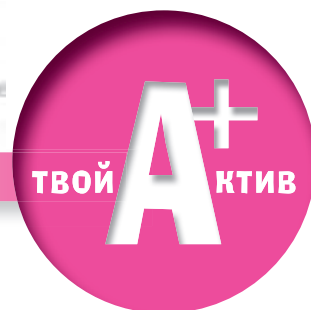

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

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



Учимся разумному финансовому поведению

ЕЛЕНА ВИГДОРЧИК
ИГОРЬ ЛИПСИЦ
ЮЛИЯ КОРЛЮГОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ РОДИТЕЛЕЙ

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

МОСКВА



2015

УДК 373.016:336
ББК 74.266.5
В41

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

Авторы: *Елена Вигдорчик*, кандидат экономических наук
Игорь Липсиц, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ
Юлия Корлюгова, магистр экономики, гимназия «Московская экономическая школа»

Вигдорчик, Е. А.

В41 Финансовая грамотность: материалы для родителей. 5–7 классы общеобразоват. орг. / Е. А. Вигдорчик, И. В. Липсиц, Ю. Н. Корлюгова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 112 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»). — ISBN 0000000

Пособие призвано помочь родителям учащихся оказать содействие своим детям в освоении курса «Финансовая грамотность». С этой целью в пособие включены материалы по каждой теме, с которой учащиеся будут знакомить на занятиях в школе. Знание этих материалов поможет родителям квалифицированно отвечать на вопросы своих детей по тематике финансовой грамотности, а также оказывать им помощь при подготовке проектов, которые будут заданы для домашней работы.

УДК 336.016:336
ББК 74.266.5

Издание для дополнительного образования

ВИГДОРЧИК Елена Александровна
ЛИПСИЦ Игорь Владимирович
КОРЛЮГОВА Юлия Никитична
ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Материалы для родителей. 5–7 классы общеобразовательных организаций

Редакторы *В. В. Антонов, Т. А. Чамаева, Л. М. Бахарева*
Художественный редактор *А. М. Драговой*
Компьютерная вёрстка *Е. В. Чертовских*
Макет и обложка художника *А. М. Драгового*
Корректор *Ф. Н. Морозова*

Подписано в печать 08.10.2014. Формат 70×100^{1/16}. Бумага офсетная. Гарнитура FreeSetC
Усл. печ. л. 7,6. Уч.-изд. л. 7,0. Тираж 1550. 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

ISBN 0000000

© Вигдорчик Е. А., Липсиц И. В.,
Корлюгова Ю. Н., 2015
© Художественное оформление.
ООО Издательство «ВИТА-ПРЕСС», 2015
Все права защищены

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4	
Раздел 1. Доходы и расходы семьи.....	8	
Раздел 2. Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься	47	
Раздел 3. Семья и государство: как они взаимодействуют....	58	
Раздел 4. Финансовый бизнес: чем он может помочь семье	75	
Список рекомендуемой литературы и источников Интернета		92
Приложения		97



● Введение

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

СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ КУРСА

Курс «Финансовая грамотность» состоит из четырёх разделов и рассчитан на 16 занятий. Для каждого занятия в этом пособии сформулированы возможные жизненные ситуации, относящиеся к данной теме и компетенции.

Для информации: компетенция включает совокупность взаимосвязанных качеств личности (знаний, умений, навыков, способов деятельности), задаваемых по отношению к определённому кругу предметов и процессов и необходимых для качественной продуктивной деятельности по отношению к ним. <http://www.eidos.ru/journal/2002/0423.htm>

То есть компетенция — это то, чему должен научиться ребёнок после изучения определённой темы. Мы приводим их здесь, чтобы вы могли проверить, достигнута цель или нет.

Содержание курса посвящено вопросам экономики семьи.

Раздел 1. Доходы и расходы семьи

• *Происхождение денег:* Деньги. Обмен. Товары. Услуги. Бумажные деньги и монеты. Безналичные деньги. Гознак. Центральный банк России. Банки. Инфляция. Фальшивомонетничество.

- *Доходы семьи*: Заработная плата. Собственность. Доходы от собственности. Арендная плата. Проценты. Прибыль. Дивиденды. Социальные выплаты. Материнский капитал. Кредиты.
- *Расходы семьи*: Предметы первой необходимости. Товары текущего потребления. Товары длительного пользования. Услуги. Коммунальные услуги.
- *Семейный бюджет*: Кредит. Долги. Сбережения. Вклады.

Раздел 2. Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься

- *Особые жизненные ситуации*: Аварии. Болезни. Несчастные случаи. Катастрофы.
- *Страхование*: Страхование. Страховая компания. Страховой полис.

Раздел 3. Семья и государство: как они взаимодействуют

- *Налоги*: Налог. Физические лица. Прямые налоги. Косвенные налоги. Подоходный налог. Налоговая ставка. Налог на прибыль. Налог на добавленную стоимость. Акциз. Пеня. Налоговые льготы.
- *Социальные пособия*: Пособие. Пенсия. Пенсионный фонд. Стипендия. Больничный лист. Пособие по безработице.

Раздел 4. Финансовый бизнес: чем он может помочь семье

- *Банковские услуги*: Банки. Вклады (депозиты). Процентная ставка. Страхование вкладов. Агентство по страхованию вкладов. Кредит. Залог.
- *Собственный бизнес*: Бизнес. Малый бизнес. Бизнес-план. Кредит.
- *Валюта в современном мире*: Валюта. Валютный курс. Обменный пункт. Валютный вклад.

ФОРМЫ ЗАДАНИЙ

Курс «Финансовая грамотность» построен на активных формах обучения: исследованиях, проектах, играх. Исследования и проекты могут быть индивидуальными и групповыми. Одна часть заданий может выполняться на занятиях, другая — дома. Результаты исследовательских и творческих работ должны быть представлены в виде постеров, компьютерных презентаций и диаграмм связей.

ПОСТЕР

Постер может быть выполнен на половине листа или целом листе ватмана. Он должен иметь большой и чёткий заголовок, в котором указана тема работы. Основную часть занимает иллюстративный материал: схемы, таблицы, графики, готовые картинки или рисунки автора. Текст к ним должен быть кратким и написан крупным шрифтом. На постере обязательно должны быть указаны имя автора (авторов) и список источников (книг, статей и сайтов), материалы которых были изучены при работе над исследованием или проектом.

КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРЕЗЕНТАЦИЯ

Презентация является иллюстративным дополнением к докладу, отчёту об исследовании, ответу на вопрос. Публичное выступление такого рода составляет обычно около 10 минут. Объём презентации в этом случае не более 20 слайдов. На первом слайде следует указать тему доклада (исследования) и имена автора и руководителя, если таковой был. На втором слайде обычно формулируется цель и краткий план. На предпоследнем слайде помещается список источников информации. В презентации преобладает иллюстративный материал, текст лаконичен и выполнен крупным шрифтом. Слайды могут содержать фотографии, рисунки, фрагменты фильмов и аудиозаписей. Содержание докладчик излагает сам.

ДИАГРАММА СВЯЗЕЙ (MIND MAP)

– имеет множество переводов (ментальные карты, карты ума, карты разума, карты памяти, интеллект-карты, майнд-мэпы).

«Специальная методика, позволяющая изображать объекты и связи между ними для их лучшего понимания. Данный метод может пригодиться, если вам нужно понять (и, что немаловажно, объяснить другим людям) какую-то сложную систему и разложить её “по полочкам”. Необходимость в этом часто возникает при ведении бизнеса или при обучении групп людей (например, детей в школе)».

<http://www.bestfree.ru/soft/graph/mind-map.php>

Вашему ребёнку расскажут о них на занятиях, а вы можете пополнить свои знания на следующих сайтах:

- <http://www.mind-map.ru>

- <http://www.stimul.biz/ru/lib/mindmap/economic/>

ДЕРЕВО РЕШЕНИЙ

При выполнении заданий по классификации, например, товаров и услуг или по принятию решений, например, при выборе варианта семейного отдыха можно построить дерево решений. «Дерево решений — это схематическое представление проблемы принятия решений. Ветви дерева решений представляют собой различные события (решения), а его вершины — ключевые состояния, в которых возникает необходимость выбора».

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ СЕМЬИ

РАЗДЕЛ

1

● Занятие 1. Деньги

Жизненные ситуации:

- Покупка товаров в магазине, оплата покупки наличными, получение сдачи.
- Разные цены на один и тот же товар в разных магазинах.
- Разные цены на один и тот же товар в одном магазине в разные периоды.
- Сувенирные «деньги».

Компетенции:

- Описывать, какими свойствами должен обладать предмет, играющий роль денег;
- Объяснять, для чего можно использовать деньги (каковы функции денег);
- Перечислять виды денег;
- Знать, что денежной системой страны управляет центральный банк;
- Объяснять, почему изготовление фальшивых денег – преступление;
- Приводить примеры товарных денег;
- Сравнить преимущества и недостатки разных видов денег;
- Составлять задачи с денежными расчётами;
- Объяснять, почему бумажные деньги могут обесцениваться.

Вашему ребёнку могут быть предложены на дом некоторые из приведённых далее заданий. Познакомьтесь с их содержанием и примите, пожалуйста, участие в их выполнении.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

1. Мини-исследование: «Как могут портиться деньги, или Календарь инфляции»

Выберите пять разных товаров и проследите, как меняется их цена. Для наблюдения выберите определённый магазин и фиксируйте цену каждую неделю.

Товар \ Дата									

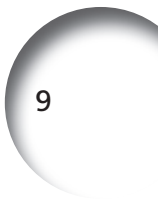
2. Творческое задание: Постер «Бартер»

1. Найдите в литературных произведениях или придумайте ситуацию, иллюстрирующую бартерную сделку.
2. Определите проблемы, которые возникли в данной ситуации.
3. Нарисуйте или подберите картинки для постера.
4. Сделайте постер на половине листа ватмана.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ТЕМЕ

Деньги в Древнем мире

«Деньгами в Древнем мире становились наиболее важные предметы потребления. У многих народов роль денег играл скот. Латинское название денег *rescunia* происходит от *rescus* — скот, как и русское слово *товар* — от тюркского слова, означающего “скот”. Гомер, говоря о некоторых видах оружия, оценивал его в быках.



На территории современной Германии в 1-м тысячелетии до н.э. имелись так называемые коровьи деньги. У северных народов денежной единицей служил олень. У других народностей деньгами являлись сахар, слоновая кость, меха, опиум, какао и т. д. Особенно известны в качестве денег раковины каури (cowry) или *Cypraea moneta* (змеиная головка) — беловатая раковинка 2–3 см длиной, добываемая в Индийском океане и вывозимая в Индию, Цейлон, Африку. В древности она расходилась далеко: её находили в скифских и русских погребальных курганах, в погребальных урнах Северной Германии, в Англии, Швеции, в развалинах Ниневии. Североамериканские индейцы вырезали из раковин цилиндрики, нанизывали их на нитку, и называлось это вампун (wampun). Пояса с многочисленными разноцветными цилиндриками, нанизанными на нитку так, что получались изображения птиц, зверей, составляли сокровища. Другие народы (в основном северные) в качестве денег использовали ценные шкурки (Северная Америка, Аляска, Сибирь), и долгое время на Руси (шкурка белки составляла копейку, сто шкурок — рубль)»¹.

«В Древнем Риме с наёмными воинами расплачивались мешочками соли и появившиеся позднее монеты называли *solidus* (от итал. *soldo* — названия монеты — получилось *soldato* — «солдат»). Древние индоевропейцы на своём пути из Индии в Европу в роли денег использовали медные топоры и треножники. В архаическую эпоху в Элладе в торговых операциях стали использоваться железные слитки в виде прутьев. В древнейших государствах Месопотамии и Египте пользовались слитками металла как посредниками при обмене. Иногда эти металлические деньги делали в форме кольца, полукольца, бруска. У славян известны «монеты» в виде топориков, у древних китайцев — в виде миниатюрных бронзовых мотыг, ножей или колокольчиков. У многих народов Юго-Восточной Азии до недавнего времени средством платежа являлись чай, соль и даже свертки табака»².

Как появились монеты

«Властители малоазиатского государства Лидия в V в. до н.э. совершили настоящий переворот в истории денег: средства платежа приняли самую удобную форму — круглую. Это были монеты из электра — сплава

¹ На основе: <http://ec-dejavu.ru/m/Money.html>

² Там же.

серебра и золота. Круглая форма имеет технологическое происхождение: так было удобнее чеканить маленькие золотые слитки, на которые наносили титулы правителей, изображения, указывающие на происхождение и номинал монеты. Очень скоро от этой примитивной техники чеканки монет лидийцы перешли к более совершенной: монетный кружок, который получали обычно литьём, клали между двумя цилиндрическими или квадратными в сечении штемпелями — нижний был закреплён в наковальне, а по верхнему ударяли молотком.

Изображения богов на монетах являлись их мистической охраной, в том числе от фальшивомонетчиков. Ведь уже тогда подделывали даже такие архаичные формы платежа, как серебряные слитки-гривны»¹.

Как в старину «портили деньги»

«Дионисий I, тиран Сиракуз, в начале IV в. до н.э. под страхом смерти заставил жителей принести и сдать в казну всю имеющуюся у них монету. Затем он распорядился перечеканить её.

Новые драхмы были объявлены равными двум старым — именно так и расплатились с жителями. И жители ушли, унося фактически только половину сбережений. В одном из среднеазиатских кладов медных монет встречаются монеты, надпись на которых говорит: «перед тобой дирхемы», т. е. серебряные монеты. Оказывается, медные монеты серебряными, на них писали слово «дирхем» и выпускали их на рынок как серебряные монеты. Фактически они ничего не стоили, но хорезмшах и его казна расплачивались ими как серебряными.

Население, конечно, знало, что монеты обманные, но должно было их принимать и употреблять в торговле как настоящие серебряные деньги. Отказаться от приёма таких денег никто не мог. Так из столетия в столетие «портили» монеты. Они уменьшались в весе, в серебро и золото добавляли дешёвые металлы — лигатуру»².

Медный бунт

«В XVII в. в Московском государстве не было собственных золотых и серебряных рудников и драгоценные металлы ввозили из-за границы.

¹ На основе: <http://ec-dejavu.ru/m/Money.html>

² Там же.

На Денежном дворе из иностранных монет чеканили русскую монету: копейки, деньги (полкопейки) и полушки (половина деньги).

Затяжная война с Польшей (Речью Посполитой) из-за Украины потребовала огромных расходов. Чтобы найти деньги на продолжение войны, советник царя А. Л. Ордин-Нащокин предложил выпускать медные деньги по цене серебряных. Налоги собирали серебром, а жалованье раздавали медью.

Мелкая медная монета поначалу действительно имела хождение наравне с серебряными копейками, однако вскоре чрезмерный выпуск ничем не обеспеченных медных денег, которые чеканились в Москве, Новгороде и Пскове, привёл к их обесценению. За 6 р. серебром давали 170 р. медью. Несмотря на царский указ, все товары резко подорожали»¹.

Простой народ был возмущен безнаказанностью бояр. 25 июля (4 августа) 1662 г. несколько тысяч человек отправились к царю Алексею Михайловичу, находившемуся в своем загородном дворце в селе Коломенском. После отказа разойтись был отдан приказ применить силу. Безоружную толпу загнали в реку, до тысячи человек было убито, повешено, потоплено в Москве-реке, несколько тысяч арестовано и после следствия сослано.

Итогом Медного бунта стала постепенная отмена медной монеты. В 1663 г. медные дворы в Новгороде и Пскове были закрыты, возобновилась печать серебряных денег. Медные деньги были полностью изъяты из обращения и переплавлены в другие нужные предметы из меди.

Частные деньги

«Очень редко, но все же встречаются монеты, выпущенные не государством, а от имени храма или отдельного лица. В XVI – XVII вв. в Англии, Северной Америке, Канаде чеканилась частная монета. Например, банкир Бэтсрел, живший в XIX в., изготовил в своих мастерских в Сесарфордтоне (Сев. Каролина) монет на 11 млн франков золотом. На монетах были обозначены их вес, имя и местожительство банкира. Но частные деньги сравнительно редки (в частности, в США некоторые небольшие города выпускают такие местные частные деньги)»².

¹ http://ru.wikipedia.org/wiki/Медный_бунт

² На основе: <http://ec-dejavu.ru/m/Money.htm>

Правда, в последние годы эта идея снова ожила и приобретает популярность. В США и Европе собственные деньги стали выпускать некоторые города, а в Интернете появилась цифровая негосударственная денежная единица Bitcoin, создаваемая на компьютерах пользователей в результате специальной процедуры.

Инфляция

«В истории мировой экономики отмечены два случая резкого роста цен, связанного с падением стоимости металлов, из которых изготавливались деньги. Это называют революцией цен.

После открытия Америки в европейские страны стало поступать много золота и серебра из Мексики и Перу. Этому предшествовал резкий технологический скачок в горнорудной отрасли. В частности, в это время был открыт процесс амальгамирования, позволивший существенно удешевить добычу благородных металлов из бедных руд. Это повлекло существенный рост добычи серебра в Центральной Европе (Венгрия, Чехия, Германия), где производство выросло в 5 раз с 1460 по 1530 г. Но именно с притоком серебра из колоний связан пик роста цен. За 50 лет с начала XVI в. производство серебра возросло более чем в 60 раз. Это вызвало повышение товарных цен к концу века в 2,5 – 4 раза. Поскольку Испании принадлежали Мексика и Перу и она была основным получателем колониальных богатств (в 1600 г. – 83 %), то именно она первой и в наибольшей степени испытала революцию цен. Парадоксально, но следствием непомерного обогащения страны стали коллапс денежного обращения и деградация экономики.

В конце 1840-х гг. началась разработка калифорнийских золотых рудников. Вскоре после этого – массовая золотодобыча в Австралии. Мировая добыча золота при этом возросла более чем в 6 раз, цены увеличились на 25–50 %. Инфляция этого вида наблюдалась по всему миру»¹.

Временные деньги

Временные деньги (*scrip*) – это, по определению американского экономиста Ирвинга Фишера, «краткосрочные заменители той части ре-

¹ На основе: http://ru.wikipedia.org/wiki/Революция_цен

гулярной валюты, которая ушла из обращения»¹. Самый высокий объём эмиссии временных денег наблюдался в США в период Великой депрессии – в 1932–1935 гг.

Они были как бумажные, так и деревянные. Их выпускали для временного замещения отсутствующей в наличии основной валюты при погашении части депозитов разорившихся банков.

«Осенью 1931 г. единственный банк г. Тенино, штат Вашингтон, разорился и его жители остались практически без денег. При ликвидации банка сразу выплатить некоторую часть денег вкладчикам не представлялось возможным, поэтому торговля города оказалась на грани остановки. Для временного замещения депозитных выплат Торговая палата города выпустила деревянные сертификаты номиналом 25, 50 центов и 1 долл., а также бумажные купюры и передала их вкладчикам, обещая выкупить до 1 января 1933 г. Ввиду большого недостатка денег в городе торговцы согласились принимать временные деньги по номинальной цене. В 1933 г. деревянные монеты были выпущены в г. Блейм того же штата»².

«В 1932–1933 гг. временные деньги выпускали по меньшей мере в 35 штатах из 50 и как минимум 500 тыс. – 1 млн человек использовали их в качестве средства обращения. Согласно имеющимся историческим данным, за период 1931–1934 гг. объём эмиссии временных денег был не менее 11 млн долл.»³

В Европе, в австрийском городе Вёргле, в тот же период проводился эксперимент по введению там местных временных денег, который оказался очень успешным. «В результате эксперимента в городе были построены мост, бассейн, лыжный трамплин, ряд зданий, улучшено состояние дорог, увеличились капиталовложения в общественные службы, были не только уплачены текущие налоги, но и ликвидирована большая часть прежней задолженности. Именно в это время, когда многие страны Европы вынуждены были бороться с растущей безработицей, уровень безработицы в Вёргле снизился за год на 25 %»⁴.

