

ОРГАНИЗАЦИИ  
ДЛЯ ДЕТЕЙ-СИРОТ  
И ДЕТЕЙ, ОСТАВШИХСЯ  
БЕЗ ПОПЕЧЕНИЯ  
РОДИТЕЛЕЙ



*Учимся разумному финансовому поведению*

ЕЛЕНА АБРОСИМОВА

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

ТВОЙ **A<sup>+</sup>** АКТИВ



Вид кредита	Ставка
Потребительский целевой кредит	8%
Кредит на неотложные нужды	4%
Автокредит	3%
Ипотека	2%
Кредитная карта	~0%
Кредит на развитие бизнеса (для физ.лиц)	~0%
Образовательный кредит	~0%
Кредит	~0%

## 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»

ОРГАНИЗАЦИИ  
ДЛЯ ДЕТЕЙ-СИРОТ  
И ДЕТЕЙ, ОСТАВШИХСЯ  
БЕЗ ПОПЕЧЕНИЯ  
РОДИТЕЛЕЙ



*Учись разумному финансовому поведению*

ЕЛЕНА АБРОСИМОВА

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ВОСПИТАННИКОВ  
ОРГАНИЗАЦИЙ (УЧРЕЖДЕНИЙ)  
ДЛЯ ДЕТЕЙ-СИРОТ И ДЕТЕЙ,  
ОСТАВШИХСЯ БЕЗ ПОПЕЧЕНИЯ  
РОДИТЕЛЕЙ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ  
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ  
(УЧРЕЖДЕНИЯХ) ДЛЯ ДЕТЕЙ-СИРОТ И ДЕТЕЙ, ОСТАВШИХСЯ  
БЕЗ ПОПЕЧЕНИЯ РОДИТЕЛЕЙ

ЭЛЕКТРОННАЯ ВЕРСИЯ

МОСКВА



2020

УДК 371.398-058.862:336  
ББК 74.200.58+65.26р  
А16

*Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»*

Электронная версия – НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»

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

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

Автор: *Елена Абросимова*,  
доктор юридических наук, доцент МГУ им. М. В. Ломоносова

**Абросимова, Е. А.**

А16 Финансовая грамотность: материалы для воспитанников организаций (учреждений) для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей / Е. А. Абросимова. — М.: НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия», 2020. — 302 с., ил. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

ISBN 978-5-6045155-0-1

У воспитанников организаций для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, в силу сложившихся обстоятельств отсутствуют знания основ финансовой экономики в целом и экономики семьи в частности. Предлагаемый курс призван восполнить этот пробел. Эти материалы позволяют им узнать, что составляет финансовое благополучие человека, откуда берутся деньги, как их заработать и рационально потратить; овладеть навыками ведения личного бюджета и бюджета будущей семьи, формирования накоплений, получения кредитов; научиться основам взаимодействия с финансовыми организациями: банками, пенсионными фондами и др.

УДК 371.398-058.862:336  
ББК 74.200.58+65.26р

ISBN 978-5-6045155-0-1

© Абросимова Е. А., 2020  
© Министерство финансов  
Российской Федерации, 2020  
Все права защищены

# СОДЕРЖАНИЕ

**Введение. Финансовая грамотность – это важно** ..... 6

Модуль  **1 Семейный бюджет: откуда берутся деньги и как разумно их тратить**

Глава 1. Основные источники доходов семьи ..... 12

Глава 2. Важные договорённости:  
как тратить семейные деньги ..... 25

Глава 3. Структура и контроль семейных расходов ..... 31

Глава 4. Что такое семейный бюджет ..... 37

Глава 5. Составление, исполнение  
и анализ семейного бюджета ..... 46

Глава 6. Как повысить благосостояние семьи  
с помощью финансового планирования ..... 54

Модуль  **2 Банки: их роль в жизни семьи**

Глава 7. Что такое банки и банковские услуги ..... 62

Глава 8. Как открыть текущий счёт  
и получить банковскую карту ..... 69

Глава 9. Даём банку в долг: банковский вклад ..... 83

Глава 10. Занимаем деньги у банка: банковский кредит ..... 94

Модуль  **3 Страхование как способ сокращения финансовых потерь**

Глава 11. Обязательное и добровольное страхование ..... 108

Глава 12. Что важно знать о страховании жизни  
и здоровья ..... 120

Модуль		<b>Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата</b>	
	Глава 13.	Какие доходы и имущество облагаются налогом . . .	130
	Глава 14.	Налоговые льготы и вычеты. Налоговая декларация . . . . .	143

Модуль		<b>Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в пожилые годы</b>	
	Глава 15.	Обязательное пенсионное страхование . . . . .	152
	Глава 16.	Возможности пенсионного накопления . . . . .	163

Модуль		<b>Как использовать небанковские финансовые организации для увеличения доходов семьи</b>	
	Глава 17.	Ценные бумаги: как получить дополнительный доход с минимальным риском . . .	172
	Глава 18.	Как сделать разумный выбор при обращении к услугам небанковских финансовых организаций . . . . .	184

Модуль		<b>Собственный бизнес</b>	
	Глава 19.	Работаем на себя: что такое предпринимательская деятельность . . . . .	194
	Глава 20.	В каких формах можно организовать своё дело. . .	199
	Глава 21.	Как создать и зарегистрировать свою компанию . . .	207
	Глава 22.	Малый бизнес с большими преимуществами: какую поддержку можно получить . . . . .	219
	Глава 23.	Банкротство как один из финансовых рисков собственного бизнеса. . . . .	224

Модуль		<b>Риски в мире денег</b>	
	Глава 24.	Чем грозят экономические и валютные кризисы . . .	232
	Глава 25.	Как не стать жертвой финансового мошенничества и недобросовестной рекламы. . . .	241

Модуль		<b>Государственные гарантии и способы защиты прав гражданина в сфере финансов</b>	
	Глава 26.	Как защищены сбережения в банках и права потребителя при расчётах за товары и услуги . . . . .	262
	Глава 27.	Как защитить свои трудовые права и на какую помощь можно рассчитывать при потере работы . . . . .	274
	Глава 28.	Как обращаться за защитой своих прав в правоохранительные и судебные органы . . . . .	285
	<b>Словарь</b>	. . . . .	294

## ВВЕДЕНИЕ.

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ – ЭТО ВАЖНО

### **Дорогие друзья!**

Знания, приобретаемые в школе, должны помочь вам стать благополучными людьми и полезными членами общества, которые могут позаботиться о себе и своих близких и будут способствовать успешному развитию страны.

Чтобы выжить на нашей планете, человек должен был обладать определённым набором знаний и навыков, которые передавались от старших к младшим. И этот набор, разумеется, менялся от эпохи к эпохе. В доисторические времена основной задачей как отдельного человека, так и целого племени было физическое выживание: не умереть от голода, не стать жертвой хищников, пережить опасные и разрушительные природные явления, защититься от нападений других племён. Для мужчин было важно обладать умениями охотника и воина, для женщин – хорошо справляться с ролью хранительницы очага. Со временем появилась необходимость в иных специфических знаниях и навыках, без которых человек определённой исторической эпохи не мог рассчитывать на более или менее благополучную жизнь.

В настоящий момент практически вся ваша повседневная жизнь, как и жизнь ваших товарищей, протекает в рамках этой детской организации. Государство обеспечивает вас самым необходимым, педагоги и воспитатели учат и наставляют вас, сотрудники организации говорят пищу, следят за тем, чтобы у вас были хорошие бытовые условия, возможности для учёбы и интересного проведения досуга. Однако со временем вы покинете этот дом, чтобы начать самостоятельную жизнь: будете строить своё будущее и отвечать за собственное благополучие, в том числе и финансовое. У вас появится множество новых возможностей: круг общения существенно расширится, жизнь станет богаче разнообразными событиями и потечёт, скорее всего, быстрее, чем сейчас. Но и потенциальных опасностей в самостоятельной жизни

также станет больше. Сейчас от многих из них вас оберегают учителя и воспитатели. Потом придётся самостоятельно справляться с жизненными трудностями и проблемами. И для этого понадобятся специальные знания и умения.

В наш век информации, мобильности и чрезвычайно высокого темпа жизни одной из областей прикладных знаний и умений, актуальных для каждого человека, является финансовая грамотность. Что же это такое?

Единого определения не существует, но если обратиться к сути предмета, то мы увидим, что **финансовая грамотность** – это совокупность знаний и умений, позволяющих человеку ориентироваться в мире финансов, соотносить свои потребности и желания с имеющимися возможностями, принимать ответственные и взвешенные финансовые решения и осознавать последствия своих действий (или бездействия, которое нередко может привести к печальным результатам).

Если попробовать описать финансово грамотного человека, то его словесный портрет будет следующим. Финансово грамотный человек:

- умеет составлять и реализовывать план достижения своих жизненных целей;
- осознаёт, что принимаемые им финансовые решения будут влиять на его благосостояние (в настоящем и в будущем);
- в случае необходимости может найти точную и актуальную информацию по различным финансовым вопросам;
- аккуратно выполняет свои долговые обязательства и вовремя платит налоги;
- разбирается в основных типах финансовых и страховых услуг, может грамотно сравнивать различные коммерческие предложения;
- использует банковские и страховые продукты, адекватные своим потребностям;
- создаёт подушку безопасности на случай временной потери источника дохода или возникновения иных финансовых затруднений;

- способен использовать различные способы приумножения дохода (в том числе разные инвестиционные инструменты);
- умеет распознавать признаки мошенничества в рекламе финансовых услуг;
- избегает рискованного поведения при расчётах и иных действиях в финансовой сфере;
- знает свои права и умеет грамотно ими пользоваться;
- ведёт учёт доходов и расходов.

Нередко люди задаются вопросом: можно ли стать состоятельным человеком, не будучи при этом финансово грамотным? Разумеется, можно. Но, как правило, ненадолго. Например, можно выиграть крупную сумму денег в лотерею, выполнить выгодный заказ, получить приз, найти клад, в конце концов. Только сомнительно, что финансово неграмотный человек способен сохранить, а тем более приумножить имеющиеся средства. Деньги относительно быстро закончатся, а долги постепенно вырастут. Вряд ли кто-то желает такого будущего себе и своим близким.

Согласно результатам международного исследования взрослого населения, проведённого Организацией экономического сотрудничества и развития с 2018 по 2020 год, Россия по уровню финансовой грамотности взрослого населения занимает 13-е место в списке из 26 стран мира, уступая не только западноевропейским и развитым азиатским странам, но и, например, Словении и Малайзии.

Низкая финансовая грамотность населения приводит к замедлению экономического роста страны: финансовые рынки и инструменты развиваются медленнее; государству в некоторых случаях приходится возмещать ущерб, причина которого кроется в неосмотрительном финансовом поведении граждан; низкий уровень благосостояния населения тормозит развитие потребительского рынка, а значит, замедляется развитие целых секторов производства и услуг; сокращаются налоговые поступления, и одновременно растёт нагрузка на бюджеты, связанные с социальным обеспечением и социальной помощью... Список можно продолжить.

Развитие в России государственных программ повышения уровня финансовой грамотности даёт достаточно оптимистичные результаты: по итогам международного исследования PISA<sup>1</sup> по финансовой грамотности, проведённого в 2018 году среди 15-летних подростков, российские школьники заняли десятое место среди 20 стран-участниц, опередив учащихся из Бразилии, Италии и Испании (в 2015 году у России было пятое место среди 15 стран).

Финансовая грамотность – прикладная дисциплина. Это значит, что стать финансово грамотным человеком, только изучая учебники и читая книги, достаточно сложно. Именно поэтому в курсе будет много практических занятий, дискуссий и задач для самостоятельного выполнения. Со временем (когда вы изучите этот курс, приобретёте некоторый опыт и, надеемся, станете финансово грамотными людьми) эти знания и умения принесут пользу не только вам самим и вашим будущим семьям, но и нашей стране в целом. Готовы научиться?

### Вопросы и задания

1. Почему важно быть финансово грамотным человеком?
2. Кто в нашей стране, на ваш взгляд, наиболее заинтересован в повышении уровня финансовой грамотности граждан? А кто наименее? Обоснуйте своё мнение.
3. Кого из своих друзей или знакомых вы можете назвать финансово грамотными людьми? Почему вы так считаете?
4. Какие предметы, изученные в школе, помогут в освоении курса финансовой грамотности?
5. Случались ли в вашей жизни ситуации, о которых можно сказать: «Если бы я был(а) финансово грамотным человеком, такого не случилось бы»? Расскажите об этих ситуациях.
6. Опишите случай из вашей жизни, когда вы проявили качества, присущие финансово грамотному человеку, и отстаивали свои интересы.

---

<sup>1</sup> Международная программа по оценке образовательной деятельности учащихся PISA ([www.oecd.org/pisa](http://www.oecd.org/pisa)).



МОДУЛЬ



СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ:  
ОТКУДА БЕРУТСЯ  
ДЕНЬГИ  
И КАК РАЗУМНО  
ИХ ТРАТИТЬ

## ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ ДОХОДОВ СЕМЬИ

ГЛАВА

1

Для того чтобы в семье появились деньги, необходимо их за что-то получить. Денежный эквивалент всего, что семья получила (доходы могут быть и в натуральном виде, особенно в сельской местности, например, в виде урожая с приусадебного участка) до того, как были сделаны необходимые расходы, называют **совокупным доходом**. Из этого дохода осуществляются различные траты: уплата налогов, оплата аренды жилья и коммунальных услуг, покупка еды и одежды, приобретение билетов на проезд в общественном транспорте и т. д.

### **ВИДЫ СЕМЕЙНЫХ ДОХОДОВ**

В современной России существует несколько основных легальных (законных) источников дохода. Информация о том, какой процент составляет тот или иной источник в общей структуре доходов населения в разные годы, находится на сайте Федеральной службы государственной статистики – Росстата (табл. 1). Эта служба отвечает за сбор, обобщение и анализ информации о множестве аспектов жизни и деятельности россиян.

Таблица 1

**Структура денежных доходов населения России**

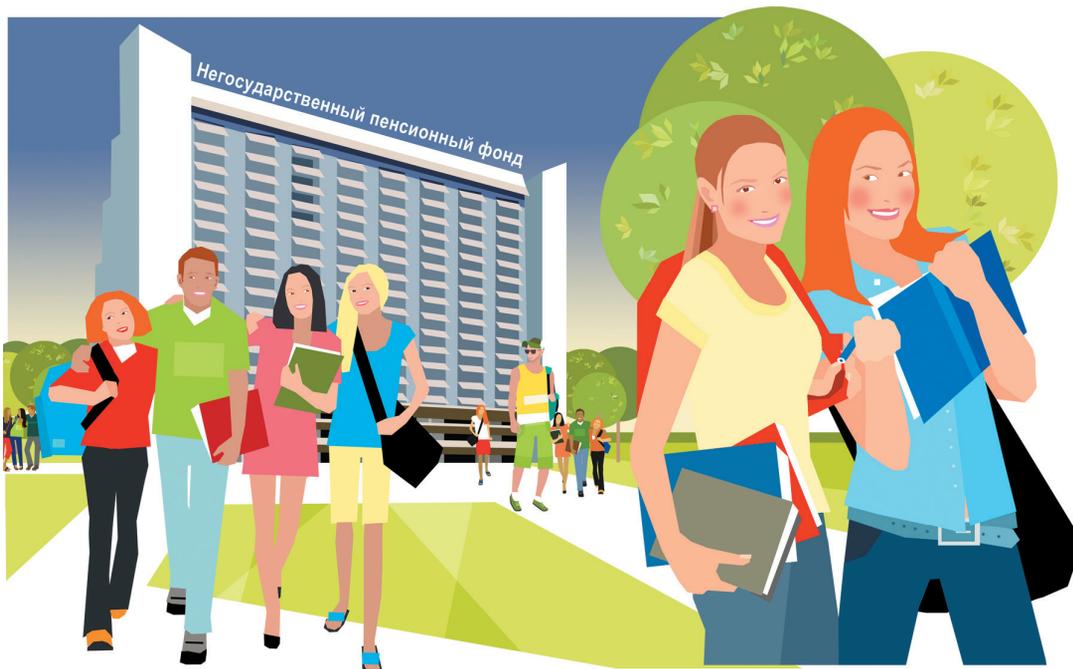
Источник дохода	Доля источника в общей структуре доходов, %		
	2008	2014	2020 (2-ой квартал)
Заработная плата	68,4	65,8	65,3
Социальные выплаты	13,2	18	21,8
Доходы от предпринимательской деятельности	10,2	8,4	3,5
Доходы от собственности	6,2	5,8	4,1
Другие источники	2	2	5,3

*Источник:* данные Росстата

Как видите, значительную часть (87 %) доходов россиян составляют доходы в виде заработной платы (о ней пойдёт речь ниже) и социальных выплат.

**Социальные выплаты** – это материальная поддержка, которую граждане получают от государства. Самыми распространёнными социальными выплатами являются пенсии (по старости, по инвалидности или в связи с потерей кормильца), стипендии, пособия (в том числе пособия по безработице, пособия на малолетних детей). Помимо социальных выплат, денежную и натуральную помощь нуждающимся людям и семьям оказывают благотворительные организации и фонды.

Социальные льготы – это преимущества, которые государство предоставляет определённым категориям граждан. Они обычно заключаются в особых условиях выполнения некоторых обязанностей или правил. В денежном выражении льготы чаще всего означают полное или частичное освобождение от платы за что-либо. Таковы льготы на проезд в городском и междугороднем



транспорте, на приобретение лекарств, по оплате арендованной квартиры и некоторых коммунальных услуг и т. д. Льготы полагаются только отдельным категориям граждан, таким как пенсионеры, инвалиды, военнослужащие, некоторые государственные служащие.

Льготы детям-сиротам и детям, оставшимся без попечения родителей, закреплены в Федеральном законе от 21.12.1996 № 159-ФЗ «О дополнительных гарантиях по социальной поддержке детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей». К ним относятся права:

- на обучение на подготовительных отделениях организаций высшего профессионального образования без взимания платы;
- на получение второго среднего профессионального образования и на однократное прохождение обучения по программам профессиональной подготовки без взимания платы;
- на государственную социальную стипендию (для студентов очной формы обучения);
- на пособие на приобретение учебной литературы и письменных принадлежностей;

- на обеспечение выпускников образовательных организаций одеждой, обувью, мягким инвентарём и оборудованием или на денежную компенсацию на их приобретение;
- на бесплатный проезд на городском и пригородном общественном транспорте, а также на бесплатный проезд один раз в год к месту жительства и обратно к месту учёбы на междугороднем транспорте;
- на бесплатное медицинское обслуживание и оперативное лечение;
- на благоустроенное жилое помещение специализированного жилищного фонда по договорам найма. Жилые помещения предоставляются по достижении возраста 18 лет по заявлению в письменной форме, а также в случае приобретения полной дееспособности до достижения совершеннолетия;
- на бесплатную юридическую помощь в соответствии с Федеральным законом от 21.11.2011 № 324-ФЗ «О бесплатной юридической помощи в Российской Федерации».

**Доходы от бизнеса** – это доля прибыли, получаемая гражданином, если он является собственником (одним из собственников) коммерческой организации. Если у человека достаточно сил, таланта, смекалки, трудолюбия и упорства, чтобы начать и развить своё дело, доход от него может стать самым ощутимым источником благосостояния семьи.

**Доходы от собственности.** Предположим, у вас в собственности есть земельный участок, или дом, или квартира, или автомобиль. Если вы законный владелец данного имущества, то можете извлекать доход из своей собственности: обрабатывать землю и продавать плоды сельскохозяйственного труда, сдавать дом или квартиру и получать арендную плату, оформить разрешение и заняться частным извозом. Главное, делать это на законных основаниях и платить необходимые налоги. К доходам от собственности также относятся доход по вкладам в банках, облигациям, акциям и другим ценным бумагам.

**Другие источники доходов.** К этой категории можно отнести авторские гонорары за создание произведений литературы и искусства, выигрыши в лотерею, получение призов и т. д.

Практически две трети доходов среднего россиянина составляет заработная плата (табл. 1). Именно поэтому, особенно для молодых людей, вступающих в самостоятельную жизнь, поиск и получение постоянной работы является первоочередной задачей.

Когда вы будете устраиваться на работу, необходимо заранее спросить о двух важных вещах:

1) что вам придётся делать (сколько времени и сил нужно будет вкладывать в процессе труда);

2) сколько вам будут за это платить (какую заработную плату вы будете получать).

**Заработная плата** – это регулярное денежное вознаграждение за труд. Кроме неё (в зависимости от места работы) могут быть и другие выплаты и льготы:

- премии – дополнительные вознаграждения за высокие результаты работы;
- надбавки (например, за вредные условия труда или выполнение части обязанностей отсутствующего работника);
- бонусы (например, работодатель может оплачивать вашу дополнительную медицинскую страховку или платить взносы на формирование накопительной части пенсии в негосударственный пенсионный фонд).

Взаимоотношения на работе регулируются Трудовым кодексом Российской Федерации (ТК РФ). В этом законе подробно указано, какие права и какие обязанности есть у работодателя и у наёмного работника. ТК РФ обязывает работодателя заключить с работником письменное соглашение, которое называется трудовым договором. Понятие трудового договора представлено в статье 56 ТК РФ. Приведём его упрощённую версию.

