кругом лиц.

Производственный кооператив — это коммерческая организация, представляющая собой объединение граждан на основе членства для совместной хозяйственной деятельности (не предпринимательской), основанной на их личном трудовом участии. Особенности:

- это объединение граждан, которые организуются для того, чтобы трудиться;
- в основе объединения лежит членство в кооперативе;
- требуется не только личное трудовое, но и имущественное участие в деятельности кооператива;
- члены производственного кооператива несут субсидиарную ответственность (субсидиарная ответственность подразумевает, что, в том случае, если имущества кооператива недостаточно для покрытия обязательств, оставшаяся часть долга возмещается пайщиками) по обязательствам этого юридического лица в размере, установленном уставом кооператива;
- число членов кооператива должно быть не менее пяти. Максимальное число не ограничено;
- имущественную базу деятельности кооператива образуют паевые взносы членов кооператива.

Анна Павловна: Предположим, что мы выбрали форму ведения бизнеса, теперь необходимо его зарегистрировать — как это сделать?

Консультант: Сначала обсудим, как зарегистрировать ИП.

Практический совет № 2
КАК ЗАРЕГИСТРИРОВАТЬ ИП

ШАГ 1

Подготовить все документы:

1. Заявление
2. Копию паспорта
3. Копию свидетельства о рождении
4. Копию ИНН
5. Документ об уплате государственной пошлины

Комментарий консультанта

Заполняете заявление о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (форма Р21001). В данном заявлении указываются ваши паспортные данные, контактные сведения (телефон для связи налоговой инспекции с вами), виды экономической деятельности.

Для того чтобы определить, какой именно код нужен вам, сначала ознакомьтесь с понятием ОКВЭД, а затем выберите необходимый код из классификатора (например, можно посмотреть здесь: <http://ipipip.ru/ART/OKVED.php>);

Также необходимо заплатить государственную пошлину (800 р.) и сделать копию квитанции.

ШАГ 2

Заверить документы у нотариуса

Комментарий консультанта

Подпись на заявлении Р21001 необходимо заверить у нотариуса.

ШАГ 3

Заполняем заявление о переходе на упрощённую систему налогообложения (УСН)

Комментарий консультанта

Основное преимущество, которое даёт УСН — это возможность минимизировать налоговое бремя, уплачивать налоги в более чем доступном размере. Согласно части 2 главы 26.2 НК РФ, упрощённая система налогообложения для индиви-

дуальных предпринимателей предусматривает их освобождение от обязанности по уплате налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности), налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для предпринимательской деятельности); индивидуальные предприниматели, применяющие УСН, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость (НДС).

ШАГ 4

Подать документы в регистрирующий орган

Комментарий консультанта

Из Интернета вы узнаете, где находится налоговый орган по вашему месту жительства и как он работает. Отправляетесь туда со всем пакетом документов и подаёте их.

ШАГ 5

Получить ответ о государственной регистрации ИП

А) Получить свидетельство о регистрации ИП

Б) Получить отказ в регистрации. Исправить ошибки в документах и снова подать документы в регистрирующий орган

Комментарий консультанта

В течение 5 рабочих дней вы должны быть зарегистрированы как индивидуальный предприниматель или вами должен быть получен отказ.

При положительном решении вопроса вам должны выдать документы:

1) свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРНИП);

2) выписку из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП);

3) уведомление о постановке на учёт физического лица в налоговом органе, форма 2–3-Учёт;

4) уведомление о регистрации физического лица в территориальном органе Пенсионного фонда РФ по месту жительства (если не выдадут, нужно самим получать в Пенсионном фонде);

5) уведомление о присвоении кодов статистики из Росстата (если не выдадут, нужно самим получать);

6) свидетельство о регистрации страхователя в ТФОМС при обязательном медицинском страховании (если не выдадут, нужно самим получать ТФОМС).

ШАГ 6

Заказать изготовление печати

Комментарий консультанта

Для деятельности ИП печать необязательна. Но, вступая в договорные отношения с другими фирмами, при отсутствии печати вы рискуете получить отказ в заключении договоров. Не все фирмы хотят иметь дело с ИП, не имеющим печати. Изготовление печати осуществляется в течение 1–5 дней. Стоимость изготовления от 500 р. в зависимости от типа печати и сроков изготовления.

ШАГ 7

Открыть счёт в банке

Для открытия счёта вам необходимо:

1. Выбрать банк
2. Подготовить список документов
3. Подать документы и дождаться решения банка
4. Подписать договор с банком

Комментарий консультанта

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

ШАГ 8

Получить лицензию, в случае если деятельность зарегистрированного ИП подлежит лицензированию

Комментарий консультанта

На право осуществлять определённые виды деятельности необходима государственная лицензия. Это разрешение компетентного государственного органа, подтверждающее, что вы обладаете необходимой квалификацией для производства определённых товаров или оказания некоторых видов услуг. Лицензия требуется, например, на осуществление всех видов врачебной деятельности, предоставление адвокатских услуг, создание предприятий общественного питания и многие другие виды деятельности. Виды деятельности, на осуществление которых требуется лицензия, перечислены в Законе РФ «О лицензировании отдельных видов деятельности», опубликованном на сайте «Российской газеты» www.rg.ru.

ШАГ 9

Осуществлять предпринимательскую деятельность в соответствии с законом

Комментарий консультанта

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

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

Консультант: Вы говорите о регистрации юридического лица. Эта процедура несколько сложнее. Давайте рассмотрим, как это делается.

Практический совет № 3

**КАК ЗАРЕГИСТРИРОВАТЬ КОММЕРЧЕСКОЕ
ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО (НА ПРИМЕРЕ ООО)**

ШАГ 1

Определить юридический
адрес организации

Комментарий консультанта

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

ШАГ 2

Выбрать фирменное на-
звание

Комментарий консультанта

Фирменное название должно быть достаточно оригинальным. Название не должно повторять уже существующие.