¹ На основе: <http://www.economics.kiev.ua/index.php?id=826&view=article>

² Там же.

³ Там же.

⁴ На основе: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Вёргль>

Когда более 300 общин в Австрии заинтересовались данной моделью, Национальный банк Австрии усмотрел в этом угрозу стабильности денежной системы и эксперимент запретил.

Наказание за фальшивомонетничество

«Во все времена государства оберегали свою монополию на изготовление (эмиссию) денег. Наказание за изготовление фальшивых денег практически всегда и везде было крайне строгим. В Средневековье в Европе фальшивомонетчиков варили в кипящей воде или заливали в горло расплавленный металл (обычно свинец, так как именно из него, как правило, изготавливали фальшивые монеты). В Российской империи наказание также было строгим: «За подделку кредитных билетов виновные подвергаются лишению всех прав состояния и ссылке в каторжную работу».

В XX в. в СССР за изготовление и сбыт фальшивых монет или купюр наказывали вплоть до высшей меры наказания (смертной казни). После распада СССР в России смертная казнь за подделку денег была отменена. Сейчас за такое преступление предусматривается наказание от 5 до 15 лет лишения свободы. Ответственность наступает, если лицо, использующее фальшивые деньги, знает, что они поддельные, но старается выдать их за настоящие»¹.



¹ На основе: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Фальшивомонетничество>

● Занятия 2–3. Доходы семьи

Жизненные ситуации:

- Знакомство с работой родителей.
- Участие с родителями в проектах.
- Посещение с родителями банка.
- Обсуждение с дедушками и бабушками пенсии и льгот пенсионерам.
- Устройство на работу.
- Обучение родителей на курсах повышения квалификации, тренингах и т. п.
- Сдача квартиры в аренду или аренда квартиры.
- Рождение брата или сестры.

Компетенции:

- Объяснять экономические роли человека (потребитель, покупатель, вкладчик, заёмщик, арендатор, арендодатель, акционер);
- Описывать и сравнивать источники доходов семьи;
- Описывать виды заработной платы;
- Сравнить условия труда совершеннолетних и несовершеннолетних;
- Объяснять, как связаны профессии и образование;
- Объяснять, чем руководствуется человек при выборе профессии;
- Объяснять причины различий в заработной плате;
- Описывать ситуации, при которых выплачиваются пособия, приводить примеры пособий;
- Объяснять условия кредита, приводить примеры.

Вашему ребёнку могут быть предложены на дом некоторые из приведённых далее заданий. Познакомьтесь с их содержанием и примите, пожалуйста, участие в их выполнении.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

1. Эссе «Профессии XXI в.»

Вопрос: «Почему появляются новые профессии?»

Составьте на занятии совместно с учителем план эссе.

2. Домашнее задание:

1. Изучите и обсудите с родителями информацию, относящуюся к теме, в учебнике и на следующих сайтах:

- «Мир профессий» – Портал «Профорентир» –

http://www.cls-kuntsevo.ru/portal_proforientir/mir_professii_news_prof.php

- Статья «Новые профессии XXI в.» <http://www.jobfair.ru/articles/102>

2. Решите, какие экономические понятия необходимы для ответа на вопрос «Почему появляются новые профессии?», и дайте им определения.

3. Определите причины и последствия изменений на рынке труда.

4. Подготовьте текст черновика, иллюстративный материал.

3. Исследования: «Арендная плата»

1. Найдите информацию об арендной плате за квартиры, комнаты и гаражи в вашем городе.

2. Соотнесите размеры арендной платы с размерами и местом сдаваемых объектов.

3. Результаты представьте в виде таблицы, схемы или карты.

4. Какие проблемы встают перед человеком, сдающим в аренду своё имущество?

4. Творческая работа: Диаграмма связей «Доходы семьи»

1. Составьте список всех видов доходов.

2. Объясните, от чего зависит размер каждого вида дохода.

3. Нарисуйте эскиз диаграммы.

4. Постройте цветную диаграмму связей на листе формата А3.

КАРМАННЫЕ ДЕНЬГИ

Обсудив с ребёнком источники доходов семьи, перейдём к более близкой для него теме карманных денег. Он уже учится в основной шко-

ле, самостоятельно совершает небольшие покупки и должен научиться распоряжаться деньгами. А учиться лучше на своих деньгах.

Далеко не все родители считают, что карманные деньги необходимы. Те же, кто признаёт рациональность карманных денег, сталкиваются с рядом вопросов:

- Какова должна быть сумма?
- Выдавать ли деньги регулярно или по требованию?
- Должен ли размер суммы зависеть от поведения и учёбы?
- Можно ли платить за хорошие оценки?

Однозначного ответа на эти вопросы нет. Прочитайте материалы, приведённые далее, и решите эти вопросы самостоятельно.

Для чего нужны карманные деньги?

Ребёнок школьного возраста – это уже почти сформировавшаяся личность. Но при этом он ещё не определился со своими жизненными целями и продолжает экспериментировать, учась на своих ошибках и приобретая жизненный опыт. И нередко этот опыт требует финансовых вложений.

Кроме того, находясь в социуме, в школьном коллективе, ребёнок хочет обладать своими деньгами как минимум для того, чтобы не выглядеть белой вороной среди более «продвинутых» одноклассников или, наоборот, чтобы выделиться из толпы и «пустить пыль в глаза» товарищам.

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

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

Карманные деньги: за и против

Среди родителей не утихают споры, нужны ли детям карманные деньги или лучше выдавать их дозированно, на конкретные цели. Давайте разберёмся, чего в вопросе карманных денег больше – плюсов или минусов?

Преимущества карманных денег для детей следующие:

1. Ребёнок с детства учится распоряжаться деньгами, планировать свои расходы, а порой и экономить. Этот полезный навык обязательно пригодится ему в будущем.

2. Карманные деньги помогут в экстренной ситуации, когда нужно срочно вызвать такси, купить лекарство и т.п.

3. Ребёнок может купить то, что сам считает нужным, а не убеждать родителей в том, что ему это необходимо, и не выпрашивать деньги.

4. Для подростков от 14 лет карманные деньги вдвойне важны: они позволяют чувствовать себя увереннее. Имея свои сбережения, можно не просить у родителей деньги всякий раз, когда парню нужно, к примеру, пригласить девушку в кино и купить цветы. Да и для самих девушек определённая финансовая независимость не менее дорога.

Обратной же стороной «денежной» медали являются следующие недостатки:

1. Ребёнок быстро привыкает к тому, что в кармане всегда «водятся» деньги, и перестаёт ценить их.

2. Дети могут тратить деньги, которые дают им родители, не на еду и транспорт, а на сигареты и слабоалкогольные напитки. Это случается не так уж редко, особенно в старшем школьном возрасте. Борьба с этим, лишая ребёнка карманных расходов, бесполезно. Эту проблему следует решать профилактическими беседами о вреде этих привычек.

3. Подросток получает деньги, не прикладывая к этому никаких усилий. Исправить эту ситуацию можно, предложив ему попробовать найти подработку.

Источник: <http://womanadvice.ru/karmannye-dengi#ixzz2qoyFfJK4>

КЕЙС**Сколько денег получают дети в западных странах?**

Международный журнал экономической психологии в 2001 г. опубликовал исследование британского учёного Адриана Фернхе-ма, посвящённое отношению к карманным деньгам родителей, имеющих детей разного возраста. Триста английских родителей ответили на ряд вопросов о деньгах, выдаваемых своим детям. Результаты исследования показали, что большинство родителей (88%) выдают детям карманные деньги строго по плану. Первые личные деньги (около полутора долларов в неделю) появляются у девочек и мальчиков в среднем в возрасте шести с половиной лет. Далее между размером суммы и возрастом ребёнка существует почти линейная зависимость – 17-летний британский подросток получал от родителей несколько лет назад примерно 10 долл. в неделю.

В Германии вопрос о количестве карманных денег у детей решён на законодательном уровне. Согласно предписанию ведомства по делам детей и молодёжи, ребёнку в возрасте до шести лет полагается 50 центов в неделю, 7-летнему – 1,5–2 евро, 10-летнему – 10–12 евро, а в 13 лет – уже 20 евро. Пятнадцатилетний подросток должен получать 25–30 евро в неделю.

Если родители не выдают ребёнку деньги по «государственному тарифу», он может подать на них жалобу. Злостная невыплата карманных денег грозит родителям штрафом. Впрочем, эти суммы вполне по-сильны немецким семьям, ведь на детей в Германии выдают пособие. В итоге этих реформ в середине 2003 г. покупательская способность детей и подростков в Германии оценивалась в 7,5 млрд евро в год.

Евгений Арсеньев
31.08.2004

<http://www.7ya.ru/article/Karmannye-dengi/#null>

Вопросы для размышления

1. Может ли подобный закон быть принят в России?
2. Если да, то как определить суммы карманных денег?
3. Если нет, то что мешает его принятию?

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ТЕМЕ

Источники денежных средств семьи

Зарплата

Для того чтобы узнать всё о зарплатах в зависимости от профессии, образования, региона, размера фирмы и ряда других факторов, можно воспользоваться «Калькулятором зарплат» на сайте <http://www.mojazarplata.ru/>.

Однако необходимо понимать, что есть разница между номинальной и реальной заработной платой, т. е. тем, что человек может купить на эту свою зарплату. Поэтому Росстат РФ рассчитывает покупательную способность денежных доходов населения, выражая среднюю величину денежных доходов в основных продуктах питания.

Так, например, на величину среднедушевого денежного дохода в I квартале 2011 г., которая в денежном выражении составляла 17 710,6 р. в месяц¹, можно было купить: 81 кг говядины, или 587,4 кг хлеба и хлебобулочных изделий, или 448,5 кг картофеля, или 68,8 кг сливочного масла².

Очень интересная таблица приведена на сайте <http://oprossuu.com/wages.htm>

В ней дана информация о величинах средней зарплаты в России с 1853 г. до наших дней. Причем зарплата даётся в рублях, имевших хождение в то время, в долларах США по среднегодовому курсу рубля к доллару в соответствующем году и в килограммах картошки по ценам соответствующего года. Анализируя данные за такой длительный временной период, можно понять, что ни сама зарплата в рублях, ни её долларовое выражение никак не характеризуют ситуацию в экономике страны, тогда как зарплата, выраженная в натуральных показателях, в данном случае в килограммах картошки, чётко следует за всеми взлётами и падениями страны. Ниже приводятся выдержки из этой таблицы (табл. 1).

¹ http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/urov/urov_11kv.htm

² http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/urov/urov_15kv.htm

Таблица 1

СРЕДНЯЯ ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА В РОССИИ

Год	Заработная плата в рублях соответствующего времени	Заработная плата в килограммах картошки по соответствующим времени ценам	Заработная плата в долларах США по соответствующему времени обменному курсу
1861 Год отмены крепостного права в России	30,78	1146,7	23,37
1913 Последний предвоенный год. Считается годом наивысшего подъёма Российской империи	37,5	1229,5	19,29
1917 (октябрь) Страна после разорительной войны и революции	243,75	148,7	22,15
1918 (конец) Гражданская война в России	600	246	19,2
1940 Последний предвоенный год	339	665	63,96
1946 Первый год после войны. Страна начинает переводить экономику на мирные рельсы, при этом за время войны разрушена денежная система, что грозит высокой инфляцией	520	65	98,11

1987 «Перестройка» в СССР. Взят курс на развитие ко- оперативов	185	1233	276,13
1991 (апрель) Последние месяцы суще- ствования СССР	495,40	219	341,66
Октябрь 2012 г.	26 489	835	802

Зарплата и условия труда

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

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

Основная заработная плата — это та сумма денег, которую работник получает от нанимателя за выполнение своих обязанностей: а) в стандартных условиях труда и б) в стандартном объёме и со стандартным качеством.

Что касается стандартных условий труда, то они выражаются прежде всего в том количестве часов, которое работник должен проводить на своём рабочем месте каждый рабочий день. Продолжительность рабочего дня неодинакова в разных странах, и на протяжении длительного исторического периода можно чётко проследить тенденцию к её сокращению. Скажем, в конце XVIII — начале XIX в. рабочий день в Англии и других европейских странах составлял 14 ч — с рассвета до заката.

И это при том, что основную долю работающих на многих предприятиях (особенно в лёгкой промышленности) составляли женщины и подростки. Их брали на работу с охотой, потому что они соглашались работать за меньшую плату, чем мужчины.

Но при таком долгом рабочем дне человек не успевает восстановить свои силы и вскоре начинает болеть и умирает. Вот почему средняя продолжительность жизни рабочего в 1840 г. в Ливерпуле составляла всего лишь 15 лет, а в сельских районах Англии — около 38 лет. В результате долгой борьбы с нанимателями рабочие во всех развитых странах добились сокращения рабочего дня примерно до 40 ч в неделю. Столько же длится сегодня рабочая неделя и в России.

В силу разных причин продолжительность рабочей недели в развитых странах мира сокращается и далее. Например, Национальное собрание Франции в феврале 1998 г. приняло Закон об уменьшении продолжительности стандартной рабочей недели с 39 до 35 ч. За счёт этого французские законодатели решили создать условия для того, чтобы работодатели нанимали большее число работников и в стране стало меньше тех, кто не в состоянии найти работу.

Когда продолжительность рабочего дня и недели сократилась и законы стали запрещать нанимателям заставлять работников трудиться сверх нормы, владельцам предприятий и организаций пришлось искать иной способ привлекать работников к труду. В конце концов, для этого стали применять повышенную оплату за выполнение трудовых обязанностей после окончания обычного рабочего дня.

Так возникла новая форма оплаты — *плата за работу в сверхурочное время*, т. е. за пределами стандартной продолжительности рабочего дня. Например, в России закон требует, чтобы за первые два часа работы после окончания нормального трудового дня человеку платили в 1,5 раза, а за последующие часы — в 2 раза больше, чем обычно.

Когда рабочие вынуждены соглашаться со снижением заработной платы

Во время кризиса менеджерам часто приходится прибегать к такой мере, как временное снижение заработной платы. Конечно, это никому не нравится, но часто это лучше, чем совсем потерять работу.

Президент автомобильной компании «Крайслер» Ли Якокка возглавил её в тот момент, когда она была на краю гибели. И чтобы спасти её, Якокка ввел строгий режим экономии, а свою зарплату установил в размере... 1 долл. в год. Но всё же в конце концов он оказался перед

необходимостью временно снизить зарплату работникам производства. Вот как он об этом потом писал:

«Не могу сказать, что достигнуть этого было легко. Мне пришлось выложить им горькую правду. И говорил я с ними жестко. “Вот что, ребята, — сказал я им, — я приставил вам к виску револьвер. В моём распоряжении имеются тысячи рабочих мест с почасовой ставкой 17 долл. Со ставкой 20 долл. у меня нет ни одного места. Вот почему вам лучше трезво взвесить положение”.

Это, конечно, дьявольский способ вести переговоры, но иногда вы вынуждены к нему прибегать... Хуже этого могла быть только одна альтернатива — рабочие вовсе потеряли бы работу.

Наши рабочие пошли на весьма существенные уступки. Их почасовые ставки сразу же сокращались на 1,15 долл. А всего за полтора года эта цифра достигла 2 долл. За 19 месяцев средний рабочий фирмы «Крайслер» потерял в зарплате почти 10 тыс. долл.».

Но благодаря такому снижению заработной платы фирма «Крайслер» была спасена от разорения и закрытия, а её рабочие сохранили свои места и соответственно возможность получать в будущем прежнюю заработную плату¹.

Социальные пособия: история вопроса

Система социального обеспечения в том виде, в котором мы её знаем сейчас, относительно молода². Она появилась только в начале XX в., сначала в Германии и Англии, а затем и в других странах Европы. В качестве способа его организации вводится государственное социальное страхование наёмных работников. В царской России социальное обеспечение касалось только незначительной части рабочих и было направлено в основном на компенсацию потери трудоспособности в результате производственных травм.

После революции социальное обеспечение стало вводиться для отдельных категорий граждан и сформировалось в качестве общегосударственной нормы только к середине 1930-х гг. Итогом функционирования в СССР государственной системы социального обеспечения стало закреп-

¹ Якокка Ли. Карьера менеджера. М.: Прогресс. С. 264–265.

² [http://ru.wikipedia.org/wiki/ Социальное_обеспечение](http://ru.wikipedia.org/wiki/Социальное_обеспечение)

пление в ст. 20 Конституции права граждан на материальное обеспечение в старости, а также в случае болезни и потери трудоспособности. В 1937 г. государство полностью возлагает на себя финансирование здравоохранения.

Но всё это не означает, что ни в древности, ни в Средние века никто не занимался никакими формами социального обеспечения. Это не так.

В рабовладельческом обществе каких-либо форм обеспечения рабов в старости или в случае нетрудоспособности не существовало, а вот для ветеранов воинской службы уже в Древней Греции вводятся пенсии; в Древнем Риме служба вознаграждалась предоставлением земельного надела.

«Русская Правда» князя Ярослава (первая треть XI в.) явилась первым славянским законом, в котором закреплялось подобие социальной программы.

Продолжением был Указ Ивана IV Грозного «О милостыне», в котором в качестве неотложных мер ставилась задача выявить во всех городах «престарелых и прокажённых», построить для них богадельни, обеспечить их одеждой.

По указу царя Фёдора Алексеевича от 1682 г. в Москве было построено два госпиталя; те нищенствующие и убогие, которые могли работать, должны были «хлеб свой наживать работой или ремеслом на общественную пользу».

Царь Пётр I приказал Святейшему синоду, Камер-конторе, Главному магистрату и воеводам «приступить к устройению больниц, богаделен, сиротских домов, домов для призрения незаконнорождённых младенцев, домов смирительных для людей праздношатающихся и им подобных». В то же время Пётр I запретил подавать милостыню непосредственно просящим подаяние, а Указом от 3 мая 1720 г. повелел всех офицеров и нижних чинов, признанных по удостоверению Военной коллегии неспособными к службе из-за ран, увечий или старости, определять на жительство в монастыри и богадельни и выдавать им пожизненное содержание.

Екатерина II в Манифесте от 1 сентября 1763 г. «Об учреждении воспитательных домов» указала, что призрение бедных — главное для верховной власти. В принятом ею в 1775 г. «Учреждении для управления губерний» впервые в законодательном порядке была установлена госу-

дарственная система общественного призрения для всех гражданских сословий. С этой целью в каждой губернии создавали особые приказы общественного призрения, на которые возлагали обязанность организовывать и содержать народные школы, сиротские дома, больницы, аптеки, работные дома (в которых бедные люди могли бы своим трудом добывать себе пропитание) и смирительные дома (для исправления людей). Соответствующие средства для организации и содержания этих учреждений выделялись в качестве первоначального капитала из государственной казны, а изданное в 1785 г. у «Городовое положение» узаконило требование к городам об отчислении из своих доходов части средств приказам общественного призрения. При Екатерине II в России был учреждён первый инвалидный дом, однако по существу это была богадельня для призрения раненых, больных и престарелых воинов и их семейств.

Инвалидные дома для значительного числа призреваемых появились при Николае I. К инвалидам в этот период относили тех, кто был неспособен ни к каким работам и не мог обходиться без посторонней помощи¹.


Доход от собственности: доходные дома

«До национализации жилищного фонда большевиками (после захвата власти в 1917 г.) большинство петербургских домов сдавалось в аренду.

Подавляющую часть (88%) домовладельцев составляли частные лица. 1/3 доходных домов владела столичная знать, 1/4 частью – купцы и почётные граждане города, остальным фондом – мещане. Были дома, которые принадлежали казне, церквам, благотворительным обществам, промышленным товариществам, городским и сословным учреждениям. Домовладельцы назывались городскими обывателями, остальные – жильцами. В среднем каждый обыватель имел по 2 дома и выплачивал в пользу города специальный оценочный сбор. К 1917 г. сбор составлял 8% среднего дохода, приносимого объектом недвижимости.