**Трудовой договор** – соглашение, в соответствии с которым работодатель обязуется предоставить гражданину работу по выполнению определённой трудовой функции, обеспечить условия труда (согласно нормам трудового права), своевременно и в полном

размере выплачивать заработную плату, а гражданин обязуется выполнять свою трудовую функцию и соблюдать правила внутреннего распорядка (действующие у данного работодателя).

### Это интересно

Слово «зарплата» – советское изобретение, оно появилось в 1920-е годы, в период моды на сокращённые и составные слова. Вознаграждение за труд в Российской империи называли жалованьем (для служащих) и рабочей платой (для рабочих).

Примечательно, что термин, обозначающий заработную плату, во многих европейских языках происходит от латинского слова «соль» (*salis*). В английском, например, зарплата – это *salary*. Дело в том, что в Древнем Риме солдатам или наёмникам часть жалованья могли выдать настоящей солью.

Некоторые лингвисты полагают, что и слово «солдат» также произошло от слова «соль». Может быть, поэтому оно похоже звучит на английском (*soldier*), датском (*soldat*), испанском (*soldado*), итальянском (*soldato*), немецком (*soldat*) и других европейских языках.



## ВИДЫ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

Заработная плата бывает двух основных видов: **повременная** и **сдельная**.

При повременной зарплате вам оплачивают то время, которое вы фактически отработали. Такой вид заработной платы характерен, например, для большинства офисных работников, вахтёров и сотрудников охраны, кассиров, персонала в сфере услуг. При повременной системе заработок выплачивают в размере

тарифной ставки (указанной в трудовом договоре) за фактически отработанное время. Есть ещё *повременно-премиальная* система оплаты, когда дополнительно к тарифной ставке вам выплачивают премии за достижение высоких количественных и качественных показателей в работе.

Размер сдельной заработной платы зависит от фактически выполненной работы (количества выпущенной продукции, предоставленных услуг и т. д.). Применяется данный вид зарплаты там, где продукцию можно нормировать (например, определить время, которое в среднем затрачивается на производство какой-либо детали). Сдельную заработную плату получают некоторые рабочие на заводах и фабриках, непосредственные исполнители заказов в мастерских, строители и дорожные рабочие. При расчёте сдельной оплаты труда, как правило, применяется так называемая норма выработки – минимальный объём продукции, который работник должен выпустить в результате своей работы. Перевыполнение этой нормы материально поощряется работодателем. Разумеется, размер сдельной зарплаты зависит не только от количества изготовленной продукции, но и от того, соответствует ли она определённым стандартам качества.

Сдельная зарплата может быть:

- *прямой сдельной* – оплата производится по неизменной расценке за каждую единицу произведённой продукции;
- *сдельно-премиальной* – предусматривает выплату премий за превышение количества выпущенной продукции и повышение её качества;
- *сдельно-прогрессивной* – за перевыполненную норму выработки вводятся повышенные расценки (т. е. за каждую единицу продукции, произведённую сверх нормы выработки, работник получает больше, чем обычно);
- *аккордной* – вознаграждение выплачивают за весь объём выполненных работ (аккордная система оплаты труда часто применяется при строительстве небольших домов, бань, при монтаже и запуске оборудования и т. п.).



## ПОНЯТИЕ О СРЕДНЕЙ И МИНИМАЛЬНОЙ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЕ

Любой человек мечтает иметь работу, которая не только приносит деньги, но и доставляет удовольствие, позволяет осуществить своё призвание. В поиске дела, которое вам по душе, смогут помочь различные профориентированные программы и тесты. В режиме онлайн их можно пройти на сайтах многих вузов. А если вы уже избрали область, в которой намерены применить свои знания и умения, и хотите понять, каков средний уровень зарплат в той или иной сфере, можно обратиться к статистике. Данные о средней заработной плате по России в целом<sup>2</sup> представлены на сайте Росстата (табл. 2).

<sup>2</sup> Необходимо иметь в виду, что данные по зарплатам в таблице являются средними по России и, возможно, дают нам больше информации о *разнице* в зарплатах представителей разных профессий, чем о реальных зарплатах

Таблица 2

### Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников по видам экономической деятельности

Сфера деятельности	Средняя заработная плата, руб.	
	2017 г.	2018 г.
Лесоводство и лесозаготовки	27 617	25 431
Рыболовство и рыбоводство	68 032	73 910
Добыча сырой нефти и природного газа	104 078	127 584
Добыча металлических руд	61 122	70 026
Производство пищевых продуктов	29 920	32 074
Производство одежды	20 299	19 946
Полиграфическая деятельность	30 899	34 737
Производство химических веществ и химической продукции	45 894	49 474
Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях	54 262	56 439
Производство металлургическое	49 496	50 006
Производство электрического оборудования	36 286	38 927
Производство автотранспортных средств	38 133	41 777
Производство мебели	22 188	23 186

в большинстве предприятий и организаций. Зарплаты представителей одних и тех же профессий в конкретном городе или другом населённом пункте могут существенно отличаться от приведённых выше. Как правило, в крупных городах или в местности со сложными условиями жизни (например, на Крайнем Севере) зарплаты в целом выше (но дороже и стоимость жизни). В небольших городах и посёлках, в сельской местности зарплаты сравнительно меньше, однако и стоимость необходимых для жизни товаров и услуг несколько ниже, чем в крупных городах.

Окончание таблицы 2

Сфера деятельности	Средняя заработная плата, руб.	
	2017 г.	2018 г.
Ремонт и монтаж машин и оборудования	41 880	45 339
Строительство	33 678	38 119
Торговля оптовая и розничная	32 093	35 015
Гостиницы и предприятия общественного питания	23 971	26 053
Информация и связь	58 811	67 748
Финансовая и страховая деятельность	84 904	91 713
Научные исследования и разработки	66 178	75 426
Государственное управление и обеспечение военной безопасности, социальное обеспечение	43 500	47 821
Образование	30 258	34 313
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	38 200	43 971

Источник: данные Росстата

Средняя зарплата в статистике называется **«среднемесячной номинальной начисленной заработной платой»**. Она исчисляется на основании сведений, полученных от организаций, делением фонда начисленной заработной платы работников на среднесписочную численность работников и на количество месяцев в определённом периоде. В фонд заработной платы включают начисленные суммы оплаты труда в денежной и неденежной формах, в том числе компенсационные выплаты, доплаты и надбавки, премии, единовременные поощрительные выплаты, оплату питания и проживания (имеющих систематический характер).

Средняя зарплата приводится как сумма вознаграждения **до** уплаты подоходного налога (налога на доходы физических лиц – НДФЛ). В России средняя зарплата в 2017 году составила:

- 40 229 руб. – по данным Росстата за май 2017 года (медианное значение<sup>3</sup> – около 31 000 руб.);
- 32 000 руб. – по данным, размещённым на интернет-ресурсах по поиску работы;
- 15 158 руб. – по результатам опроса, проведённого Общественным телевидением России (ОТР) в марте 2017 года (информацию о своей зарплате анонимно предоставляли все желающие).

### Это интересно

По данным Росстата, самые высокие средние зарплаты в субъектах Российской Федерации в июне 2020 года были в Ямало-Ненецком автономном округе – 117 335 руб. и в Чукотском автономном округе – 124 358 руб. В этих регионах введены специальные районные коэффициенты, повышающие зарплату, а также северные надбавки (их размер может достигать до 100 % величины зарплаты в зависимости от стажа работы). Самая низкая средняя зарплата была в Ивановской области – 29 015 руб.

Средняя заработная плата по стране на июль 2020 года составляла 52 123 руб.

---

<sup>3</sup> Медианное значение (медиана) – это ответ или показатель, расположенный в середине списка всех значений, выстроенных в порядке возрастания или убывания. Можно сказать, что медиана немного «выравнивает» слишком высокие (или, наоборот, низкие) результаты: например, средняя зарплата на крупных и средних предприятиях России в апреле 2019 года составляла 47 657 руб., а медианная – 34 335 руб., т. е. *половина* работников получала менее 34 335 руб., а заработная плата другой половины работников составляла свыше 34 335 руб. Модальная величина означает, что такую заработную плату получают *большинство* опрошенных.

Государство законодательно устанавливает **минимальный размер оплаты труда (МРОТ)**. Это величина зарплаты, меньше которой работодатель не имеет права платить работнику при условии, что работник трудится на полную ставку, т. е. не менее восьми часов в день и 40 часов в неделю. Размер МРОТ определён в Федеральном законе от 19.06.2000 № 82-ФЗ «О минимальном размере оплаты труда». Согласно закону, с 1 января 2019 года и далее ежегодно с 1 января соответствующего года минимальный размер оплаты труда устанавливается «в размере величины прожиточного минимума трудоспособного населения в целом по Российской Федерации за второй квартал предыдущего года». На 1 августа 2020 года величина МРОТ составляла 12 130 руб. в месяц.

Если вам предложат зарплату меньше МРОТ (при полном рабочем дне), знайте – ваш потенциальный работодатель поступает незаконно.

### Вопросы и задания

1. Какие виды доходов есть у большинства жителей России?
2. Знаете ли вы людей, существенная часть доходов которых складывается не из зарплаты, а из других источников? Расскажите об этих случаях.
3. Составьте список источников, которые, с вашей точки зрения, могут пополнять личный бюджет.
4. Чем отличаются сдельная и повременная системы оплаты труда?
5. Вспомните, где и кем трудятся знакомые вам люди; узнайте у них, по какой системе оплаты труда (сдельной или повременной) они работают.
6. Какую профессию вы хотели бы освоить? На какой уровень зарплаты вы рассчитываете, когда начнёте работать?
7. Как вы полагаете, какова средняя зарплата в той местности, где вы живёте? На чём вы основываете своё мнение?

ВАЖНЫЕ  
ДОГОВОРЁННОСТИ:  
КАК ТРАТИТЬ  
СЕМЕЙНЫЕ ДЕНЬГИ

Представим ситуацию из возможного будущего: вам приглянулась какая-то вещь, и в кошельке есть необходимая сумма. Возможно, что на эту вещь предоставляется скидка. И вы её покупаете. В радостном настроении приходите домой, и тут выясняется, что ваша вторая половина не в восторге от данной покупки, потому что «это могло и подождать, а вот новый чайник не помешал бы». Подобная реакция может последовать, даже если вы приобрели что-то не для себя. Вам обидно, ведь вещь стоящая, а он (она) этого не понимает (не ценит). На самом деле ваша вторая половина (пусть и не в самой тактичной форме) проявляет заботу о семейном бюджете.

Полезные мелочи

Денги являются причиной размолвок 41 % российских семей. Старайтесь никогда не обсуждать размеры зарплат друг друга и тем более не сравнивайте их. Человек, который получает недостаточно, чтобы обеспечить желаемый уровень

- жизни себе и своей семье, прекрасно знает об этом. Гораздо полезнее будет не спорить по поводу того, что «у тебя крошечная зарплата», а совместно найти решение проблемы
- и общими усилиями увеличить семейные доходы.

Практически все семьи рано или поздно сталкиваются с подобными ситуациями, и ваша будущая семья, скорее всего, не станет исключением. К сожалению, супруги не всегда осознают, что семья строится не только на основе любви (хотя это главное условие), но и на взаимной ответственности. Необходимо договориться: сколько денег и на что вы можете тратить. Ведь деньги, как и всё нажитое в браке имущество, – совместная собственность супругов, а значит, и траты должны производиться по обоюдному согласию. Разумеется, не стоит доводить контроль расходов до абсурда (например, упрекать вторую половину за «лишний» съеденный пирожок), но те незапланированные траты, которые могут составлять существенную часть вашего общего бюджета, лучше согласовывать. Для каждой семьи эта сумма индивидуальна, ведь доходы у всех разные.

### Это интересно

По данным Росстата, российская семья со средним достатком в первой половине 2020 года тратила на питание от 34 до 41 % своего бюджета, от 11 до 12 % бюджета уходило на оплату ЖКХ, около 6 % – на одежду и обувь, от 3,5 до 6,5 % – на отдых, примерно 3,5 % – на оплату услуг связи, до 4 % – на здравоохранение<sup>4</sup>.

<sup>4</sup> Располагаемые ресурсы, расходы на потребление и потребительские расходы домашних хозяйств: [https://rosstat.gov.ru/bgd/regl/b20\\_102/Main.htm](https://rosstat.gov.ru/bgd/regl/b20_102/Main.htm)

Если доход относительно невелик или нестабилен, нужно постараться воздерживаться от незапланированных трат (особенно, если в семье есть маленькие дети). Согласовывать расходы необходимо, чтобы в один «прекрасный» день не обнаружить, что вы не в состоянии оплатить самые первоочередные траты.

### Полезные мелочи

Для многих семей оптимальным способом контроля над расходами является общий бюджет (деньги «в конверте» или «в тумбочке»), который идёт на основные расходы семьи: оплату коммунальных платежей, покупку продуктов и одежды, траты на нужды детей и т. п. При этом каждый из супругов может иметь личные средства на приобретение необязательных, но очень приятных мелочей или оплату развлечений. Не надейтесь, что определить, какая сумма будет в общем бюджете, а какая в личном, будет легко. Вам придётся обсудить это вместе, возможно, не один раз, проявляя терпение и идя на взаимные уступки.

Рассмотрим несколько простых способов распределения семейных расходов.

1. У каждой семьи есть обязательные расходы (о них мы подробнее поговорим в главе 3), т. е. траты, без которых нельзя обойтись. Определите вместе сумму обязательных расходов. Помните, что при любых других тратах эти деньги должны оставаться неприкосновенными до момента оплаты основных расходов. Рекомендуем отложить необходимую сумму сразу после получения наибольшего дохода (например, зарплаты). Такой способ иногда называют «красным конвертом».

2. Определите количество денег (в зависимости от общего дохода), который каждый член семьи потратит на себя.

3. Если вы ведёте статистику покупок и оплаты услуг, то знаете, сколько денег в месяц в среднем уходит на обязательные

расходы (на продукты, на транспорт, на связь, на одежду и обувь, на отдых и развлечения, на коммунальные услуги, на предметы личной гигиены и бытовую химию). Попробуйте распределить траты в текущем месяце. Такой способ иногда называют «способом семи конвертов», по примерному количеству различных типов расходов. В реальности этих «конвертов» может быть как меньше, так и больше. Главное, понять, какое количество денег вы можете позволить себе потратить на различные нужды. Данный способ хорош тем, что достаточно быстро вас дисциплинирует. Так, если в какой-то момент в конверте «связь» закончатся деньги, то придётся решать, из какого конверта взять недостающую сумму, ведь это сократит ваши возможности по оплате других расходов.

4. Можно распределить расходы (за исключением «красного конверта» и карманных денег) по каждой из четырёх недель месяца (т. е. по четырём конвертам).

5. Не всё удаётся предусмотреть, иногда возникают незапланированные расходы (например, нужно вызвать мастера, чтобы починить протёкший кран или сломавшуюся стиральную машину). Заранее договоритесь о том, что вы будете считать непредвиденными расходами и нужно ли их согласовывать друг с другом. Если бюджет ограничен, полезно заранее обсудить, какие из привычных статей расходов в этом случае можно сократить.

6. Решение о взятии кредита (независимо от того, на кого он будет оформлен) необходимо принимать сообща, ведь нагрузка по его возвращению ложится на всю семью, а не только на заёмщика. При достаточно ограниченном семейном бюджете выплаты по кредиту будут съедать часть денег, предназначенных на другие расходы. Поэтому разумно договориться о том, какие траты будут сокращены, пока вы не погасите кредит.

Может возникнуть ситуация, вынуждающая вас взять некоторую сумму денег у банка в кредит. Не забывайте, что эти деньги не являются доходом семьи. Их необходимо будет отдать, да ещё и с процентами, т. е. в значительно большем размере, чем вы получили. У семьи появится дополнительная статья расхода –

погашение кредита. Как говорят в таких случаях: «Берёшь чужие деньги и на время, а отдаёшь свои и навсегда». Если нарушить условия кредитного договора, начнутся неприятности: звонки из банка, от коллекторов (агентов по сбору долгов). Возможно, за этим последует судебное разбирательство и визит судебных приставов, которые опишут и вывезут имущество в счёт погашения долга. Поэтому не берите кредит, если не уверены, что имеете стабильный доход для его своевременного погашения!

### Вопросы и задания

1. Есть ли какие-то необязательные расходы, от которых вы не готовы отказаться? Почему они так важны для вас?
2. Предположите, какие расходы на личные нужды могут быть важными для вашего будущего спутника жизни.
3. Были ли у вас ситуации, когда приходилось выбирать между несколькими вещами, на которые можно потратить ограниченную сумму денег? Если да, то по каким критериям вы осуществили свой выбор?
4. Были ли у вас когда-нибудь споры или ссоры с другими людьми из-за денег? Расскажите о ситуации, которая вас научила поступать (или, наоборот, не поступать) определённым образом в подобных случаях.
5. Какие способы распределения денег в семье вы можете предложить?
6. Какие рискованные траты (кроме незапланированных покупок и взятия непосильных обязательств по возврату кредита) вы можете назвать?

# СТРУКТУРА И КОНТРОЛЬ СЕМЕЙНЫХ РАСХОДОВ

ГЛАВА

3

Возможно, вы слышали поговорку «Нелегко деньги нажить, а легко прожить». Давайте поговорим о том, как расходуются деньги в семьях по мере их «взреления». Ведь каждая семья проходит несколько этапов своего развития. И со временем структура семейных расходов несколько изменяется.

## 1-й этап

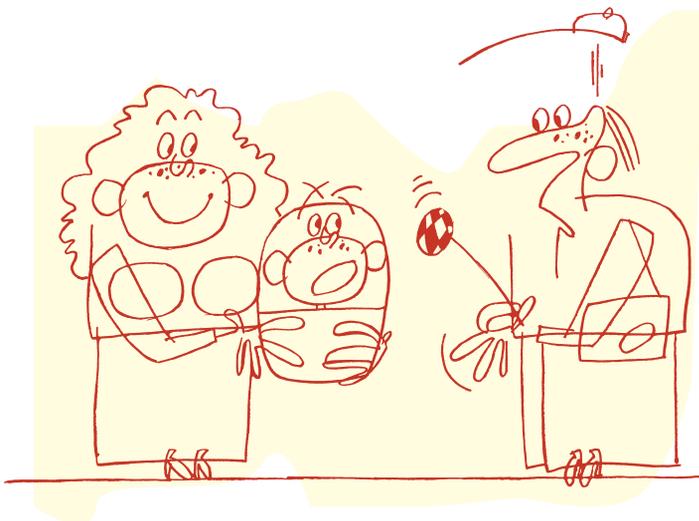
### Молодая семья без детей

Супруги в такой семье обычно являются студентами или молодыми специалистами, т. е. их доходы пока достаточно невелики. Молодые люди хотят модно одеваться, посещать клубы и кафе, приобретать современные гаджеты, путешествовать и т. п. На это уходит большая часть семейных доходов. Однако уже на первом этапе жизни семьи супруги могут ставить и более фундаментальные цели: покупка предметов домашней обстановки, квартиры (если у них нет собственного жилья), приобретение автомобиля. Они задумываются о пополнении в семье и подготовке к рождению ребёнка.

## 2-й этап

## Становление семьи и появление детей

С появлением в семье детей многое изменяется: у супругов появляется новая зона ответственности – за жизнь и воспитание ребёнка. Они уже не принадлежат себе и не могут всегда поступать так, как им хочется. Рождение малыша значительно изменяет структуру семейных расходов: ребёнок нуждается в одежде, специальном питании, нужно приобрести кроватку, коляску, ванночку, игрушки, средства гигиены (подгузники, детские шампуни и кремы и т. д.). Расходы на стирку и уборку тоже возрастают, потому что их приходится проводить более регулярно. Потом появляется необходимость устроить ребёнка в детский сад (ведь только так оба родителя получают возможность полноценно работать и увеличивать доход семьи).



В этот период у семьи практически нет свободных денег, и что-то отложить на будущее не получается. С рождением ребёнка вместе с увеличением расходов сокращаются и доходы: молодая мама не может работать так же, как до рождения малыша, и заботы о благосостоянии семьи ложатся на плечи отца. На данном

этапе семья отказывается от некоторых потребительских привычек, сокращаются расходы на развлечения. Могут появиться долги, в том числе по кредитам (если доходов семьи не хватает, чтобы обеспечить возросшие потребности).

### 3-й этап

Взросление семьи  
и школьные годы детей

С поступлением детей в школу у супругов появляются новые обязанности: нужно контактировать с учителями, помогать учиться (например, объяснять, как выполнить домашнее задание), заботиться о дополнительном образовании (кружки, спортивные секции), которое может быть платным. Структура семейных расходов вновь изменяется, появляются траты, связанные со школой (приобретение школьной формы и учебных принадлежностей, каникулярные поездки детей).

У подростков возникают особые потребности и увлечения, связанные с желанием «быть не хуже других», они могут завести разговор о покупке велосипеда или другого спортивного инвентаря, нового телефона, компьютера, фотоаппарата, молодёжной одежды. Поэтому в семейном бюджете образуются новые статьи расходов.

На данном этапе, как правило, оба супруга способны полноценно работать. Их трудовая деятельность продолжается уже несколько лет, поэтому они могут развивать свою карьеру и, как следствие, увеличивать доходы семьи. Семья получает возможность делать накопления, а мудрые родители начинают размышлять о возможностях увеличения своих будущих пенсий. Именно в этот период большинство семей приобретает загородные участки и строит дачи.