Вы должны подготовить полное и сокращённое названия на русском и иностранных языках. В названии необходимо указать юридическую форму, которую вы выбрали. Например, ООО «Весёлый праздник».

ШАГ 3

Сформировать уставный
капитал

Комментарий консультанта

Необходимо распределить доли уставного капитала между участниками (если участник не один). Минимальный размер уставного капитала составляет 10 тыс. р. Уставный капитал можно внести как наличными, так и вещами и ценными бумагами.

Порядок оплаты уставного капитала денежными средствами:

- открытие накопительного счёта в банке;
- внесение на него минимум 50 % заявленного уставного капитала;

- получение справки банка, где будут указаны размер и назначение внесённых денег;
- перевод денег с накопительного счёта на расчётный счёт организации после её открытия;
- оплата оставшейся части уставного капитала в течение одного года после создания компании.

ШАГ 4

Подготовить решение об учреждении ООО

Комментарий консультанта

Решение об учреждении ООО необходимо, если учредитель один. Если учредителей два и более, то нужно подготовить протокол о создании юридического лица. Число учредителей ООО не должно быть более 50. Учредителем может быть как юридическое лицо, так и физическое. В качестве председателя и секретаря в этом протоколе лучше указать предполагаемого генерального директора.

ШАГ 5

Подготовить устав ООО

Комментарий консультанта

Как мы с вами знаем, устав — это важнейший документ для юридического лица, поэтому к его подготовке необходимо подойти очень серьёзно. Вы можете найти в Интернете типовый устав и сами доработать его или поручить это профессиональным фирмам (выполнение такой работы стоит от 3 тыс. р. в зависимости от сложности, срочности и региона).

ШАГ 6

Подготовить договор об учреждении общества

Комментарий консультанта

Учредительный договор требуется, если более одного учредителя. Так же как и в случае с уставом, вы можете сами подготовить этот договор или обратиться в фирму по подготовке документов.

ШАГ 7

Подготовить все документы и заверить у нотариуса

1. Заявление (заверить подписи учредителей)
2. Копии паспортов учредителей (заверить)
3. Решение об учреждении ООО или протокол о создании юридического лица
4. Устав и копию устава
5. Учредительный договор
6. Гарантийное письмо от собственника помещения, по которому производится госрегистрация ООО или договор об аренде помещения
7. Нотариальную копию свидетельства о праве на собственность помещения
8. Заявление о переходе на УСН (если необходимо перейти)
9. Документ об уплате государственной пошлины

Комментарий консультанта

Заполняете заявление о государственной регистрации юридического лица (заявление на регистрацию ООО, форма 11001 в формате EXCEL) (новая форма с 4 июля 2013 года).

Заявление состоит из 26 страниц. Не- нужные страницы можно убрать.

Если вы что-то заполните неправильно или у вас будут ошибки как в уставе, так и в заявлении, то вам откажут в регистрации, поэтому лучше сходить на консультацию к профессиональному юристу, специализирующемуся на подготовке документов по регистрации ООО.

Также необходимо заплатить государственную пошлину (4 тыс. р.) и сделать копию квитанции.

Если вам отказали в регистрации и вы подаёте документы снова, то вам необходимо вновь оплачивать государственную пошлину.

ШАГ 8

Подать документы в регистрирующий орган

Комментарий консультанта

Из Интернета вы узнаете, где находится налоговый орган по вашему месту жительства и как он работает. Отправляетесь туда со всем пакетом документов и подаёте их.

ШАГ 9

Получить ответ о государственной регистрации ИП

А) Получить свидетельство о государственной регистрации ООО

Б) Получить отказ в регистрации. Исправить ошибки в документах и снова подать документы в регистрирующий орган

Комментарий консультанта

В течение 5 рабочих дней ООО должно быть зарегистрировано или должен быть получен отказ.

Вам должны выдать документы:

1) свидетельство о государственной регистрации ООО;

2) зарегистрированный устав ООО (копию устава можно получить в местной налоговой);

3) свидетельство о постановке на налоговый учёт, форма 1—3-Учёт;

4) выписку из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ);

5) уведомление о регистрации физического лица в территориальном органе Пенсионного фонда РФ по месту жительства (или получить самим в Пенсионном фонде);

6) уведомление о присвоении кодов статистики из Росстата;

7) свидетельство о регистрации страхователя в ТФОМС при обязательном медицинском страховании (получить самим в ТФОМС).

ШАГ 10

Заказать изготовление печати

Комментарий консультанта

Для деятельности ООО печать обязательна. На печати пишется фирменное название и номер свидетельства о государственной регистрации. Изготовление печати осуществляется в течение 1—5 дней. Стоимость изготовления от 500 р. в зависимости от типа печати и сроков изготовления.

19

20

21

ШАГ 11

Открыть счёт в банке
Для открытия счёта вам необходимо:

1. Выбрать банк
2. Подготовить список документов
3. Подать документы и дождаться решения банка
4. Подписать договор с банком

Комментарий консультанта

Для деятельности ООО счёт в банке является обязательным. Стоимость обслуживания юридических лиц зависит от банка, способа осуществления банковских операций (например, осуществление операций через систему «банк-клиент», то есть через Интернет, стоит значительно дешевле). В общем обслуживание будет стоить 500–3000 р.

ШАГ 12

Получить лицензию, в случае если деятельность зарегистрированного ООО подлежит лицензированию

Комментарий консультанта

Виды деятельности, на осуществление которых требуется лицензия, перечислены в Законе РФ О лицензировании отдельных видов деятельности», опубликованном на сайте «Российской газеты» www.rg.ru.