В 1893 г. сбор с недвижимого имущества приносил казне 24% всех доходов. Домовладельцы, имевшие квартиры в собственном доме, на-

¹http://ru.wikipedia.org/wiki/Социальное_обеспечение



равне с жильцами платили квартирный налог. Владельцы домов отвечали за мощение, освещение и чистоту улиц, дворов, за исправность дождевой канализации, за пожарную безопасность зданий. Кроме этого они были обязаны поднимать петербургские суда из рек и каналов, если судно затонуло напротив их дома. Единственное, за что не отвечал домовладелец, – за благоустройство квартир. Отношения между обывателями и жильцами основывались на разных формах договора найма.

Средний уровень доходности дома в Санкт-Петербурге составлял 8,5% его стоимости. Нередко он достигал и 15%. Для европейских городов это была фантастическая цифра, там средний доход не превышал 1–2%»¹.

¹ http://www.stroy puls.ru/vipusk/detail.php?article_id=28277

● Занятие 4. Расходы семьи

Жизненные ситуации:

- Выбор покупки.
- Обсуждение в семье планов на отдых.
- Снятие показаний счётчиков водоснабжения и электроэнергии, ввод данных в компьютер.
- Сравнение цен на товары в разных магазинах.
- Поиск и покупка товаров в Интернете.
- Оплата услуг курьеров.
- Воздействие рекламы.
- Участие в промоакции.
- Получение бонусов, наклеек и т. п.
- Ремонт квартиры.
- Переезд на другую квартиру или в другой город.
- Подготовка брата или сестры к поступлению в университет.
- Покупка билетов на самолет, стоимость которых существенно зависит от срока, сезона, дня недели.

Компетенции:

- Объяснять причины, по которым люди делают покупки;
- Описывать направления расходов семьи;
- Классифицировать виды благ;
- Рассчитывать размер потребительской корзины на условных примерах;
- Анализировать поведение потребителя;
- Сравнить и оценивать виды рекламы;
- Обсуждать воздействие рекламы и промоакций на принятие решений о покупке;
- Рассчитывать доли расходов на разные товары и услуги.

Вашему ребёнку могут быть предложены на дом некоторые из приведённых далее заданий. Познакомьтесь с их содержанием и примите, пожалуйста, участие в их выполнении.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

Исследования

1. *Рекламная кампания.* Наблюдайте и описывайте рекламные кампании и промоакции, с которыми вы встретитесь в течение недели. Проведите сравнительный анализ: определите общие и особенные черты. Результаты представьте в виде таблицы.

2. *Рекламный слоган* – это девиз, лаконичная, легкозапоминающаяся фраза, привлекающая внимание к товару, услуге или фирме.

Отберите и впишите в таблицу по пять примеров удачных и неудачных, на ваш взгляд, слоганов (не забудьте указать фирму). Объясните, почему вы отнесли слоган к той или иной группе.

Удачный	Неудачный

3. Услуги ЖКХ.

В таблице представлены некоторые данные единого платёжного документа одной из московских квартир.

1. Выясните, что такое ЖКХ.
2. Выясните, что такое единый платёжный документ (ЕПД) и как его получают ваши родители.
3. Сравните тарифы, представленные в таблице, с тарифами вашего региона. Если они различаются, впишите ваши данные вместо многоточия.
4. Внесите в графу «Количество» собственные данные.
5. Рассчитайте плату за каждый вид коммунальных услуг и внесите полученные данные в графу «Начислено».
6. Рассчитайте сумму платежей без страхования (строка «Итого») и со страхованием (строка «Всего»).
7. Обсудите с родителями и одноклассниками, что надо сделать, чтобы не переплачивать за коммунальные услуги.

Вид платежа	Количество	Тариф	Начислено
Холодное водоснабжение		28,40 р./ куб. м	
Горячее водоснабжение		125,69 р./ куб. м	
Отопление		1570,14 р./гигакалория	
Содержание и ремонт жилплощади		15,52 р./ кв. м	
Запирающее устройство		64,00 р.	
Газ		44,82 р. на 1 человека	
Антенна		135,00 р.	
ИТОГО			
Страхование		1,21 р./ кв. м	
ВСЕГО			

ДЕТИ И РЕКЛАМА

Уверены ли вы в том, что реклама не провоцирует вас на покупки и не влияет на ваши расходы?

Дети и реклама: зарубежный взгляд на проблему

Европейский взгляд на рекламу для детей

Единого общеевропейского мнения относительно этических требований к рекламе, предназначенной для детей, не существует. В Швеции и Норвегии при одобрении большинства населения подобная реклама считается недопустимой и запрещена для детей до 12 лет.

Во Франции реклама рассматривается как часть подготовки детей к будущей жизни в потребительском обществе. В Греции действует запрет на рекламу игрушек с 7:00 до 22:00, кроме того, полностью запрещена реклама военных игрушек. А в некоторых странах Европы запрещено спонсорство детских передач, распространение рекламы, предназначенной для детей до 12 лет, и размещение рекламы за 5 минут до и после трансляции детских передач.

В Великобритании ограничения затрагивают рекламу, которая может оказывать вредное воздействие на физическое, психическое здоровье и нравственность детей или которая использует свойственную детям доверчивость. Реклама не должна призывать детей приобретать рекламируемый продукт.

США

Исследования показали, что дети в возрасте до 8 лет не в состоянии критически воспринимать телевизионные рекламные сообщения и склонны считать подобные сообщения полезными, точными и беспристрастными. Это может, например, формировать нездоровые привычки в еде, что стало очевидным в результате наблюдаемой в США эпидемии ожирения среди детей. По этим причинам рабочая группа Американской ассоциации психологов (American Psychological Association – APA) рекомендует запретить рекламу, предназначенную для детей до 8 лет.

Особенности российского рынка рекламы

Первоначально при разработке и принятии первого российского Федерального закона «О рекламе» от 18 июля 1995 г. № 108-ФЗ законодатели придерживались точки зрения, что размещение рекламы в детских программах оказывает вредное воздействие на детей, поэтому такая реклама не допускалась. Однако под давлением руководства телерадиокомпаний и производителей детских передач, утверждавших, что без рекламы невозможно обеспечить финансирование ве-

щания для детей, в новый Закон от 13 марта 2006 г. № 38-ФЗ была введена ст. 6 «Защита несовершеннолетних в рекламе». Согласно этой статье, «в целях защиты несовершеннолетних от злоупотреблений их доверием и недостатком опыта в рекламе не допускаются:

- 1) дискредитация родителей и воспитателей, подрыв доверия к ним у несовершеннолетних;
- 2) побуждение несовершеннолетних к тому, чтобы они убедили родителей или других лиц приобрести рекламируемый товар;
- 3) создание у несовершеннолетних искаженного представления о доступности товара для семьи с любым уровнем достатка;
- 4) создание у несовершеннолетних впечатления о том, что обладание рекламируемым товаром ставит их в предпочтительное положение перед их сверстниками;
- 5) формирование комплекса неполноценности у несовершеннолетних, не обладающих рекламируемым товаром;
- 6) показ несовершеннолетних в опасных ситуациях;
- 7) преуменьшение уровня необходимых для использования рекламируемого товара навыков у несовершеннолетних той возрастной группы, для которой этот товар предназначен;
- 8) формирование у несовершеннолетних комплекса неполноценности, связанного с их внешней непривлекательностью».

По материалам: *Ефимова Л.* Дети и реклама: Зарубежный взгляд на проблему // Журнал «Broadcasting. Телевидение и радиовещание» #5, 2008

<http://www.broadcasting.ru/articles2/humanit/deti-i-reklama>

ИГРА «ПЛАНИРУЕМ ПРАЗДНИК»

Вы собираетесь пригласить гостей с детьми. Попросите ребёнка составить план подготовки встречи и смету расходов, составить список развлечений, меню. Для каждого блюда определить необходимый набор продуктов и примерную стоимость. Ребёнку для этого придётся провести маленькое исследование, опросив маму или бабушку, а может быть, папу или дедушку. Если для развлечений нужно что-то купить, пусть он выяснит цены.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ТЕМЕ

Контроль семейных расходов

Сколько денег человек расходует на жизнь, зависит от очень многих факторов. В первую очередь от того, кто этот человек, – от пола, возраста, от того, где и кем он работает, где живёт, как проводит свободное время. Не менее существенным фактором является исторически сложившаяся структура расходов населения данной страны, состояние её экономики, от которого зависит уровень и динамика цен на товары и услуги. Третьим существенным фактором является уровень доходов человека или семьи.

Разберёмся с этими факторами более подробно.

Как тратят деньги в разных странах

Экономисты заглянули в кошельки российского среднего класса и таких же людей за рубежом. Sberbank CIB (инвестиционная компания, дочерняя фирма Сбербанка в Лондоне) опубликовала исследование, в котором сравнивались расходы на жизнь в России и в других развитых странах (табл. 2)¹.

Таблица 2

СТРУКТУРА РАСХОДОВ СЕМЕЙ ПО СТРАНАМ, 2012 г.

Страна	Средняя зарплата, долл.	Налоги, %	Жилье, %	Еда, %	Остаётся, долл.
Германия	3900	52	30	9,8	319,8
Испания	2800	52	16	13,1	529,2
Великобритания	3200	25	51	8,5	496
Польша	1500	32	45	18,2	72
США	4100	30	33	13,5	963,5
Россия	880	13	16	44	237,6

Анализ таблицы показывает, что в России самая низкая зарплата, но и самые низкие налоги. И в Европе, и в США значительно выше налоги и очень дорогое жильё. В России жильё, как правило, собственное, толь-

¹ <http://kem.kp.ru/daily/26046.5/2960123/?cp=11#comment>

ко 11% живут в съёмном жилье. В других странах жильё либо съёмное, либо взятое в ипотеку, там значительно дороже электроэнергия и газ, поэтому дорогие коммунальные услуги. После вычета налогов и затрат на жильё остаток средств в России становится сопоставимым с развитыми европейскими странами и значительно опережает Польшу. Далеко впереди США, остаток средств в которых в 2 раза опережает такой же показатель в Европе. Цены в России выше, чем в Европе и США, особенно на непродовольственные товары. Это объясняется довольно большой долей импортных товаров и очень высокой торговой наценкой в России. Поэтому средств на покупки и развлечения остаётся меньше, чем в развитых странах.

Номинальное и реальное потребление

По тому, как и на что люди тратят деньги, можно судить о состоянии экономики.

Если в стране высокий уровень инфляции, то номинальный объём расходов может расти, но реальный, т.е. очищенный от влияния инфляции, будет расти более медленными темпами, а может и падать. В связи с этим очень интересно посмотреть на исследования, которые проводит компания «Ромир» – лидер российского исследовательского рынка, крупнейшая независимая частная исследовательская компания России, которую по результатам опросов, проводимых Гильдией маркетологов, неоднократно признавали лучшей исследовательской компанией России. Эта компания в течение 5 лет исследовала потребление 10 тыс. россиян, представляющих типичное покупательское и потребительское поведение жителей городов России с населением более 100 тыс. человек. Участники обследования сканируют штрих-коды всех купленных товаров, приносимых домой. Данные сканирования в онлайн-режиме поступают в базу данных, которая потом анализируется.

По данным «Ромира», в январе 2013 г. по сравнению с январём 2008 г. (начало публикации данных *Romir Scan Panel*) повседневные расходы номинально выросли в 2,5 раза. Накопленная за эти 5 лет инфляция составила ровно 50%. Таким образом, за пять лет рост повседневного потребления составил 70% в реальном выражении¹. Эти цифры корре-

¹ http://www.romir.ru/studies/435_1360612800/

спондируют и с величиной накопленного за эти годы роста среднедушевых денежных доходов населения, которые тоже выросли больше чем в 2 раза¹. Средняя стоимость покупки в январе 2013 г. составляла 514 руб., но довольно сильно различалась по регионам.

Проведённые исследования показывают, что примерно $\frac{3}{4}$ всех расходов на покупки — это продукты питания и только $\frac{1}{2}$ — промтовары.

В апреле 2012 г. «Ромир» начал регулярно выпускать новый индекс «Кофе с молоком» (КсМ), рассчитываемый на базе той же информации, что и индекс потребительской активности.

В основу расчётов были положены покупки всего 4 продуктов: кофе, молока, бутилированной воды и шоколада. Они не являются продуктами первой необходимости. Но при этом это и не такие элитные товары, которые могут позволить себе только очень обеспеченные люди. Примечательно, что ценовой показатель «Кофе с молоком» в разных доходных группах различается незначительно. Также не было выявлено заметных различий в показателе индекса для жителей разных типов городов, т. е. индекс «Кофе с молоком» является объединяющим показателем для разных групп потребителей и фактически демонстрирует экономическую уверенность россиян, т.е. их готовность тратить деньги на удовольствия. Индекс «Кофе с молоком» (КсМ) в декабре 2012 г. достиг рекордного значения за пять лет измерений — 786 пунктов. В этом показателе и реальный рост потребления, и инфляция. Но, несмотря на подорожание указанных продуктов, их всё равно покупают во всё больших количествах.

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

Далеко не все считают, что нужно экономить.

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

¹ http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/urov/urov_11kv.htm

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

Если сравнивать людей пожилого возраста (старше 70 лет) и человека трудоспособного возраста до 40 лет, живущего в городе и занятого в сфере обслуживания или механизированным трудом, то у мужчин дневная норма калорий составляет соответственно 2200 и 3000, а у женщин – 2000 и 2550¹. То же и с потребностями в одежде, развлечениях, путешествиях.

Если всё это учесть, то действительно жизнь молодого человека требует больших расходов на товары и развлечения, чем пожилого. Однако если включить в рассмотрение расходы на медицинские услуги и лекарства как средства продления самого ценного, что у человека есть, – его жизни, то картина изменится.

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

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

¹ <http://domochag.net/home/daycalories.php>

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

Желание не выделяться в худшую сторону от уровня той социальной группы, в которой вы вращаетесь (коллеги по работе, друзья, соседи), вполне понятно и объяснимо. Проблема возникает тогда, когда по уровню доходов вы перестаёте соответствовать этой группе. Если это отставание недраматическое, то можно попробовать экономить. Способов экономии очень много, и люди в Интернете с удовольствием делятся своим опытом в этой сфере¹. Отметим те вещи, на которых нельзя экономить:

- 1) здоровье;
- 2) безопасность и
- 3) благополучие детей.

Хуже, когда отставание в уровне доходов слишком велико, что не позволяет вести тот образ жизни, к которому человек привык. Самой большой ошибкой в этой ситуации является попытка жить в долг. Кредит можно брать только тогда, когда вы точно знаете, из каких средств его можно будет отдавать.

В противном случае это только ухудшит материальное положение. В данном случае кредит является денежным «обезболивающим», которое на время снимает симптомы болезни, но не лечит. Чтобы «вылечить» свой семейный бюджет, нужно либо больше зарабатывать, либо меньше тратить. Других лекарств от этой «болезни» не существует.

¹ См., например, <http://work-and-life.livejournal.com/66412.html> или <http://www.bolshoyvopros.ru/questions/50910-kak-i-na-chem-mozhno-sekonomit-semejnyj-bjudzhet.html>

● Занятие 5. Семейный бюджет

Жизненные ситуации:

- Участие в обсуждении семейного бюджета.
- Обсуждение в семье покупки товаров в кредит.
- Поход с родителями в банк для того, чтобы снять или положить деньги.
- Обсуждение размера карманных денег, планирование собственного бюджета.

Компетенции:

- Составлять семейный бюджет на условных примерах;
- Сравнивать доходы и расходы и принимать решения;
- Объяснять причины, по которым люди делают сбережения;
- Описывать формы сбережений;
- Описывать последствия превышения расходов над доходами;
- Сравнивать потребительский и банковский кредит;
- Объяснять, при каких условиях можно одалживать деньги.

Вашему ребёнку могут быть предложены на дом некоторые из приведённых далее заданий. Познакомьтесь с их содержанием и примите, пожалуйста, участие в их выполнении.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

1. Эссе «Почему нужно планировать семейный бюджет?»

Составьте на занятии совместно с учителем план эссе.

2. Домашнее задание:

- Обсудите с родителями тему эссе.
- Определите ключевые (самые важные) экономические понятия, необходимые для ответа на вопрос, и дайте им определения.
- Перечислите виды доходов и направления расходов семьи.

- Объясните причины изменения доходов и расходов.
- Подготовьте текст черновика, иллюстративный материал.

ИГРА «СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ»

Ваша задача – составить годовой бюджет, фиксируя ежемесячные доходы и расходы. В зависимости от времени, которым вы располагаете, выберите режим игры. Самый короткий вариант – 12 дней, где каждый день равен месяцу. Заведите папку с файлами или папку в компьютере. Придумайте имена и фамилию членам семьи. Нарисуйте их портреты или найдите картинки, поместите их на первой странице. Следующие 12 страниц – бюджет месяца. На последней 14-й странице – сводная таблица годового бюджета.

Ниже приведены:

- Регулярные доходы
- Регулярные расходы
- События

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

Член семьи	День рождения	Занятия	Мечты
Папа	10 сентября	Тренажёрный зал	Велосипед – 60 тыс. р. Новая стереосистема в машину – 25 тыс. р.
Мама	15 декабря	Курсы иностранных языков (январь – июнь)	Шуба – 80 тыс. р. Серёжки с бриллиантами – 30 тыс. р.

Сын 14 лет	25 августа	Плавание Подготовительные курсы	Новый планшет – 25 тыс. р. Поездка с классом за границу – 30 тыс. р.
Дочь 8 лет	30 марта	Бальные танцы	Телевизор в свою комнату – 20 тыс. р. Ролики – 15 тыс. р.

Регулярные доходы и собственность

- Зарплата после уплаты налогов: папа – 120 тыс. р., мама – 60 тыс. р. В декабре папа получает 13-ю зарплату.
- Вклад в банке – 1500 тыс. р., процентная ставка 10%.
- 100 акций по 1 тыс. р.
- Собственность: трехкомнатная квартира, машина, земельный участок, собака.

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

Расходы:

- Ежедневные расходы на продукты, транспорт, обеды в школе и на работе – 2000 р.
- Средние расходы в месяц на одежду, обувь, книги, журналы и пр. – 15 тыс. р.
- Карманные деньги на неделю: сын – 700 р., дочь – 300 р.
- Коммунальные услуги (плата за квартиру, включая добровольное страхование, электроэнергия, телефон, Интернет) – 10 тыс. р. в месяц.
- Развлечения – не более 15 тыс. р. в месяц.
- Танцы – 8 тыс. р. в месяц.
- Плавание – 8 тыс. р. в месяц.
- Курсы иностранных языков – 6 тыс. р. в месяц.
- Тренажерный зал – 15 тыс. р. в год.
- ОСАГО – 15 тыс. р. в год.
- Налог на владельцев транспортных средств – 10 тыс. р. в год.
- Новый год на даче с друзьями – 30 тыс. р.
- Летний отпуск для всей семьи – 300 тыс. р.

События

1. Папа получил премию 100 тыс. р.