Когда подростки начнут демонстрировать достаточную самостоятельность, родители становятся более свободными. Они могут провести вечер вдвоём, пойти в клуб, кино, театр или в гости. И в семейный бюджет возвращаются данные статьи расходов.



#### 4-й этап

Зрелость семьи  
и начало самостоятельной жизни детей

Чтобы повысить конкурентоспособность подростка при сдаче экзаменов (выпускных в школе и вступительных в вуз), родители нередко оплачивают образовательные и подготовительные курсы. Как правило, дети-студенты продолжают жить с родителями и расходы по обеспечению учёбы в вузе несёт семья. Однако появляется дополнительный источник доходов – стипендия молодого человека (если он хорошо учится и обучается на бюджетном отделении). Таким образом, часть собственных расходов он будет нести сам.

Молодой человек после поступления на работу и создания своей семьи может покинуть родительский кров и начать

самостоятельную жизнь. В этом случае у родителей исчезают расходы, связанные с оплатой потребностей повзрослевших детей, но, как правило, появляется дополнительная статья – материальная помощь любимому чаду, вступившему в самостоятельную жизнь (ведь они хорошо помнят, сколько трат было у них в этот период). А когда в семье сына или дочери появляются дети, новоиспечённые бабушки и дедушки обычно не скупятся на подарки для внуков.

### 5-й этап

#### Семья в пенсионные годы

Дети стали взрослыми, подрастают внуки, трудовая деятельность закончена или близится к завершению. Для супругов наступило время, когда они принадлежат друг другу и не обременены такой ответственностью, как раньше. В этот период, если позволяют пенсия и сделанные в прошлые годы накопления, супруги больше путешествуют, уделяют внимание благоустройству своего дома и дачного участка, встречаются с друзьями. Потребности, связанные с модной одеждой и техническими новинками, как правило, не сильно актуальны. Отдых, поддержка здоровья и помощь внукам – вот на что уходят средства, оставшиеся после оплаты обязательных ежемесячных расходов.

### Вопросы и задания

1. Какой из этапов жизни семьи является, на ваш взгляд, наиболее сложным в финансовом плане? Обоснуйте свой ответ.

2. Какими качествами (чертами характера), по вашему мнению, должны обладать супруги, чтобы их семья развивалась в соответствии с приведённой классификацией?

3. Какие специфические виды расходов семьи, связанные с появлением ребёнка, вы можете назвать?

4. Предположите, каких видов расходов следует по возможности сократить на каждом из этапов развития семьи.

5. Как изменяется структура расходов в семье пенсионеров по сравнению с молодой семьёй без детей?

6. Какие действия в сфере семейных доходов и расходов можно предпринять на каждом из этапов развития семьи, чтобы снизить вероятность появления финансовых проблем на последующем этапе?



# ЧТО ТАКОЕ СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

ГЛАВА

4

## ПОНЯТИЕ О СЕМЕЙНОМ БЮДЖЕТЕ

Покупать или нет новый телевизор? Отремонтировать старый книжный шкаф или кровать? Отвезти старый диван на дачу или купить для него новый чехол и оставить дома? Подобные вопросы часто обсуждаются на семейных советах. Ведь и телевизор, и шкаф, и диван – это семейная собственность, распоряжаться которой может вся семья или какой-либо член семьи по поручению остальных. Имущество, нажитое супругами во время брака, является их общей совместной собственностью (ст. 34 Семейного кодекса Российской Федерации – СК РФ), т. е. они обладают этой собственностью на равных правах.

Но возникает интересная ситуация. Супруги решили поздравить друг друга с днём рождения. Каждый подарок они покупают на деньги, входящие в состав совместной собственности. Значит, имущество, приобретённое на эти деньги, также должно поступить в совместную собственность. Однако подарки супругов друг другу становятся их личными вещами. Исключение – это дорогостоящие украшения и другие ценные подарки, являющиеся с точки зрения закона «предметами роскоши». Но и они могут быть

признаны совместным имуществом супругов, если такой порядок определён в брачном договоре<sup>5</sup>.

Трудно держать в голове все поступления и траты, да ещё как минимум за двоих. Чтобы эффективно контролировать процесс поступления и расходования семейных денег, нужен какой-то несложный и применимый на практике инструмент. Таким инструментом является семейный бюджет.

**Семейный бюджет** – это постатейный список различных доходов и расходов за какой-либо период с указанием сумм, которые были запланированы по той или иной статье (т. е. ваши предположения о том, сколько денег поступит или сколько нужно потратить), и сумм, которые были реально получены и потрачены.

Чаще всего бюджет оформляется в виде таблицы. Рассмотрим самый простой вариант (табл. 3).

Таблица 3

### Пример упрощённого варианта семейного бюджета

Сентябрь 2019 г.	План	Факт
<b>Доходы</b>		
Входящий остаток (запас) с прошлого месяца		
Статья дохода 1 (например, зарплата мужа)		
Статья дохода 2 (например, зарплата жены)		
Статья дохода 3 (например, подработка)		
Статья дохода 4 и т. д.		
<i>Итого доходов:</i>		

<sup>5</sup> Брачный договор (брачное соглашение) – это договор между супругами или людьми, планирующими вступить в брак, которым определяется, что будет являться личной собственностью супругов, а что совместной, порядок использования семейного имущества в период брака, а также порядок и конкретные указания на то, как именно будет между супругами (и детьми, если таковые появятся) разделено имущество в случае расторжения брака (развода).

Окончание таблицы 3

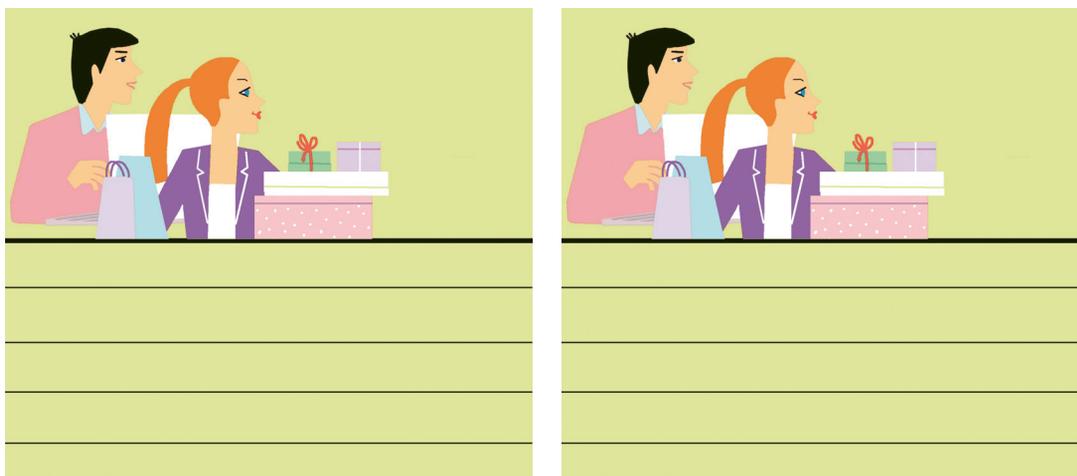
Сентябрь 2019 г.	План	Факт
Расходы		
Статья расхода 1 (например, коммунальные услуги)		
Статья расхода 2 (например, продукты)		
Статья расхода 3 (например, посещение кафе)		
Статья расхода 4 и т. д.		
<i>Итого расходов:</i>		
Исходящий остаток (разница между доходами, включая запас, и расходами) на конец месяца		

Бюджет может быть обобщённым, тогда в него записывают укрупнённые статьи доходов и расходов (без перечисления конкретных видов доходов, покупок или трат на услуги). Например, в статью дохода «Зарплата» можно записать сумму, которая складывается из зарплаты мужа и жены. А в статью «Расходы на питание» включить затраты на продукты и расходы на питание вне дома (в столовой, кафе и т. д.). Но лучше бюджет детализировать. Так легче его анализировать и понять, что происходит с семейными финансами.

Независимо от того, подробный у вас бюджет или обобщённый, после заполнения колонки «План» необходимо подсчитать общую сумму доходов и общую сумму расходов. Сравнив эти цифры, можно понять, какая финансовая ситуация ждёт семью в планируемом месяце.

## ДЕФИЦИТ И ПРОФИЦИТ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

Ситуацию, при которой сумма доходов превышает сумму расходов, называют **профицитом семейного бюджета**. Это хорошо, ведь после всех запланированных трат у семьи останутся деньги, которые можно или отложить, создав основу накоплений на будущее, или перенести на следующий месяц в раздел «Доходы» в качестве остатка (он называется **«входящий остаток»**).



Но возможна и противоположная ситуация. Если сумма расходов больше, чем планируемые доходы, возникает **дефицит семейного бюджета**. В этом случае нужно подумать и решить, какой из двух вариантов подходит для вашей семьи:

- 1) получить дополнительный доход, чтобы хотя бы сравнять суммы доходов и расходов (такой способ называют покрытием дефицита);
- 2) уменьшить какие-то расходы (это называют сокращением бюджета).

Поскольку сократить расходы, как правило, проще, чем найти дополнительные источники дохода, рассмотрим наиболее типичные расходы. Тогда мы сможем понять, на какие группы они подразделяются и что означают для семьи.

Примерный список возможных статей расходов:

- продукты – покупки в магазинах и на рынке для приготовления пищи дома;
- готовая еда – питание в кафе, обеды в офисе, доставка еды на дом;
- транспортные расходы – оплата проезда в общественном транспорте и такси, содержание личного автомобиля: бензин, техническое обслуживание и т. д.;
- налоги – транспортный, имущественный, земельный;
- коммунальные платежи, телекоммуникационные услуги и услуги связи – плата за квартиру, электричество, газ, воду, домофон, а также за Интернет, кабельное ТВ, телефон и т. п.;
- расходы, связанные со здоровьем, – лекарства, витамины, медицинские услуги, приобретение абонементов на посещение бассейна и спортзала и т. д.;
- общесемейные расходы – подарки, материальная помощь близким и друзьям;
- расходы на детей – питание, одежда и обувь, оплата услуг няни, плата за посещение детского сада, покупка письменных принадлежностей для школы и т. д.;
- хозяйство и домашняя обстановка – мебель, техника, ремонт, бытовая химия;
- обучение и самообразование – курсы повышения квалификации, тренинги, книги, журналы и т. п.;
- отдых и расходы на развлечения – отпуск, походы в кино, театры, клубы и т. п.;
- резервы и накопления (сбережения) – вклады в банке, покупка ценных бумаг, акций, паёв инвестиционных фондов и т. п.;
- страхование – личное, накопительное, имущественное и т. д.;
- благотворительные взносы и пожертвования;
- личные расходы – одежда и обувь, средства гигиены, украшения и т. д.;
- кредиты – выплата основного долга и процентов по нему.

## ВИДЫ СЕМЕЙНЫХ РАСХОДОВ

Расходы с точки зрения их важности (приоритетности) делятся на необходимые и желательные.

**Необходимые расходы** – расходы, которые семья должна осуществлять в любом случае. Как правило, они связаны с определёнными обязательствами и с необходимостью сохранения здоровья и жизни. Это коммунальные платежи, налоги, выплаты по кредитам, затраты на минимально необходимый набор продуктов (включая питание для детей), оплата обучения (если вы обучаетесь на платном отделении вуза), покупка лекарственных средств, транспортные расходы (не всем удаётся работать или учиться рядом с домом), приобретение средств личной гигиены и сезонной одежды и обуви. Таким образом, необходимые расходы обеспечивают семье минимальный прожиточный уровень.



### Это интересно

В России у большинства семей на минимальные необходимые расходы уходит примерно 70–80 % семейного бюджета<sup>6</sup>.

<sup>6</sup> ЦЕПР: Российские семьи тратят 70–80 % своего дохода на минимальные необходимые расходы // Газета «ПИК», 22/12/2016: [www.gazetapik.ru/2016/12/22/tsepr-rossiyskie-semi-tratyat-70-80-svoego-dohoda-na-minimalnyie-neobhodimyie-rashodyi/](http://www.gazetapik.ru/2016/12/22/tsepr-rossiyskie-semi-tratyat-70-80-svoego-dohoda-na-minimalnyie-neobhodimyie-rashodyi/)

Согласно Федеральному закону от 24.10.1997 № 134-ФЗ «О прожиточном минимуме в Российской Федерации», «величина прожиточного минимума на душу населения и по основным социально-демографическим группам населения в целом по Российской Федерации и в субъектах Российской Федерации определяется ежеквартально». Так, Правительство России утвердило величину прожиточного минимума в целом по РФ с 1 января 2020 года в размере 11 942 руб. для трудоспособного населения, 9 090 руб. для пенсионеров и 10 838 руб. для детей. В регионах прожиточный минимум может быть выше федерального (например, в районах Крайнего Севера).

Отдельный пункт в семейных расходах – **резервы и накопления**. В зависимости от материального положения семьи рекомендуется отчислять на будущее от 5 до 15 % бюджета. Таким образом вы создаёте финансовую подушку безопасности для семьи, и поверьте, наступит момент, когда отложенные деньги очень пригодятся.

**Желательные (необязательные) расходы** – это расходы на то, что хочется иметь, но без этого можно и обойтись (особенно в ситуации дефицита семейного бюджета). Например, расходы на хобби, ужин в ресторане, посещение салона красоты и клубной вечеринки, покупка дорогой косметики и технических новинок, путешествия.

Расходы также различают по их периодичности. Например, каждый месяц необходимо оплачивать коммунальные услуги, покупать продукты, пользоваться транспортом, платить за обучение. На всё это уходит примерно одна и та же сумма денег, поэтому такие расходы называют **постоянными**.

Какие-то виды расходов возникают раз в несколько месяцев или даже раз в год (или ещё реже), поэтому их называют **переменными**. Это затраты на отдых, на покупку сезонной одежды, мебели и бытовой техники, расходы на текущий ремонт квартиры или на техническое обслуживание автомобиля.



Одна из разновидностей переменных расходов – это **непредвиденные траты** (которые трудно или невозможно предусмотреть). Они могут быть связаны с лечением после получения какой-либо травмы, оплатой штрафа, ликвидацией последствий стихийного бедствия или необходимостью срочного ремонта жилья (например, если вашу квартиру залили соседи).

При дефиците бюджета, в том случае, если увеличение дохода для вашей семьи в настоящее время маловероятно, стоит сосредоточить внимание на возможности по сокращению расходов. Члены семьи вместе (!) должны решить, какие расходы являются приоритетными, а какие менее важными. После этого часть расходов с низким приоритетом можно сократить или вообще исключить до тех пор, пока бюджет не станет сбалансированным.

Решение ограничить расходы и договориться о том, что деньги будут тратиться только на конкретные нужды и ни на что больше, иногда называют **замкнутым кругом расходов**. Чтобы определить виды и сумму расходов, входящих в такой круг, необходимо некоторое время (обычно несколько месяцев) вести мониторинг семейных трат и тщательно их фиксировать. Тогда можно будет вывести среднюю сумму месячных расходов. Траты, находящиеся за пределом установленного круга расходов, необходимо исключить или сократить до минимума. Если по итогам какого-либо месяца после оплаты необходимых товаров и услуг образуется излишек денег, его можно отложить в резервный фонд (на случай нехватки денег в следующем месяце) или оставить в качестве накоплений.

В будущем, по мере увеличения доходной части семейного бюджета, круг расходов может быть расширен. Однако в стеснённых финансовых обстоятельствах такое ограничение поможет семье удержаться на плаву и не обзавестись большим количеством долгов.

*Вопросы и задания*

1. Как вы думаете, у большинства семей чаще образуется дефицит или профицит бюджета? Обоснуйте свой ответ.
2. Вспомните эпизод какого-нибудь известного фильма, где персонажи сталкиваются с дефицитом семейного бюджета. Какие меры они предприняли, чтобы выправить ситуацию? Что вы об этом думаете?
3. В этой главе приведён список наиболее распространённых расходов семьи. Какие траты, в случае дефицита бюджета, вы предложили бы сократить?
4. Сталкивались ли вы или ваши знакомые с внезапно возникшими непредвиденными расходами? Что это были за расходы и как они повлияли на обычные ежемесячные траты?
5. Какие из ваших будущих расходов будут носить постоянный, а какие переменный характер? Обоснуйте свой ответ.
6. Представьте, что вы уже работаете и у вас есть семья. Предположите, какие расходы (какого типа) будут самыми частыми в вашей семье.

# СОСТАВЛЕНИЕ, ИСПОЛНЕНИЕ И АНАЛИЗ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

ГЛАВА

# 5

46

## УЧИМСЯ СОСТАВЛЯТЬ СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

Прежде чем начать составлять семейный бюджет, необходимо оценить возможности и потребности своей семьи. Графу «План» вы заполняете заранее, рассчитав, сколько денег получите и сколько и на что потратите. После поступления денег в семейный бюджет заполняется графа «Факт» в разделе «Доходы» (табл. 4).

Таблица 4

### Пример заполнения семейного бюджета

Сентябрь 2019 г.	План	Факт	План – факт (разница)
Доходы, руб.			
Зарплата жены, в том числе премия	17 000	19 000	+2000
Зарплата мужа, в том числе премия	20 500	18 800	-1700
Пособие на ребёнка	2300	2300	-

Окончание таблицы 4

Сентябрь 2019 г.	План	Факт	План – факт (разница)
Входящий остаток (с августа 2019 г.)	1800	1800	–
<i>Итого доходов:</i>	<i>41 600</i>	<i>41 900</i>	<i>+300</i>
<b>Расходы, руб.</b>			
Коммунальные платежи	3200	3350	+150
Телекоммуникационные услуги и услуги связи	1000	1000	–
Продукты	15 000	14 700	–300
Детское питание	2700	2900	+200
Лекарства	1000	900	–100
Транспортные расходы	1700	1940	+240
Сезонная одежда и обувь	3200	3100	–100
Личная гигиена и хозяйственные расходы	1450	1450	–
<i>Всего необходимых расходов:</i>	<i>29 250</i>	<i>29 340</i>	<i>+90</i>
Кафе, ресторан	4000	3800	–200
Кино, театр	1800	2000	+200
Игрушки	2300	2150	–150
День рождения друзей	3000	2700	–300
Поездка на озеро	1600	1500	–100
<i>Всего желательных расходов:</i>	<i>12 700</i>	<i>12 150</i>	<i>–550</i>
<i>Итого расходов:</i>	<i>41 950</i>	<i>41 490</i>	<i>–460</i>
Баланс (разница) доходов и расходов:	–350	+410	

А вот с расходами немного сложнее, ведь траты совершаются в разное время. Проще всего завести что-то вроде журнала расходов (или установить специальную программу на телефон) и вписывать туда все суммы (с упоминанием, когда и на что именно вы потратили эти деньги). Можно сразу записать статьи расходов и потом отмечать, сколько было потрачено (например, вечером каждого дня). Поначалу будет сложно, но постепенно вы привыкнете фиксировать свои траты. В конце месяца суммируйте расходы по каждой статье, результат впишите в графу «Факт», а затем вычислите разницу между запланированными и реальными тратами (табл. 4).

Как видите, в таблице получился небольшой исходящий остаток 410 руб. И пусть он меньше входящего остатка 1800 руб., но всё же это плюс, а не минус. Семье, несмотря на увеличение (по факту) необходимых расходов, удалось сократить желательные (необязательные) расходы на столько, чтобы бюджет получился сбалансированным. Остаток можно будет использовать на покрытие расходов следующего месяца, включив в доходную часть, или отложить на будущее, создав резерв на случай появления непредвиденных расходов. Если это разовое накопление и вы пока не решили, сможете ли откладывать подобную сумму каждый месяц, деньги учитываются в статье «Накопления и резервы». Данную строку надо включить в бюджет дополнительно. Если вы планируете откладывать какую-либо сумму ежемесячно, то строка «Создание накоплений» появится в расходной части бюджета как одна из постоянных статей расхода.

В приведённом примере вы можете увидеть разные цифры в графах «План» и «Факт» напротив сразу нескольких статей. Введя в таблицу графу «План – факт (разница)», можно отслеживать, насколько вы сэкономили на той или иной статье бюджета или, наоборот, превысили запланированные расходы. Если разница составляет более 10 % запланированной суммы (неважно, экономия это или перерасход), нужно попытаться понять, почему так произошло. Возможно, повысились цены или вы приобрели аналог привычного товара по более низкой цене. Такой несложный

анализ поможет через несколько месяцев составлять более реалистичные бюджеты.

### УЧИМСЯ РАЗУМНОЙ ЭКОНОМИИ

Если бюджет получился с дефицитом, придётся сократить некоторые траты. Процесс упорядочения расходов с точки зрения их важности и (или) срочности называют ранжированием расходов. Для начала молодые супруги могут заполнить небольшую таблицу, отметив в соответствующей строке значимость (приоритетность) каждой траты (табл. 5).

Таблица 5

#### Пример ранжирования расходов

Наименование расхода	Крайне необходимо / срочно	Достаточно необходимо / достаточно срочно	Желательно / особой срочности нет	Необязательно / может и подождать
Расход 1				
Расход 2				
Расход 3				
Расход 4 и т. д.				

Как вы уже поняли, первые кандидаты на вылет – это необязательные (желательные) расходы. Но можно подумать и об оптимизации необходимых расходов, т. е. научиться экономить. Экономия не означает, что вы покупаете меньше товаров или приобретаете продукцию худшего качества. Умная экономия предполагает, что вы находите способ заплатить меньше за то же самое.