128

ШАГ 13

Осуществлять предпринимательскую деятельность в соответствии с законом

Комментарий консультанта

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

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

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

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

Консультант: Да, конечно, об этом сейчас и поговорим.

Ваша фирма не только финансовая, но и организационная структура. Это означает, что в ней должна быть воплощена определённая организационная модель. Более подробно об этом написано в учебниках по менеджменту (например: *Виханский О. С., Наумов А. И.* Менеджмент.— Любое издание). Здесь коротко отмечу, что организационная модель зависит от масштаба бизнеса, продукта производства (товара, услуги), юридической формы и личностных особенностей учредителей (руководителей). Чем больше масштаб производства, тем сложнее будет организационная модель. Поэтому я вам советую изучить теоретические модели и в зависимости от особенностей вашего бизнеса создать свою.

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

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

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

Владимир Михайлович: Так любая реклама тоже стоит денег!

Консультант: И не малых. Всё зависит от типа рекламного канала. Реклама на телевидении стоит достаточно дорого и доступна только

19

20

21

крупным компаниям. Если вы создаёте небольшой бизнес и ориентируетесь на местного потребителя, лучше всего создавать сайт, проводить разного рода рекламные акции, раздавать листовки.

Анна Павловна: При разработке рекламной компании можно обратиться к специальным рекламным агентствам, они могут сделать всё профессионально.

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

Анна Павловна: Столько много чего нужно сделать, чтобы начать свой бизнес! Как это всё соединить, чтобы ничего не забыть?

Виктор Петрович: Я полагаю, что нужно создать бизнес-план. Так по крайней мере написано в книгах по предпринимательству, и вообще это разумно...

Консультант: Да, вы правы, до начала практического воплощения вашей идеи у вас должен быть подготовлен грамотный бизнес-план, в котором как раз будет отражено всё то, о чём мы с вами говорили. Во-первых, он нужен вам, поскольку позволяет действовать в соответствии с вашими целями, решать поставленные задачи. Во-вторых, план может пригодиться, если вы хотите взять кредит в банке или ищите инвестора.

Мария Васильевна: А что же такое бизнес-план?

Консультант: **Бизнес-план** — форма представления деловых предложений и проектов с информацией о производственной, сбытовой и финансовой деятельности фирмы, оценки потребностей в финансировании и условий окупаемости.

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

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

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

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

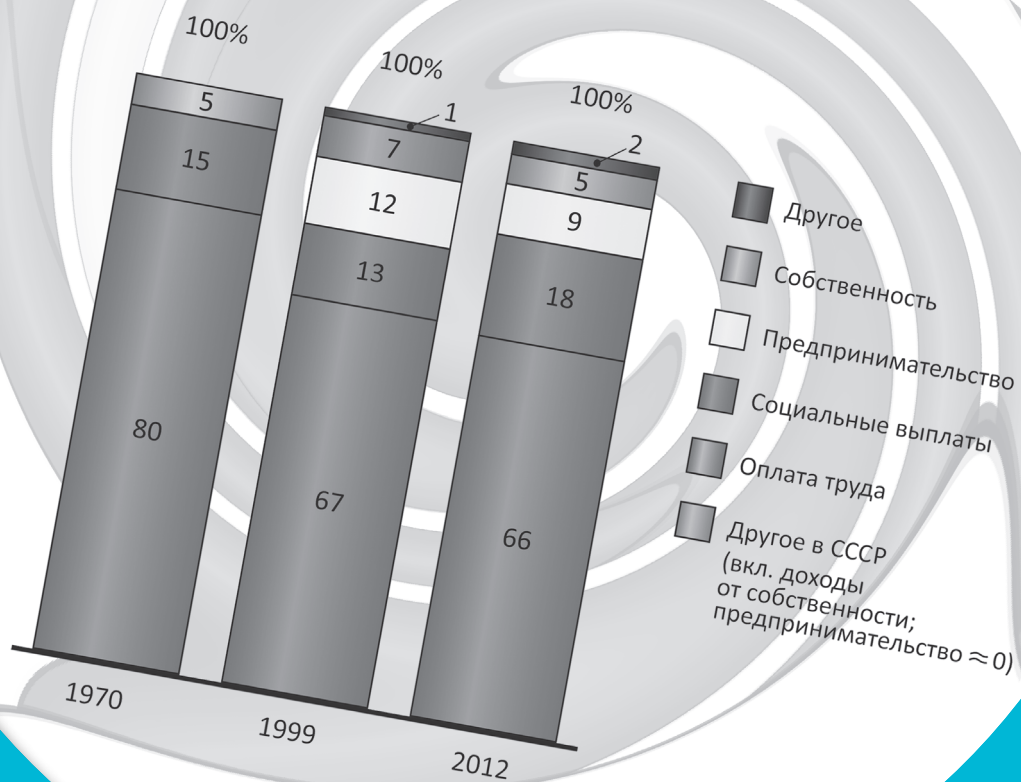
1. Куда можно обратиться в России за помощью в организации стартапа?
2. Какая форма ведения бизнеса для вас является более предпочтительной?
3. Насколько сложно, по вашему мнению, организовать свой бизнес в форме индивидуального предпринимательства? Какие препятствия вы видите на пути создания индивидуального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

ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 2. Вы решили создать бизнес. Какую форму юридического лица вы выберете? Почему именно такую форму?

Задание 3. На основе придуманной идеи семейного бизнеса разработайте бизнес-план вашего будущего предприятия. Где вы возьмёте финансы на начальном этапе организации бизнеса? Кто в вашем городе может помочь в создании бизнеса?

Задание 4. Вы разработали отличный бизнес-план для создания семейной фирмы. Но у вас нет денег для его запуска, вам необходим инвестор. Напишите в 4–5 предложениях доводы (своего рода дополнение к бизнес-плану), почему именно ваша семья готова и способна создать такой бизнес и почему вы оправдаете финансовые надежды инвестора.