2. Ремонт в комнате сына – 150 тыс. р.
3. Сын выиграл соревнования по плаванию и получил приз – 10 тыс. р.
4. Сбор денег на нужды класса по 5 тыс. р. каждому из детей.
5. Плата за участие в конкурсе – 5 тыс. р.
6. Папа в темноте не заметил яму и повредил колесо – замена колеса с ремонтом – 25 тыс. р.
7. Мама приняла участие в проекте и получила 150 тыс. р.
8. На собаку напала бродячая собака – операция и уколы 20 тыс. р.
9. Врач порекомендовал сыну массаж – 10 тыс. р.
10. Годовщина свадьбы родителей – 20 тыс. р.
11. Сломалась стиральная машина, новая стоит 15 тыс. р.
12. Дочь попросила купить лотерейный билет и выиграла 1 тыс. р.
13. Дочь нашла потерявшуюся чужую собаку и получила вознаграждение – 1000 р.
14. Друзья пригласили всю семью на новоселье. Подарок – 10 тыс. р.
15. Выплатили дивиденды – 150 р. на акцию.
16. Купили ноутбук – 30 тыс. р.
17. У мамы украли деньги – 10 тыс. р.
18. Продали участок за 500 тыс. р.
19. Взнос за участие в выставке собак – 3 тыс. р.
20. Продали пианино, на котором никто не играет – 10 тыс. р.
21. Мама заболела – лекарства 6 тыс. р.
22. Сын в июне устроился на работу курьером и заработал 15 тыс. р.
23. В банке начислили проценты.
24. Дочери нужно платье для конкурса – 10 тыс. р.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ТЕМЕ

Построение семейного бюджета

Как определить расходы на жизнь семьи?

Это можно сделать достаточно просто. Для этого нужно несколько месяцев учитывать все расходы, даже самые маленькие. Нужно собирать чеки за покупки и, придя домой, записывать их.

В конце месяца нужно подводить итог, сгруппировав все расходы по крупным статьям:

- 1) еда;
- 2) товары повседневного спроса (моющие средства, предметы гигиены, лекарства);
- 3) затраты на транспорт;
- 4) на связь;
- 5) еда вне дома (еда во время рабочего дня, как правило, в ближайших кафе);
- 6) на развлечения (кино, театры, клубы, книги, диски, рестораны);
- 7) одежда, обувь, товары длительного спроса;
- 8) текущие затраты на машину (страховка, ремонт, бензин);
- 9) затраты на жильё (коммунальные услуги, стационарная связь, охрана – если квартира собственная, или арендная плата;
- 10) затраты на электричество и воду – если квартира арендуемая);
- 11) налоги;
- 12) плата за кредит;
- 13) возврат долгов.

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

Что такое сбалансированный семейный бюджет?

Семейный бюджет сбалансирован, когда расходы равны доходам.

Ещё лучше, когда доходы превышают расходы. Тогда разница направляется на накопление. Эти деньги можно будет потом использовать на какие-то крупные покупки, отпуск, инвестировать в различные финансовые инструменты.

Нужно ли при составлении семейного бюджета использовать компьютерные программы?

Это необязательно, но часто бывает удобно. Во-первых, перечень доходных и расходных статей помогает ничего не забыть, во-вторых, пересчёт бюджета происходит автоматически при изменении цифр в отдельных статьях, что очень удобно¹.

¹ Пример удобного сервиса здесь: <http://www.lafiko.lv/rus/wp-content/calc/calc.html>

Что делать, если семейный бюджет не удаётся сбалансировать?

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

В первую очередь их можно взять в долг у самого себя. Например, взять деньги из резервного фонда или из накоплений, однако после получения зарплаты этот долг самому себе нужно вернуть.

Можно попросить в долг у друзей, но эти деньги тоже надо вернуть вовремя.

Третий источник денег – кредит в банке, или микрокредит¹, но это очень дорого, отдавать придётся с очень большим процентом.

Необходимо проанализировать: почему денег не хватило? какие статьи расходов были превышены? Если такая ситуация будет повторяться, то это повод для того, чтобы ввести режим экономии и пересмотреть некоторые свои привычки, возможно, они вам не по карману.

На чём можно экономить?

Ответить на этот вопрос очень сложно. Проще ответить, на чём нельзя экономить.

- Нельзя экономить на здоровье своём и своих близких. Это значит, что нельзя экономить на качестве продуктов питания, лекарств. Желательно не экономить на качестве медицинских услуг.

- Нельзя экономить на благополучии детей, на их образовании и воспитании. Это не значит, что ребёнку нужно покупать все игрушки по первому требованию, но создать ему базу для нормального развития необходимо.

- Нельзя экономить на своём образовании, так как это залог ваших будущих доходов.

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

¹ Более подробно в главах «Риски в мире денег» и «Банки и их роль в жизни семьи»

Выгодно ли покупать через Интернет?

Как правило, да. В интернет-магазине цена будет ниже. И это достаточно логично, ведь интернет-магазин не платит за аренду зала и не тратит деньги на зарплату продавцам. Кроме того, покупки в интернет-магазинах имеют ряд преимуществ, не связанных с ценой. Их можно осуществлять в любое время суток, что чрезвычайно актуально для занятых людей, товар доставляют на дом (хотя доставка на дом требует затрат), в Интернете можно посмотреть не только описание товара, но и отзывы о нём других покупателей.

Умные люди советуют выбирать товар (это может быть всё, что угодно, — от косметики до бытовой техники и компьютеров) в магазине, а затем заказывать его по Интернету. При этом получается реальная экономия средств.

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

На этот вопрос нет однозначного ответа. Это зависит от состава семьи и интересов членов этой семьи. Обычно люди, для того чтобы свести концы с концами, отказываются от дорогостоящих, но необязательных трат, например отпуска за границей или на южном курорте, походов в ресторан, абонементов в дорогой фитнес-центр. Если этого не хватает, то можно урезать другие расходы.

Но нужно думать и о том, чтобы увеличивать доходную часть семейного бюджета. Это можно делать разными способами. Можно искать способы дополнительного заработка, можно продавать ненужные вам вещи, тем более что с использованием Интернета сделать это тоже стало много проще. Можно снять квартиру в менее престижном районе или за городом, а свою квартиру в центре сдавать. Можно использовать деньги, отложенные ранее в резервный фонд.

На какой период нужно планировать семейный бюджет?

Семейный бюджет нужно планировать и на короткий горизонт (период) планирования, например месяц, и на длинный (год и больше). Когда речь идёт о краткосрочном планировании, доходная часть, как правило, определена текущими доходами и мы планируем только, на что её потратить, как это сделать грамотно и рационально. При

долгосрочном планировании неопределёнными являются как доходы семьи, так и её расходы. Ведь если планировать на несколько лет вперёд, то может измениться всё, начиная с места работы, уровня зарплаты, состава семьи, а следовательно, и её расходов.

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

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

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

РАЗДЕЛ

2

● Занятие 6. Особые жизненные ситуации и как с ними справиться

Жизненные ситуации:

- Рождение брата или сестры.
- Болезнь родителей дома, в другом российском городе или за границей.
- Затопление квартиры соседями с верхнего этажа.
- Затопление вами квартиры соседей с нижнего этажа.
- Обсуждение необходимости добровольного страхования жилья или автомобиля.
- Оформление родителями накопительного страхования жизни с целью оплаты учёбы в университете.

Компетенции:

- Описывать события, существенно влияющие на жизнь семьи (рождение ребёнка, внезапная смерть кормильца, форс-мажорные случаи и т. п.;
- Определять влияние таких событий на бюджет семьи;
- Различать обязательное и добровольное страхование;
- Объяснять, почему существует обязательное страхование;
- Объяснять, почему государство платит заболевшему человеку;
- Сравнивать различные виды страхования.

Вашему ребёнку могут быть предложены на дом некоторые из приведённых далее заданий. Познакомьтесь с их содержанием и примите, пожалуйста, участие в их выполнении.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

Исследования: «Таинственные аббревиатуры»

Что такое аббревиатура?

ОСАГО и КАСКО

1. Выясните, что означают аббревиатуры ОСАГО и КАСКО.
2. Найдите информацию о ценах ОСАГО и КАСКО. Для расчёта ОСАГО используйте калькулятор в Интернете (<http://www.ingos.ru/ru/private/auto/osago/calc/>)
3. Объясните, что даёт ОСАГО и что даёт КАСКО.
4. Сделайте презентацию.

ОМС и ДМС

1. Выясните, что означают аббревиатуры ОМС и ДМС.
2. Кто платит ОМС, а кто ДМС?
3. Найдите информацию о ценах ДМС.
4. Объясните, что даёт ОМС и что даёт ДМС.
5. Сделайте презентацию.

СТРАХОВАНИЕ ДЕТЕЙ

Страховать своего ребёнка или нет – личное дело каждого родителя, в этом есть свои за и против, и каждый может привести свои весомые аргументы. Одни родители не доверяют страховым компаниям, другие пребывают в полной уверенности в том, что их ребёнок и так в полной безопасности, а третьи, не задумываясь и не взвешивая за и против, просто страхуют своих малышек, потому что так надо... Но даже всё тщательно обдумав и придя в страховую компанию, вы можете растеряться, ведь существует несколько видов страхования детей, впрочем, как и взрослых, и вам предварительно нужно выбрать, как вы хотите застраховать своего ребёнка.

Самые распространённые виды страхования детей – это:

- накопительное страхование детей,
- добровольное медицинское страхование детей,
- страхование детей от несчастных случаев.

Накопительное страхование детей

Накопительное страхование детей подразумевает собственно накопление определённой суммы денег к достижению ребёнком определённого возраста. Вся сумма делится на равные части и вносится ежемесячно в виде взносов. Но такое страхование имеет свои плюсы и минусы. Минус в том, что от инфляции никто не застрахован и в считанные дни вся сумма может превратиться в копейки, а плюс в том, что, если с вами что-либо случится, сумма будет внесена страховой компанией и выплачена в срок вашему ребёнку. Поэтому, делая выбор в пользу накопительного страхования детей, вы страхуете в большей степени себя, ведь в случае чего ваш ребёнок всё равно получит обозначенную в договоре сумму, которую впоследствии можно потратить на обучение или же на покупку жилья. Только взносы вам придётся платить в срок, иначе договор может быть расторгнут.

Добровольное медицинское страхование детей

Добровольное медицинское страхование детей – это вид страхования, который включает полный спектр оказания медицинской помощи ребёнку в случае возникновения у него любых проблем со здоровьем. Страховая компания заключает договор с определённым медицинским учреждением, в котором вам в последующем и будут оказывать все медицинские услуги.

Добровольное медицинское страхование детей подразделяют на возрастные периоды: страхование детей первого года жизни (самое дорогостоящее, так как включает большой список обследований и врачебных консультаций), страхование детей от года до трёх лет, от трёх лет до семи лет и от семи лет до пятнадцати. Каждый возрастной период имеет свой спектр услуг, который связан с особенностями развития и заболеваемости детей того или иного возраста.

Есть одно «но»: дети-инвалиды, больные хроническими заболеваниями, онкобольные и ВИЧ-инфицированные добровольному медицинскому страхованию не подлежат.

Страхование детей от несчастных случаев

Этот вид страхования обеспечит вашего ребёнка необходимой медицинской помощью в случае получения им травмы. Преимущество страхования от несчастных случаев перед добровольным медицинским страхованием в том, что лечить ребёнка вы можете где угодно на деньги, выплаченные страховой компанией, а при добровольном страховании вы обязаны обращаться в то учреждение, с которым у компании-страховщика заключён договор.

Страхование от несчастных случаев может проводиться по времени действия или же в зависимости от уровня активности ребёнка или вида спорта, которым он занимается. Страхование по времени действия: на время пребывания ребёнка в школе, в лагере или же на весь день — может вам понадобиться в том случае, если у вас гиперактивный ребёнок и вы не уверены в том, что через 5 минут он не окажется на дереве или на заборе и не свалится оттуда... Таких детей страхуют по полной программе!

Стоимость страхования ребёнка будет зависеть от выбранного вами вида страхования и спектра предоставляемых услуг.

И пусть страхование сейчас не так уж и распространено на постсоветском пространстве, подумайте, может, именно ваш ребёнок должен быть застрахован, ведь это не только предоставит ему всё необходимое медицинское обслуживание, но и придаст вам спокойствия за ребёнка и уверенности в завтрашнем дне.

<http://www.jeunefille.ru/?p=671>

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ТЕМЕ***Когда человек заболевает, ему выплачивают компенсацию заработной платы по больничному листу. Почему же тогда невыгодно болеть?***

Болезнь всегда бьёт как по организму, так и по семейному бюджету. Человек должен купить лекарства, возможно, сделать дополнительные платные анализы. Это все стоит немалых денег. И наконец, болея, человек не ходит некоторое время на работу и не получает плату за труд.

Конечно, государство компенсирует ему эти потери дохода, но не в полном объёме.

Разберём это на примере.

Человек, получающий зарплату 60 тыс. р. в месяц и имеющий рабочий стаж 7 лет, заболел гриппом. Он отсутствовал на работе 5 дней. За эти дни в качестве компенсации по больничному листу он получит 4810,96 р. ($1202,74 \times 0,8 \times 5$):

– 1202,74 – это максимальная величина дневного заработка человека, принятая для расчётов по больничным листам в 2012 г.;

– 0,8 – коэффициент, на который умножается этот дневной заработок, если трудовой стаж заболевшего человека составляет от 5 до 8 лет (меньше 5 лет – коэффициент 0,6);

– 5 – количество пропущенных по болезни рабочих дней.

Если бы человек не болел, то за это время он получил бы 9863 р. ($60\,000 \times 12/365 \times 5$):

– 60 000 – месячная заработная плата;

– 12 – количество месяцев в году;

– 365 – количество дней в году;

– 5 – количество пропущенных по болезни рабочих дней.

Кроме того, во время лечения он приобрел и использовал лекарств на 1000 р. Таким образом, финансовые потери, связанные с болезнью, составили 6052¹ р. (9863 р. – 4810,96 руб. + 1000 р.). И это не считая потерь, связанных с расчётом «отпускных», в которых не учитываются компенсации за неполученную заработную плату.

¹ Цифра дана с округлением до целых рублей.

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

Зачем человек страхует свою жизнь и здоровье?

Делают это далеко не все. Страхование жизни стало активно набирать клиентуру только в последние годы. Те, кто решает застраховать свою жизнь, трезво задумываются о том, что будет с их семьей, если они тяжело заболеют или умрут.

Об этом очень неприятно думать, но ещё неприятнее понимать, что близкие тебе люди будут испытывать материальные трудности, тем более что тяжёлая болезнь, как правило, влечёт дорогостоящее лечение в течение реабилитационного периода, возможную инвалидность. Все это не только грустные вещи, но и категории, имеющие финансовую составляющую. Поэтому трезво мыслящие люди стараются обезопасить себя и своих близких от возможной бедности вследствие их болезни или смерти.

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

При рискованном страховании человек страхует риск болезни и смерти на год и платит однократно оговорённую сумму (как правило, эта сумма не меньше 1% страховой суммы и увеличивается в зависимости от возраста, наличия вредных привычек и т.п.). При наступлении страхового случая покупатель страхового полиса или его семья получают страховую сумму.

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

Что делать, если вас уволили с работы?

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

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

Начать искать работу надо сразу же после увольнения или если ясно, что оно состоится. Если ситуация в экономике не позволяет надеяться, что это удастся сделать быстро и собственными силами, надо идти в центр занятости населения.

Это учреждение, осуществляющее посредничество между предпринимателями и наёмными работниками. Оно владеет базой данных вакансий разных предприятий и базой данных соискателей рабочих мест. Встав на учёт в центре занятости, человек приобретает статус безработного и может получать пособие по безработице. Это очень небольшие деньги – от 850 р. до 4900 р., которые позволяют, строго говоря, только не умереть с голоду.

Если у человека есть кредит, необходимо прийти в банк и объявить о временной невозможности осуществлять выплаты по кредиту. Если до этого у него не было просроченных платежей, т. е. если у него была нормальная «кредитная история», банк может пойти ему навстречу и отсрочить платежи. Это, как правило, касается выплаты основной суммы долга, а не процентов, которые придётся выплачивать в любом случае¹.

Что такое резервный фонд семьи и как его формировать?

Даже если вы застраховали свою жизнь и здоровье, своё имущество, всегда в случае наступления неприятности или беды пройдёт некоторое время, прежде чем страховая компания выплатит вам страховое возмещение. Все это время вам нужно жить, т. е. питаться, осуществлять

¹ Более подробно на эту тему см. <http://www.kakprosto.ru/kak-133580-kak-byt-s-kreditom-esli-tebya-uvolili>

обязательные платежи. Иными словами, вам нужны деньги. Эти деньги должны быть у вас в резервном фонде, иначе придётся занимать, а это всегда сложно, неприятно и может быть очень дорого¹.

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

¹ Например, с помощью микрокредитов вы можете оперативно получить небольшую сумму на короткий срок, но процент по таким кредитам совершенно грабительский – 500–800% в год.

● Занятия 7 и 8. Ролевая игра
«Семейный бюджет»

Жизненные ситуации:

1. Распределение обязанностей в команде.
2. Координация совместных действий.
3. Планирование времени.
4. Принятие совместных решений.
5. Сравнение решений в аналогичных ситуациях.
6. Оценка собственных и чужих действий и решений.

Основные понятия:

Семейный бюджет. Доходы. Расходы. Сбережения. Долги.

Компетенции:

- Составлять семейный бюджет;
- Оценивать ситуации, в которых может оказаться семья;
- Принимать решения;
- Работать в команде;
- Оценивать свои действия и действия других.

На этих занятиях проводится ролевая игра «Семейный бюджет», которая завершит изучение первого и второго разделов. (Условия игры и порядок её проведения подробно описаны в пособии: Корлюгова Ю., Вигдорчик Е., Липсиц И. Финансовая грамотность. Контрольные измерительные материалы. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.) Кроме знаний, полученных на занятиях и дома, детям понадобится умение работать в команде, принимать решения и оценивать последствия этих решений, а также представлять информацию, обсуждать чужие решения и давать им оценку. Для подготовки к этой итоговой работе повторите с ребёнком события, с которыми вы сталкивались в домашней игре «Семейный бюджет» (занятие 5) и при изучении занятия 6 «Особые жизненные ситуации и как с ними справиться», и решения, которые вы принимали.

Результат игры будет зависеть от того, как дети работали в команде. Обсудите с ребёнком, что необходимо для успешной совместной работы. Ниже приводится текст из книги для менеджеров об эффективной работе в современных организациях. Обратите его внимание на то, что эти «взрослые» правила подходят для любой команды.

Из книги Уллы Дик «Эффективная коммуникация»:

Кто хочет создать стабильную команду, тот должен учитывать разные аспекты:

- Необходимо чётко распределять задачи.
- Цели должны быть измеримыми.
- Отношения между членами команды должны быть бесконфликтными.
- Роли необходимо распределять осмысленно.
- Необходимо приходить к соглашению.

Именно в горизонтали иерархий необходимо умение работать в команде, но это не значит, что при этом нежелательны способности к продвижению. Члены одной хорошей команды учатся друг у друга и не конкурируют друг с другом. Способным к командной работе считается тот, кто не только может эффективно работать в команде, но и направляет все свои мысли и дела на поддержание командного духа и на сотрудничество с коллегами. Сотрудничество стоит на первом месте. Одиночки, которые неохотно находят совместные решения или с трудом выполняют задания в совместной игре, не способны работать в команде.

Источник: <http://www.knigi-psychologia.com/umenie-rabotat-komande-a-672.html>


Работа команд будет оцениваться по следующим критериям. Каждая команда будет оценивать работу других команд и проводить самооценку. Часто школьники, увлечённые игрой, обращают меньше внимания на измерение достижения целей. Обсудите с ребёнком критерии оценивания игры.

Оценочный лист

ВНИМАНИЕ! По каждому критерию можно получить максимум 5 баллов.

Критерий \ Команда						
А. Термины поняты и правильно использованы						
В. Таблица заполнена верно и аккуратно						
С. Изменения бюджета соответствуют событиям						
Д. Решения приняты верно						
Е. Выступление команды чёткое и лаконичное, вопросы заданы по существу, ответы соответствуют вопросам						
ИТОГО						





СЕМЬЯ И ГОСУДАРСТВО: КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ



РАЗДЕЛ

3

● Занятия 9–10. Налоги

Жизненные ситуации:

- Обсуждение с родителями прямых налогов, которые они выплачивают.
- Участие в процедуре выплаты транспортного налога.
- Рождение младших братьев или сестёр, покупка родителями недвижимости, платное обучение старших братьев или сестёр и получение семьёй налогового вычета.
- Покупка товаров или услуг.
- Оформление возврата налога при поездке за границу (tax free).