#### Полезные мелочи

- Перед походом в магазин составьте список покупок, чтобы не набрать лишнего и не превысить свой лимит. Важный совет, который ни разу не подводил автора, – никогда не посещать продуктовый магазин голодными, ведь в этом состоянии мы берём гораздо больше и чаще всего то, что нам не нужно.

Приведём самые распространённые и простые способы экономии.

**1. Оплата водоснабжения.** Если у вас в квартире не установлены счётчики воды, вы оплачиваете горячее, холодное водоснабжение и водоотведение исходя из расчётов обслуживающей компании. Как правило, в этом случае вы платите за больший объём воды, чем потребляете, ведь плата за воду распределяется между жильцами равномерно (кроме квартир, где есть счётчики), вне зависимости от количества воды, использованной каждым человеком (отдельной квартирой). Кроме того, с 1 января 2017 года при расчёте потребления воды в квартирах без счётчиков применяется повышающий коэффициент 1,5 к тарифу, т. е. плата за воду увеличится как минимум в полтора раза. Установив счётчик, семья из двух человек сможет сэкономить от 6 до 24 тыс. руб. в год. Правда, это платная услуга (в среднем от 3 до 5 тыс. руб.). Но со временем средства, затраченные на установку счётчика, окупятся, и вы начнёте существенно экономить.

**2. Потребление электроэнергии.** Если у вас установлен счётчик электроэнергии старого образца (однотарифный), вы можете заменить его на трёхтарифный и перейти на тариф «пик»



(утро, вечер), «полупик» (день, поздний вечер) и «ночь». Ночной тариф существенно (примерно в 4 раза) ниже тарифа «пик». Он действует с 23:00 до 7:00 следующего дня, поэтому в это время вы можете совершать энергозатратную работу по дому (например, пользоваться стиральной или посудомоечной машиной). Так можно сэкономить до 30 % суммы на оплату электроэнергии. Установка нового счётчика электроэнергии также может быть платной услугой.

**3. Общественный транспорт.** Во многих городах оплата проезда производится с помощью специальных транспортных карт. Приобретая карту на несколько поездок, вы, как правило, экономите, потому что стоимость одной поездки по «многоразовой» карте ниже цены разового проездного билета.

**4. Продукты и одежда.** Все уже привыкли, что многие магазины – и продуктовые, и магазины одежды и обуви – объявляют акции, устраивают скидки и распродажи. Отслеживая периоды скидок и распродаж, вы существенно экономите на покупках.

### ● Полезные мелочи

● Главное правило при покупке со скидкой: внимательно смотрите на сроки годности продуктов и соотносите стоимость одежды и обуви с той ценой, которую за подобные товары просят в других магазинах. Иногда перечёркнутая на ценнике сумма, от которой назначается скидка, гораздо больше цены на аналогичную одежду или обувь в других местах. Также соотносите усилия и расходы по приобретению товаров с предполагаемой экономией средств (например, если магазин находится далеко от дома, подсчитайте, не превысят ли расходы на транспорт выгоду от покупки).

**5. Оптом дешевле.** Если недалеко от вашего дома есть мелкооптовая база или магазин, торгующий небольшими партиями товаров, это хорошая возможность для экономии. Там по более низкой цене можно приобретать продукты длительного

хранения – замороженное мясо, птицу, консервы, соки, стерилизованное молоко, чай, сахар, крупы и некоторые овощи и т. п.

### ● Полезные мелочи

● Многие хозяйки знают, что в конце дня на рынках можно получить хорошую скидку на различные продукты. Это позволяет довольно существенно сэкономить, а свободные средства откладывать на непредвиденные траты (или создать неприкосновенный запас).

**6. Клубные и дисконтные карты.** Многие сетевые магазины, кафе и рестораны, а также фитнес-центры выпускают специальные карты, владелец которых может рассчитывать на постоянную скидку при покупке или обслуживании. Эти карты, как правило, продают за небольшую сумму или выдают бесплатно, если покупка превысила определённую сумму. В некоторых кафе можно получить специальный купон (флаер), по которому при следующем посещении вам предоставят скидку, или какое-то блюдо бесплатно (иногда два одинаковых блюда по цене одного), или бесплатный напиток.

### Вопросы и задания

1. Какие расходы, связанные с вашей жизнью в детском доме, вы считаете необходимыми, а какие – желательными?
2. За счёт чего можно попробовать увеличить доходы семьи в случае появления дефицита бюджета?
3. Предложите свои способы увеличения доходов семьи, не названные в данной главе.
4. Назовите способы экономии, не указанные в данной главе.
5. На каких товарах и (или) услугах вы не согласны экономить в любом случае?
6. Можно ли, по-вашему, спрогнозировать дефицит бюджета, не составляя ежемесячный бюджет? Если да, то как?



# КАК ПОВЫСИТЬ БЛАГОСОСТОЯНИЕ СЕМЬИ С ПОМОЩЬЮ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

ГЛАВА

# 6

54

Большинство людей рано или поздно задумываются над вопросом, как грамотно планировать свой бюджет. Всё потому, что существенная часть денег уходит на ненужные вещи, а новые источники доходов почему-то не появляются.

**Финансовое планирование в семье** – составление плана действий (мероприятий) для достижения поставленной финансовой цели, которая может быть связана как с накоплением определённой суммы денег, так и с возможностью совершить какую-либо покупку в будущем.

### Это интересно

Согласно опросам, проведённым Национальным агентством финансовых исследований, только 46 % опрошенных имели долгосрочные финансовые цели и старались их достигать, а семейный бюджет ведут только 50 % россиян.

В процессе планирования обозначают конкретную цель и продумывают действия по её достижению, устанавливают

последовательность этих действий и сроки их реализации. План является средством контроля. Так, если реальное положение дел в какой-то момент перестанет соответствовать плану, то это сигнал к тому, что его нужно пересмотреть.

Экономное планирование не означает самоограничение во всём. Например, когда вы будете получать зарплату, то не нужно сразу идти в магазин и покупать массу вещей. Разумнее вернуться домой и подумать, что необходимо приобрести в первую очередь, и подсчитать, сколько на это потратить. Тогда вы возьмёте в магазин сумму, необходимую для конкретных покупок, и избежите искушения пустить деньги на ветер, т. е. купить привлекательные, но ненужные вещи.

Для правильного планирования семейного бюджета, как вы уже знаете, полезно составить таблицу, при помощи которой можно учитывать все расходы и доходы. Подумайте, из каких статей будут складываться доходы вашей будущей семьи. Сюда могут



быть отнесены заработная плата, стипендии, детские пособия, а также премии и другие доходы. В графе «План» напротив каждой статьи проставьте суммы предполагаемых поступлений в семейный бюджет. Теперь добавьте строку «Итого доходов» и подсчитайте общую сумму средств, на которую семья может рассчитывать в следующем месяце.

С планированием расходов, как правило, возникают некоторые трудности: если размер коммунальных платежей более-менее фиксирован, то затраты на еду можно запланировать приблизительно, ограничив их определёнными рамками.

### ВАЖНО

При планировании семейных расходов необходимо обсудить со своей второй половиной, какой лимит расходов вы устанавливаете для отдыха и развлечений. Суммы расходов по этой статье финансового плана должны быть примерно равны, так как это одна из самых непредсказуемых статей в семейном бюджете и зависит она от предпочтений каждого из супругов.

В итоговой строке подсчитываем, какую сумму ваша будущая семья может позволить себе потратить в следующем месяце.

Если вы полагаете, что на крупные покупки следует копить, а не пользоваться кредитами, то внесите в бюджет строку «Накопления». Суммы из этой строки следует переносить из периода в период так называемым нарастающим итогом (складывая) до тех пор, пока не получите нужное количество денег.

Последними исследованиями доказано, что у людей, которые умеют составлять финансовый план (личный и семейный), откладывать деньги на реализацию своей мечты получается куда лучше, чем у тех, кто тратит деньги бессистемно. Минимум, который можно сберегать из своего дохода без ущерба для текущего потребления, составляет 10 %. Чтобы двигаться к поставленной цели быстрее, нужно откладывать больше.

Ещё одна необходимая статья финансового плана – это «Резерв». Семейный бюджет обязательно должен предусматривать

средства на непредвиденные расходы, будь то незапланированные покупки, деньги на лечение или другие экстренные нужды.

В завершение необходимо подсчитать, хватит ли имеющихся доходов на предполагаемые расходы. Для этого из суммы в строке «Доходы» надо вычесть суммы, обозначенные в строках «Расходы», «Накопления» и «Резерв». Если остаток получился отрицательным, подумайте, что разумнее всего сделать: отказаться от некоторых трат, брать кредит или искать новый источник дохода.

### Полезные мелочи

Для того чтобы понять, как выполняется финансовый план, вам в первое время придётся подсчитывать суммы по чекам и квитанциям. Впрочем, планирование семейного бюджета не требует слишком тщательно всё учитывать, достаточно более-менее точно указать потраченные суммы.

Распределять деньги для семейных нужд в соответствии с финансовым планом можно несколькими способами.

**Вариант 1.** Супруги складывают зарплаты в общую семейную кассу и в течение месяца берут оттуда деньги и на семейные, и на личные расходы. Этот способ идеален для дружных семейных пар, обладающих схожими интересами.

**Вариант 2.** Каждый из супругов делит свой доход на общественную и личную части. Общественная часть включает деньги на общие нужды: коммунальные платежи, продукты, покупку мебели и бытовой техники. На что тратить личную часть дохода – каждый супруг решает сам.

**Вариант 3.** Один из супругов (например, зарабатывающий значительно больше другого) оплачивает все крупные или постоянные семейные расходы. Данный способ подходит семьям, в которых жёны не имеют личного дохода (например, сидят дома с детьми) либо их доход минимален.

При финансовом планировании семьям, где есть ребёнок-подросток, необходимо учитывать законодательные нормы, устанавливающие, что дети в возрасте от 14 до 18 лет без согласия родителей могут:

- 1) распоряжаться заработком, стипендией и иными доходами;
- 2) вносить вклады в банки и распоряжаться ими;
- 3) совершать мелкие бытовые сделки<sup>7</sup>.

Так называемые мелкие бытовые сделки – это приобретение продуктов, учебников, тетрадей, канцелярских принадлежностей, парфюмерных товаров, ремонт одежды или обуви и т. п. Они заключаются на небольшую сумму, осуществляются за наличный расчёт, имеют цель удовлетворить личные потребности ребёнка и должны соответствовать его возрасту.

В финансовом плане родителей подростка должны быть отражены «детские деньги» (стипендия, заработок и вклады, которыми ребёнок может распоряжаться). Это общая статья доходно-расходной части или личные деньги ребёнка.

Если вы запланировали разные покупки, распределите эти деньги по различным статьям расходов. Можно разложить их по отдельным конвертам, подписанным в соответствии с предназначенными тратами. Благодаря этому необоснованных расходов станет меньше, а сохранность денежных средств будет находиться под вашим контролем.

Если ваши доходы достаточно стабильны, а бюджет ежемесячно демонстрирует превышение доходов над расходами, можно задуматься и о долгосрочном финансовом планировании, определив, какая сумма денег и к какому сроку вам понадобится. Как правило, размышляя о достаточно отдалённых финансовых перспективах, имеют в виду крупные покупки в будущем или



<sup>7</sup> Статья 26 Гражданского кодекса Российской Федерации.

обеспечение достойной жизни после прекращения трудовой деятельности. В первом случае можно открыть пополняемый вклад в банке, а во втором – обдумать стратегию инвестирования. Но об этом мы поговорим в следующих модулях.

### Вопросы и задания

1. Подумайте, какая финансовая цель вас привлекает. Сколько денег может понадобиться для её реализации? Когда вы начнёте самостоятельную жизнь, откуда и в какой срок вы можете получить эти деньги?

2. Какие черты вашего характера помогут (или помешают) регулярно накапливать средства для будущих крупных покупок?

3. Вы отнесли бы себя к сторонникам или противникам заключения брачного договора? Приведите аргументы за и против такого договора.

4. Попробуйте составить личный финансовый план. Если вы не знаете, сколько стоят те или иные товары и услуги, спросите у взрослых или найдите информацию в интернет-источниках. Обратите внимание, что для составления личного плана необязательно сосредотачиваться только на денежных доходах, можно указывать и подарки, и бесплатные услуги разного рода. Главное, отметить все источники доходов и расходов.

5. Какой вариант распределения денег в семье (из предложенных в данной главе) наиболее вам подходит? Объясните свой выбор.

6. Предложите свой способ эффективного управления семейными финансами.







МОДУЛЬ

# БАНКИ: ИХ РОЛЬ В ЖИЗНИ СЕМЬИ



## ЧТО ТАКОЕ БАНКИ И БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ

ГЛАВА

7

62

Когда человек передаёт деньги организации (например, платит за товар в магазине или оператору, за услуги мобильной связи), даёт другу в долг, получает зарплату от работодателя, то он участвует в денежных расчётах. В Российской Федерации все расчёты (за очень небольшим исключением) совершаются в национальной валюте – рублях, а осуществляются двумя способами: с помощью наличных денег и посредством безналичных переводов.

По заявлению директора департамента национальной платёжной системы Центрального банка РФ Аллы Бакиной, доля безналичных платежей в России по итогам 2018 года составила 56 %, а по итогам 2019 года ожидается её увеличение до 66 %<sup>8</sup>. Это сравнимо с показателями развитых стран Европы, Америки и Азии, где доля безналичных расчётов, осуществляемых гражданами, составляет от 45 до 60 %<sup>9</sup>.

<sup>8</sup> «ЦБ РФ: Доля безналичных платежей в РФ по итогам 2019 г. увеличится до 66 %» // Агентство экономической информации «ПРАЙМ», 20.02.2019: <https://1prime.ru/finance/20190220/829736845.html>

<sup>9</sup> Hugh Thomas. Measuring progress toward a cashless society // MasterCard Advisors, 2013: <https://newsroom.mastercard.com/wp-content/uploads/2014/08/MasterCardAdvisors-CashlessSociety-July-20146.pdf>

Для того чтобы осуществить безналичные расчёты, невозможно обойтись без помощи банков.

### Это интересно

Ростовщики и менялы, дававшие деньги в долг под проценты, существовали ещё в глубокой древности, в Вавилоне, Древней Греции, Древнем Риме. По мнению историков, создавать структуры, напоминающие современные банки, людей побудило несколько основных причин: потребность надёжно сохранять деньги, необходимость быстро и безопасно осуществлять расчёты на больших расстояниях, желание получить доход, одалживая деньги «в рост» (т. е. под проценты). Слово «банк» имеет итальянское происхождение. По-итальянски *banco* – это скамья, на которой меняла раскладывал свои монеты. Самый старый в мире действующий банк – Banca Monte dei Paschi di Siena – был основан в 1472 году в итальянском городе Сиена.

**Банк** – кредитная коммерческая организация, которая для извлечения прибыли на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ) имеет право осуществлять банковские операции (оказывать банковские услуги).

Коммерческие банки имеют право:

- привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц (открывать так называемые депозиты);
- размещать указанные средства от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности, срочности (в том числе выдавать кредиты);
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц (лицевые, расчётные и текущие счета).

В своей деятельности банки руководствуются Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

А контролирует их деятельность ЦБ РФ. Центральный банк не работает с частными лицами, ведь его цель не получение прибыли (как у обычных банков), а обеспечение устойчивости национальной валюты (рубля), выпуск денег в обращение (эмиссия), развитие национальной платёжной системы, а также укрепление и развитие банковской системы и финансового рынка страны.

Банки могут быть частными, если их владельцы (основные акционеры) – граждане или коммерческие организации, и государственными, если их учредителем или основным акционером является государство. Все банки – это коммерческие организации. Большинство крупных банков существуют в форме публичных акционерных обществ (ПАО).

Традиционные банки, с которыми мы имеем дело в повседневной жизни, могут работать только на основании лицензии – специального разрешения на деятельность, которую выдаёт (а если необходимо, то и отзывает) ЦБ РФ. Без лицензии или с приостановленной лицензией банк не имеет права принимать



вклады у населения, осуществлять кредитование, покупать и продавать валюту. Финансово-кредитным организациям запрещено заниматься небанковской коммерческой деятельностью – производственной, торговой и страховой и т. д.

Лицензии бывают универсальными и базовыми. Банки с **универсальной лицензией** могут осуществлять все операции, предусмотренные Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»: привлекать во вклады денежные и валютные средства граждан и юридических лиц, продавать и покупать разную валюту, работать с иностранными банками и т. д. Банки, имеющие **базовую лицензию**, несколько ограничены в своей деятельности: они не могут открывать корреспондентские счета в иностранных банках, за исключением открытия счетов для целей участия в иностранной платёжной системе, и имеют ограничения в работе с иностранными юридическими и физическими лицами.

Информация о том, есть ли у банка лицензия (и какая именно), должна находиться на сайте банка и в любом его отделении в открытом доступе (на информационном стенде, стойке банковского специалиста или кассира).

### ВАЖНО

Прежде чем вступить в какие-либо отношения с банком, необходимо узнать, есть ли у этой организации лицензия, выданная ЦБ РФ. В противном случае никакие банковские услуги (иногда их называют банковскими операциями) она оказывать не имеет права. Проверить наличие у банка лицензии можно на сайте ЦБ РФ ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru): Информация по кредитным организациям → Справочник по кредитным организациям) или сразу перейдя по ссылке [https://cbr.ru/banking\\_sector/credit/](https://cbr.ru/banking_sector/credit/).

В каждом городе работает довольно много разных банков, и наличие действующей лицензии ещё не гарантирует их надёжность. К сожалению, существует немало примеров того, как банки прекращали своё существование после неумелого распоряжения

средствами своих клиентов. Чтобы убедиться в надёжности кредитно-финансовой организации, следует обратиться к рейтингам банков. Рейтинг по ключевым показателям деятельности – это комплексный показатель финансового положения банка. Он рассчитывается на основании анализа финансовой отчётности, которую публикует ЦБ РФ с учётом кредитных рейтингов банков, присвоенных российскими рейтинговыми агентствами. Если посмотреть на многолетнюю историю банковских рейтингов по ключевым показателям, которые регулярно публикует финансово-информационный портал banki.ru ([www.banki.ru/banks/ratings](http://www.banki.ru/banks/ratings)), можно увидеть, что в первой десятке банков неизменно присутствуют Сбербанк, ВТБ (в этих банках основным акционером является государство), «Газпромбанк», «Альфа-банк».

Чем выше рейтинг банка, тем он надёжнее, т. е. меньше вероятность неисполнения банком своих обязательств перед вкладчиками и владельцами счетов. ЦБ РФ ежегодно отзывает лицензии у недобросовестно работающих банков, а некоторые банки закрываются сами. Так, по данным ЦБ РФ в 1991 году в нашей стране действовало более 1300 банков, а на 1 августа 2020 года – 379.

Также можно выбирать из списка (который ежегодно публикует ЦБ РФ) так называемых *системообразующих* банков. Это кредитные организации, от «здоровья» которых в значительной степени зависит состояние всей финансовой системы России. Они надёжны не только по причине большого объёма активов и высокого рейтинга, но и потому, что в случае возникновения у них проблем государство непременно им поможет.

Решая, какому банку доверить свои средства (особенно, если это происходит впервые), можно руководствоваться следующими критериями.

**1. Лицензия ЦБ РФ и надёжность банка.** Если вы впервые открываете счёт, остановите свой выбор на банке, входящем в число 50 самых надёжных финансово-кредитных организаций.

**2. Услуги и обслуживание.** Необходимо проверить, предоставляет ли банк необходимые вам услуги, и узнать их стоимость. Цена услуги (счёт для повседневных расходов, вклад для

накопления средств или кредит) может отличаться в разных банках. Например, в банке, который не берёт платы за обслуживание счёта, может быть высокая (по сравнению с другими банками) процентная ставка по кредиту. Поэтому выбрав сразу несколько банковских продуктов, возможно, придётся воспользоваться услугами различных банков, в зависимости от соотношения цена/качество. Кроме того, держать деньги в разных банках – хорошая стратегия. Если у одной кредитно-финансовой организации возникнут проблемы, вы потеряете доступ (возможно, на время) только к части денег, а не ко всем своим денежным ресурсам. Поговорка «Не храните все яйца в одной корзине» в полной мере относится и к взаимоотношениям с банками.

**3. Удобство взаимодействия с банком.** Если вы уверенный интернет-пользователь, то сможете осуществлять банковские операции (например, открыть или закрыть счёт, перевести деньги) через личный кабинет клиента банка на его сайте или с помощью мобильной программы на смартфоне (интернет-банкинг). Предпочитающим личные визиты в банк стоит обратить внимание на количество отделений банка и их месторасположение (близко или далеко от тех мест, где вы живёте или часто бываете), а также на качество обслуживания клиентов (насколько быстро и профессионально работают сотрудники банка, вежливы ли они). Эту информацию можно почерпнуть из «народных рейтингов» банков, т. е. основанных не на официальной отчётной информации, а на мнениях клиентов банков об уровне обслуживания и качестве банковских услуг.

## Вопросы и задания

1. Как вы думаете, почему наличные расчёты всё ещё достаточно популярны у граждан России?
2. Чем ЦБ РФ отличается от других российских банков?
3. Какими видами деятельности запрещено заниматься банкам? Как вы думаете, почему был установлен такой запрет?
4. Как вы понимаете выражение «Один банк хорошо, а два – лучше»?
5. Охарактеризуйте какой-либо банк, входящий в топ-10 российских банков. Как вы думаете, что позволило ему занять эту позицию?