МОДУЛЬ

РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ:
КАК ЗАЩИТИТЬСЯ
ОТ РАЗОРЕНИЯ



КАКИЕ БЫВАЮТ ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

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

Виктор Петрович: Ну или эти риски минимальны?..

Консультант: Участвуя в торговле на финансовом рынке вы как инвестор подвергаете свои вложения риску.

Владимир Михайлович: А как можно определить, что такое эти риски?

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

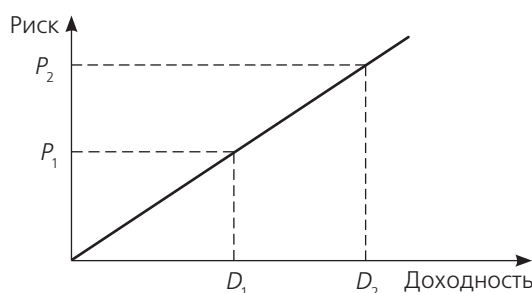
Мария Васильевна: Поэтому инвестирование будет всегда рискованным занятием?

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

Владимир Михайлович: Это имеет определённую закономерность?

Консультант: Да. Обычно считается, что, чем выше риск, тем выше ожидаемая доходность и, напротив, чем ниже риск, тем ниже доходность.

Графически взаимосвязь риска и доходности можно представить следующим образом.



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

Консультант: Да, именно так, и соответственно, наоборот, если вы вкладываете свои сбережения в финансовые инструменты, имеющие потенциал низкой доходности, они будут иметь и меньший риск всё потерять.

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

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

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

Консультант: Об этом вы можете узнать, прочитав текст материалов для учащихся.

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Что такое финансовый риск?
2. Какая связь между степенью риска и доходностью финансовых вложений?

22

23

24

3. На какой риск вы готовы пойти в своей финансовой деятельности?
4. Для чего и кому нужна декларация (уведомление) о рисках?
5. Как нужно защищать собственную информацию в Интернете?

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

Консультант: Да, но не забывайте ещё, что важна общая макроэкономическая ситуация как в государстве, так и в мире, потому что рискованность очень серьёзно может зависеть и от внешних факторов.

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

Консультант: Есть конечно. Вы можете примерно оценить риск предстоящей инвестиции, используя несколько простых методов — статистический, целесообразности затрат; экспертных оценок; использования аналогов.

Практический совет № 1

ОЦЕНКА РИСКОВ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

136

ШАГ 1

Оценить риск статистическим способом

Комментарий консультанта

Идея статистического метода состоит в сопоставлении потенциальных доходов и потерь от инвестиций. Параллельно определяется вероятность получения доходов и потерь. На основе полученных данных составляется прогноз на будущее. Статистический метод оценки риска требует наличия большого объёма информации, которая не всегда у вас может быть.

Если вам сложно сделать расчёты самостоятельно, обратитесь к специалистам.

ШАГ 2

Оценить риск способом экспертных оценок

Комментарий консультанта

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

ШАГ 3

Оценить риск способом изучения аналогичных случаев

Комментарий консультанта

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

ШАГ 4

Рассчитать коэффициент инвестиционного риска

Комментарий консультанта

Наконец, вам важно оценить, какую долю вкладываемого капитала вы готовы потерять. Относительный размер финансовых потерь убытка, связанных с инвестиционным

риском, выражают отношением суммы возможного убытка к ожидаемому доходу от инвестиций или к сумме вложенного капитала. Формула расчёта – простой процент:

$$K = \frac{\text{Возможный убыток}}{\text{Размер инвестиций}} \times 100.$$

Риск ваших инвестиций можно считать приемлемым, если вы сами определяете размер потерь к объёму инвестиций не выше 5 %; средними, если показатель находится в пределах от 5 до 10 %; высоким – 10–20 %; очень высоким – если их уровень превышает 20 %. В этом случае вы готовы потерять более пятой части своих инвестиций.

ШАГ 5

Принять окончательное решение об инвестировании

Комментарий консультанта

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

ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 1. Представьте, что сегодня вы накопили определённую сумму денег (450 тыс. р.) и хотели бы вложить её для получения дополнительного дохода. Какой из финансовых инструментов вы выберете в условиях современной экономической ситуации России и мира. Свой выбор объясните с точки зрения рискованности и доходности и обсудите, почему выбрали именно этот вариант.

23

ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО И КАК СТРОЯТСЯ ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

Владимир Михайлович: В общем-то понятно, что, прежде чем решать, нужно всё обдумать...

Консультант: Да, конечно! Но, друзья мои, нужно быть не только внимательными, но и бдительными! В сфере финансов всегда существует возможность попасть в руки мошенников!

Анна Павловна: Да, знакомо, знакомо... мои родители много денег в своё время потеряли на всем печально известном МММ!

Владимир Михайлович: А как мы отличим мошенничество от партнёрства в сфере финансов?

Консультант: Давайте обратимся к законодательству, которое определяет, что мошенничество — это разновидность воровства, хищение чужого имущества. Оно считается уголовным преступлением и наказывается в соответствии с Уголовным кодексом РФ. Согласно статье 159 УК РФ, «мошенничество — хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием». По уголовному законодательству РФ, мошенничество определяется как

22

23

24

«совершённые с корыстной целью путём обмана или злоупотребления доверием противоправные безвозмездное изъятие и (или) обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинившее ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества, либо совершённые теми же способами противоправное и безвозмездное приобретение права на чужое имущество». Таким образом, мошенничество состоит из обмана и злоупотребления доверием, причём для признания незаконного действия мошенничеством достаточно лишь одного обмана, злоупотребления доверием или комбинации этих двух действий.