Компетенции:

- Объяснять, почему государство собирает налоги;
- Приводить примеры налогов;
- Описывать, как и когда платятся налоги;
- Рассчитывать величину подоходного налога и НДС;
- Объяснять, почему вводятся акцизные налоги;
- Описывать последствия невыплаты налогов для граждан;
- Приводить примеры выплаты налогов в семье.

Вашему ребёнку могут быть предложены на дом некоторые из приведённых далее заданий. Познакомьтесь с их содержанием и примите, пожалуйста, участие в их выполнении.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

Мини-исследования:

Что такое ИНН?

Расшифруйте аббревиатуру, узнайте, для чего ИНН предназначен, как устроен и где его можно получить. Результат представьте в виде эскиза слайда, который войдёт в общую презентацию команды. Информацию вы можете получить на сайтах Mesto doma tvoego – <http://www.mesto-doma-tvoego.ru/f66/t342.html> и Freelane.ru – http://www.freelane.ru/inn_fiz.html. Покажите полученную информацию родителям. Возможно, им будет интересно проверить свой ИНН.

3. Какие транспортные средства облагаются налогами?

Выясните, кто и за какие виды транспортных средств должен платить налог. Информацию вы можете найти на сайте «Деловая жизнь» по адресу: <http://bs-life.ru/finansy/nalogy/transportniy-nalog2013.html>. Найдите картинки для различных видов транспорта и сделайте эскиз слайда для общей презентации.

4. Транспортный налог на автомобили

Ставка транспортного налога меняется в зависимости от мощности автомобиля. Мощность измеряется в лошадиных силах (л/с). Чем больше мощность, тем больше сумма денег, которую владелец платит за каждую лошадиную силу.

Мощность двигателя	Ставка налога, р. за 1 л/с	Марка автомобиля	Сумма налога
– до 100 л/с	2,5		
– от 100 до 150 л/с	3,5		
– от 150 до 200 л/с	5,0		
– от 200 до 250 л/с	7,5		
– от 250 до 410 л/с	15		
– свыше 410 л/с	300		

Перед вами формула для расчёта транспортного налога:

Сумма налога = Налоговая ставка × Кол-во л/с × Кол-во месяцев владения / 12.

- Рассчитайте, какой налог должен заплатить владелец автомобиля Lada Priora с мощностью двигателя 98 л/с, который был куплен 1 июля.
- Найдите и внесите в таблицу примеры марок автомобилей с разной мощностью двигателя.
- Рассчитайте налог для каждой из марок при условии, что она находилась во владении весь год.
- Подберите картинки с марками автомобилей и результаты представьте в виде эскиза слайда для общей презентации.

5. Что такое НДС?

Расшифруйте аббревиатуру. Выясните, какие существуют ставки НДС. Информацию вы можете найти на сайте «Налоги России» – <http://www.taxru.com/blog/2013-02-10-10585>. С помощью налогового калькулятора – <http://www.ndscalculator.ru/> – рассчитайте сумму налога, которую ваша семья платит за ежедневные покупки. Для этого с помощью родителей определите примерный стандартный набор товаров. Результаты представьте в виде эскиза слайда для общей презентации.

Дополнительную информацию можно найти по адресам:

- <http://maxpark.com/community/4580/content/1708190>
- http://ce-na.ru/articles/summary/nalogi_v_raznih_stranah_mira
- <http://bs-life.ru/makroekonomika/podohodny2013.html>
- http://www.mspbank.ru/ru/support_program/analytical_materials/?pid=2150

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ТЕМЕ

Существуют ли категории граждан, которые никогда не платят никакие налоги?

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

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

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

Прямых налогов не платят люди, источником средств которых являются проценты по вкладам в банке, но только тогда, когда процент этот не превышает величины, рассчитанной как ставка рефинансирования Центрального банка РФ плюс 5 процентных пунктов. В настоящее время эта величина составляет 13,5 % (8,5+5). Если процент по вкладам в банке превышает эту величину, то с суммы превышения берётся налог в размере 35%.

Как узнать, сколько налога нужно заплатить?

Основные прямые налоги, которые платит гражданин, это:

- 1) налог на доходы физических лиц,
- 2) налог на собственность и
- 3) налог на транспортное средство.

По поводу двух последних налогов человек может вообще не беспокоиться. Раз в год он получит налоговое уведомление по почте, в котором будет написано, сколько налога он должен уплатить за недвижимость, которая ему принадлежит (это может быть квартира, дом за городом, дача, гараж). По каждому виду недвижимости придёт своё уведомление.

Аналогичное уведомление придёт человеку и по поводу зарегистрированного на него транспортного средства. Этот налог рассчитывается исходя из мощности двигателя автомобиля. Ставка налога установлена на 1 лошадиную силу. Этот налог является прогрессивным, т. е. ставки разные в зависимости от класса машины. Налог на транспорт является региональным, поэтому в каждом субъекте Российской Федерации действуют свои налоговые ставки и льготы.

Несколько сложнее обстоит дело с налогом на доходы физического лица. Если кроме заработной платы у человека не было никаких доходов, то он тоже может не беспокоиться об уплате, так как перечислением этого налога в бюджет занимается его работодатель. Человек получает на руки зарплату уже за вычетом налога. Если же кроме зарплаты были другие доходы, то на эти доходы нужно подавать налоговую декларацию. Например, это могут быть доходы от сдачи недвижимости в аренду или от продажи недвижимости или дивиденды по принадлежащим налогоплательщику акциям. По каждому из этих случаев действуют свои правила и налоговые ставки. Узнать подробности можно в налоговой инспекции или на официальном сайте Федеральной налоговой службы по адресу: www.nalog.ru/. Там же можно узнать и свою задолженность по налогам.

Приведём пример расчёта прямых налогов семьи за 2012 г.

- Семья Орловых состоит из 4 человек. Иван Петрович Орлов – неработающий пенсионер.
- Сергей Иванович Орлов работает, получает зарплату 45 тыс. р. в месяц.
- Ирина Дмитриевна Орлова – индивидуальный предприниматель. Её годовой доход составил 600 тыс. р.
- Ольга Сергеевна Орлова – студентка, получает стипендию 1100 р.
- Семья имеет квартиру, инвентаризационная стоимость которой составляет 900 000 р., ставка налогообложения – 0,5%.
- В семье есть машина, мощность двигателя которой составляет 116 л.с., ставка налогообложения – 20 р./л.с.
- Семья владеет ещё одной квартирой, которую сдаёт внаём за 30 тыс. р. в месяц.
- Семья владеет акциями предприятий, доходы по дивидендам которых составили в 2012 г. 75 тыс. р. Ставка налога – 9%.
- Рассчитаем подоходный налог семьи:
- Иван Петрович с пенсии подоходный налог не платит.
- Внучка Ольга со стипендии тоже не платит подоходного налога.
- Сергей Иванович платит подоходный со своей зарплаты: $45\ 000 \times 12 \times 0,13 = 70\ 200$ р.
- Ирина Дмитриевна работает по упрощённой системе налогообложения индивидуальных предпринимателей, и её налог составляет 6% годового дохода: $600\ 000 \times 0,06 = 36\ 000$ р.

- Подоходный налог от сдачи квартиры внаём: $30\,000 \times 12 \times 0,13 = 46\,800$ р.
- Налог на доход, полученный в качестве дивидендов: $75\,000 \times 0,09 = 6\,750$ р.
- Налог на имущество: $900\,000 \times 0,005 = 4\,500$ р.
- Налог на транспортное средство: $116 \times 20 = 2\,320$ р.

Таким образом, общая сумма прямых налогов, которую за 2012 г. заплатила семья Орловых, составляет $70\,200 + 36\,000 + 46\,800 + 6\,750 + 7\,500 + 2\,320 = 166\,570$ р. Необходимо только учесть, что подоходный налог с зарплаты Сергея Ивановича (70 200 р.) физически платит не он сам, а бухгалтерия предприятия, на котором он работает. Та зарплата, которую он получает на руки, уже «очищена» от налога.

Что такое косвенный налог?

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

Механизм налогообложения таков: собственник предприятия, производящего товары или оказывающего услуги, продаёт их по цене (тарифу) с учётом надбавки и вносит государству соответствующую налоговую сумму из выручки, т. е., по существу, он является сборщиком, а покупатель — плательщиком косвенного налога. Примером такого налога может служить налог с продаж, который действует во многих странах мира. Он рассчитывается как определённая доля в процентах от стоимости товара.

В России такой налог тоже вводили, но с 1 января 2004 г. отменили. Сейчас в России действует другой косвенный налог — налог на добавленную стоимость — НДС¹. Ставка этого налога в России сейчас составляет 18%. Например, вы заплатили за покупку 4000 р., получили на эту

¹ **Добавленная стоимость** — это та часть стоимости продукта, которая создаётся в данной организации. Рассчитывается как разность между стоимостью товаров и услуг, произведённых компанией (т.е. выручка от продаж), и стоимостью товаров и услуг, приобретённых компанией у внешних организаций (стоимость купленных товаров и услуг будет состоять в основном из израсходованных материалов и прочих расходов, выплаченных внешним организациям, например расходы на освещение, отопление, страхование и т. д.) http://ru.wikipedia.org/wiki/Добавленная_стоимость

сумму чек. Но если внимательно на него посмотреть, то можно увидеть надпись: «В том числе НДС 376 р.». Это означает, что продавец, продав вам данный товар, должен 376 р. перечислить государству в качестве НДС.

Акциз — это тоже косвенный налог. Он взимается не со всех, а только с некоторых видов товаров: алкогольной продукции, табачных изделий, автомобилей, автомобильного топлива и некоторых других. Особенностью акцизов является то, что его ставки устанавливаются фиксированными на натуральную единицу данного товара (например, по сигаретам — на 1 тыс. шт., по бензину — на 1 т и т. д.). Приведем простой пример. Человек приехал на заправку и за 50 л бензина Аи-95 заплатил 1600 р. (цена бензина — 32 р. за литр). Ставка акциза по бензину составляет 8560 руб. за тонну топлива или 8,56 за литр. Таким образом, в цене, уплаченной человеком за 50 л. бензина, 428 руб. — акциз.

Изменения подоходного налога и ставки НДФЛ в 2014 г.

К счастью для российских граждан, серьёзных изменений, связанных с подоходным налогом, в 2014 г. не предвидится. Президентом Российской Федерации и российским правительством было принято решение не повышать налоги в 2014 г., а резервы для покрытия дефицита бюджета искать в более эффективном использовании бюджетных средств.

В 2014-м, как и в предыдущем году, основной ставкой НДФЛ останется 13%. Что касается других ставок НДФЛ, то они также будут применяться в отдельных случаях.

- В частности, ставку НДФЛ 35% будут применять:
 - для доходов от стоимости выигрышей и призов в части, которая превышает установленные размеры;
 - доходов, полученных от процентов по банковским вкладам, в части, которая превышает установленные размеры;
 - на сумму экономии на процентах при получении налогоплательщиком заёмных (кредитных) средств в части, которая превышает установленные размеры.
- Ставку НДФЛ 30% будут применять для доходов, полученных физическими лицами, которые не являются налоговыми резидентами Рос-

сийской Федерации, за исключением доходов, полученных в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций.

- Ставка НДФЛ 15% будет применяться по отношению к доходам, полученным физическими лицами, которые не являются налоговыми резидентами Российской Федерации, в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций.

- Ставка НДФЛ 9% будет применяться для:
 - доходов от долевого участия в деятельности организаций, которые были получены в виде дивидендов физическими лицами, имеющими статус налоговых резидентов Российской Федерации;
 - доходов в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г., а также по доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 г.

Кто будет освобожден от уплаты НДФЛ в 2014 г.?

В конце 2013 г. Госдумой было принято два закона, дополняющие перечень выплат, которые не облагаются НДФЛ. Теперь налогом не будут облагаться субсидии и гранты, предоставленные для крестьянских (фермерских) хозяйств на создание и развитие таких хозяйств, а также единовременная помощь на бытовое обустройство начинающего фермера (п. 14.1 и 14.2 ст. 217 НК РФ в ред. Закона № 161-ФЗ). Льгота применяется в отношении грантов и субсидий, полученных после 1 января 2012 г.

Кроме того, от уплаты НДФЛ освобождаются средства, которые выплачиваются из региональных бюджетов на поддержку семей, имеющих детей. Об этом прямо указывается в п. 34 ст. 217 НК РФ. Также не нужно платить НДФЛ с дохода в виде бесплатно полученных жилых помещений и земельных участков из государственной или муниципальной собственности в соответствии с федеральными законами или законами субъектов Российской Федерации (п. 41 ст. 217 НК РФ в ред. Закона № 205-ФЗ).

В 2014-м, как и в предыдущем году, граждане, годовой доход которых не превышает 512 тыс. р. будут платить 13% подоходного налога от общей суммы их доходов, а те, у кого он превышает 512 тыс. р., – 23%. Таким образом, ставки НДФЛ в 2014 г. не изменятся.

В 2014 г. налог на роскошь решено не вводить

До недавнего времени ходили упорные слухи о введении нового налога на роскошь. Взвесив все аргументы за и против, решено было не вводить этот отдельный налог, а заменить его дополнениями к уже существующим законам. Так, согласно с разработанными планами правительства дополнительные средства в бюджет будут платить владельцы автомобилей мощностью более 410 лошадиных сил. Кроме того, отдельно придётся платить и владельцам дорогой недвижимости, а саму систему налогообложения с 2014 г. решено сделать прогрессивной.

Источник: Подоходный налог-2014 в России: изменения и ставки НДФЛ – сайт bs-life.ru

<http://bs-life.ru/makroekonomika/podohodniy2013.html>

● Занятие 11. Социальные пособия

Жизненные ситуации:

- Получение пенсии дедушкой или бабушкой.
- Получение стипендии братом или сестрой.
- Оплата больничного листа одного из родителей.

Компетенции:

- Объяснять, почему существуют социальные выплаты;
- Приводить примеры социальных выплат;
- Находить информацию о социальных выплатах.

Вашему ребёнку могут быть предложены на дом некоторые из приведённых далее заданий. Познакомьтесь с их содержанием и примите, пожалуйста, участие в их выполнении.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

1. Исследование «Социальные пособия»

1. Найдите информацию о социальных пособиях в России.
2. Найдите информацию о прожиточном минимуме для разных категорий людей: детей, взрослых, пенсионеров.
3. Сравните полученные данные.
4. Результаты представьте в виде диаграммы связей. Структура диаграммы: семья – причины выплаты пособий – виды пособий – их размеры – последствия выплат для семьи и государства.
5. В каких случаях на пособие можно жить, а в каких оно является только подспорьем?

2. Эссе «Почему государство платит пособия?» (7 класс)

КЕЙС

Льготы и пособия семьям в других странах

С проблемами демографии и поиском эффективных государственных мер по увеличению рождаемости рано или поздно сталкивается практически каждое государство. В преодолении таких явлений в мире уже накоплен богатый опыт. [...]

На первый взгляд всё обстоит довольно просто: хочет государство, чтобы в нём было больше детей, оно должно платить женщинам пособия. Но встаёт вопрос: сколько и по какой схеме платить? [...]

В **Великобритании** повышенный размер пособия выплачивается только на первого ребёнка, на каждого последующего оно уменьшается наполовину.

За рубежом на размер пособия может влиять возраст ребёнка. В **Австрии** и **Германии** – до 27 лет, если ребёнок становится студентом и продолжает профессиональное обучение.

Во **Франции** пособие назначается на детей с 6 до 18 лет. Сегодня французенка на седьмом месяце беременности получает 841 евро плюс 168 евро в месяц до достижения ребёнком трёхлетнего возраста.

ста. Если она бросает работу за месяц до родов и в течение месяца после, то ей полагается компенсация 1 тыс. 294 евро. Во Франции беременной женщине предоставляется бесплатное обязательное медицинское обслуживание, включая эхографию и определение тяжёлых генетических аномалий плода. До шестилетнего возраста ребёнка ей оказывают помощь по оплате ясель или няни. Если она решила заниматься ребёнком сама, то ей выплачивают 541 евро, а если она работает на полставки, то доплата составляет 345 евро. [...]

Во Франции, стране с самой высокой рождаемостью в континентальной Европе, существует государственная программа «Большая семья», которая адресована многодетным семьям. Эта программа существует с 1921 г. и в рамках общей государственной политики по стимулированию рождаемости предлагает многодетным семьям субсидирование и льготы. Многодетным семьям предоставляются налоговые льготы. Каждый следующий ребёнок уменьшает налогооблагаемую базу, так что семьи с четырьмя детьми практически вообще не платят налогов. Распространяется льгота на всех граждан независимо от достатка, даже на миллионеров.

В **Германии** в многодетных семьях за рождение каждого ребёнка мать получает дополнительный налоговый бонус. Право на получение детского пособия имеют все граждане Германии, имеющие детей, проживающих совместно с ними, это 154 евро на ребёнка (если их в семье до трёх человек) и 179 евро на каждого последующего.

В **Швеции** многодетные семьи получают весьма существенное прогрессивное пособие, размер которого возрастает с рождением очередного ребёнка. При этом если заработная плата родителей не достигает прожиточного минимума, то многодетной семье начисляется дополнительное пособие для оплаты жилья, детских дошкольных учреждений или специальных талонов на продукты питания. [...]

В **Чехии** к льготам относится снижение пенсионного возраста для матерей: каждый рождённый ребёнок уменьшает на год возраст её выхода на пенсию. [...]

А вот пример решения демографических проблем у наших украинских соседей. Их недавний эксперимент заслуживает особого внимания. Существенно повысив единовременное пособие на рождение ребёнка до 1,5 тыс. долл., украинцы живут в ожидании неременного и долгожданного демографического взрыва.

Есть чему поучиться и у **Беларуси**. Государство взяло на себя обязательство предоставлять молодым семьям отдельную квартиру в течение трех лет после вступления в брак. При появлении второго ребёнка 50 % стоимости квартиры оплачивается за счёт государства, при рождении третьего – 70 %, а при появлении четвёртого уже стопроцентную стоимость квартиры оплачивает само государство.

Полный текст статьи : <http://24sos.ru/index.php?do=tatic&page=tem>

Вопросы для размышления

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

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ТЕМЕ

Социальные пособия и как они могут помочь в жизни

От чего зависит размер пенсии по старости?

По действующей в настоящее время пенсионной системе существуют две категории граждан. К первой категории относятся люди 1966 г.

рождения и старше. Их пенсия формируется только из страховых взносов. Накопительная система пенсионного обеспечения на них не распространяется.

В принципе при расчёте пенсии для этой категории граждан её размер зависит от того, сколько лет человек проработал, и той средней зарплаты, которую он получал. К сожалению, это не значит, что, чем большую зарплату человек получал, тем больше будет и его пенсия. В формуле расчёта пенсии существуют коэффициенты, ограничивающие возможность роста пенсии в зависимости от величины зарплаты. Поэтому фактически у всех людей, уже вышедших на пенсию, средняя зарплата которых, принятая для расчёта пенсии, была выше 1800 р. в месяц и которые проработали больше 25 лет – для мужчин или 20 лет для женщин, размер начисленной пенсии получился практически одинаковым.

Ко второй категории относятся люди, родившиеся в 1967 г., и моложе.

С 2010 г. для них трудовая пенсия по старости состоит из двух частей – страховой и накопительной. Страховая часть – это то, что государство гарантирует человеку по достижении пенсионного возраста. Накопительная часть предназначена для инвестирования и получения дополнительного дохода. Эта часть пополняется за счёт не только взносов работодателей, но и доходов, полученных от инвестиций.

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

Кто управляет накопительной частью пенсии и кто её инвестирует?