## КАК ОТКРЫТЬ ТЕКУЩИЙ СЧЁТ И ПОЛУЧИТЬ БАНКОВСКУЮ КАРТУ

### ЧТО ТАКОЕ ТЕКУЩИЙ СЧЁТ И ЗАЧЕМ ОН НУЖЕН

Зачем вам может понадобиться открыть счёт в банке? Давайте поразмышляем над этим вопросом.

Во-первых, надёжный банк – это безопасное хранилище денег. Пока ваши доходы невелики, но со временем придётся задуматься о безопасности своих денег. По данным Министерства внутренних дел Российской Федерации (МВД России), только с января по июль 2020 года было совершено около 21 400 квартирных краж<sup>10</sup>. Преступники в первую очередь охотятся за деньгами. В отличие от телевизора или холодильника, их просто вынести из дома, не вызывая подозрения у возможных свидетелей, и сложнее отследить (мало кому придёт в голову переписывать номера купюр, чтобы в случае необходимости приложить этот список к заявлению о краже).

В большинстве случаев безналичные платежи удобны и выгодны. Так, если вы расплачиваетесь в магазине с помощью банковской карты, кассир не будет просить «посмотреть без сдачи»;

---

<sup>10</sup> Краткая характеристика состояния преступности в РФ за январь – июль 2020 г. // МВД РФ, 2020: <https://мвд.рф/reports/item/20901417/>

вам не придётся стоять в очереди в отделении банка, чтобы оплатить коммунальные услуги; в случае необходимости друзья смогут одолжить деньги, переведя их на ваш банковский счёт; вы сможете сэкономить на бронировании номера в гостинице и покупке авиа- или железнодорожных билетов.

Наконец, некоторые расчёты невозможно осуществить с помощью наличных денег. Например, вы захотите вернуть часть излишне уплаченного налога (о налогах мы поговорим в модуле 4), но наличными получить данную сумму не удастся – налоговая инспекция сможет перечислить её только на ваш банковский счёт.

Для того чтобы пользоваться услугами банка, в том числе осуществлять повседневные безналичные расчёты, необходимо открыть личный (или текущий) счёт. Такой счёт не используется для предпринимательской деятельности или для получения дополнительного дохода в виде процента по вкладу. Процент, начисляемый на его остаток, у абсолютного большинства банков близок к нулю.

Текущий счёт может открыть вам работодатель для перечисления заработной платы. В этом случае даже не понадобится идти в банк – всё необходимое сделает бухгалтерия и выдаст вам привязанную к счёту банковскую карту (её часто называют зарплатной). Но если вы открываете счёт самостоятельно, то нужно будет заключить с банком договор (он называется **договором банковского счёта**).

Как правило, для открытия текущего счёта из документов необходим только паспорт. Наличие регистрации по месту жительства не имеет значения – вы можете проживать в одном городе, а открыть счёт в любом месте в России. Банк не вправе отказать вам в этой услуге. Один экземпляр договора (это касается всех договоров, а не только договоров с банками) должен быть выдан вам на руки. Условия открытия счетов в конкретном банке можно найти в любом отделении этого банка или на его сайте.

**ВАЖНО**

Часто сотрудники банка просят заполнить заявление об открытии счёта. Помните, что оно не является подтверждением заключения договора между гражданином и кредитно-финансовой организацией. Необходимо, чтобы обе стороны (представитель банка и вы) подписали договор. Только в этом случае он будет считаться заключённым, а банк начнёт оказывать обозначенные в договоре финансовые услуги.

**Полезные мелочи**

Если при заключении договора банковского обслуживания сотрудник банка уверяет вас, что данный документ не может быть дополнен или изменён по желанию клиента, то это неправда. По закону в России существует «свобода договора» и равноправие сторон в части предложения и обсуждения условий будущего договора. Попросить изменить какое-либо условие договора или даже исключить его из текста – ваше законное право. Конечно, банк может с вами не согласиться (тогда вы, возможно, обратитесь за финансовыми услугами в другой банк).

Прежде чем подписать договор, внимательно его прочитайте. Если вам что-то неясно в тексте, то сотрудник банка обязан это разъяснить. Если часть договора напечатана неразличимо мелкими буквами, обратите на это внимание сотрудника банка. Закон запрещает юридическим лицам (в том числе и банкам) использовать особо мелкий шрифт в договорах с частными лицами<sup>11</sup>.

<sup>11</sup> В постановлении Главного государственного санитарного врача РФ от 10 апреля 2003 г. N 39 «О введении в действие санитарных правил и нормативов СанПиН 1.2.1253-03» закреплено правило по оформлению официальной документации шрифтами с кеглем (размером) не менее 1,5 мм для прописной буквы.

- В договоре не должно быть фразы «Банк может изменять условия договора в одностороннем порядке с последующим уведомлением клиента». Все изменения должны быть согласованы, и без вашего разрешения банк не может ничего делать с деньгами, находящимися на вашем счёте.
- Открыв вам счёт, банк обязан принимать и зачислять поступающие на него денежные средства, выполнять ваши распоряжения о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счёта и проведении других операций по счёту. Распоряжения банку вы даёте с помощью платёжных квитанций (специальных форм), заполненных в отделении банка, или в личном кабинете на сайте (в смартфоне). Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие (не предусмотренные законом или договором банковского счёта) ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

### ВАЖНО

Если в договоре нет ограничений по суммам снятия наличных средств с банковского счёта в кассе банка или в банкомате, то банк не может отказать гражданину в выдаче средств с его счёта, мотивируя это тем, что нужно заранее предупредить о снятии «такой большой суммы». Банк обязан выдать все средства, хранящиеся на вашем счёте, при его закрытии.

### ДЕБЕТОВАЯ БАНКОВСКАЯ КАРТА

Обычно текущий счёт используется для ежедневных покупок, коммунальных платежей, перевода денег, получения зарплаты и других выплат. Для удобства к нему привязана **дебетовая карта** – банковская карта, предназначенная для расчётов с использованием денег, реально находящихся на счёте клиента банка (в отличие от кредитных карт, о которых речь пойдёт в следующей главе).

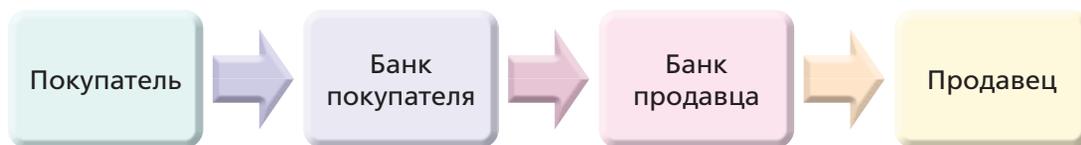


**Рис. 1.** Банковская карта

## ВАЖНО

Для расчётов с помощью банковской карточки понадобится не только ваша подпись на ней, но и ПИН-код – секретный пароль, состоящий из четырёх цифр. Его выдают вместе с картой, в непрозрачном конверте, а в некоторых банках вы самостоятельно создаёте и набираете ПИН-код на терминале при получении карты. Никому его не сообщайте, чтобы не стать жертвой мошенников!

В магазине или кафе вас попросят подтвердить покупку и списание денег с вашего счёта при помощи ПИН-кода. Вводя этот секретный пароль на платёжном терминале, вы идентифицируете себя как держателя банковского счёта и запрашиваете разрешение своего банка на списание суммы покупки с этого счёта. Банк по ПИН-коду проверяет действительность запроса и баланс счёта (хватает ли на нём средств для оплаты). В случае положительного ответа списывает с вашего счёта требуемую сумму и переводит её в банк, в котором открыт счёт продавца (магазина или кафе). И уже банк продавца зачисляет сумму покупки на его счёт.



**Рис. 2.** Схема расчётов при использовании банковской карты

Банковские карты различаются не только по выпустившему их банку (так называемому эмитенту банковской карты), но и по платёжной системе, используемой для осуществления расчётов. Самыми крупными из них являются международные системы безналичных платежей Visa и MasterCard. В России с 2015 года действует национальная платёжная система «Мир».

Как банк взаимодействует с платёжными системами? В упрощённом виде это сотрудничество можно описать следующим образом. Банк гарантирует, что сумма, запрошенная для безналичного платежа с использованием карты, сопоставима с суммой ваших (собственных или кредитных) денежных средств, находящихся на карточном счёте в этом банке. А платёжная система, к которой подключена карта, гарантирует, что совершит все необходимые операции для перечисления запрошенной суммы конечному получателю.

Большинство банковских карт именные, т. е. на такой карточке латинским шрифтом будут обозначены ваши имя и фамилия. На лицевой стороне карты присутствует название выдавшего её банка, логотип платёжной системы, срок окончания действия карты (две цифры месяца и последние две цифры года) и номер карты. Номер чаще всего состоит из 16 цифр (на картах систем Maestro или American Express – 18 цифр). На обратной стороне карты есть светлая полоса, на которой вы должны расписаться, а также три цифры кода безопасности (он называется CVV у системы Visa и CVC у MasterCard).

**ВАЖНО**

Учтите, что при интернет-платежах необходимо ввести номер карты, имя и фамилию владельца, срок окончания действия карты и код безопасности (он называется CVV или CVC в зависимости от типа карты), но ПИН-код указывать не следует! Если в поле набора данных появится такой запрос, немедленно прекратите покупки и покиньте сайт, потому что это попытка мошенников получить доступ к вашему счёту.

Все операции с банковской картой должны выполняться на ваших глазах. Если вам говорят, что платёжный терминал находится в служебном помещении, вежливо, но твёрдо заявите, что последуете туда с сотрудником, который будет проводить платёж.

Многие банки предлагают услугу СМС-информирования. Данный сервис полезен с точки зрения безопасности. Например, каждый интернет-платёж необходимо подтвердить цифровым кодом, пришедшим на ваш телефон, т. е. если ваша карта окажется в руках преступников, осуществить платёж без вашего телефона они не смогут, а вы заметите попытку мошенничества и сможете заблокировать карту<sup>12</sup>.

Помните, мы говорили о том, что все банки – коммерческие организации? Это означает, что главная цель их деятельности – извлечение прибыли (в том числе с помощью платы за оказание тех или иных банковских услуг). Поэтому выбирая банк для открытия текущего счёта, необходимо изучить его тарифы. После заключения договора оспорить их будет практически невозможно и плату за списанные со счёта услуги вам никто не вернёт.

**1. Выпуск основной и дополнительных карт.** Как правило, основная банковская карта выпускается бесплатно. Некоторые банки берут плату за выпуск специальных карт. Так, «МТС банк» за карту «МТС Smart Деньги» взимает 199 руб.

---

<sup>12</sup> Подробнее о том, что делать в таких случаях, вы узнаете из модуля 8 «Риски в мире денег».

Дополнительная карта может быть выпущена для любого человека, которого держатель счёта укажет в заявлении (например, для супруга или друга). Она привязана к счёту владельца основной карты, и при расчётах средства списываются с этого счёта. Держатель основной карты (владелец счёта) может установить лимит расходов по дополнительной карте (обычно это лимит на каждый месяц). Так, если вы установите лимит в 10 тыс. руб., то держатель дополнительной карты не сможет оплатить покупки на большую сумму или снять наличные в банкомате сверх лимита.



**2. Плата за обслуживание карты.** Плата за обслуживание карты взимается ежегодно или ежемесячно. Некоторые банки предоставляют услугу бесплатного обслуживания при соблюдении некоторых условий. Например, стоимость обслуживания дебетовой карты «Тинькофф Банка» составляет 99 руб. в месяц (1188 руб. в год), что значительно дороже, чем у многих других банков. Так, Сбербанк за годовое обслуживание специальной карты Visa или MasterCard для молодёжи от 14 до 25 лет взимает всего 150 руб. в год. Однако «Тинькофф Банк» при наличии у вас действующего вклада (депозита), кредита или остатка на карточном счёте более 30 тыс. руб. (каждый месяц в течение года) не берёт комиссию за обслуживание карты. Фактически это означает,

что вы должны «заморозить» на своём счёте достаточно крупную сумму и не пользоваться этими деньгами. А вот карта «МТС Smart Деньги» будет обслуживаться бесплатно, если вы являетесь клиентом компании МТС.

### ВАЖНО

Если вы не нашли подходящую карту с бесплатным обслуживанием, имейте в виду, что в среднем за классическую (непривилегированную) банковскую карту вряд ли стоит платить больше, чем 500–700 руб. в год.

**3. Ежемесячная плата за СМС-оповещения.** В Сбербанке абонентская плата за использование данной услуги составляет от 30 до 60 руб. в месяц (в зависимости от типа карты). А вот «Газпромбанк» высылает уведомления по счёту бесплатно. Если услуга СМС-информирования платная, то списание средств с карточного счёта будет происходить автоматически, и раз в месяц вы будете получать СМС-уведомления о проведении оплаты.

**4. Комиссия за снятие наличных.** Обычная практика банков – не взимать комиссию за снятие наличных в своих банкоматах. А вот получая деньги через кассу в офисах банка, в большинстве случаев придётся заплатить за так называемую расчётно-кассовую операцию. Если вы решили снять деньги в банкомате другого банка, то комиссию может взимать как ваш банк (за то, что пользуетесь «чужим» банкоматом), так и банк – владелец данного банкомата (за то, что пользуетесь картой стороннего банка). Некоторые банки позволяют снимать деньги в «чужих» банкоматах без комиссии, но только в пределах какого-либо лимита или определённое количество раз в месяц.

**5. Комиссия за зачисление денег на счёт.** У абсолютного большинства банков такая комиссия отсутствует. Однако бывают и нюансы: например, зачисление наличных через банкомат – бесплатно, а через кассу банка – с комиссией.

**6. Комиссия за несанкционированный (технический) овердрафт.** Используя дебетовую карту, вы можете потратить

только те деньги, которые находятся на вашем счёте (как, например, из кошелька можно достать только находящиеся там деньги). Однако некоторые банки разрешают в определённом пределе и на короткое время «уйти в минус» по счёту, т. е. ваши расходы по счёту превысят размер остатка. Ситуация, при которой вы потратите не принадлежащую вам сумму (по сути, деньги банка), в случае дебетовых карт называется овердрафтом. Банк устанавливает некоторый временной лимит (например, 30 дней) и, если на счёте деньги появляются позже этого срока, взимает комиссию. Причём рассчитывается такая комиссия исходя из 40–50 % годовых от суммы овердрафта (суммы превышения расходов над балансом собственных средств на счёте). И, хотя данная ситуация формально не является кредитом, фактически при перерасходе средств по счёту вы берёте очень дорогой кредит у банка. Помня о высоких процентах, ежедневно увеличивающих сумму долга, рекомендуем как можно скорее восстановить положительный баланс на счёте и вернуть банку его деньги.

### Полезные мелочи

Самая распространённая причина возникновения так называемого технического овердрафта – задержка в выполнении расходной операции по карте. Например, у вас осталось немного денег на карточном счёте, и вам необходимо купить продукты, оплатить услуги мобильного оператора и снять небольшую сумму наличных. Сначала вы расплатились на кассе в магазине, получили СМС-уведомление о расчёте за покупку и актуальном балансе (остатке). Затем пошли в салон связи, совершили намеченную оплату и получили чек, но СМС-уведомление не пришло. Вы не волнуетесь, ведь иногда зачисление средств на счёт мобильного оператора происходит с некоторой задержкой. К тому же есть чек, и в случае недоразумения с зачислением денег вы докажете свою правоту. По дороге домой вы снимаете в банкомате практически

- все деньги, оставшиеся на счёте. Данная операция прошла успешно, комиссии за снятие наличных не последовало. Вам пришло СМС-уведомление: баланс близок к нулю. А ближе к вечеру вы получаете от банка СМС-сообщение с информацией об отрицательном балансе. Почему так получилось? Всё просто: операция зачисления денег на мобильный телефон прошла с запозданием. Поскольку она была ранее одобрена банком, он не может её отвергнуть, однако собственных денег на вашем счёте уже нет. В результате возник технический овердрафт. В этом случае необходимо как можно быстрее расплатиться с банком, чтобы избежать возможных штрафных санкций. Советуем также следить за балансом своего счёта, особенно если там осталось мало денег и вы не получили подтверждение о расходных операциях.

**7. Комиссия за получение выписки по счёту.** Выписка по счёту содержит подробную информацию обо всех совершённых операциях: откуда и сколько денег поступило, куда и сколько ушло, каков баланс (остаток). Такие выписки банки ежемесячно направляют на адрес электронной почты, указанный при открытии счёта. Это бесплатная услуга. Однако за выписку в бумажном виде (может потребоваться для оформления зарубежной визы), возможно, придётся заплатить.

Комиссии за операции, совершаемые при помощи карты, взимают и различные платёжные системы (например, при оплате коммунальных услуг через терминалы QIWI). В некоторых интернет-магазинах при оплате картой (в отличие от оплаты наличными) взимается комиссия 1,5–2 % от стоимости покупки. Продавцы могут утверждать, что их банк берёт плату за обработку карт, однако российские банки (в соответствии с правилами платёжных систем Visa и MasterCard) не разрешают взимать дополнительную комиссию торговым точкам, с которыми они заключили договоры

на обслуживание карт. Следует сразу же отказаться от покупок в таком интернет-магазине!

Условия обслуживания карт у некоторых банков могут включать и следующие дополнительные преимущества для клиентов.

**1. Начисление повышенного процента на остаток средств на карточном счёте.** На остаток по текущему счёту в основном проценты не начисляются или они ничтожно малы (например, у Сбербанка это 0,01 %). Но некоторые банки готовы предложить 3–4 % годовых, что иногда сравнимо с доходностью по вкладам (депозитам). Правда, чтобы получить такой бонус, придётся ограничить себя в тратах и поддерживать достаточно большой остаток по счёту (от 5–10 тыс. руб. и выше).

**2. Кешбэк.** Это поощрительная премия за покупки (от англ. *cashback* – возврат наличных). Многие банки возвращают на ваш счёт определённый процент от совершённой с помощью карты покупки (от 1 до 5 % от её стоимости). Для некоторых товаров и услуг в определённых торговых точках (например, автозаправочных станциях, интернет-магазинах, сетевых магазинах и кафе) и при проведении специальных акций банка кешбэк может быть больше (от 30 % и выше). Дебетовые карты с кешбэком, по сравнению с обычными кешбэк-сервисами, позволяют получить деньги на счёт достаточно быстро и без дополнительных комиссий.

**3. Дополнительные возможности банковских карт.** Сейчас банковские карты выпускаются с электронным чипом памяти, обеспечивающим дополнительную защиту при расчётах. Они могут быть оснащены и специальными чипами для бесконтактных платежей. Чтобы осуществить платёж, достаточно поднести такую карту к специально оборудованному терминалу оплаты. Так работают карты с включённой опцией PayPass (у карт MasterCard) и PayWave (у карт Visa). На подобных картах есть соответствующая надпись и значок Wi-Fi (каким он отображается в строке состояния мобильных телефонов). С помощью некоторых банковских карт можно оплачивать проезд в общественном транспорте: вы прикладываете карту к терминалу в метро, наземном транспорте или электричке, и плата за проезд списывается со счёта.

На портале «Банки.ru» представлены условия выдачи и обслуживания дебетовых карт разных банков ([www.banki.ru](http://www.banki.ru): Банки → Карты → Дебетовые карты). Вы можете выбрать подходящую вам карту сразу по нескольким критериям.

### ● Полезные мелочи

● Как узнать, можно ли расплатиться вашей картой в конкретной торговой точке (на сайте) или снять наличные в банкомате без комиссии? Ищите логотип той платёжной системы, к которой подключена ваша карта. Стикеры с логотипами могут быть наклеены на дверях магазинов и кафе, возле кассы.

● На сайтах интернет-продавцов логотипы платёжных систем расположены либо на главной странице (обычно сбоку или внизу), либо в разделе «Доставка и оплата», либо они появляются при выборе метода оплаты.

●

### Вопросы и задания

1. Хотели бы вы открыть текущий счёт в банке? Объясните свой выбор.
2. В каких случаях, на ваш взгляд, безналичные расчёты предпочтительнее наличных?
3. Попробуйте оценить, насколько распространены в вашей местности безналичные платежи за товары или услуги.
4. Попытайтесь выявить и назвать какие-либо закономерности в расположении в вашей местности торговых и сервисных точек с возможностью только наличной или наличной и безналичной оплаты.
5. Что следует учитывать, чтобы избежать незапланированных расходов, связанных с обслуживанием текущего счёта в банке?

## ДАЁМ БАНКУ В ДОЛГ: БАНКОВСКИЙ ВКЛАД

ГЛАВА

9

Не всегда можно сразу получить необходимую сумму денег для приобретения полезной и нужной вещи или оплаты путешествия. Для этого приходится копить деньги. Кто-то хранит их дома, периодически пополняя отложенную сумму. Однако намного выгоднее открыть сберегательный вклад (депозит), который позволит не только сохранить, но и приумножить ваши деньги.

**Вклад (депозит)** – денежные средства в российской или иностранной валюте, размещаемые гражданами в целях сохранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Положив деньги на депозит (открыв вклад), человек передаёт их во временное пользование банку, а банк уплачивает ему определённый процент (например, 6 % годовых). Срок хранения и порядок выплаты банковского процента определяются в договоре банковского вклада. Этот документ гарантирует, что по истечении срока вклада вы получите свои деньги в сумме, увеличенной на обозначенный в договоре процент.