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

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

Мария Васильевна: Выходит, если финансовое мошенничество наказывается Уголовным кодексом, то оно представляет собой преступление и может иметь весьма неблагоприятные последствия для того, кто является финансовым мошенником, вплоть до тюремного срока?

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

Чтобы узнать больше, давайте прочитаем, что по этому вопросу говорится в материалах для учащихся.

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Что такое финансовое мошенничество?
2. Какие виды финансовых преступлений вы считаете наиболее серьёзными?

3. Как отличить финансовую пирамиду?
4. Какая существует юридическая ответственность за финансовое мошенничество?

Виктор Петрович: Я знаю, что сегодня существует значительное количество финансовых пирамид, только они выглядят не так, как МММ в 90-е годы. Также имеется большое количество легальных немошеннических инвестиционных фондов, которые приносят доход владельцам, не обманывая их. Как их отличить? Как определить, что имеешь дело с мошенническим, а не честным фондом?

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

Анна Павловна: А каков механизм работы пирамиды, ведь некоторые вкладчики действительно получают большие средства?

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

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

22

23

24

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

Консультант: Да, конечно! Давайте ещё раз перечислим эти признаки:

- предлагается очень высокий доход, который невозможно получить в других инвестиционных или банковских учреждениях;
- пирамида имеет очень агрессивную и повсеместную рекламу: на телевидении, в Интернете, на улицах;
- в рекламируемый фонд очень легко вступить, требуется невысокий первоначальный взнос и минимум документов;
- отсутствие многих легальных документов: устава, лицензии и др.;
- отсутствие понятной информации о деятельности организации и её истории.

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

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

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

142

ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 2. Представьте, что вы слышали от своих друзей о фонде «ИнвестДом», который предлагает 40 % прибыли за каждый месяц вложенных членами фонда денег. Друзья рассказали, что действительно вложили месяц назад 125 тыс. р. и только что получили 50 тыс. р., и такую сумму им пообещали выплачивать каждый месяц. Вы задумались, каким будет ваше решение относительно инвестирования в этот фонд? Определите, чем является эта организация.

24

КАК УПРАВЛЯТЬ ИНВЕСТИЦИОННЫМИ РИСКАМИ

Владимир Михайлович: Хотелось бы вернуться к теме — как всё же нам управлять своими финансами, чтобы достигать своих финансовых целей?

Консультант: Теперь мы знаем, как не попасться на удочку мошенникам и будем рассматривать вопрос, как же наиболее эффективно управлять своими финансами.

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

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

Консультант: Было бы всё так просто — все были бы богаты! Это не может быть законом. Раз, второй может повезти, если, например,

22

23

24

вы будете вкладывать в недвижимость... а потом бах! — и кризис, цены упадут в несколько раз и все инвестиции ваши обесценятся!

Виктор Петрович: А как же быть тогда?

Консультант: При осуществлении портфельного инвестирования ваша задача заключается в обеспечении себе приемлемой доходности при приемлемом уровне риска. Это хорошо освещено в материалах для учащихся.

ВОПРОСЫ ДЛЯ СЕМЕЙНОГО ОБСУЖДЕНИЯ

1. Что такое инвестиционный портфель и какие активы его составляют?
2. Какие обстоятельства необходимо учитывать при составлении инвестиционного портфеля?
3. Какую цель инвестирования вы считаете приоритетной и почему?
4. Как вы считаете, какие активы являются наиболее доходными в условиях современной экономики?

Консультант: Особенно хотел бы обратить ваше внимание на следующую информацию.

Цель инвестирования	Характеристика
1	2
Получение дохода	Вы можете создать инвестиционный портфель с целью получения периодического дохода, например процента, который можно снимать со счёта раз в месяц и использовать на потребление
Рост капитала	В случае если получение периодического дохода не является приоритетом, вы можете создать инвестиционный портфель для увеличения своего капитала; процент или дивиденд при этом не используется, а добавляется к основной сумме

Продолжение таблицы

1	2
Управление инвестиционными рисками	В отличие от инвестиций в отдельные финансовые инструменты инвестиционный портфель позволяет вам лучше контролировать риски, поскольку риски, связанные с отдельными инструментами, могут взаимно погашаться
Обеспечение ликвидности инвестиционного портфеля	Если вам важна возможность использовать ваши деньги в любой момент времени, составление инвестиционного портфеля высокой степени ликвидности может помочь, поскольку в нём относительно низколиквидные активы будут сочетаться с высоколиквидными, которые в любой момент можно продать на рынке и превратить в наличные деньги
Управление активами	У вас действительно есть различные активы, ими нужно управлять с целью найти оптимальное соотношение доходности и риска при их инвестировании; управление активами лучше осуществлять, рассматривая все из них как единый портфель, нежели пытаться управлять каждым активом отдельно

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

Консультант: Да, вы совершенно правы. Вместе с тем мы должны говорить об общей доходности портфеля, то есть средневзвешенной доходности активов, входящих в портфель. Вес каждого актива определяется долей денег, потраченных инвестором на покупку этого актива, в общей сумме инвестиций во все активы портфеля.

Мария Васильевна: В зависимости от целей, которые мы ставим, и портфель должен быть разным? Есть ли у портфелей какие-то названия?

Консультант: Да, инвестиционные портфели бывают различных видов. Критерием классификации может служить источник дохода и степень риска. Каким образом именно вы будете формировать свой портфель, зависит от ваших целей и стратегии.

22

23

24

Владимир Михайлович: А вот вы, какой портфель выберете?

Анна Павловна: Пожалуй, портфель дохода. Хочу рискнуть!

Владимир Михайлович: А я бы на сегодняшний день выбрал комбинированный портфель — всё-таки золотая середина!

Консультант: Но и не забывайте, что мало создать инвестиционный портфель, наполнив его различными инвестиционными инструментами, необходимо этим портфелем управлять!