Теперь граждане России сами могут выбирать – направить ли свои средства под управление негосударственного пенсионного фонда, в управляющую компанию или оставить в государственном фонде. По умолчанию, если работник не сделал выбор, то его счетом управляет государственная управляющая компания «Внешэкономбанк».

Насколько надёжно держать накопительную часть пенсии в негосударственном пенсионном фонде?

Негосударственный пенсионный фонд – это некоммерческая организация, которая вкладывает средства своих клиентов для повышения в будущем их пенсии.

Данная учредительная форма предполагает полное отсутствие прав доступа к счетам своих клиентов. Деньги невозможно снять со счетов чисто технически. Если фонд по каким-либо причинам приостановит свою деятельность, то в соответствии с законом пенсионные накопления в 3-месячный срок должны быть переданы в Пенсионный фонд РФ. Так что в случае ликвидации фонда это никак не скажется на вашем пенсионном счёте. Счёт со всеми находящимися на нём средствами автоматически вернётся в государственную управляющую компанию.

От чего зависит размер пенсии по инвалидности?

Пенсия по инвалидности состоит из двух частей. Одна часть, как и пенсия по старости, зависит от количества лет, которые проработал человек до наступления инвалидности, и от его заработков в период работы. Вторая часть зависит от группы инвалидности, которая, в свою очередь, определяет возможность осуществлять трудовую деятельность. Если такой возможности нет, то пенсия по инвалидности будет по размеру близка к пенсии по старости. Если такая возможность имеется (III группа инвалидности предполагает возможность работы), то пенсия будет меньше. При такой группе инвалидности человек может найти себе посильную работу и компенсировать этим уменьшение пенсии.

Имеют ли право на пенсию люди, ухаживающие за инвалидами?

Да. Если инвалид не может обходиться без посторонней помощи, то к его пенсии добавляется еще 1200 р. в месяц для человека, который за ним ухаживает.

Какие ещё денежные льготы имеют инвалиды?

Кроме пенсии инвалиды имеют ещё льготы по покупке лекарств (некоторые лекарства инвалидам выдают бесплатно), по квартплате и оплате телефона, льготные проездные билеты на транспорт. Пожилым

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

Перечень льгот можно найти в законодательных документах на сайте <http://invalid.ru/>, а также на сайте http://vk.com/topic-12311166_27764220

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

По вопросам пенсионного обеспечения человек должен обращаться в территориальные отделения Пенсионного фонда РФ.

Эта организация занимается назначением и пересчётом пенсий, социальными доплатами к пенсии, если размер пенсии не достигает уровня прожиточного минимума в субъекте РФ, в котором проживает пенсионер, назначением компенсационных выплат по уходу за нетрудоспособными гражданами, доплатами к пенсии отдельных профессиональных категорий (например, работников угольной промышленности, лётчиков и стюардесс, а также доплатами за работу на Крайнем Севере).

Вопросами социальной поддержки населения занимаются территориальные органы социальной защиты населения (УСЗН). Туда идут люди, когда хотят получить льготы по оплате ЖКХ, по проезду на транспорте и т.п., многодетные родители.

Как государство помогает многодетным семьям?

Сначала нужно понять, какая семья считается многодетной.

Как правило, в России многодетной считается семья, в которой проживает трое и более детей в возрасте до 16 лет. Однако семейное законодательство России не даёт общего определения многодетной семьи. Каждый субъект России устанавливает этот статус самостоятельно «с учётом национальных и культурных особенностей и социально-экономического и демографического развития региона». Например, в Республике Марий Эл многодетной считается семья с четырьмя и более

детьми, а в Красноярском крае – с пятью детьми. В некоторых регионах России дети считаются несовершеннолетними не до 16, а до 18 или 23 лет (если обучаются в государственных общеобразовательных учреждениях или проходят срочную службу в армии).

Для получения льгот, положенных многодетным семьям, необходимо оформить «удостоверение многодетной семьи». Получают удостоверение в органе социальной защиты населения по месту жительства.

Размер субсидий многодетным семьям определяется в основном региональными властями.

Наиболее благоприятная ситуация для многодетных семей создана в Москве.

Здесь всем многодетным семьям полагается ежемесячно по 870 р. на каждого ребёнка разных выплат и компенсаций. Помимо этого до 16-летнего возраста детей (или до 18-летнего, если ребёнок продолжает учиться в общеобразовательных учреждениях) ежемесячно выплачивается еще по 150 р.

Московские власти компенсируют и расходы на питание в размере 150 р. в месяц на каждого ребёнка моложе трёх лет. Предусмотрена субсидия на покупку школьной формы и одежды в размере 1000 р. на каждого ребёнка-учащегося общеобразовательных школ один раз в год.

Город выделяет по 300 р. в месяц на проезд семье, в которой пять и более несовершеннолетних детей, еще по 190 р. компенсации расходов на телефон, а на приобретение детских товаров – ещё по 900 р. в месяц.

Ежемесячная компенсационная выплата многодетным матерям, родившим 10 и более детей, составляет 3000 р.

Кроме субсидий дети из многодетных семей пользуются еще и льготами в сфере образования и здравоохранения. Многодетные семьи имеют скидку в размере не ниже 30 % установленной платы за пользование отоплением, водой, канализацией, газом и электроэнергией.

● Занятие 12. Проект «Государство — это мы!»

Итоговой работой по разделу «Семья и государство: как они взаимодействуют» является групповой проект. Он состоит в создании игровой модели государства, которое определяет налоговую и социальную политику. Учащиеся работают в группах и создают компьютерную презентацию о политике государства. В устном представлении своей работы необходимо объяснить, почему выбраны те или иные виды налогов и пособий.

Компетенции:

- Составлять план, распределять обязанности;
- Представлять информацию в виде презентации;
- Представлять результаты исследования перед аудиторией;
- Слушать выступления и задавать вопросы.

До начала работы над проектом вы можете обсудить с ребёнком роль налогов и пособий в государстве, подготовить проект дизайна презентации и государственной символики (герба и флага) придуманного государства.

ФИНАНСОВЫЙ БИЗНЕС: ЧЕМ ОН МОЖЕТ ПОМОЧЬ СЕМЬЕ

РАЗДЕЛ

4

● Занятие 13. Банковские услуги

Жизненные ситуации:

- Поход с родителями в банк для того, чтобы снять или положить деньги.
- Оформление собственной пластиковой карты, привязанной к карте родителей.
- Обсуждение с родителями преимуществ хранения денег в банках.
- Покупка товаров в кредит.

Компетенции:

- Приводить примеры банковских услуг;
- Описывать условия вкладов и кредитов;
- Объяснять причины и последствия решений о взятии кредита;
- Рассчитывать проценты по депозитам и кредитам;
- Объяснять принцип работы пластиковой карты.

«ПОИГРАЕМ В БАНК»

Откройте ребёнку условный финансовый счёт. Карманные деньги теперь не выдают, а зачисляют на счёт. Размер начислений зависит от принятого вами решения о карманных деньгах. Если в карманные включены деньги, выдаваемые, например, для того, чтобы ребёнок мог поесть перед занятиями в секциях или кружках, то эти суммы, естественно, выдают наличными.

Теперь, чтобы совершить покупку, ребёнок должен обратиться к родителям. У родителей появится, с одной стороны, дополнительная возможность контроля, а с другой — искушение влиять на принятое решение. Но ведь банки этого не делают!

На сумму, оставшуюся на счёте в конце недели, начисляются проценты, например 10%.

Можно ввести понятие срочного (положенного на определённый срок) вклада и объяснить, что размер процентной ставки зависит от срока, на который положен вклад. Чем дольше срок, тем выше процентная ставка. Вводим новое правило. Если в течение недели деньги со счёта не снимали, то начисляются 10%, в противном случае — 5%. Для расчётов понадобится ещё одна таблица.

Все операции, естественно, фиксируются в «сберегательной книжке». Её можно сделать в бумажном или электронном варианте.

Если ваш ребёнок постоянно тратит карманные деньги и сумма на счёте невелика, то никаких дополнительных действий от вас не потребуются. Но если он экономен и накапливает деньги на крупную покупку, вам следует позаботиться о том, чтобы эта сумма у вас была к тому моменту, когда она понадобится. В противном случае вы рискуете потерять его доверие. Эта ситуация является отражением реальной жизни. Банк обязан иметь резервы, чтобы выдавать деньги, иначе он потеряет доверие клиентов, а вместе с ним и самих клиентов.

Обязательно обратите внимание ребёнка на размер процентов в игре и реальной жизни. В реальной российской действительности такие проценты начисляются за год, а не за неделю. Проведите вместе небольшое исследование, изучив информацию в Интернете:

Калькуляторы и сравнение банковских условий банковских вкладов

1. <http://uslugi.yandex.ru/banki/deposits/>
2. <http://www.banki.ru/products/deposits/>
3. <http://www.sravni.ru/vklady/>

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

Банковские карты для детей

Дебетовые банковские карты для детей и подростков могут выпускать в виде как дополнительной карты к карте родителя ребёнка, так и отдельной карты на ребёнка по достижении им определённого возраста.

Подростку с 14 лет уже можно получить собственную карту, но для её оформления ещё необходимо согласие и заявление родителя, впоследствии пользоваться картой подросток будет сам.

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

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

<http://bankir.ru/publikacii/s/detskii-banking-10001281/>

Вопросы для размышления

1. Считаете ли вы, что открытие банковского счёта будет способствовать большей ответственности ребёнка?
2. Снижает или повышает эта операция уровень вашего контроля?

Детские долги

Дебетовые карты, оформленные в банке «Связной» на несовершеннолетних, позволили мошенникам заработать до 20 млн р. Банк отказался от материальных претензий к семьям держателей карт и считает, что его сотрудники не причастны к мошеннической схеме.

19.07.2012

Детям выдавали не кредитные, а дебетовые карты, которые оформляются без согласия родителей, объяснил представитель банка Антон Гольцман. По его словам, мошенники обманым путем убеждали детей оформить карты на себя, а потом за небольшое вознаграждение передать третьим лицам. Злоумышленники использовали возможность технического овердрафта по дебетовым картам: удаленно пополняли карту и в промежутке, когда средства уже доступны по «пластику», но ещё не поступили на банковский счёт, снимали деньги в банкоматах, а потом отменяли транзакцию, объясняет Гольцман. В Роспотребнадзоре долг по картам оценивают в 2 млн р., в банке – в 20 млн р.

Детские скидки

Несовершеннолетние дети могут принести родителям не только расходы, но и экономию. Так, в прошлом году банк «Уралсиб» объявил о начале выдачи ипотеки по ставке тем ниже, чем больше у заёмщиков детей. Каждый ребёнок, даже если он родится после выдачи кредита, снижает ставку на 0,5% годовых. Базовая ставка по кредиту в рублях – 12,5% годовых.

Полный текст – <http://www.banki.ru/news/daytheme/?id=3959932>

Вопросы для размышления

1. Можно ли было избежать ситуации, приведённой в статье, если бы карты выдавали с согласия родителей?
2. На каких условиях вы бы согласились оформить ребёнку дебетовую карту?

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ТЕМЕ

Какова роль современного банка в жизни человека

Если всего 20 лет назад люди сталкивались с банками, только когда нужно было положить деньги на депозит или заплатить за квартиру, то сейчас роль банков заметно возросла. Банки не только осуществ-

ляют платежи и переводы, выдают кредиты и принимают депозиты. Они также выступают посредниками при осуществлении инвестиций в ценные бумаги и драгоценные металлы, берут на себя функцию управления крупными сбережениями с целью их наиболее эффективного использования в соответствии с выбранной клиентом стратегией инвестирования.

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

Что такое текущий счёт и для чего он нужен?

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

Что такое банковская карта и какие банковские карты существуют?

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

Банковские карты бывают двух основных видов: дебетовые и кредитные. На счёте, под который клиенту выдаётся дебетовая карта, находятся только те деньги, которые у него реально есть в этом банке. Соответственно для получения карты клиент должен прийти в банк и положить на свой счёт деньги. Или деньги могут поступить в банк переводом от его работодателя. Наконец, на счёт могут поступать проценты по депозитам.

Главный принцип использования дебетовой карты прост – больше денег, чем на счёт поступило, потратить нельзя. Когда же речь идёт о кредитных картах, то здесь механизм иной – банк кредитует тебя на определённую сумму в зависимости от твоих доходов и типа карты. Ты можешь тратить одолженные банком деньги, но обязан вовремя погашать долг.

Если долг погашен в течение льготного периода (условия банка), то проценты за кредит не берут. Если же клиент не успел погасить, то на остаток долга банк начисляет процент. Если нарушается оговоренный банком график платежей, то клиент платит банку штраф в виде повышенного процента на остаток долга. Кроме того, банк берёт плату как за открытие, так и за годовое обслуживание и дебетовых, и кредитных карт, даже если клиент с ними никаких операций не проводил.

Как вкладчикам вернуть деньги в случае краха банка?

Банк может вложить размещённые в нём деньги неудачно и разориться (обанкротиться). Чтобы такие ситуации не возникали, за деятельностью коммерческих банков пристально наблюдает Центральный банк России, который регулирует их деятельность и старается не допустить банкротства банков и потери денег вкладчиков и клиентов.

Для этого в 2003 г. в России было создано Агентство по страхованию вкладов, которое в случае проблем с банком выполняет его обязательства перед клиентами. Для того чтобы такое агентство могло функционировать, все банки платят ему страховые взносы в размере 0,1% вкладов физических лиц. Это значит, что если гражданин пришёл в банк и принёс туда 100 тыс. р., то банк отдаёт из этих средств 100 р. (0,1% от 100 тыс. р.) Агентству по страхованию вкладов.

Если же вдруг у банка возникли проблемы и была приостановлена его деятельность, клиент идёт в Агентство по страхованию вкладов и получает свои деньги там. Однако он получает деньги в полном объёме, только если его вклад не превышал 700 тыс. р. Всё, что было в банке-банкроте сверх этой суммы, может быть утрачено. Поэтому наиболее разумно следовать совету «не класть все яйца в одну корзину», что применительно к банкам означает «не нести все деньги в один банк». Лучше разложить их в несколько банков в суммах, подлежащих обязательному возврату, т. е. не свыше 700 тыс. р. в каждый.

Выгодно ли брать кредит на длительный срок?

Чем длительнее срок кредита, тем больше переплата за него. Дело в том, что плата за пользование кредитом, т. е. проценты, начисляется на остаток долга. И чем дольше этот остаток существует, тем больше на него нарастает процентов.

В этом смысле брать кредит на длительный срок невыгодно. Но с другой стороны, чем короче срок кредита, тем большие суммы придется ежемесячно отдавать в его погашение. А это может быть неподъемным для семейного бюджета.

Предположим, человек взял кредит в банке 100 тыс. р. под 14% годовых. Если он взял кредит на 24 месяца, то плата банку за кредит (сумма процентных выплат) составит 15 231 р., а ежемесячные выплаты будут 4801 р. Если же взять кредит на 16 месяцев, то плата банку за кредит (сумма процентных выплат) составит 10 293 р., но платить ему придется 6888 р. в месяц.

Что такое обезличенный металлический счёт?

Один из вариантов использования услуг банка для хранения и преумножения своих сбережений – игра на рынке драгоценных металлов (золота, серебра, платины, палладия) в расчёте на рост цен этих металлов. Для этого можно использовать обезличенный металлический счёт (ОМС). «ОМС – это банковский счёт, на котором отражается стоимость по текущим рыночным ценам принадлежащего клиенту драгоценного металла в граммах без указания его индивидуальных признаков (количество слитков, проба, производитель, серийный номер и др.)»¹.

Реально вы при покупке металла с помощью ОМС даже не видите его. Вы владеете им на бумаге. Правда, заплатив дополнительно 18% его стоимости, можно из бумажной формы перевести своё владение в реальную форму. С покупкой металлов на ОМС происходит то же, что и при покупке валюты: у банка существует две цены – цена покупки, по которой банк покупает металл у клиента, и цена продажи, по которой он продаёт металл клиенту.

Естественно, цена покупки ниже цены продажи на величину дохода (маржи) банка по таким операциям. Цена драгоценных металлов (например, золота) на мировом рынке постоянно колеблется. Если человек покупает золото в момент низкой цены, а потом, дождавшись роста цены, продаёт его, то он получает доход. Правда, с этого дохода 13% он должен заплатить государству в виде подоходного налога².

¹ <http://sbrf.ru/moscow/ru/person/values/omsc/>

² <http://inzoloto.ru/investicii-v-zoloto/nalog-na-doxody-ot-zolota>

Обезличенные металлические счета позволяют покупать золото в очень небольших количествах, так что, даже имея в кармане совсем небольшую сумму, можно стать владельцем золота. Совсем другой вопрос, принесет ли это реальный доход. Дело в том, что цена золота и других драгоценных металлов очень нестабильна. Спрос на золото в период кризиса рос, но будет ли он расти в дальнейшем, достоверно сказать никто не может.

Есть ли надёжные и высокодоходные способы инвестирования средств?

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

Таблица 3

СРАВНЕНИЕ РАЗЛИЧНЫХ СПОСОБОВ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

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

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

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

● Занятие 14. Собственный бизнес

Жизненные ситуации:

- Знакомство с бизнесом родителей, родственников или знакомых.
- Чтение литературы, просмотр фильмов.

Компетенции:

- Сравнивать возможности работы по найму и собственного бизнеса;
- Объяснять, как и почему государство и частные организации поддерживают малый бизнес;
- Объяснять, что такое бизнес-план.

Вашему ребёнку могут быть предложены на дом некоторые из приведённых далее заданий. Познакомьтесь с их содержанием и примите, пожалуйста, участие в их выполнении.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

МИНИ-ИССЛЕДОВАНИЯ

1. Бизнес подростков

Найти примеры бизнеса, которым занимаются подростки, и представить результаты в виде постера или компьютерной презентации.

- Бизнес-идеи для подростков – <http://bizoomie.com/biznes-idei-dlya-podrostkov-top-10/>
- Бизнес для подростков – <http://www.mir-deneg.com/biznes-dlya-detej-2/chto-vy-uzhe-umeete-delat/>

2. Как создать свой бизнес

Узнайте, как создать свой бизнес, на сайте Федеральной налоговой службы / Создай свой бизнес – http://nalog.ru/create_business/

Представьте полученную информацию в виде диаграммы связей.

3. Молодые предприниматели (7 класс)

Выясните, чем занимаются молодые предприниматели.

- Сайт Ассоциации молодых предпринимателей России – <http://www.modelo.ru/>
- Портал молодых предпринимателей России – <http://www.molpred.com/>

4. Бизнес-инкубатор (7 класс)

Из Википедии: «Бизнес-инкубатор – это организация, занимающаяся поддержкой стартап-проектов молодых предпринимателей на всех этапах развития: от разработки идеи до её коммерциализации»

- Выясните, что такое стартап и коммерциализация.
- Посмотрите видео на сайте «Бизнес-инкубаторы в России» – <http://бизнес-инкубаторы.рф/>
- Сайт журнала Forbes – <http://www.forbes.ru/svoi-biznes/startapy/59358-pyat-luchshih-rossiiskih-biznes-inkubatorov>

Вопросы для родителей после совместной работы над исследованиями:

1. Как вы относитесь к бизнесу подростков?

2. Считаете ли вы приемлемыми для своего ребёнка подработки во время учёбы в школе?

3. Если вы являетесь предпринимателем, готовы ли вы ввести ребёнка в свой бизнес?

4. Если вы предпочитаете, чтобы ваш ребёнок в будущем стал предпринимателем, какой путь вы ему порекомендуете?

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ТЕМЕ

Зачем человек открывает собственное дело?

Этому есть несколько причин:

1) человек не может найти работу по найму, соответствующую его квалификации и материальным требованиям;

2) человек хочет реализовать родившуюся у него бизнес-идею, которая потенциально может принести ему большой доход;

3) человек в силу своего характера не любит работать под началом других людей.