Банк возвращает депозит по первому требованию разместившего его гражданина. В этом случае вкладчик получит внесённую сумму и проценты, действующие по вкладам до востребования

на момент предъявления требования о возврате (погашении) депозита, или иные проценты, предусмотренные договором для такого случая. Однако проценты будут ниже, чем те, которые были зафиксированы в договоре банковского вклада для полного срока.

### Полезные мелочи

Некоторые банки в договорах предусматривают разную степень понижения основного процента по вкладу, в зависимости от того, через какое время после размещения депозита вы его досрочно закрыли. Например, открывая вклад на один год под 4,5 % годовых и забрав деньги через месяц, вы, скорее всего, получите так называемый процент «до востребования» – около 0,01% годовых, что ненамного отличается от нулевого дохода. Но если вы закроете такой вклад через семь – восемь месяцев после размещения средств, то банк может понизить ставку всего на 1–1,5 %. Тогда ваш процентный доход составит 3–3,5 % годовых. Это меньше 4,5 %, но лучше, чем ничего!

Вклады могут принимать только банки, имеющие лицензию, выданную ЦБ РФ, и участвующие в системе страхования вкладов (ССВ). Согласно Федеральному закону от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»<sup>13</sup>, каждый банк обязан перечислять деньги в особый страховой фонд, из которого Агентство по страхованию вкладов (АСВ) будет выплачивать деньги вкладчикам в случае банкротства банка или отзыва у него лицензии.

### ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

Договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признаётся публичным договором (ст. 834 Гражданского кодекса Российской Федерации – ГК РФ). Это означает,

<sup>13</sup> Подробнее об этом рассказывается в модуле 9.

что банк должен выполнять свои обязанности на объявленных в договоре условиях и не может отказать гражданину в заключении такого договора (например, по причине его «ненадёжности»). Заключая договор банковского вклада, гражданин вносит свои средства на хранение в банк, а банк обеспечивает их сохранность и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиком.

Договор заключается в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдаётся вкладчику. В договоре банковского вклада (депозита) должны быть указаны:

- **срок вклада** – обычно количество дней или даты начала и окончания срока вклада;
- **сумма вклада;**
- **процентная ставка** – должна оставаться неизменной весь срок вклада (если вы прочтёте что-либо про одностороннее изменение условий договора банком, требуйте либо исключить этот пункт, либо дополнить договор пунктом о том, что процентная ставка не может быть изменена в сторону уменьшения в течение всего срока вклада);
- **наличие или отсутствие возможности пополнять вклад** (т. е. увеличивать его сумму в течение срока вклада);
- **наличие или отсутствие возможности частичного снятия денег** (т. е. уменьшать сумму основного вклада без потери процентов);
- **периодичность и способ расчёта процентов по вкладу:**
  - ◇ *простые проценты* (вклад без капитализации процентов) – проценты начисляются на основную сумму вклада и выплачиваются в конце срока вклада;
  - ◇ *сложные проценты* (вклад с капитализацией процентов) – расчёт процентов ведётся от увеличивающейся суммы вклада, т. е. суммы основного вклада с приращением суммы «набежавших» процентов (начисление будет происходить ежемесячно, ежеквартально или ежегодно);

- **способ получения процентов по вкладу:**

- ◇ по окончании срока вклада (если выбран вклад с капитализацией, сумма по процентам будет ежемесячно прибавляться к сумме основного вклада);
- ◇ ежемесячно, ежеквартально, ежегодно (для вкладов, открытых на срок более двух лет);

- **условия досрочного расторжения договора вклада** – в договоре должен быть указан процент по вкладу, который выплачивается банком вкладчику при досрочном расторжении договора;

### Это интересно

С 2018 года на рассмотрении Государственной думы РФ находился вопрос об открытии безотзывных вкладов. Вполне возможно, что со временем будут внесены соответствующие поправки в статью 837 ГК РФ и появятся вклады, которые нельзя будет досрочно забрать из банка.

- **условия получения вклада и процентов по нему по окончании срока договора** – стоит обратить внимание на следующие условия: будет ли банк взимать комиссию за получение суммы вклада и процентов наличными, за перевод суммы вклада с процентами на текущий счёт в том же банке, за перевод их на счёт в другом банке.

### КАК РАССЧИТАТЬ ДОХОД ПО ВКЛАДУ

На сайте многих банков есть специальные калькуляторы, с помощью которых можно рассчитать сумму предполагаемого дохода в зависимости от срока вклада, количества внесённых денежных средств, способа начисления и выплаты процентов и т. д. Аналогичные калькуляторы, не привязанные к конкретному банку, но с возможностью ввода различных параметров вклада, предлагают сайты, посвящённые финансам. Однако полезно знать, как рассчитать свой потенциальный доход самостоятельно.

Вначале определим базовые условия: предположим, вы открываете вклад на сумму 20 тыс. руб. сроком на один год под 6 % годовых.

**Вариант 1. Вклад с расчётом простых процентов.** В конце срока вклада к вложенной сумме прибавляется 6 % от вклада, т. е. вы получаете  $20\,000 + (20\,000 \times 6\%) = 21\,200$  руб. Ваш доход составит 1200 руб.

Если бы депозит на ту же сумму и под тот же процент открывался не на год, а на шесть месяцев, расчёт простых процентов был бы немного сложнее, потому что нужно учесть, сколько процентов из расчёта 6 % годовых<sup>14</sup> «набежит» за это время.

В данном случае используют формулу:

$$S_2 = S_1 \times (1 + P_r \times T / T_y),$$

где  $S_1$  – сумма вклада (сколько денег вы положили в банк);

$S_2$  – итоговая сумма (сколько денег вы получите в конце срока вклада);

$P_r$  – годовая процентная ставка, указанная в договоре, в долях от единицы;

$T$  – количество периодов, на которые открыт вклад;

$T_y$  – количество таких же периодов за год.

В нашем примере:

$S_1 = 20\,000$  руб.;

$P_r = 0,06$  (годовая процентная ставка 6 %, разделённая на 100);

$T = 6$  (6 месяцев = 6 периодам);

$T_y = 12$  (поскольку процентная ставка указана за год, то 12 месяцев = 12 периодов).

Произведём расчёт:

$$S_2 = 20\,000 \times (1 + 0,06 \times 6 / 12) = 20\,600 \text{ (руб.)}$$

Доход за полгода составит 600 руб., что закономерно, ведь за год при равных условиях вы получили бы в два раза больше, т. е. 1200 руб.

---

<sup>14</sup> В банковском договоре всегда указывается годовой процент по вкладу, даже если его срок больше или меньше одного года.

Если срок вклада определён в днях (например, 180 дней), то  $T = 180$ , а  $T_y = 365$  или 366 (в високосном году).

**Вариант 2. Вклад с расчётом сложных процентов.** В данном случае придётся учитывать капитализацию, т. е. периодическое приращение вклада за счёт «набежавших» процентов.

Формула для расчёта:

$$S_2 = S_1 \times (1 + P_r / N_y)^{N_p},$$

где  $N_y$  – периодичность капитализации в течение года (например, раз в квартал – 4 раза в год, или раз в месяц – 12 раз в год);

$N_p$  – количество периодов капитализации в течение всего срока вклада (цифра, определяющая, в какую степень возводить полученную величину).

Напомним базовые условия: вклад на сумму 20 тыс. руб. сроком на один год под 6 % годовых. Рассчитаем ваш доход от вклада с учётом ежемесячной капитализации процентов.

В нашем примере  $N_y = 12$  (ежемесячная капитализация),  $N_p = 12$  (количество месяцев, на которые размещён вклад). Если по условиям задачи деньги были бы размещены на два года, то  $N_y = 12$ , а  $N_p = 24$ , так как капитализация остаётся ежемесячной, но срок вклада увеличивается вдвое.

$$S_2 = 20\,000 \times (1 + 0,06 / 12)^{12} = 21\,233,56 \text{ (руб.)}.$$

Как видите, годовой доход составит 1233,56 руб., что на 33,56 руб. больше, чем доход по вкладу без капитализации процентов. Вклады с капитализацией при прочих равных условиях выгоднее, чем вклады с расчётом процентов в конце срока. Эта выгода тем заметнее, чем больше сумма и срок вклада.

### ВАЖНО

Если вы самостоятельно определяете предполагаемый доход по вкладу, не забудьте учесть возможные комиссии банка, так как на эти расходы уменьшится ваш доход. При открытии вклада следует помнить, что проценты по рублёвым вкладам

сверх актуальной ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной на 5 %, считаются доходом, подлежащим налогообложению<sup>15</sup>.

В договоре с банком закреплена процентная ставка, исходя из которой будет определяться ваш доход по вкладу. Она остаётся неизменной весь срок вклада и зависит от условий, предложенных банком для конкретного вида вклада. Её называют **номинальной процентной ставкой** (в нашем примере это 6 % годовых).



## БАНКОВСКИЙ ВКЛАД И ИНФЛЯЦИЯ

Зачем люди открывают вклады? Ответ очевиден: чтобы получить дополнительный доход. Но не только. Вклады помогают... спасти деньги от обесценивания. Дело в том, что существует такое малоприятное, но неизбежное явление, как **инфляция** – повышение цен на товары и услуги в стране за определённый период времени. Например, сегодня вы можете купить неплохой велосипед за 5 тыс. руб., а через несколько месяцев за него придётся заплатить 6 тыс. руб. Поэтому говорят, что инфляция снижает покупательную способность денег, т. е. уменьшается количество товаров и услуг, которые можно приобрести на эти деньги.

<sup>15</sup> Подробнее об этом и других налогах рассказывается в модуле 4.

Это не значит, что при инфляции растут абсолютно все цены одновременно. Некоторые цены какое-то время могут оставаться неизменными или даже понижаться под влиянием определённых факторов. Всегда повышается общий уровень цен, ведь инфляция связана не с какими-то конкретными товарами, а с состоянием всей экономики страны. Вы наверняка слышали в новостных передачах, что «с начала года инфляция составила 2,5 %» или «уровень инфляции снизился по сравнению с прошлым годом». Ведущие таким образом дают понять, ожидать ли роста цен и насколько серьёзным он будет. По данным ЦБ РФ, по итогам 2020 года (по расчетам на июнь 2020 г.) инфляция составит 4 %<sup>16</sup>, т. е. каждый рубль с 1 января по 31 декабря 2020 года условно «похудеет» на 4 % и фактически превратится в 96 копеек.

Такие изменения не затрагивают величину процентной ставки по вкладу, но влияют на ценность полученной суммы с точки зрения стоимости товаров и услуг. А эта ценность, увы, снижается. И чтобы понять, какой доход мы фактически получили, нужно рассчитать так называемую **реальную процентную ставку**. Она показывает, какова покупательная способность наших денег, если брать за точку отсчёта покупательную способность размещённых во вклад средств. Для расчёта реальной процентной ставки финансисты чаще всего применяют так называемую формулу Фишера (по фамилии американского экономиста, который впервые предложил её использовать). В этой формуле учитывается не инфляция, а так называемые инфляционные ожидания. Мы используем упрощённую формулу, где инфляция – это условно постоянная величина:

$$P_{rR} = P_{rN} - i,$$

где  $P_{rR}$  – реальная процентная ставка;

$P_{rN}$  – номинальная процентная ставка;

$i$  – уровень инфляции в процентах.

---

<sup>16</sup> [http://www.cbr.ru/collection/collection/file/29141/t\\_inflation\\_2007.pdf](http://www.cbr.ru/collection/collection/file/29141/t_inflation_2007.pdf)

Вернёмся к нашему примеру. Предположим, вклад был сделан в 2020 году, тогда реальная процентная ставка составит:

$$P_{rR} = 6 \% - 4 \% = 2 \%$$

Получается, что в абсолютных цифрах, в зависимости от способа расчёта процентов, доход составит 1200 или 1233,56 руб., но с учётом инфляции он будет равен 400 руб. (простой процент) или 404 руб. (сложный процент). Иначе говоря, на 21 200 руб. (сумма основного вклада + проценты) при таком уровне инфляции вы сможете купить товары, на которые годом ранее потратили бы всего 20 400 руб. Как видите, получилась довольно большая разница. А мы говорили о «каких-то» 4 % инфляции. Однако 400 руб. меньше, чем 1200 руб., в 3 раза!

Расчёт реального процента предполагает, что из-за инфляции обесценится и ваш основной вклад: за год его покупательная способность уменьшится на 800 руб. (на 4 % от 20 000 руб., т. е. упадёт до 19 200 руб.). Получается, что банк в конце срока вклада честно вернул вам 21 200 руб., но реальная стоимость этих денег меньше, чем год назад. Поэтому при высокой инфляции банки повышают номинальные процентные ставки по вкладам. Иначе реальная доходность вкладов может стать очень низкой или даже отрицательной (т. е. вы не приумножите, а потеряете свои деньги), и люди перестанут размещать сбережения в банках. Они, как показывает российский опыт, предпочтут их быстро потратить (например, на товары длительного пользования). При этом ажиотажный спрос может привести к ещё большему росту цен<sup>17</sup>.

### ВАЖНО

Открывая вклад, постарайтесь получить информацию о текущем (в идеале, и о прогнозируемом) уровне инфляции. Соотнесите эту информацию с предложенной номинальной процентной ставкой и попробуйте рассчитать возможную

---

<sup>17</sup> Подробнее об этом рассказывается в главе 24.

реальную ставку. Тогда вы сможете оценить, хватит ли будущих сбережений на задуманные покупки.

Учтите, что экономике свойственна инерционность: позитивные или негативные изменения в основном проявляются не сразу. Усиление инфляции ощутимо повлияет на рост цен в течение года, но на коротком отрезке времени это влияние может быть менее выраженным. В данном случае вклад на 2–3 года рискованнее вклада на три месяца или на полгода. Затем, если инфляционная ситуация будет относительно благоприятной, вы сможете снова положить деньги на депозит на 3–6 месяцев.



### Вопросы и задания

1. Чем текущий счёт отличается от вклада (депозита)?
2. На какие условия договора банковского вклада стоит обратить внимание при его заключении?
3. Какими способами можно подтвердить, что вы имеете вклад в банке?
4. Указанная в договоре банковского вклада номинальная ставка:
  - 1) увеличится под влиянием инфляции;
  - 2) уменьшится под влиянием инфляции;
  - 3) не подвергнется влиянию инфляции.
5. Какой из способов расчёта процентов по банковскому вкладу является наиболее выгодным?
6. Рассчитайте реальную процентную ставку в случае размещения вклада под 7,5 % годовых при инфляции 8,2 %.
7. Уровень инфляции – 5 %. Определите, как изменится за год покупательная способность денег: 1) хранящихся у вас дома; 2) размещённых в банке под 8 % годовых.

## 7 8 9 10

# Занимаем деньги у банка: банковский кредит

# 10

ГЛАВА

94

Случается, что на покупку какой-то нужной вещи не хватает денег. Например, у вас сломался холодильник, и его невозможно отремонтировать. Вам повезёт, если друзья смогут одолжить денег на покупку нового холодильника. Но чаще в подобных случаях придётся обращаться в банк и брать кредит. **Кредит** – это денежные средства, которые банк за определённую плату предоставляет другим лицам на условиях возмездности, т. е. возврата в установленный срок.

Получению кредита всегда предшествует заключение с банком кредитного договора. По этому договору банк обязуется предоставить денежные средства заёмщику (гражданину или организации) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик должен к определённому сроку вернуть полученные деньги и уплатить вознаграждение (проценты) за использование средств банка. Как правило, банки устанавливают проценты по кредитам выше ключевой ставки Центрального банка РФ (процентной ставки, по которой ЦБ РФ кредитует российские коммерческие банки). На конец августа 2020 года ключевая ставка составляла 4,25 % годовых.

С точки зрения закона, банк является **кредитором**, т. е. имеет право требовать от заёмщика соблюдения прописанных в кредитном договоре условий и совершения определённых действий по возврату денег. Человек (или организация), берущий у банка деньги в долг, является **должником** и принимает на себя обязательства по полному возвращению заёмных средств в указанный в договоре срок и с уплатой оговорённых процентов. Можно сказать, что кредит – это зеркальное отражение банковского вклада, где банк является должником, а вкладчик – кредитором. Кредитный договор должен быть заключён в письменной форме, иначе он не будет признан действительным.

Кредиты бывают с обеспечением и без него. Предоставляя в кредит значительную сумму денег, банк должен «подстраховаться» от риска её невозврата. Чем больше сумма кредита, тем выше вероятность, что от заёмщика потребуется предоставить **залог**, т. е. взять на себя обязательство передать какую-либо собственность банку в случае невозврата кредита. Обеспечением могут стать и гарантии других людей (их называют **поручителями**) возратить кредит банку в том случае, если заёмщик сам этого не сделает. Кредит может быть застрахован от невозврата в какой-либо



страховой компании (кредитное страхование), а оплачивать страховку придётся заёмщику. Без обеспечения (залога или поручительства), как правило, выдаются относительно небольшие кредиты (не более 100 тыс. руб.). Ставки (проценты) по таким кредитам обычно выше, чем по кредитам с обеспечением.

Кредиты могут быть **целевыми** и **нецелевыми**. Первые предусматривают дополнительное обязательство для заёмщика потратить заёмные средства на конкретные цели: ипотечный кредит – на покупку недвижимости, автокредит – на приобретение транспортного средства, товарный кредит – на покупку определённой вещи. Вторые (их ещё называют кредитами «на любые цели») оставляют за заёмщиком право расходовать кредитные средства по своему усмотрению, без согласования с банком.

## ОСНОВНЫЕ ОСОБЕННОСТИ НЕКОТОРЫХ ВИДОВ КРЕДИТОВ

**1. Потребительские кредиты.** Могут быть товарными (целевыми), т. е. их предоставляют для оплаты какой-либо определённой вещи. В России такие кредиты часто выдают конвейерным способом в различных торговых точках. В специально отведённой части магазина располагаются стойки, за которыми находятся сотрудники банка (или нескольких различных банков), оформляющие с покупателями договоры на потребительские кредиты. Выбранный товар можно забрать сразу после оформления договора.

Некоторые магазины предлагают купить товары в рассрочку. В отличие от кредита, это не заём, а один из способов оплаты: продажная цена товара делится на несколько частей, оплата происходит периодически (обычно равными частями каждый месяц) в течение какого-то определённого срока. Процент за рассрочку чаще всего не предусмотрен. Однако часто цена товара в рассрочку выше, чем стоимость того же товара при единовременной оплате. На ценнике какой-либо вещи, которую можно приобрести в рассрочку, вы увидите только две цифры: стандартная (обычная)

цена товара и сумма ежемесячной выплаты при покупке в рассрочку; итоговую цену при покупке в рассрочку продавец нередко «стыдливо» замалчивает.

### ВАЖНО

Решив приобрести товар в рассрочку, узнайте у продавца, сколько месяцев необходимо совершать выплаты, и умножьте сумму месячного платежа на количество месяцев рассрочки. Так вы поймёте, на сколько стоимость товара в рассрочку отличается от его обычной цены. Может случиться, что выгоднее взять кредит, чем купить товар в рассрочку, а иногда – наоборот. Древняя римская поговорка *caveat emptor* – пусть покупатель будет осмотрителен – актуальна и в наши дни!

Потребительские кредиты могут быть и нецелевыми. Банки обычно рекламируют их как «кредиты на неотложные нужды». Взять такой кредит можно и без обращения в банк с помощью **кредитной карты**. Эта карта даёт возможность осуществлять расчёты за счёт средств банка (кредитных средств) и является более удобной для заёмщика альтернативой нецелевому потребительскому кредиту. Кредитная карта, по сути, не кошелёк (как дебетовая), а подтверждение вашего права использовать нецелевой кредит в пределах определённой суммы в любой момент в течение срока её действия.

Что это означает на практике? Для каждой кредитной карты устанавливается так называемый **кредитный лимит** – максимальная сумма заёмных средств банка, которые можно потратить. В среднем стоит рассчитывать на сумму, в 2–3 раза превышающую вашу официальную заработную плату (определяемую банком по справке 2-НДФЛ<sup>18</sup>). Некоторые банки предлагают кредитный лимит в 500–700 тыс. руб. В пределах этого лимита вы можете совершать покупки и оплачивать услуги с помощью кредитной карты. Если вы оплатили кредитной картой покупки на сумму, равную

---

<sup>18</sup> Подробнее об этом рассказывается в модуле 4.

кредитному лимиту (исчерпали лимит), дальнейшие расчёты банк «заморозит» до тех пор, пока вы не вернёте эти деньги (сумму всех расходов по кредитной карте). Затем картой можно будет вновь пользоваться. В этом и заключается её основное преимущество перед обычным потребительским кредитом. Кредитный лимит является возобновляемым, т. е. вы сможете им воспользоваться множество раз (в пределах суммы лимита и срока действия карты). Правда, для этого необходимо вовремя возвращать банку потраченные кредитные средства.

Ещё одно немаловажное преимущество кредитных карт – наличие определённого льготного периода, т. е. срока, в течение которого банк не берёт с вас процентов за пользование кредитом (от 30 до 100 дней у разных банков). Например, если вы 24 октября с помощью кредитной карты купили холодильник за 27 тыс. руб., а 15 ноября, после получения зарплаты, вернули банку эти деньги, то не заплатите процентов за пользование кредитом.