Мария Васильевна: А как им управлять?

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

Владимир Михайлович: Иначе говоря, если я на основе анализа, например, соотношения спроса и предложения на рынке металла прихожу к выводу, что цены на него скоро существенно упадут, следовательно, снизятся цены акций этих компаний, то я сделаю вывод о том, что мне заранее, пока акции ещё не успели упасть в цене, нужно их заменить на более надёжный инструмент, так?

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

Практический совет № 2

КАК СФОРМИРОВАТЬ СВОЙ ПОРТФЕЛЬ ИНВЕСТИЦИЙ

146

ШАГ 1

Определить цели инвестирования

Комментарий консультанта

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

ШАГ 2

Выбрать финансовые инструменты

Комментарий консультанта

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

ШАГ 3	<i>Комментарий консультанта</i>
Сформировать инвестиционный портфель	Необходимо приобрести соответствующие активы. Эти активы должны быть управляемы, а также соответствовать уровню приемлемого риска.

ШАГ 4	<i>Комментарий консультанта</i>
Управлять портфелем	Управлять портфелем следует на основе выбранной портфельной стратегии. В зависимости от цели, которая преследуется инвестором, могут применяться <i>активные</i> стратегии, которые предполагают частую реструктуризацию портфеля, <i>пассивные</i> стратегии при консервативном управлении инвестициями и <i>смешанные</i> стратегии, которые объединяют элементы пассивного и активного управления инвестиционными портфелями.

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

Консультант: Самое главное, что составлять и управлять своим портфелем — это не только выгодно, но и интересно!

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

ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОВМЕСТНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ РОДИТЕЛЯМИ И ДЕТЬМИ

Задание 3. Вы решили составить свой инвестиционный портфель. Перечислите в порядке возрастания цели (не менее трёх), которые вы будете преследовать при составлении портфеля. Каждое решение прокомментируйте.

Задание 4. Вы составили инвестиционный портфель, который включает:

22

23

24

1. 10 % вложений в золото (прогнозируемая доходность – 30 %),
2. 30 % вложений в государственные облигации (прогнозируемая доходность – 8 %),
3. 35 % вложений в акции нефтяных компаний (прогнозируемая доходность – 12 %),
4. 25 % вложений в иностранную валюту (прогнозируемая доходность – 6 %).

Рассчитайте средневзвешенную доходность вашего портфеля.

К МОДУЛЮ «НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ И ЧЕМ ГРОЗИТ НЕУПЛАТА»

● Налоговый кодекс РФ

часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ
и часть вторая от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ

ГЛАВА 2. СИСТЕМА НАЛОГОВ И СБОРОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Статья 12. Виды налогов и сборов в Российской Федерации. Полномочия законодательных (представительных) органов государственной власти субъектов Российской Федерации и представительных органов муниципальных образований по установлению налогов и сборов

1. В Российской Федерации устанавливаются следующие виды налогов и сборов: федеральные, региональные и местные.

...

5. Федеральные, региональные и местные налоги и сборы отменяются настоящим Кодексом.

6. Не могут устанавливаться федеральные, региональные или местные налоги и сборы, не предусмотренные настоящим Кодексом.

7. Настоящим Кодексом устанавливаются специальные налоговые режимы, которые могут предусматривать федеральные налоги, не указанные в статье 13 настоящего Кодекса, определяются порядок установления таких налогов, а также порядок введения в действие и применения указанных специальных налоговых режимов.

Специальные налоговые режимы могут предусматривать освобождение от обязанности по уплате отдельных федеральных, региональных и местных налогов и сборов, указанных в статьях 13–15 настоящего Кодекса.

Статья 13. Федеральные налоги и сборы

К федеральным налогам и сборам относятся:

- 1) налог на добавленную стоимость;
- 2) акцизы;
- 3) налог на доходы физических лиц;
- 5) налог на прибыль организаций;
- 6) налог на добычу полезных ископаемых;
- 8) водный налог;
- 9) сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;
- 10) государственная пошлина.

Статья 14. Региональные налоги

К региональным налогам относятся:

- 1) налог на имущество организаций;
- 2) налог на игорный бизнес;
- 3) транспортный налог.

Статья 15. Местные налоги

К местным налогам относятся:

- 1) земельный налог;
- 2) налог на имущество физических лиц.

...

ГЛАВА 3. НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКИ И ПЛАТЕЛЬЩИКИ СБОРОВ. НАЛОГОВЫЕ АГЕНТЫ

Статья 19. Налогоплательщики и плательщики сборов

Налогоплательщиками и плательщиками сборов признаются организации и физические лица, на которых в соответствии с настоящим Кодексом возложена обязанность уплачивать соответственно налоги и (или) сборы.

Статья 21. Права налогоплательщиков (плательщиков сборов)

1. Налогоплательщики имеют право:

- 1) получать по месту своего учета от налоговых органов бесплатную информацию (в том числе в письменной форме) о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актах, порядке исчисления и уплаты налогов и сборов, правах и обязанностях налогоплательщиков, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц, а также получать формы налоговых деклараций (расчетов) и разъяснения о порядке их заполнения;
- 2) получать от Министерства финансов Российской Федерации письменные разъяснения по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, от финансовых органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований — по вопросам применения соответственно законодательства субъектов Российской Федерации о налогах и сборах и нормативных правовых актов муниципальных образований о местных налогах и сборах;
- 3) использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах;
- 4) получать отсрочку, рассрочку или инвестиционный налоговый кредит в порядке и на условиях, установленных настоящим Кодексом;
- 5) на своевременный зачет или возврат сумм излишне уплаченных либо излишне взысканных налогов, пени, штрафов;
 - 5.1) на осуществление совместной с налоговыми органами сверки расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам, а также

на получение акта совместной сверки расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам;