Какая деятельность признаётся предпринимательской?

Не любая деятельность, от которой человек получает доход, признаётся предпринимательством. Есть два критерия: она должна быть систематической и она должна приносить прибыль.

«Систематической деятельностью считается, если она осуществляется два и более раза в год. Когда гражданин один раз продал какое-либо имущество или оказал кому-нибудь услугу, от этого он не станет считаться ведущим предпринимательскую деятельность. Аналогично если человек продаёт товары, в том числе систематически (т. е. более двух раз), но за те же деньги, за которые он их купил, либо дешевле, сделки не будут считаться предпринимательской деятельностью, потому что прибыли нет»¹.

¹ <http://www.mosuruslugi.ru/articles/134/>

В каком возрасте человек может начинать заниматься бизнесом?

С 14 лет ребёнок уже самостоятельно несёт материальную ответственность за сделки, которые совершает. Таким образом, на основании письменного согласия родителей, заверенного нотариально, подросток может заниматься индивидуальной предпринимательской деятельностью с 14 лет¹.

В какой форме может осуществляться предпринимательская деятельность?

Таких форм несколько.

Наиболее простой формой является индивидуальное предпринимательство. Необходимо только, заплатив небольшую пошлину, зарегистрироваться в государственном органе в качестве индивидуального предпринимателя и можно начинать предпринимательскую деятельность. У этой формы есть достоинства, но есть и недостатки. К достоинствам относится отсутствие необходимости иметь стартовый капитал. Еще одним достоинством является возможность вести бизнес по упрощенной системе налогообложения. Эта система позволяет не содержать в штате бухгалтера, так как предполагает вести налоговую отчетность всего по нескольким показателям. Основным недостатком указанной формы ведения бизнеса является то, что индивидуальный предприниматель отвечает перед кредиторами всем своим имуществом.

Это означает, что если в результате своей деятельности человек терпит убытки и не может рассчитаться с кредиторами и с государством, то его объявляют банкротом. И в погашение его долгов у него может быть изъято всё его имущество, за небольшим исключением — чтобы он и его семья не превратились в нищих и не вынуждены были жить на улице и просить милостыню.

Другой формой является общество с ограниченной ответственностью (ООО). При такой организационно-правовой форме может быть нескольких учредителей, каждый из которых вносит свой взнос в уставный капитал общества. При этом уставный капитал может быть не очень велик, но не меньше 10 тыс. р.

¹ <http://www.jbka.ru/04>

Главным достоинством такой формы организации бизнеса является то, что собственники отвечают по долгам только в пределах внесённого ими уставного капитала, т.е. риск из состоятельного человека превратиться в нищего значительно ниже, чем у индивидуального предпринимателя. Ещё одним преимуществом такой формы является простота выхода из бизнеса – нужно только найти покупателя и продать ему свою долю.

Однако достоинств без недостатков не бывает. Первым недостатком является то, что на эту правовую форму не распространяются упрощённые варианты налогообложения, поэтому осуществлять бизнес в такой форме много дороже, чем в форме индивидуального предпринимательства. Второй недостаток – сложность получения кредитов, так как потенциальные кредиторы, понимая, что собственники ответственны только в пределах стоимости уставного капитала, боятся в случае банкротства остаться ни с чем и кредиты дают крайне неохотно.

Наиболее распространённой формой бизнеса являются акционерные общества – закрытое акционерное общество (ЗАО) или открытое акционерное общество (ОАО). При создании любого акционерного общества его капитал делится на равные части – акции – и учредитель владеет своей долей в виде определённого количества акций.

Доход в дальнейшем делится между акционерами пропорционально количеству акций. Разница между ОАО и ЗАО заключается в том, каким образом акционеры могут распоряжаться своими акциями: в ЗАО преимущественным правом покупки владеют другие акционеры ЗАО и поэтому существует достаточно сложная процедура продажи акций. В ОАО акционеры могут распоряжаться своими акциями без согласия других акционеров любым законным способом – выставлять на продажу, дарить и пр.

Где можно взять деньги на открытие и развитие бизнеса?

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

(т. е. принадлежащее предпринимателю и пригодное для продажи имущество) на сумму, покрывающую сумму кредита.

Что такое бизнес-план и зачем он нужен предпринимателю?

Бизнес-план — это документ, в котором описываются все основные аспекты будущего коммерческого предприятия: что предполагается производить, потребность в данной продукции (ёмкость рынка), основные конкуренты, чем предполагаемая продукция будет отличаться от продукции конкурентов, какие проблемы могут возникнуть и как предполагается их решать, основные стоимостные параметры (цена, затраты на производство, потребность в стартовом капитале, предполагаемая окупаемость проекта).

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

Почему многие предприниматели разоряются?

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

● Занятие 15. Валюта в современном мире

Жизненные ситуации:

- Обмен валюты в банке.
- Заграничная поездка.

Компетенции:

- Приводить примеры валют разных стран;
- Объяснять, что такое валютный курс;
- Находить информацию о валютных курсах;
- Проводить расчёты с валютными курсами.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ТЕМЕ

Можно ли на валюте заработать?

Как поведёт себя валютный курс в краткосрочной (а тем более в долгосрочной) перспективе, сказать очень сложно. Если посмотреть на график изменения валютных курсов¹, то видно, насколько они переменчивы. Поймать начало и конец изменения курса (тренда) и заработать на динамике курса удаётся не каждому. Кроме того, колебание валюты должно быть достаточно большим, чтобы перекрыть спрэд – разницу между ценами покупки и продажи валюты. Архивные данные о курсе доллара к рублю показывают, что разница между самым низким значением в году и самым высоким в течение последних трёх лет была следующей:

¹ Можно посмотреть здесь: <http://www.oanda.com/lang/ru/currency/historical-rates/>, или www.forexpf.ru/chart/

Таблица 4

МИНИМАЛЬНЫЕ И МАКСИМАЛЬНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ ВАЛЮТНОГО КУРСА
ДОЛЛАРА США, Р.

Год	Минимальное значение, р.	Максимальное значение, р.	Разница, р.	Разница, %
2010	29,1	31,5	2,4	8,3
2011	27,4	32,3	4,9	17,9
2012	29,1	32,7	3,6	12,4

Даже если предположить, что человек купил доллары по самой низкой цене в году, а продал по самой высокой, то реальный рост для него будет ниже, чем приведённая в таблице разница в курсах. Если учесть спрэд¹, который по доллару составляет не меньше 1 р., то получается, что человек в 2010 г. реально купил не по 29,1, а по 29,6 (колебание +/– 50 коп.), а продал не по 31,5, а по 31. Аналогично и по другим годам. Тогда реальная доходность операции по покупке/продаже долларов составит (табл. 5):

Таблица 5

МИНИМАЛЬНЫЕ И МАКСИМАЛЬНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ ВАЛЮТНОГО КУРСА
ДОЛЛАРА США С УЧЁТОМ СПРЭДА, Р.

Год	Минимальное значение с учётом спреда, р.	Максимальное значение с учётом спреда, р.	Разница, р.	Разница, %
2010	29,6	31	1,4	4,8
2011	27,9	31,8	3,9	14,0
2012	29,6	32,2	2,6	8,8

¹ **Спрэд** (от англ. *Spread*) – разность между лучшими ценами заявок на покупку (бид) и на продажу (аск) в один и тот же момент на какой-либо актив (акцию, товар, валюту, фьючерс, опцион) – [http://ru.wikipedia.org/wiki/Спрэд_\(финансы\)](http://ru.wikipedia.org/wiki/Спрэд_(финансы)).

Как видно из данных табл. 5, операции с валютой не приносили очень большого дохода в 2010–2012 гг. Доходность сопоставима с доходностью по рублёвым депозитам в российских банках.

Отметим, что доходность по валютным депозитам всегда значительно меньше, чем по рублёвым, так как банки страхуются от резких колебаний курса валюты. Кроме того, когда начинают происходить существенные изменения валютных курсов, то банки сразу увеличивают и спрэд. Поэтому заработать большие деньги на колебании курсов можно только в том случае, когда эти изменения действительно большие, как это происходит при девальвации.

Так, например, в середине 2008 г. началась плавная девальвация рубля с целью улучшения платёжного и торгового баланса Российской Федерации (соотношения доходов и расходов по международной торговле и платежам) и стимулирования притока капитала. За 6 месяцев (с начала августа 2008 г. по начало февраля 2009 г.) рубль подешевел по отношению к бивалютной (состоящей на 55 % из долларов и на 45 % из евро) корзине валют примерно на 40 % (с 29,3 до 40,9 р.).

В частности, за этот период доллар вырос с 23 до 36 р. Те, кто на начало девальвации имел долларовые депозиты, к февралю 2009 г. увеличили их рублёвый эквивалент более чем на 50%. Но уже к июню 2009 г. доллар стоил чуть больше 30 р. Если человек не успел продать доллар на пике цены, доходность этой операции резко снижается.

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

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

● Список рекомендуемой литературы
и источников Интернета

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. *Бродель Ф.* Материальная цивилизация, экономика и капитализм. XV–XVIII вв.: В 3 т. – М.: Весь мир, 2006.
2. *Карасев Д.* Менялы. История банковского дела // Мир денег. 2002. Март – апр. – <http://www.mirdeneg.com/rus/mworld/archives/magazine/article/204/>
3. *Чиркова Е.В.* Финансовая пропаганда, или Голый инвестор. – М.: ООО «Кейс», 2010.

ИСТОЧНИКИ ИНТЕРНЕТА

1. Сайт «Методическая копилка учителя, воспитателя, родителя» – <http://zanimatika.narod.ru/>
2. Сайт «Интеллект-карты. Тренинг эффективного мышления» – <http://www.mind-map.ru>
Сайт посвящен истории, философии, технике создания и применения интеллект-карт (mind-map, карты разума, карты мышления, ментальные карты, диаграммы связей).
3. Сайт тренингового центра «Стимул» – <http://www.stimul.biz/ru/lib/mindmap/economic/>
Сайт посвящен разработке интеллект-карт, содержит галерею карт, созданных на компьютере и вручную, в том числе по экономике.
4. Метод «Дерево решений» – <http://www.forex4.info/index.php/finrisk/46-uprisk/186-metodderresh>
5. Сайт «Тостер» / Как построить дерево решений – <http://toster.ru/q/23959>
6. Портал для счастливых нижегородских родителей «НН Мама». Тренинг мозгового штурма – <http://www.nnmama.ru/content/evolution/Methods/tamberg4>

Актуальная информация, статистика

1. Сайт Федеральной службы государственной статистики – <http://www.gks.ru/>

2. Сайт Пенсионного фонда России – <http://www.pfrf.ru/>
3. Сайт «История денег» – <http://pro.lenta.ru/money>.
4. «Достаток.ру» – сайт по основам финансовой грамотности – <http://www.dostatok.ru>
5. Журнал «Работа и зарплата» – <http://zarplata-i-rabota.ru/zhurnal-rabota-i-zarplata>
6. Портал «Профориентир» «Мир профессий» – http://www.cls-kuntsevo.ru/portal_proforientir/mir_professii_news_prof.php
7. JobFair.ru – карьерный проект по поиску вакансий и работы для студентов и молодёжи, ярмаркам вакансий, стажировкам выпускников и составлению резюме. Статья «Новые профессии XXI века» – <http://www.jobfair.ru/articles/102>
8. Сайт «Все о пособиях» – <http://subsidi.net/>
9. Сайт «Все о страховании» – <http://www.o-strahovanie.ru/vidi-strahovaniya.php>
10. Сайт «Деловая жизнь» – <http://bs-life.ru/>
11. Сайт Форекс – <http://www.forex4.info/>

Детские обмены

1. Сайт «Мамин интерес» / Обмен игрушками – игра ребенка или проблема родителей? – <http://www.mamininteres.ru/vzaimootnosheniya/otnosheniya-s-rebenkom/obmen-igrushkami>
2. Сайт «Семья, дети, образование, красота и здоровье, досуг...» / Можно ли разрешать ребёнку носить игрушки в школу? – http://finmonster.ru/index.php?option=com_content&task=view&id=1180&Itemid=25
3. Сайт о детях для мамы и папы / Первоклассник обменивается игрушками, вещами – <http://rebenochek.com/2012/02/pervoklassnik-obmenivaetsya-igrushkami-veshhami/>
4. Ярмарка старых игрушек – <http://www.grinvich.com/stock/311/>
5. Сайт «Обмен игрушками» – <http://www.obmen-igrushkami.ru/>

Карманные деньги

1. Сайт «Семья. 7я.ру» / Карманные деньги. – <http://www.7ya.ru/article/Karmannye-dengi/>

2. Журнал «Нескучный сад» / Дети и деньги: сколько давать на карманные расходы – <http://www.nsad.ru/articles/deti-i-dengi-skolko-davat-na-karmannye-rashody>

3. Журнал «Нескучный сад» / Дети и деньги: как научить подростка тратить и зарабатывать – <http://www.nsad.ru/articles/deti-i-dengi-kak-nauchit-podrostka-tratit-zarabatyvat>

4. Журнал «Нескучный сад» / Дети и деньги. Деньги, как и спички, не игрушка. – <http://www.nsad.ru/articles/deti-i-dengi>

5. Сайт «Кредит.Отзыв.RU» / Карманные деньги для подростков – <http://kredit-otziv.ru/dengi-i-podrostki/>

6. Журнал WomanAdvice / Карманные деньги – <http://womanadvice.ru/karmannye-dengi>

7. Сайт «Жизнята» / Карманные деньги детям – <http://giznyata.ru/razvitie/karmannye-rashody-rebenka>

8. Сайт «Фонтанка.Ру» / Карманные деньги для ребёнка – <http://www.fontanka.ru/2012/02/03/103/>

Семейный бюджет

1. Сайт «Семья. 7я.ру» / Как вырастить «денежное дерево»? – <http://www.7ya.ru/article/Kak-vyrastit-denezhnoe-derevo/>

2. Сайт «MoneyTracker – Домашняя бухгалтерия» / Семейные расходы и доходы: выбираем статьи бюджета – http://www.dominsoft.ru/articles_temp.php?p=artdb1

3. Сайт «Семейный бюджет» / Family budget in schedules and tables / Семейный бюджет – <http://www.family-budget.su/en/structura/family-budget-schedules-tables>

4. Сайт «Pillarmoney» / Составляем таблицу семейного бюджета – http://pillarmoney.narod.ru/art_plan/tabl_budz.html

Банковские услуги для детей

1. Сайт «Forpress.ru» / Новая тенденция на рынке финансовых услуг – банковская карта для детей – <http://www.forpress.ru/release/19018/>

2. Сайт «Банки.ру» / Детский банкинг – <http://bankir.ru/publikacii/s/detskii-banking-10001281/>

3. Сайт «Банки.ру» / Детские долги – <http://www.bankir.ru/news/daytheme/?id=3959932>

Дети и реклама

1. Сайт «Advertology.Ru» / Что нельзя рекламировать за рубежом – <http://www.advertology.ru/article81828.htm>
2. Сайт журнала «Broadcasting. Телевидение и радиовещание» / Дети и реклама – <http://www.broadcasting.ru/articles2/humanit/deti-i-reklama>
3. Сайт «Unlib.ru» / Реклама, которая вас убивает – http://www.uhlib.ru/zdorove/reklama_kotoraja_vas_ubivaet/p4.php
4. Сайт «Эхо Москвы» / 10 причин запретить детскую рекламу – http://www.echo.msk.ru/blog/fritz_morgen/1007284-echo/

Страхование детей

1. Сайт «123strahovka.ru» / Страхование детей – http://www.123strahovka.ru/insurance/strahovanie_detei/TabID/71/Default.aspx
2. Сайт «Детские товары»/ Страхование детей – <http://www.detskietovary.ru/article/140>
3. Сайт «Страховой случай» / Страхование жизни детей – http://www.sluchay.ru/%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5_%D0%B4%D0%B5%D1%82%D0%B5%D0%B9/
4. Сайт «Страховой случай» / Детское страхование в России: страхование рисковое и накопительное – http://www.sluchay.ru/%D1%81%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D0%B8_%D0%BE_%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B8/detskoe-strahovanie-v-rossii-strahovanie-riskovoe-i-nakopitelnoe/
5. «Вести. Страхование время» (видео) – http://www.vesti.ru/only_video.html?vid=421606

Налоги

1. Изменения подоходного налога и ставки НДФЛ в 2014 г. – <http://bs-life.ru/makroekonomika/podohodny2013.html>
2. Страны, где не надо платить подоходный налог – <http://money.ru.msn.com/reviews/calc/261189/4/#title>
3. Налог на доходы граждан разных странах мира – <http://maxpark.com/community/4580/content/1708190>

4. Налоги в разных странах мира – http://ce-na.ru/articles/summary/nalogi_v_raznih_stranah_mira

Калькуляторы (банковские проценты, валюта, налоги)

1. <http://uslugi.yandex.ru/banki/deposits/>
2. <http://www.banki.ru/products/deposits/>
3. <http://www.sravni.ru/vklady/>
4. <http://www.calc.ru/valutnyj-kalkulyator.html>
5. <http://www.ndscalculator.ru/>

● Приложения

Приложение 1

СРЕДНЯЯ ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА В 2013 Г. В РОССИИ И МИРЕ

Согласно докладу, представленному Министерством экономического развития РФ, к 2030 г. реальные зарплаты россиян вырастут в 2 раза, а пенсии – в 3 раза, таким образом вплотную приблизившись к доходам граждан развитых стран Западной Европы и США. А как же обстоят дела в настоящее время? Чтобы понять это, предлагаем вашему вниманию сравнительную таблицу средней заработной платы в 2013 г. в России и других странах мира.

Итак, проанализировав данные, представленные ниже, и сравнив их с предыдущим годом, можно прийти к неутешительному выводу: за последний год ничего не изменилось. Как и прежде, странами с наибольшей средней заработной платой в мире являются США, страны Западной Европы, а также Япония и Южная Корея. Среди стран СНГ лидирующие позиции, как и раньше, удерживает Россия, на втором месте – Казахстан, на третьем – Азербайджан, на четвёртом – Грузия, а Украина по уровню средней заработной платы находится на 5-м месте. Небольшие изменения произошли в Беларуси, здесь за последний год средняя заработная плата существенно выросла, но это связано в большей степени со стабилизацией курса белорусского рубля, чем с ростом реальных доходов граждан Беларуси.

СРЕДНЯЯ ЗАРПЛАТА В СТРАНАХ МИРА В 2013 Г.

Страна	Среднемесячная зарплата, долл. США
Норвегия	5500
США	4300
Германия	4000
Япония	3900

Греция	2400
Южная Корея	2200
Эстония	1150
Чили	1100
Чехия	1300
Болгария	1000
Россия	900
Казахстан	640
Азербайджан	510
Грузия	420
Украина	390
Беларусь*	320
Киргизстан	230
Таджикистан	120

*Фактическая средняя заработная плата в Республике Беларусь отличается от официальной.

Что касается средней заработной платы в регионах Российской Федерации, то тенденция к увеличению разрыва между доходами граждан двух мегаполисов – Москвы и Санкт-Петербурга и жителями остальных регионов России только усиливается. Исключением по-прежнему остаются только регионы России, которые непосредственно связаны с нефтегазовой отраслью экономики, здесь заметна динамика роста средней заработной платы в 2013 г. Аутсайдерами, как и в прошлом году, остаются республики Северного Кавказа и регионы Нечерноземья.