### ВАЖНО

Стоимость годового обслуживания кредитной карты может быть в 2–3 раза выше, чем дебетовой. Установленный процент за использование заёмных средств по кредитной карте существенно выше (в среднем на 10–15 %), чем процент по обычному потребительскому кредиту.

Рекомендуем восполнить потраченные с кредитной карты средства не в последний день, а за несколько суток до окончания льготного периода. В противном случае вы рискуете заплатить проценты, так как зачисление денег не всегда происходит день в день.

Но у кредитной карты есть существенный недостаток: легко поддаётся соблазну и, не дожидаясь зарплаты или стипендии, начать тратить деньги, как будто их у вас неограниченное количество. А ведь это не ваши средства, а деньги банка! Помните о разумном балансе между расходами и доходами, о котором

мы говорили в модуле 1. Иначе последует блокировка карты и тяжёлое долговое бремя, особенно если расходы по кредитной карте намного превысят реальные денежные доходы.

**2. Ипотечные кредиты.** Такие займы выдаются на длительный срок (10–30 лет) и предназначены для покупки дорогостоящей недвижимости – квартиры, дома и т. д. **Ипотека** – это залог недвижимости (например, приобретаемая с помощью ипотечного кредита квартира будет находиться в пользовании должника, но в случае неисполнения им своих обязательств – выплат по кредиту – перейдёт в собственность кредитора – банка). Чтобы вернуть свои деньги, банк сможет её продать, а заёмщик, соответственно, этой собственности лишится. Залогом может выступать и другая недвижимость, уже принадлежащая заёмщику на правах собственности.

### Это интересно

Слово «ипотека» в переводе с греческого – это «подставка» или «столб». В Древней Греции на границе земельного участка заёмщика вкапывали специальный столб, на котором записывали его долги. Таким образом обозначался факт нахождения этого земельного участка под залогом.

Поскольку ипотечный кредит может составлять несколько миллионов рублей, банки предъявляют строгие требования к надёжности и платёжеспособности заёмщика (как сегодняшней, так и в перспективе). Шансы получить ипотечный кредит больше, если у вас достаточно высокий и стабильный официальный доход. Распространённой практикой является условие привлечь как минимум двух поручителей, на которых банк может обратить взыскание задолженности по ипотечному кредиту, если сам заёмщик окажется неплатёжеспособен.

При получении ипотечного кредита почти всегда требуется внести первоначальный взнос – часть стоимости приобретаемого

7  
8  
9  
10

жилья, который может составлять 10–30 % от цены недвижимости. Чем больше такой взнос, тем ниже процентная ставка по ипотечному кредиту.

По закону, страхование заложенного по договору об ипотеке имущества является обязательным, осуществляется за счёт заёмщика, и от него нельзя отказаться<sup>19</sup>. Однако, если вы сочтёте невыгодными условия такого страхования у предложенной банком страховой компании, вы вправе выбрать другого страховщика. Главное, чтобы это имущество было застраховано.

В нашей стране для молодых семей существуют возможности получения более выгодных условий по ипотечному кредиту. Президент РФ В. В. Путин в Послании к Совету Федерации и Государственной думе от 20 февраля 2019 года предложил взять курс на снижение процентных ставок по ипотеке до 8–9 %, установить льготную ставку в 6 % для семей с детьми, предоставить денежные субсидии на выплату ипотеки многодетным семьям.

100

На приобретение жилья может быть направлен так называемый материнский капитал<sup>20</sup>. А в дальнейшем можно получить налоговый вычет<sup>21</sup>.

**3. Автокредитование.** Это целевой кредит на приобретение транспортного средства (чаще всего автомобиля). Оформить автокредит можно в салоне, где продаётся выбранный автомобиль. Как и при ипотечном кредите, необходим первоначальный взнос (минимум 10–15 % от стоимости автомобиля) и залог (приобретаемый автомобиль). А чтобы быть уверенным в сохранности залога, банк потребует его застраховать<sup>22</sup>. В этом случае автовладельцу придётся приобрести сразу два полиса – добровольного

---

<sup>19</sup> Статья 31 Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

<sup>20</sup> Постановление Правительства РФ от 12.12.2007 № 862 «О Правилах направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на улучшение жилищных условий».

<sup>21</sup> Подробнее об этом в модуле 4.

<sup>22</sup> Статья 343 Гражданского кодекса Российской Федерации.

страхования (каска) и обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО)<sup>23</sup>.

### ВАЖНО

Нередко выгодоприобретателем по страховке каска является не владелец (заёмщик), а кредитор, т. е. при наступлении страхового случая (например, при угоне) страховую выплату получит банк.

Существуют возможности для получения автокредита на льготных условиях. Например, при приобретении нового автомобиля отечественного производства.

### ВАЖНО

Прежде чем брать кредит, оцените, насколько стабилен ваш ежемесячный доход и какую сумму он составляет. Не забывайте, что оплата кредита – это ещё одна строка в разделе «Обязательные расходы» вашего бюджета.

## КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР

На что нужно обращать особое внимание, оформляя кредитный договор, независимо от вида займа? Важные условия этого договора, которые необходимо внимательно и досконально изучить:

- **срок кредитования** – должен быть указан в календарных датах (например, с 8 апреля 2020 года по 8 апреля 2021 года);
- **процентная ставка:**
  - ◇ должна быть фиксированной, т. е. нежелательно, чтобы у банка по договору было право изменять её в сторону повышения;
  - ◇ не должна существенно превышать среднюю ставку по рынку;

---

<sup>23</sup> Подробнее в модуле 3.

- **условия по залогу** (для договоров, где залог присутствует) – оценочная стоимость залога, закреплённая в договоре, должна соответствовать рыночной цене и не должна быть занижена;
- **условия страхования** (если оно предусмотрено видом кредита):
  - ◇ размер страховой премии;
  - ◇ кто является выгодоприобретателем при выплате по страховому случаю;
- **график платежей по кредиту** (находится в приложении к договору) – должны быть обозначены конкретные сроки и суммы платежей;
- **комиссии, пени, штрафы** – должен быть представлен закрытый список нарушений, по которым банк имеет право взимать с заёмщика дополнительную плату, т. е. перечислены конкретные ситуации; крайне нежелательно, чтобы в договоре были предусмотрены какие-либо выплаты с формулировкой «и в других случаях»;
- **наличие или отсутствие возможности досрочного погашения кредита** – можно ли погасить кредит досрочно без дополнительной платы за сокращение срока возврата заёмных средств; если да, то какова процедура, предусмотрена ли за это комиссия;
- **процедуры и сроки урегулирования проблемных ситуаций** – прописанный алгоритм действий в случае возникновения непредвиденных ситуаций, которые могут помешать одной из сторон выполнить условия договора;
- **процедура и сроки оформления документов по закрытию кредита** – при закрытии кредита, в идеале, у вас на руках должен оказаться документ, подписанный со стороны банка, в котором обозначено, что все ваши обязательства по возврату кредита и остальным платежам полностью исполнены и банк к вам никаких претензий не имеет.

Если какие-либо условия кредитного договора вас не устраивают, попробуйте договориться с сотрудником банка об их изме-

нении. Если банк не пойдёт на компромисс, то разумно отказаться от сотрудничества с этой кредитно-финансовой организацией и обратиться за займом в другой банк. Сегодня поисковые порталы yandex.ru или google.ru по запросу «сравнение кредитов» выдают тысячи результатов. Выбрать кредит можно и на портале «Банки.ru» ([www.banki.ru](http://www.banki.ru): Кредиты → Мастер подбора кредитов).

### ВАЖНО

Внимательно изучите кредитный договор до его подписания. Ведь вы обязаны выполнять все условия договора после его подписания, независимо от того, ознакомились вы с ними или нет.

Банк обязан указывать в договоре **полную стоимость кредита** – общую сумму всех дополнительных расходов, которые понесёт заёмщик, помимо возвращения основной суммы кредита (разнообразные комиссии банка, платы за выдачу и обслуживание кредита и т. д.).

В расчёт полной суммы кредита не включаются:

- платежи заёмщика, обязанность осуществления которых вытекает не из кредитного договора, а из требований закона (например, приобретение полиса ОСАГО при автокредитовании);
- штрафы за нарушения условий кредитования;
- комиссии за приём/выдачу наличных;
- комиссии за досрочное (полное или частичное) погашение кредита;
- плата за выдачу документов банком (помимо тех, которые выдаются бесплатно).

Представим следующую ситуацию. Ваш знакомый взял кредит, но не смог погасить его в срок, т. е. нарушил условия кредитного договора. Через некоторое время он обратился в банк за следующим кредитом, но получил отказ. Тогда он направился в другой банк, но и там ему отказали. Так же поступили и другие банки. В чём же дело? В нашей стране действует Федеральный закон

от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях». В нём прописано, какая информация, связанная с заёмщиком, в обязательном порядке должна передаваться банком-кредитором в специальную организацию – бюро кредитных историй. Это сведения о суммах и сроках взятых кредитов, о фактическом выполнении заёмщиком своих обязательств по кредитному договору, о находящемся под залогом имуществе заёмщика, о решениях судов в отношении этого гражданина как должника и процедурах банкротства, о пока ещё неурегулированных досудебных спорах и продолжающихся судебных процессах. По запросу банка бюро кредитных историй формирует отчёт и направляет его заявителю. Поэтому вашему знакомому не удалось скрыть плохую кредитную историю, и банк отказал ему в выдаче следующего кредита.

Многие банки предоставляют возможность заполнить кредитную заявку на своих сайтах. Обычно на решение, принимаемое по предварительной заявке, уходит немного времени (от часа до суток). Затем банк сообщит заявителю, какие документы необходимо подготовить, и пригласит в один из своих офисов для обсуждения условий кредита и возможного заключения кредитного договора.

### ВАЖНО

Если у вас нет средств для возврата кредита (например, вы временно потеряли работу), необходимо немедленно сообщить об этом банку в письменной форме. Лучше отправить заказное письмо с уведомлением о вручении или отдать заявление сотруднику банка под роспись на втором экземпляре. В заявлении нужно попросить у банка изменить условия кредитного договора (провести реструктуризацию кредита), т. е. отсрочить платежи на определённый срок или снизить проценты и т. д. Чем убедительнее вы продемонстрируете банку желание разрешить непредвиденную ситуацию и вернуть долг, тем выше вероятность, что он предложит свои варианты изменения кредитного договора. Однако помните, что решение об изменении условий кредита остаётся за банком, это проявление его доброй воли!

*Вопросы и задания*

1. Назовите известных литературных (или кинематографических) персонажей, которые, по вашему мнению, занимались (говоря современным языком) кредитно-финансовой деятельностью.

2. Какие виды кредитов вам известны?

3. В чём, на ваш взгляд, заключаются основные преимущества и недостатки ипотечного кредитования?

4. Найдите в Интернете текст кредитного договора, который предлагает заёмщикам какой-либо банк. Приведите примеры пунктов договора, которые вызывают у вас опасение.

5. В чём, на ваш взгляд, заключаются основные преимущества и недостатки использования кредитных карт?

6. С помощью Интернета узнайте, какие проценты устанавливают банки по потребительским кредитам. Сравните условия потребительского кредитования в различных банках (не менее трёх).

7. Перечислите условия, которые, на ваш взгляд, повышают шансы гражданина на получение крупного кредита в банке.





МОДУЛЬ

СТРАХОВАНИЕ  
КАК СПОСОБ  
СОКРАЩЕНИЯ  
ФИНАНСОВЫХ ПОТЕРЬ



## ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ И ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Как удобно и безопасно было бы жить в мире, где всё предсказуемо и все последующие события известны с абсолютной точностью! Скольких неприятностей мы смогли бы избежать... Но в действительности мы не знаем точно, что произойдёт завтра (а тем более через год), и не можем быть уверены в непременном осуществлении всех своих планов. Мир полон неожиданностей, и далеко не все они приятные.

Чтобы в какой-то мере компенсировать финансовый ущерб и минимизировать материальные потери, произошедшие из-за различных неблагоприятных событий, люди придумали страхование – стали создавать специальные денежные резервы (страховые фонды). Участники страхования делают в них взносы, из которых и выплачивается компенсация пострадавшим. Покрытие ущерба от наступления неблагоприятного события для конкретного пострадавшего возможно потому, что для других участников страхования (застрахованных) это событие так и не наступило. Некоторые учёные утверждают, что в основе страхования лежит потребность разделить (распределить) риски.

### Это интересно

В мае 1571 года Москву осадили войска крымского хана Девлет-Гирея. Они подожгли предместья столицы. Из-за сильного ветра огонь очень быстро распространился, и вскоре город сгорел до Кремля. После пожара территория Москвы уменьшилась в два раза, а население едва насчитывало 30 тыс. человек. Именно в это время в обществе зародились идеи о компенсации погорельцам. Первый известный случай оказания погорельцам государственной помощи связан с именем Бориса Годунова: после крупного пожара в 1591 году по его распоряжению было роздано «на дворовое строение взаём из государевой казны 5 тысяч рублей». В 1784 году, после очередного «полыхания», Москва была поделена на 20 частей, в каждой из которых действовала своя пожарная команда. Тем не менее количество пожаров по-прежнему было велико, и они причиняли значительные убытки. В 1786 году была введена государственная монополия на страховое дело – при Государственном заёмном банке в Санкт-Петербурге и в Москве была учреждена Страховая экспедиция, что и положило начало государственному страховому делу в России.

### УЧАСТНИКИ И ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ

Собирают деньги в страховые фонды и управляют ими особые финансовые организации – **страховые компании**. Они работают в сфере страхования личных и имущественных интересов граждан и могут быть полезны любой семье. Приведём простой пример. Гражданин заключает со страховой компанией договор, делает взнос (или регулярные взносы), а когда наступает страховой случай – обозначенное в страховом договоре неблагоприятное событие (было повреждено имущество из-за пожара, человек получил травму и потерял способность трудиться и т. д.), страховая компания выплачивает компенсацию, покрывающую его

убытки. Деятельность страховых организаций, взаимоотношения участников страхования регулируются Законом РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон РФ № 4015-1).

Страховые компании называют **страховщиками**, а граждан, заключивших с ними договоры, – **страхователями**. Документ, выданный страховой компанией своему клиенту и подтверждающий факт заключения договора страхования, именуют **страховым полисом**, а то, что вы страхуете, – **объектом страхования**. Застраховать можно жизнь, здоровье, имущество, гражданскую ответственность – ответственность за ущерб, причинённый другим людям (например, в вашей квартире протекли трубы, и вы залили соседей), и т. д.

### Это интересно

Жизнь американского режиссёра Стивена Спилберга застрахована на 1,2 млрд долларов. Российский певец Витас застраховал свой голос на 2,5 млн долларов, а стилист Сергей Зверев застраховал свои руки на 1 млн долларов.

Все страховые компании обязаны получить специальное разрешение государства (лицензию) на ведение страховой деятельности. Информация о лицензии должна находиться в открытом доступе, в офисах и на официальном сайте страховщика.

Страхование бывает имущественным и личным. К **имущественному страхованию** причисляют то, что имеет отношение, прежде всего, к рискам имущественных убытков. Застраховать можно как своё имущество (дом, квартиру, автомобиль, груз и т. д.), так и гражданскую ответственность и предпринимательские и финансовые риски. К **личному страхованию** относят всё, что касается жизни и здоровья человека. Это медицинское страхование, страхование жизни, страхование от несчастных случаев, социальное и пенсионное страхование.

В большинстве случаев ответственность за страхование того или иного потенциального риска лежит на самом гражданине. Он может заключить договор страхования с какой-либо компанией, а может этого и не делать. Когда договор со страховой компанией человек заключает по своему желанию, то говорят о **добровольном страховании**. Однако закон предусматривает, что в некоторых ситуациях гражданин обязан заключить договор страхования либо это должна сделать организация, с которой данный человек находится в договорных отношениях. Тогда говорят об **обязательном страховании**.

### ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Цель **обязательного медицинского страхования (ОМС)** – обеспечить доступ всех граждан России к определённому объёму медицинской и медикаментозной помощи. Этот вид страхования бесплатен для граждан, а полис ОМС выдаётся пожизненно<sup>24</sup>. Средства на медицинскую помощь формируются из взносов работодателей в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС), а также из государственного бюджета (на медицинское обеспечение неработающих граждан).

Все работающие граждане России (вне зависимости от того, трудятся они в частной или государственной компании) подлежат **обязательному социальному страхованию** на случай потери трудоспособности, а также пенсионному страхованию. Работников обязан застраховать работодатель. В данном случае он выступает в роли страхователя и должен регулярно выплачивать определённые страховые взносы за работника. А вот **выгодоприобретателем** – лицом, получающим страховую выплату при наступлении страхового случая, – является застрахованный человек, т. е. работник. Размер взносов определяется в процентах от начисленной в том или ином месяце заработной платы.

Объектами социального страхования являются временная нетрудоспособность (как правило, по болезни) и перерыв в трудовой

---

<sup>24</sup> Подробнее об ОМС рассказывается в главе 12.

11

12

деятельности в связи с материнством, а также вред, причинённый работнику в результате несчастного случая на производстве или развития профессионального заболевания. Страховщиком по обязательному социальному страхованию выступает Фонд социального страхования РФ (ФСС). Объектом обязательного пенсионного страхования (ОПС) являются пенсионные права работника, закреплённые в Федеральном законе от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации». Страховщиком по обязательному пенсионному страхованию выступает Пенсионный фонд РФ (ПФР)<sup>25</sup>.

#### **Обязательное страхование при перевозке пассажиров.**

112

В 2012 году был принят Федеральный закон от 14.06.2012 № 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причинённого при перевозках пассажиров метрополитеном», который обязывает все компании, осуществляющие перевозку граждан (наземным, водным и воздушным транспортом), заключать договоры со страховыми компаниями с целью страхования жизни, здоровья и имущества пассажиров. Исключение составляет перевозка в такси. Пассажир, пострадавший в период от начала до окончания поездки, имеет право обратиться к страховщику за возмещением ущерба. При этом необходимо предъявить билет и документ, подтверждающий страхование. Так что призыв «сохранять билет до конца поездки» связан не только с вероятной проверкой вашего права на проезд контролёрами, но и с возможностью потребовать, в случае необходимости, страховую выплату.

Ещё один вид обязательного страхования, с которым сталкиваются миллионы автомобилистов, – это **обязательное страхование автогражданской ответственности** владельцев транспортных средств (ОСАГО).<sup>26</sup> Объектом ОСАГО являются убытки

---

<sup>25</sup> Подробнее о пенсионном страховании рассказывается в модуле 5.

<sup>26</sup> Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

и ущерб, которые были причинены застрахованным водителем другому автомобилю, а также жизни и здоровью пассажиров, которые там находились. Таким образом, выгодоприобретателем по полису ОСАГО выступает не сам страхователь, а лица, которым он нанёс ущерб. По закону, «владелец транспортного средства обязан застраховать свою гражданскую ответственность до регистрации транспортного средства, но не позднее чем через 10 дней после возникновения права владения им». С 2017 года страховые компании, которые реализуют полисы ОСАГО, должны обеспечить страхователям 100-процентную возможность приобрести электронный полис на своём сайте в сети Интернет.

В середине 2020 года максимальная сумма возмещения, которую обеспечивает полис ОСАГО, составляла 500 тыс. руб. по ущербу, нанесённому жизни и здоровью каждого пострадавшего, и 400 тыс. руб. по ущербу, нанесённому имуществу потерпевших (в том числе и автомобилю). Возмещение в необходимом размере за период страхования (максимально один год) может быть выплачено неоднократно, т. е. при каждом страховом случае по ОСАГО. Отсутствие договора со страховой компанией или управление автомобилем с просроченным полисом влечёт штраф в размере 800 руб. Оплата штрафа не позднее чем в 20-дневный срок со дня его оформления позволяет сократить сумму штрафа в два раза (в данном случае можно заплатить 400 руб.).

С мая 2017 года действует положение закона о компенсации ущерба в рамках ОСАГО в виде ремонта (т. е. не в денежном, а в натуральном виде). Это изменение было принято из-за большого числа случаев мошенничества с выплатами по полисам ОСАГО. Денежная форма возмещения ущерба остаётся только для исключительных случаев: когда повреждённый автомобиль не подлежит восстановлению или при стоимости ремонта, превышающей предел в 400 тыс. руб., при гибели потерпевшего либо причинении тяжкого вреда его здоровью.



### ВАЖНО

Чем выше, на ваш взгляд, тот или иной риск, тем серьезнее повод задуматься о добровольном имущественном или личном страховании.

### ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Для владельцев транспортных средств предусмотрено добровольное страхование каско на случай хищения автомобиля или причинения ему ущерба вне зависимости от вины застрахованного лица. Такой полис значительно дороже полиса ОСАГО, а страховая премия по добровольному страхованию может достигать до 7–10 % от стоимости автомобиля.

Стоимость страхового полиса каско зависит от марки транспортного средства, возраста (пробега) и состояния автомобиля, возраста и водительского стажа владельца, от степени его дисциплинированности на дорогах (как часто водителя штрафовали за нарушения), от наличия ДТП, произошедших по вине водителя, и т. д.

**Страхование имущества** (квартиры или дома, мебели, предметов гардероба, украшений, бытовой и электронной техники и т. п.) также относится к добровольному виду страхования. Так, квартиру или дом можно застраховать от большинства рисков: пожара, затопления, стихийных бедствий, ограбления и т. д.