- 6) представлять свои интересы в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, лично либо через своего представителя;
- 7) представлять налоговым органам и их должностным лицам пояснения по исчислению и уплате налогов, а также по актам проведенных налоговых проверок;
- 8) присутствовать при проведении выездной налоговой проверки;
- 9) получать копии акта налоговой проверки и решений налоговых органов, а также налоговые уведомления и требования об уплате налогов;
- 10) требовать от должностных лиц налоговых органов и иных уполномоченных органов соблюдения законодательства о налогах и сборах при совершении ими действий в отношении налогоплательщиков;
- 11) не выполнять неправомерные акты и требования налоговых органов, иных уполномоченных органов и их должностных лиц, не соответствующие настоящему Кодексу или иным федеральным законам;
- 12) обжаловать в установленном порядке акты налоговых органов, иных уполномоченных органов и действия (бездействие) их должностных лиц;
- 13) на соблюдение и сохранение налоговой тайны;
- 14) на возмещение в полном объеме убытков, причиненных незаконными актами налоговых органов или незаконными действиями (бездействием) их должностных лиц;
- 15) на участие в процессе рассмотрения материалов налоговой проверки или иных актов налоговых органов в случаях, предусмотренных настоящим Кодексом.

2. Налогоплательщики имеют также иные права, установленные настоящим Кодексом и другими актами законодательства о налогах и сборах.

3. Плательщики сборов имеют те же права, что и налогоплательщики.

4. Любой из участников договора инвестиционного товарищества имеет право обжаловать в установленном порядке акты налоговых органов и действия (бездействие) их должностных лиц.

Статья 22. Обеспечение и защита прав налогоплательщиков (плательщиков сборов)

1. Налогоплательщикам (плательщикам сборов) гарантируется административная и судебная защита их прав и законных интересов.

Порядок защиты прав и законных интересов налогоплательщиков (плательщиков сборов) определяется настоящим Кодексом и иными федеральными законами.

2. Права налогоплательщиков (плательщиков сборов) обеспечиваются соответствующими обязанностями должностных лиц налоговых органов и иных уполномоченных органов.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по обеспечению прав налогоплательщиков (плательщиков сборов) влечет ответственность, предусмотренную федеральными законами.

Статья 23. Обязанности налогоплательщиков (плательщиков сборов)

1. Налогоплательщики обязаны:

- 1) уплачивать законно установленные налоги;
- 2) встать на учет в налоговых органах, если такая обязанность предусмотрена настоящим Кодексом;
- 3) вести в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах;
- 4) представлять в установленном порядке в налоговый орган по месту учета налоговые декларации (расчеты), если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах;
- 5) представлять в налоговый орган по месту жительства индивидуального предпринимателя, нотариуса, занимающегося частной практикой, адвоката, учредившего адвокатский кабинет, по запросу налогового органа книгу учета доходов и расходов и хозяйственных операций; представлять в налоговый орган по месту нахождения организации годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность не позднее трёх месяцев после окончания отчетного года, за исключением случаев, когда организация в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» не обязана вести бухгалтерский учет или является религиозной организацией, у которой за отчетные

- (налоговые) периоды календарного года не возникало обязанности по уплате налогов и сборов;
- 6) представлять в налоговые органы и их должностным лицам в случаях и в порядке, которые предусмотрены настоящим Кодексом, документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов;
 - 7) выполнять законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах, а также не препятствовать законной деятельности должностных лиц налоговых органов при исполнении ими своих служебных обязанностей;
 - 8) в течение четырёх лет обеспечивать сохранность данных бухгалтерского и налогового учета и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, в том числе документов, подтверждающих получение доходов, осуществление расходов (для организаций и индивидуальных предпринимателей), а также уплату (удержание) налогов, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом;

...

4. Плательщики сборов обязаны уплачивать законно установленные сборы и нести иные обязанности, установленные законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

5. За невыполнение или ненадлежащее выполнение возложенных на него обязанностей налогоплательщик (плательщик сборов) несёт ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Налогоплательщики, уплачивающие налоги в связи с перемещением товаров через таможенную границу Таможенного союза, также несут обязанности, предусмотренные законодательством Таможенного союза и законодательством Российской Федерации о таможенном деле.

...

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, КОТОРЫЕ НЕОБХОДИМО ПРЕДОСТАВИТЬ В ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЙ ОРГАН ПФР В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ВИДА ОФОРМЛЯЕМОЙ ПЕНСИИ

Трудовая пенсия по старости

- 1. Паспорт
- 2. Трудовая книжка, либо документы, выданные работодателями, подтверждающие трудовой стаж заявителя

Кроме того, в необходимых случаях прилагаются следующие документы:

1. Справка о среднемесячном заработке за 60 месяцев подряд до 1 января 2002 г. в течение трудовой деятельности
2. Документы, подтверждающие наличие нетрудоспособных членов семьи
3. Справка, подтверждающая нахождение нетрудоспособных членов семьи на иждивении
4. Документ о месте жительства, пребывания или фактического проживания на территории РФ
5. Документ, подтверждающий место постоянного жительства гражданина РФ за пределами территории РФ
6. Документы об изменении фамилии, имени, отчества
7. Справка об установлении инвалидности и о степени ограничения способности к трудовой деятельности

Трудовая пенсия по инвалидности

1. Паспорт
2. Трудовая книжка, либо документы, выданные работодателями, подтверждающие трудовой стаж заявителя
3. Документы, подтверждающие установление инвалидности и степень ограничения трудоспособности

Кроме того, в необходимых случаях прилагаются следующие документы:

1. Справка о среднемесячном заработке за 60 месяцев подряд до 1 января 2002 г. в течение трудовой деятельности
2. Справка, подтверждающая нахождение нетрудоспособных членов семьи на иждивении;
3. Документ о месте жительства, пребывания или фактического проживания на территории РФ
4. Документ, подтверждающий место постоянного жительства гражданина РФ за пределами территории РФ
5. Документы об изменении фамилии, имени, отчества.