СРЕДНЯЯ ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА В 2013 Г. ПО РЕГИОНАМ РФ

Субъект Российской Федерации	Среднемесячная зарплата, тыс. р.
Российская Федерация	27,0
Центральный федеральный округ	33,3

Белгородская область	20,1
Брянская область	18,6
Владимирская область	17,7
Воронежская область	18,7
Ивановская область	16,2
Калужская область	21,6
Костромская область	17,3
Курская область	17,5
Липецкая область	19,3
Московская область	30,8
Орловская область	13,3
Рязанская область	16,6
Смоленская область	15,4
Тамбовская область	15,5
Тверская область	16,3
Тульская область	19
Ярославская область	20,2
г. Москва	50,4
Северо-Западный федеральный округ	29,2
Республика Карелия	24,5
Республика Коми	31
Архангельская область	27,8

Ненецкий автономный округ	50,2
Вологодская область	22,2
Калининградская область	22,4
Ленинградская область	26,4
Мурманская область	35,7
Новгородская область	20,4
Псковская область	18,1
г. Санкт-Петербург	33,5
Южный федеральный округ	19,6
Республика Адыгея	16
Республика Калмыкия	14,6
Краснодарский край	20,7
Астраханская область	21,6
Волгоградская область	18,5
Ростовская область	18,2
Северокавказский федеральный округ	15,7
Республика Дагестан	13,5
Республика Ингушетия	16,6
Кабардино-Балкарская Республика	15,2
Карачаево-Черкесская Республика	14,4
Республика Северная Осетия – Алания	14,9
Чеченская Республика	16,1

Ставропольский край	16,6
Приволжский федеральный округ	19,2
Республика Башкортостан	20,6
Республика Марий Эл	15,3
Республика Мордовия	15,5
Республика Татарстан	21,2
Удмуртская Республика	18,3
Чувашская Республика	17
Пермский край	20,8
Кировская область	17,2
Нижегородская область	20,4
Оренбургская область	19,7
Пензенская область	17,6
Самарская область	21,8
Саратовская область	18,1
Ульяновская область	17,3
Уральский федеральный округ	30,6
Курганская область	17
Свердловская область	24,8
Тюменская область	40,8
Ханты-Мансийский автономный округ — Югра	51,4
Ямало-Ненецкий автономный округ	61,6

Челябинская область	22,4
Сибирский федеральный округ	22,4
Республика Алтай	18,6
Республика Бурятия	22,2
Республика Тыва	20,8
Республика Хакасия	23,1
Алтайский край	15,2
Забайкальский край	19,2
Красноярский край	22,6
Иркутская область	25,5
Кемеровская область	12,2
Новосибирская область	12,1
Омская область	22,2
Томская область	26,3
Дальневосточный федеральный округ	31,4
Республика Саха (Якутия)	43,6
Камчатский край	43,0
Приморский край	27,1
Хабаровский край	28,2
Амурская область	28,2
Магаданская область	46,8
Сахалинская область	42,2

Еврейская автономная область	26,8
Чукотский автономный округ	49,8

Статьи по теме:

С 1 января 2013 г. повышается зарплата следователей.

Зарплаты госслужащих и бюджетников в 2013 г.: кто больше всех зарабатывает?

Повышение заработной платы работникам культуры в 2013 г.

Минимальный размер оплаты труда (МРОТ) на 2013 г. в России и других странах мира.

Зарплата военнослужащих в 2013 г.: ждать ли очередного повышения?

Зарплата воспитателей в 2013 г. будет повышена.

Зарплата учителей в 2013 г.

Зарплата медиков в 2013 г.

Источник: Средняя заработная плата в 2013 г. в России и мире сайт bs-life.ru

<http://bs-life.ru/rabota/zarplata/srednyaya-zarplata2013.html>

СЕМЬ ОШИБОК ВОСПИТАНИЯ, КОТОРЫЕ МЕШАЮТ ДЕТЯМ СТАТЬ ЛИДЕРАМИ

*Кэйти Каприно,
корреспондент Forbes.com*

Читайте подробнее на Forbes.ru: <http://www.forbes.ru/forbes-woman-photogallery/lichnoe-vremya/250058-7-oshibok-vozpitanija-kotorye-meshayut-detyam-stat-l/photo/7>

Безграничная любовь к собственному ребёнку не является гарантией от ошибок при его воспитании. Излишняя ласка и непрошенная помощь часто мешают развитию независимой личности.

Эксперт по лидерству, автор 25 книг, основатель и президент организации Growing Leaders («Растущие лидеры») Тим Элмор из США выделил семь поведенческих моментов взрослых, которые могут навредить развитию лидерских качеств у детей, а также уменьшают их шансы добиться успеха в бизнесе и личной жизни.

1. Мы лишаем детей возможности ощутить риск

Мы живём в современном мире, полном опасностей на каждом шагу. Лозунг «Безопасность превыше всего» усиливает наш страх потерять детей, поэтому мы окружаем их всеобщей заботой. Европейские психологи обнаружили: если дети не играют на улице, если им ни разу не пришлось упасть и ободрать коленку, то во взрослой жизни они часто страдают фобиями. Ребёнку следует упасть несколько раз, чтобы понять, что это нормально. Подросткам следует поссориться и пережить горечь первой любви, чтобы обрести эмоциональную зрелость, без которой невозможны долгосрочные отношения. Исключая риск из жизни детей, взрослые порождают у них высокомерие, заносчивость и низкую самооценку в будущем.

Читайте подробнее на Forbes.ru: <http://www.forbes.ru/forbes-woman-photogallery/lichnoe-vremya/250058-7-oshibok-vozpitanija-kotorye-meshayut-detyam-stat-l/photo/1>

2. Мы слишком быстро приходим на выручку

Сегодняшнее поколение молодых людей не развило в себе некоторые умения, которые были присущи детям 30 лет назад. Когда мы слишком скоро приходим на помощь и чрезмерно окружаем ребёнка «заботой», мы лишаем его необходимости самому искать выход из сложных ситуаций. Рано или поздно дети привыкают к тому, что кто-то их всегда спасает: «Если я ошибусь или не достигну цели, то взрослые исправят и разгребут последствия». Хотя в действительности мир взрослых отношений устроен совершенно иначе. Ваши дети рискуют оказаться неприспособленными к взрослой жизни.

Читайте подробнее на Forbes.ru: <http://www.forbes.ru/forbes-woman-photogallery/lichnoe-vremya/250058-7-oshibok-vospitaniya-kotorye-meshayut-detyam-stat-l/photo/2>


3. Мы слишком сильно выражаем восторг

Тенденция к повышенной самооценке присутствует в обществе. Правило «каждый участник получает кубок» позволяет ребёнку почувствовать себя особенным. Но исследования современных психологов показывают, что такой метод поощрения имеет непредвиденные последствия. Через какое-то время ребёнок замечает, что единственные люди, кто считает его замечательным, – это мама и папа, а остальные так не считают. И тогда ребёнок начинает сомневаться в объективности своих родителей. Ему приятно получать похвалу, но он понимает, что это никак не связано с действительностью. Со временем такой ребёнок учится жульничать, преувеличивать и лгать, чтобы избежать сложной реальности, потому что он просто не приспособлен к столкновениям со сложностями.

Читайте подробнее на Forbes.ru: <http://www.forbes.ru/forbes-woman-photogallery/lichnoe-vremya/250058-7-oshibok-vospitaniya-kotorye-meshayut-detyam-stat-l/photo/3>

4. Мы позволяем чувству вины затмевать хорошее поведение

Ваш ребёнок не должен любить вас каждую минуту. Ему предстоит преодолеть много неприятностей в этой жизни, но может помешать избалованность. Поэтому говорите детям «нет» и «не сейчас», чтобы они учились бороться за свои желания и потребности. Если в семье несколько детей, родители обычно считают несправедливым награждать одного



ребёнка и оставлять обделённым другого. Но награждать всех и всегда нереалистично. Такими действиями мы упускаем возможность показать детям, что успех зависит от наших собственных усилий и благих поступков. И дважды подумайте, прежде чем вознаграждать детей поездками в торговые центры. Если ваши отношения основаны только на материальных стимулах, дети не будут чувствовать ни внутренней мотивации, ни безусловной любви.

Читайте подробнее на Forbes.ru: <http://www.forbes.ru/forbes-woman-photogallery/lichnoe-vremya/250058-7-oshibok-vospitaniya-kotorye-meshayut-detyam-stat-l/photo/4>

5. Мы не делимся ошибками из собственного прошлого

Настанет время, когда здоровый подросток обязательно пожелает «расправить крылья» и набить собственные шишки. И взрослый должен разрешить ему сделать это. Но это вовсе не означает, что мы не будем помогать детям ориентироваться в неизвестных вещах и событиях. Поделитесь с детьми ошибками, которые вы совершали в их возрасте, но избегайте излишних нравоучений про курение, алкоголь и наркотики. Дети должны быть готовы к встрече с неприятностями и уметь отвечать за последствия своих решений. Расскажите им, что вы чувствовали, когда столкнулись с похожими обстоятельствами, чем руководствовались в поступках, какие занятия усвоили.

Читайте подробнее на Forbes.ru: <http://www.forbes.ru/forbes-woman-photogallery/lichnoe-vremya/250058-7-oshibok-vospitaniya-kotorye-meshayut-detyam-stat-l/photo/5>

6. Мы ошибочно принимаем понятия «интеллект» и «одарённость» за зрелость

Интеллект часто используется в качестве меры зрелости ребёнка, и в результате родители предполагают, что умный ребёнок готов к реальному миру. Это не так. Некоторые профессиональные спортсмены и молодые звёзды Голливуда, например, обладают огромным талантом, но все же попадают в публичные скандалы. Не считайте, что ваш ребёнок талантлив во всем. Не существует волшебного «возраста ответственности» или руководства о том, когда ребёнку пора давать какие-то конкретные свободы. Но есть хорошее правило — наблюдать за другими детьми

такого же возраста. Если вы замечаете, что ровесники вашего ребёнка гораздо более самостоятельны, то, возможно, вы сами сдерживаете развитие у него независимости.

Читайте подробнее на Forbes.ru: <http://www.forbes.ru/forbes-woman-photogallery/lichnoe-vremya/250058-7-oshibok-vozpitanija-kotorye-meshayut-detyam-stat-1/photo/6>

7. Мы сами не делаем того, чему учим детей

Как родители, мы должны моделировать ту жизнь, которую желаем для наших детей. Сейчас именно мы лидеры своей семьи, поэтому должны придерживаться правды в отношениях с окружающими. Следите за своими проступками, даже мелкими, потому что за вами наблюдают ваши дети. Если вы не идёте в обход правил, то дети будут знать, что это неприемлемо и для них. Покажите детям, что значит всецело и с удовольствием помогать другим. Делайте людей и места лучше, чем они были до вас, и ваши дети будут делать так же.

Читайте подробнее на Forbes.ru: <http://www.forbes.ru/forbes-woman-photogallery/lichnoe-vremya/250058-7-oshibok-vozpitanija-kotorye-meshayut-detyam-stat-1/photo/7>

ПЯТЬ ЛУЧШИХ РОССИЙСКИХ БИЗНЕС-ИНКУБАТОРОВ

Хороший бизнес-инкубатор даёт стартапам не только льготные офисы, но и общение с правильными людьми.

В России создано уже больше сотни бизнес-инкубаторов – структур для поддержки малых предприятий на начальном этапе их деятельности. Стандартный перечень услуг резидентам: бесплатные (или сдаваемые по льготной цене) офисные помещения, переговорные комнаты, помощь в установлении связей с инвесторами и потенциальными клиентами, а также предоставление консалтинговой и информационной помощи.

Однако пока российские бизнес-инкубаторы рассадниками инноваций не стали. «Их воспринимают исключительно как офисные помещения, – говорит Евгений Кузнецов, директор департамента развития и коммуникаций ОАО “Российская венчурная компания”. – Главное отличие бизнес-инкубатора от любой другой формы поддержки инновационной деятельности – это люди, которые выполняют наставнические функции, функции партнеров по развитию, учителей бизнеса. И вот в этом в России наблюдается острый дефицит». РВК даже планирует создать специальный инфра-фонд, в задачи которого будет входить поддержка бизнес-инкубаторов, а также сервисных и консалтинговых компаний, действующих вокруг них.

«В России нужны проекты с упором не на «площади и бухгалтера», а на сеть контактов инкубатора, постоянные мероприятия, знакомства с инвесторами. Из сотни спешно настроенных технопарков мне неизвестен ни один, которому это удалось», – говорит Елена Масолова, директор по инвестициям AddVenture. Она участвовала в создании бизнес-инкубатора ГУ – ВШЭ и говорит, что он хотя и маленький, но берёт качеством.

Forbes выбрал *пять самых эффективных российских бизнес-инкубаторов, работающих при вузах или в тесном сотрудничестве с ними.*

Бизнес-инкубатор Академии народного хозяйства

История: открытие состоялось 27 мая 2010 г. Финансируется лично директором Алексеем Комиссаровым.

Инициаторы: ректор АНХ Владимир Мау, выпускник и преподаватель АНХ Алексей Комиссаров.

Фишка: устраивают встречи с лидерами индустрии. Например, организована образовательная программа от CRDF, в рамках которой со стартапами работали менторы из Кремниевой долины.

Дополнительные услуги:

- организация сессий для привлечения потенциальных инвесторов
- финансирование участия проекта в отраслевых выставках и профильных мероприятиях
- оплата патентования и регистрации юридического лица
- финансирование исследований

Эффективность: так или иначе связаны с инкубатором 120 стартапов. Непосредственно на площадях инкубатора ежегодно должны размещаться семь стартапов. Первые из них отобраны осенью этого года. Один из самых перспективных – проект ePythia, сервис персонального планирования для смартфонов с возможностью привязать задачу к точке на карте.

Отзыв. Алексей Костыря, CEO ePythia: «Инкубатор помог нам не просто расширить деловые связи, но и заявить о себе за рубежом. В апреле этого года инкубатор АНХ оплатил нам стажировку в бизнес-школе Кембриджа, где нам удалось получить советы западных экспертов и инвесторов».

Бизнес-инкубатор ГУ-ВШЭ

История: открыт 1 декабря 2006 г.

Инициаторы: студенты ГУ – ВШЭ совместно с профессором Дмитрием Репиным (сейчас преподаёт в Московской школе управления «Сколково»). Финансируется как структурное подразделение ГУ – ВШЭ.

Фишка: разнообразие программ (лаборатория бизнеса с Дмитрием Молчановым, социальное предпринимательство, летний образовательный лагерь, английский разговорный клуб).

Дополнительные услуги:

- финансирование стартапов от ГУ – ВШЭ (стартует с декабря)
- PR и продвижение проектов инкубатора на выставках

Эффективность: в год инкубатор выпускает 4–6 проектов, это те, кто выигрывает конкурсы и становится резидентом. А всего в потоке около полусотни проектов. Самые известные выпускники инкубатора – пенсионный навигатор Pensiamarket.ru; интерактивная система по торговле

цветами b2b flowers; Skillopedia – интернет-сервис, нацеленный на обучение интернет-пользователей через видео; roomix – программа, позволяющая каждому создать в Интернете дизайн интерьера с использованием мебели и товаров для ремонта из каталогов разных магазинов.

Отзыв. Анна Стогова, создатель Native Speakers Club (обучение иностранным языкам): «Помимо первых инвестиций в наш проект – в виде бесплатного офиса на год, консультаций преподавателей ГУ – ВШЭ, практиков с опытом в самых разных областях бизнеса – именно в инкубаторе к нам пришло осознание того, что мы перестаём мечтать о своём деле, а начинаем им заниматься. Бренд ГУ – ВШЭ помог нам добиться самого главного – доверия клиентов».

Инкубатор «Ингрия»

История: открыт в декабре 2008 г. на базе технопарка «Ингрия» в Санкт-Петербурге (общий объём инвестиций – 30 млрд р., из которых 64% – частные инвестиции, 36% – из бюджета). В январе 2010 г. запущена вторая площадка бизнес-инкубатора на базе Государственного университета информационных технологий, механики и оптики.

Инициаторы: власти Санкт-Петербурга в рамках госпрограммы «Создание в Российской Федерации технопарков в сфере высоких технологий».

Фишка: огромные площади – около 2400 кв. м, 190 рабочих мест.

Дополнительные услуги:

– сопровождение проектов, в том числе лоббирование во властных структурах

– система экспертизы проектов

– разработка плана защиты интеллектуальной собственности

– помощь в организации производства

– использование партнёрской сети

Эффективность: резидентами уже стали 40 инновационных проектов. Самые известные из них: 4DSport (создание трёхмерных анимационных моделей футбольных эпизодов), «Биомедицинское моделирование» (3D-моделирование в пластической хирургии), «Тексикс» (комплексная очистка цистерн от нефтемасляных и прочих загрязнений).

Отзыв. Михаил Захаренков, автор проекта Exteer (приложение для соцсетей, запущенное около года назад и недавно получившее 300 тыс.

долл. от инвесторов): «Когда я начинал свой первый бизнес, было множество проблем: как написать бизнес-план, где взять юридический адрес, как снять офис, как зарегистрировать фирму, как выписать счёт, где взять факс. Побочные проблемы практически не оставляли времени на развитие бизнеса. Бизнес-инкубатор «Ингрия» предоставил мне круглосуточный офис, телефон, факс, копи-центр, переговорную, учебный класс, администратора, консультантов, а также оказал помощь в поиске инвесторов».

Бизнес-инкубатор МГУ

История: Научный парк МГУ открылся в начале 1990-х. Программа «Формула успеха», ставшая основой современного бизнес-инкубатора, запущена в 2004 г.

Инициаторы: Олег Мовсесян, директор Научного парка МГУ, и Светлана Мамакина, заместитель проректора МГУ.

Фишка: поддержка Британского совета и Фонда содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере.

Дополнительные услуги: доступные вебинары.

Эффективность: ежегодно на программу «Формула успеха» отбирается около 70–80 человек и 20 проектов. После жёсткого отсева на инвестиционный комитет выходят не более 10 проектов. В год инкубатор выпускает 5 жизнеспособных проектов. Среди них ООО «Молекулярные технологии» Гермеса Чилова, которое занимается компьютерным моделированием лекарственных веществ, проект «Стереоник» по выпуску флуоресцентных наноскопов.

Отзыв. Дмитрий Климов, гендиректор «Стереоник»: «Я начинал свою деятельность в Научном парке МГУ. Там приобрёл ряд полезных навыков, как то: понятное изложение сложных концепций, публичные презентации, проведение небольших маркетинговых исследований. Там же я завёл ряд полезных связей, которые до сих пор мне во многом помогают».

Инкубатор РЭУ им. Плеханова

История: открыт в июне 2009 г.

Инициаторы: сотрудники и преподаватели факультета менеджмента, чья идея была поддержана ректором Плехановского университета Виктором Гришиным.

Фишка: тесное сотрудничество с частными и корпоративными инвесторами, технопарками (среди которых «Система-Саров»), а также с инкубаторами физико-технических вузов (договорённость о работе по схеме: специалисты + экономисты из РЭУ = команда).

Дополнительные услуги:

- продвижение услуг и продукции стартапов
- маркетинговая и исследовательская деятельность, проведение опросов и экспертиз
- внедрение в учебный процесс университета инновационных образовательных технологий, прошедших апробацию в РЭУ

Эффективность: ежегодно инкубатор объединяет вокруг себя 40–45 проектов. За полтора года выпущено 6 стартапов, три из которых уже получают прибыль. Примеры: студенческое рекламное агентство milkshake, компании LemonTree (производство аксессуаров для мобильных устройств) и BinConnect (разработка облачных сервисов, CRM-систем).

Отзыв. *Юлия Якушева, одна из создателей LemonTree: «Своим самым важным приобретением в инкубаторе считаю взаимовыгодное общение и обмен опытом с другими стартаперами. Помимо этого наш проект получил возможность бесплатной аренды офиса в центре Москвы. А поскольку офис располагается в учебном корпусе, все студенты могут совмещать свой бизнес с учёбой».*

Читайте подробнее на Forbes.ru: <http://www.forbes.ru/svoi-biznes/startapy/59358-pyat-luchshih-rossiiskih-biznes-inkubatorov>