Трудовая пенсия по случаю потери кормильца

1. Паспорт

2. Свидетельство о смерти кормильца
3. Трудовая книжка, либо документы, выданные работодателями, подтверждающие трудовой стаж умершего кормильца
4. Документы, подтверждающие родственные отношения с умершим кормильцем

Кроме того, в необходимых случаях прилагаются следующие документы:

1. Справка о среднемесячном заработке за 60 месяцев подряд до 1 января 2002 г. в течение трудовой деятельности
2. Удостоверяющие личность и полномочия законного представителя (усыновителя, опекуна, попечителя)
3. Подтверждающие нахождение нетрудоспособного члена семьи на иждивении умершего кормильца
4. Подтверждающие факт нахождения пасынка (падчерицы) на воспитании и содержании умершего (умершей) отчима (мачехи)
5. Подтверждающие, что умершая являлась одинокой матерью
6. Удостоверяющие, что лицо, на которое назначается пенсия, обучается по очной форме в образовательном учреждении
7. Подтверждающие, что нетрудоспособный член семьи занят уходом за детьми, братьями, сестрами или внуками умершего кормильца, не достигшими 14 лет, и не работает
8. Подтверждающие, что дети, братья, сестры или внуки умершего кормильца, за которыми осуществляется уход, имеют право на пенсию по случаю потери кормильца
9. О других получателях пенсии по случаю потери кормильца, установленных в связи со смертью этого кормильца
10. О смерти другого родителя
11. О признании инвалидом лица, на которое назначается пенсия
12. О безвестном отсутствии или об объявлении кормильца умершим
13. Об утрате источника средств к существованию
14. О месте жительства, пребывания или фактического проживания на территории Российской Федерации
15. Подтверждающие место постоянного жительства гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации.

Государственная пенсия по старости

1. Паспорт
2. Трудовая книжка

Кроме того, в необходимых случаях прилагаются следующие документы:

1. Удостоверяющие участие в ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС
2. О проживании или работе в определённых зонах радиоактивного загрязнения
3. О получении или перенесении лучевой болезни и других заболеваний, связанных с радиационным воздействием вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС или работами по ликвидации указанной катастрофы
4. О признании инвалидом вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС
5. Удостоверяющие участие в ликвидации последствий других радиационных или техногенных катастроф
6. О признании инвалидом в результате других радиационных и техногенных катастроф.

Государственная пенсия по случаю потери кормильца

1. Паспорт
2. Свидетельство о смерти кормильца
3. Документы, подтверждающие родственные отношения с умершим кормильцем.

Кроме того, в необходимых случаях прилагаются следующие документы:

1. О месте пребывания или фактического проживания на территории Российской Федерации лица, на которое назначается пенсия
2. Удостоверяющие личность и полномочия законного представителя (усыновителя, опекуна, попечителя)
3. Подтверждающие нахождение нетрудоспособного члена семьи на иждивении умершего кормильца;
4. Подтверждающие факт нахождения пасынка (падчерицы) на воспитании и содержании умершего (умершей) отчима (мачехи)

5. Подтверждающие, что умершая являлась одинокой матерью;
6. Удостоверяющие, что лицо, на которое назначается пенсия, обучается по очной форме в образовательном учреждении
7. Подтверждающие, что нетрудоспособный член семьи занят уходом за детьми, братьями, сестрами или внуками умершего кормильца, не достигшими 14 лет, и не работает
8. Подтверждающие, что дети, братья, сестры или внуки умершего кормильца, за которыми осуществляется уход, имеют право на пенсию по случаю потери кормильца
9. О смерти другого родителя
10. О признании инвалидом лица, на которое назначается пенсия
11. О неизвестном отсутствии или об объявлении кормильца умершим
12. Об утрате источника средств к существованию
13. Подтверждающие место постоянного жительства гражданина РФ за пределами территории РФ

Государственная социальная пенсия

1. Паспорт
2. Документ, подтверждающий принадлежность к малочисленным народам Севера
3. Документы об установлении инвалидности и о степени ограничения трудоспособности
4. О смерти кормильца
5. О смерти другого родителя;
6. Документы, подтверждающие, что умершая являлась одинокой матерью.

Кроме того, в необходимых случаях прилагаются следующие документы:

1. Подтверждающие родственные отношения с умершим кормильцем;
2. Удостоверяющие личность и полномочия законного представителя (усыновителя, опекуна, попечителя);
3. О месте пребывания или фактического проживания на территории Российской Федерации;

4. О причинно-следственной связи инвалидности или смерти кормильца с совершением гражданином умышленного уголовно наказуемого деяния либо умышленным нанесением им ущерба своему здоровью;
5. Об умышленном уголовно наказуемом деянии или умышленном нанесении ущерба своему здоровью.

Дополнительное образование
Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования

ЛАВРЕНОВА Екатерина Борисовна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Материалы для родителей

10–11 классы общеобразовательных организаций

Экономический профиль

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

Художественный редактор *А. М. Драговой*

Компьютерная вёрстка *Н. Н. Смирнова*

Макет и обложка художника *А. М. Драгового*

Подписано в печать 22.01.2015. Формат 70×100¹/₁₆. Бумага офсетная. Гарнитура FreeSetC.

Усл. печ. л. 10. Уч.-изд. л. 10. Тираж 160 экз. Заказ

Издательство «ВИТА-ПРЕСС».

121087, Москва, ул. Баркляя, д. 6, стр. 5. Тел.: 8(499) 709-70-57, 709-70-78.

E-mail: info@vita-press.ru www.vita-press.ru