### Это интересно

Британская парочка решила пожениться на пляже на берегу океана в экзотической стране. Но искра от костра попала на белоснежное платье, и через секунду невеста была охвачена пламенем. Жених молниеносно схватил свою благоверную и бросил её в океан. По возвращении на родину им удалось получить полную стоимость свадебного наряда, так как они приобрели специальную страховку для молодожёнов.

Цена страхового полиса будет зависеть в основном от двух факторов: вероятности наступления страхового случая и стоимости страхуемого имущества.

На что обращает внимание страховщик при определении размера страховой премии (выплат по страховке)? Наличие в доме деревянных конструкций (например, перекрытий), солидный возраст строения, плохое состояние коммуникаций (общедомовых и тех, что находятся в квартире), и даже неблагополучные соседи могут увеличить цену страховки. А вот крепкая входная дверь, сигнализация (и близкое расположение отделения полиции), хорошие технические характеристики дома сделают стоимость страховки ниже.

### Полезные мелочи

Чтобы не переплачивать за страховку, постарайтесь разумно оценить состояние вашей квартиры и определить вероятные риски. Так, если вы проживаете в старом доме, в котором есть проблемы с инженерными коммуникациями, а соседи сверху не всегда аккуратны с водой, то мудрым решением будет застраховаться от аварий и протечек. От пожаров следует застраховаться жителям любых домов, ведь отделочные материалы в наших квартирах, как правило, легковозгораемы. А вот страховка от стихийных бедствий понадобится жителям регионов, где те или иные природные катастрофы происходят достаточно регулярно.

11

12

Страховые компании просчитывают риски и вероятность наступления страховых случаев. Например, девочке Элли (из книги «Волшебник Изумрудного города») страховка домика в Канзасе от стихийных бедствий обошлась бы достаточно дорого, ведь торнадо – частое явление в этом штате.

116

Сколько стоит застраховать квартиру? Цены на данный страховой продукт у всех компаний разные. Если это индивидуальная страховка, то сначала страховщик осмотрит ваше жильё и оценит риски наступления страхового случая. Затем определяется **страховая сумма** – «денежная сумма... исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая» (ст. 10 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»). Страховая сумма зависит от действительной стоимости имущества и не может его превышать. В среднем страховые взносы составят: по страхованию конструктивных элементов (стены, перекрытия) – от 0,2 до 0,5 % в год от страховой суммы, по отделке квартиры (обои, натяжные потолки, оконные стеклопакеты и т. п.) – от 0,3 до 0,5 % от страховой суммы. Предположим, что стоимость несущих конструкций определена в 300 тыс. руб., а отделки – в 500 тыс. руб., тогда цена полиса в разных компаниях будет колебаться в пределах от 2 до 4 тыс. руб. в год. Какова будет страховая премия, которую вы получите при наступлении неблагоприятного события? Если квартиру затопили соседи и была повреждена её отделка на сумму в 250 тыс. руб., но несущие конструкции и коммуникации не пострадали, то страховая премия – это сумма действительного ущерба (в нашем примере 250 тыс. руб.). Застраховать можно и свою гражданскую ответственность перед соседями (например, причинение вреда в случае пожара или прорыва труб).

В России довольно распространены такие виды добровольного страхования, как страхование жизни и здоровья, страхование от несчастных случаев, страхование багажа (например, при перелёте), страхование кредитов, инвестиций и финансовых рисков и т. д.

Документом, закрепляющим ваше право на выплату в случае ущерба, является договор страхования. После его заключения клиенту страховой компании выдаётся страховой полис – сокращённая форма договора, содержащая все его основные условия.

В договоре (полисе) имущественного страхования должны быть представлены:

- **информация о страхователе и страховщике;**
- **полное и точное описание объекта страхования** – имущество или имущественный интерес, страхуемый в рамках этого договора (нередко описывается и состояние страхуемого имущества);
- **точное и недвусмысленное описание страхового случая** – список и характер событий, наступление которых (ущерб от которых) является основанием для страховой выплаты;
- **размер страховой суммы** – оценочной (в случаях обязательного страхования – определённой законом) и согласованной страховщиком и страхователем стоимости страхуемого имущества. Чаще всего это одновременно и максимальная величина страховой выплаты, на которую может претендовать страхователь. Предельная сумма выплачивается при полном уничтожении имущества в результате наступления страхового случая, а при повреждении имущества страхователю выплачивается часть страховой суммы, пропорциональная нанесённому ущербу. Если стоимость объекта страхования может измениться в течение срока действия договора (например, рыночная стоимость квартиры увеличится или уменьшится), в договоре должно быть отражено, какая именно стоимость (изначальная или актуальная) будет использоваться для расчётов;
- **срок действия договора** – срок, в течение которого возмещение ущерба при наступлении страхового случая является обязательством страховщика;
- **размер и периодичность уплаты страховой премии**, т. е. в каком размере и когда страхователь обязан платить

страховые взносы, а в случае единовременного платежа – в какой срок после заключения договора осуществить данный платёж. Несколько платежей (распределённых по всему сроку договора) нередко оформляются в виде таблицы, содержащей даты внесения и суммы страховых взносов;

- **процедура обращения за страховой выплатой и список необходимых документов.**

С заявлением о наступлении страхового случая и возникновении ущерба страхователь обращается в страховую компанию. В случае необходимости он прилагает к заявлению подтверждающие документы (акты МЧС, протоколы полиции, заключения экспертизы и т. п.). При посещении страховой компании застрахованному лицу также необходимо иметь при себе паспорт или иной удостоверяющий личность документ, экземпляр договора страхования (или полис). Страховая компания рассматривает заявление какое-то время (оно должно быть определено в договоре или правилах страхования) и затем производит страховую выплату.

Причины, по которым страховщик может отказать в осуществлении страховой выплаты:

- будет доказано, что страховой случай инициирован страхователем, или обнаружен факт мошенничества (например, умышленный поджог дома (квартиры), договорённость об «угоне» автомобиля);
- страхователь не обеспечил предусмотренных договором мер по обеспечению сохранности имущества (например, страхователь не продлил договор на охрану помещения или демонтировал сигнализацию на автомобиле);
- ущерб возник в результате законных действий органов власти, правопорядка или силовых структур.

*Вопросы и задания*

1. Назовите известные вам страховые термины.
2. Назовите литературных героев и (или) персонажей мультфильмов, которые, по вашему мнению, поступили опрометчиво, не застраховав своё имущество.
3. Составьте алгоритм действий при заключении договора страхования имущества. Объясните, чем этот вид обеспечения сохранности имущества выгоден для страхователя.
4. Чем обязательное страхование отличается от добровольного?
5. Что такое ОСАГО и каско?
6. Назовите основные условия договора страхования (то, без чего вы не сможете получить компенсацию).

## ЧТО ВАЖНО ЗНАТЬ О СТРАХОВАНИИ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ

Согласно опросу, проведённому Всероссийским центром изучения общественного мнения (ВЦИОМ) в мае 2017 года, самой значимой стороной жизни для жителей России является здоровье (своё и членов семьи). Чрезвычайно важна для россиян и безопасность<sup>27</sup>. Возможно, поэтому наши сограждане стали чаще страховать свою жизнь и здоровье. Так, по оценке рейтингового агентства «Эксперт РА», в 2018 году рынок страхования жизни вырос на 36,5 % по сравнению с 2017 годом<sup>28</sup>.

Рассмотрим основные виды страхования жизни и здоровья.

### **ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ (ОМС)**

В соответствии с Федеральным законом от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» полисы ОМС получают все граждане России, а также постоянно проживающие на территории РФ иностранцы, лица

---

<sup>27</sup> <https://wciom.ru/index.php?id=236&uid=116264>

<sup>28</sup> [https://raexpert.ru/researches/insurance/itogi\\_2018](https://raexpert.ru/researches/insurance/itogi_2018)

без гражданства и беженцы. Каждый застрахованный имеет право на бесплатную медицинскую помощь в медицинских организациях, входящих в систему ОМС, вне зависимости от места его проживания (регистрации). В рамках программы ОМС оказывается и экстренная медицинская помощь. Если она вам понадобится, то лучше набрать номер 112 с мобильного телефона (это номер Единой службы спасения). По нему вы можете дозвониться, даже если на счёте нет денег или отсутствует SIM-карта. Операторы службы спасения определяют, какая медицинская помощь – скорая или неотложная – вам необходима. Если жизни человека угрожает опасность, то по его вызову выезжает бригада скорой помощи, а когда непосредственной угрозы для жизни нет, приезжает бригада неотложной помощи.

Детальный перечень бесплатных видов медицинских услуг, предоставляемых по полису ОМС, а также подлежащих лечению заболеваний утверждается постановлениями Правительства РФ. В целом можно сказать, что по ОМС бесплатно проводятся все медицинские процедуры, обусловленные объективным состоянием здоровья человека и угрозой для его жизни или работоспособности. Например, удалить больной зуб (с обезболиванием) можно по полису ОМС, а за установление зубного протеза вам придётся заплатить (если вы не состоите в льготной категории); анализы крови по направлению от терапевта вам сделают бесплатно, а анализ ДНК – за редким исключением платная услуга. Медицинские процедуры косметического характера также не входят в полис ОМС и выполняются на платной основе (например, так называемые косметические швы при хирургических операциях или пластические операции).

Раньше полис ОМС выдавался на бумажном бланке, потом его стали оформлять в виде электронной пластиковой карты (размером с банковскую карточку). Карточка индивидуальная, она содержит чип с информацией о владельце. Также на электронной полисе ОМС указан 16-значный номер, фамилия, имя и отчество застрахованного лица, его фотография и образец подписи, название выдавшей полис страховой компании.

11

12

Граждане России получают полис ОМС в первые дни жизни. Если вы его потеряли (или сменили фамилию), необходимо обратиться в страховую компанию, входящую в систему ОМС (бланк заявления можно скачать на портале «Госуслуги» или на сайте страховой компании). Для оформления нового полиса надо предъявить паспорт (для детей до 14 лет – свидетельство о рождении) и СНИЛС (страховой номер индивидуального лицевого счёта в Пенсионном фонде РФ). До получения полиса можно пользоваться временным свидетельством, которое выдаст страховщик.

Списки страховых компаний, работающих в системе ОМС в вашем регионе, и подробная информация о различных аспектах использования полиса ОМС находятся на сайте ФФОМС (<http://www.ffoms.gov.ru/>).

### ДОБРОВОЛЬНОЕ МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ (ДМС)

122

Полис ДМС расширяет спектр медицинских услуг, которые может получить застрахованный гражданин. Например, обследование и лечение в частных клиниках, пребывание в палате повышенной комфортности и т. п. Стоимость такого полиса зависит от видов лечения и перечня медицинских услуг, входящих в договор страхования по ДМС. В основном размер страховой премии (взносов по ДМС) зависит от перечня и содержания выбранных медицинских услуг, возраста и состояния здоровья застрахованного. Чем больше у человека проблем со здоровьем, тем дороже будет полис ДМС. Некоторые компании до заключения договора могут попросить потенциального страхователя пройти дополнительное медицинское обследование.

#### ВАЖНО

Наличие полиса ДМС не лишает застрахованного человека права на получение бесплатной медицинской помощи по полису ОМС.

По полису ДМС медицинские организации проводят назначенное человеку лечение (только то, которое ему объективно показано). Перед началом процедур перечень и стоимость медицинских услуг должны быть одобрены страховой компанией (особенно когда на первый взгляд непонятно, соответствует ли данный вид обследования и (или) лечения тому, что прописано в договоре страхования). Это делается, чтобы избежать злоупотреблений как со стороны застрахованных лиц, так и со стороны медицинских учреждений.

Приобрести полис ДМС можно самостоятельно, обратившись в страховую компанию. Однако в настоящее время в России широкое распространение получило корпоративное медицинское страхование, когда работодатель (полностью или частично) оплачивает медицинские страховые полисы для своих сотрудников. У крупных компаний полис ДМС нередко входит в так называемый социальный пакет сотрудника (т. е. в набор дополнительных услуг и привилегий). Нередко такой полис приобретается не для одного человека, а для всей семьи.

**Медицинское страхование выезжающих за рубеж.** Это добровольный вид страхования, но по факту для туристов оно является добровольно-принудительным, так как большинство консульств (визовых центров) требуют страховой полис при оформлении визы. Стоимость страховки зависит от страны, количества дней пребывания и от типа путешествия. Так, для любителей пляжного и экскурсионного отдыха полис дешевле, а для горнолыжников и людей, собирающихся заниматься на отдыхе экстремальными видами спорта, – дороже.

Полисы можно приобрести непосредственно на сайте страховой компании. В Сети действуют так называемые агрегаторы страховок – специализированные поисковые порталы, на которых вы сможете ввести все необходимые параметры отдыха, указать страну и выбрать наилучшее предложение<sup>29</sup>. Оплатить страховой полис можно с помощью банковской карты. На указанный вами

---

<sup>29</sup> Например, ресурс TRAVEL Insurance online: <http://travel-insurance-online.ru>

адрес электронной почты придёт файл с электронным страховым полисом. Он имеет такую же силу, что и полис на бумажном носителе. Страховая компания по вашему желанию выдаст и традиционный полис, но для этого придётся посетить её офис. В полисе указываются телефоны контактного центра, на которые вы должны позвонить в случае обращения за медицинской помощью за рубежом.

**Добровольное страхование жизни.** Этот вид личного страхования связан с обязательством страховщика уплатить страховую сумму страхователю (или указанным в договоре лицам – выгодоприобретателям) через определённое время, либо в случае дожития застрахованного до указанного в договоре возраста, или после его смерти.

К страхованию жизни на случай смерти или потери трудоспособности (его ещё называют **рисковым страхованием жизни**) прибегают люди, желающие защитить имущественные интересы остальных членов семьи, а также те, чья профессия или образ жизни повышают вероятность внезапной смерти (например, профессиональные спортсмены). Смешанное страхование жизни предполагает одновременное страхование и на случай смерти, и на случай дожития до определённого возраста (срока). Такое страхование может защитить от различных неприятных событий: потери трудоспособности, внезапного ухода из жизни кормильца (человека, обеспечивающего финансовый достаток в семье), а также поможет накопить денежные средства. Страховая выплата будет получена при наступлении любого из указанных событий.

Программа **пенсионного накопительного страхования** предусматривает начало периодических (как правило, ежемесячных) выплат со стороны страховой компании застрахованному лицу после достижения им пенсионного возраста (дополнительно к трудовой пенсии, назначаемой государством). Обычно пенсионные накопительные страховые программы являются долгосрочными.

**Инвестиционное накопительное страхование**<sup>30</sup> помогает приумножить свои деньги за срок действия полиса. Например, после заключения договора со страховой компанией вы в течение 20 лет ежемесячно выплачиваете взносы в размере 3 тыс. руб. В этот период неблагоприятное событие (страховой случай) не наступил. Тогда в конце срока действия договора страховщик выплачивает вам 720 тыс. руб. плюс небольшой инвестиционный доход. Дело в том, что страховщик вкладывает часть ваших взносов в достаточно консервативные (менее рискованные) финансовые инструменты с фиксированным и гарантированным доходом (например, открывает вклады в надёжных банках или приобретает ценные бумаги крупных компаний). Другая часть взносов инвестируется в более доходные, но и более рискованные финансовые инструменты.

По сведениям ЦБ РФ, на российском страховом рынке в 2018 году действовало около 275 страховщиков. Конкуренция за клиента достаточно велика, и компании постоянно придумывают новые программы и привлекательные дополнительные бонусы, чтобы привлечь как можно больше людей. Рейтинги финансовой надёжности страховых компаний можно посмотреть на сайте агентства «Эксперт РА» (<https://raexpert.ru>: Рейтинги → Кредитные рейтинги по национальной шкале РФ → Страховые компании (универсальные) и Страховые компании (по страхованию жизни)). В Интернете регулярно появляются и так называемые народные рейтинги – клиенты страховых компаний оценивают их по срокам и беспрепятственности получения страховых выплат, уровню обслуживания, честности и прозрачности условий договора и т. п.

### ВАЖНО

В процессе выбора привлекательного страхового продукта не поленитесь проверить рейтинг страховой компании, которая его предлагает. Обратите внимание на новости,

---

<sup>30</sup> Подробнее об инвестировании рассказывается в модуле 6.

связанные с этим страховщиком (много ли претензий к нему со стороны органов власти и ЦБ РФ), изучите реальные отзывы клиентов на различных форумах (не на сайте страховой компании). Помните, что при долгосрочном страховании вы свяжете себя обязательством платить страховые взносы в длительном периоде и вряд ли обрадуетесь, если обещающий вам золотые горы страховщик разорится или исчезнет вместе с деньгами. Поэтому чем больше срок, на который вы хотите заключить договор добровольного страхования жизни и здоровья, тем тщательнее должно быть ваше расследование.

### Вопросы и задания

1. Как вы думаете, чей полис ДМС (при равном возрасте застрахованных и одинаковом наборе обозначенных в договоре услуг) будет дороже: космонавта или рабочего-литейщика металлургического предприятия? Обоснуйте свой ответ.

2. Назовите виды страхования здоровья и жизни.

3. Будет ли оказана медицинская помощь человеку, получившему травму на улице, если у него нет с собой полиса ОМС?

4. Вы уже задумываетесь о получении определённой профессии? Если да, то полезно ли будет приобрести полис добровольного страхования жизни в связи с рисками будущей деятельности?

5. Можно ли получить по полису ОМС медицинскую услугу по выравниванию зубов (установку так называемых брекетов)? Обоснуйте свой ответ.

6. Найдите в Интернете сайт страховой компании, предоставляющей полисы ОМС. Узнайте, какие медицинские услуги гражданин может получить бесплатно по такому полису.





МОДУЛЬ

НАЛОГИ:  
ПОЧЕМУ ИХ НАДО  
ПЛАТИТЬ  
И ЧЕМ ГРОЗИТ  
НЕУПЛАТА



## КАКИЕ ДОХОДЫ И ИМУЩЕСТВО ОБЛАГАЮТСЯ НАЛОГОМ

### ФУНКЦИИ И ВИДЫ НАЛОГОВ

Говорят, что дорога к цивилизации выложена квитанциями об уплате налогов. Историки спорят, что появилось раньше – государство или налоги. Несомненно одно: развитие государства связано со сбором налогов. **Налог** – это обязательный, индивидуально безвозмездный платёж в виде части принадлежащих гражданину (или организации) денежных средств, который взимается и используется государством для покрытия своих расходов.

Основные функции, которое государство выполняет благодаря налогам, – это:

- защита и охрана – защита от внешних угроз, охрана прав граждан, охрана природы, сохранение культурного наследия и т. д.;
- справедливое перераспределение общественных благ – социальная поддержка нуждающихся, обеспечение всеобщего доступа к образованию и здравоохранению и т. д.;
- создание, поддержка и развитие общедоступной инфраструктуры – строительство дорог, освещение улиц, благоустройство населённых пунктов, поддержка системы

общественного транспорта, доступ к государственным услугам, к объектам культуры и хранилищам информации (музеям, архивам, библиотекам);

- регулирование общественных отношений в различных сферах – принятие разумных законов и обеспечение их выполнения, судебные функции;
- межгосударственные взаимоотношения – деятельность, направленная на создание среды (в первую очередь, в сфере мировой экономики и политики), наиболее благоприятной для государства и его граждан.

Прародители современных налогов (подати, сборы и натуральные повинности) возникли в Древнем мире – в Шумере, Индии и Египте. Одна из первых стабильных налоговых систем появилась в Древнем Риме. Некоторые виды налогов, которые платили жители Римской империи, существуют в большинстве стран современного мира: земельный налог, налог с продаж, пошлина с вина (современный акциз на алкоголь), дорожный налог, налог на наследство.

### Это интересно

Во время войны расходы государства существенно увеличиваются, поэтому государства – участники конфликта нередко вводят так называемые чрезвычайные налоги. А в Гвинейской Республике существует налог на мир (около 20 долларов США), который граждане платят за каждый год, прожитый без войны.

Правители прошлого придумывали весьма необычные налоги, чтобы пополнить опустевшую казну. Так, древнеримский император Веспасиан ввёл налог на... общественные туалеты; точнее сказать, на мочу, которую там собирали, чтобы использовать в кожевенном производстве. Сын Веспасиана, Тит, упрекнул отца в «недостойном» способе сбора денег. Император подвёл его

к сундуку, взял одну из монет, собранных с помощью нового налога, поднёс её к носу наследника и произнёс фразу *Pecunia non olet* – «Деньги не пахнут». Интересно, что часть этих денег была потрачена на строительство знаменитого Колизея, а император Тит, унаследовав трон, налог не отменил.

Знаменитый шотландский экономист и философ XVIII века Адам Смит сформулировал четыре принципа, заложенных в основу практически всех современных налоговых систем мира:

- **принцип справедливости** – все граждане должны участвовать в содержании государства соразмерно своему доходу, который они получают под покровительством и защитой государства;
- **принцип определённости** – налог должен быть точно определён (по сумме платежа, сроку и способу уплаты) и известен налогоплательщику;
- **принцип удобства** – налог должен взиматься в такое время и таким способом, чтобы налогоплательщику было удобно его заплатить;
- **принцип разумной экономии** – расходы, связанные с процессом сбора налогов, должны быть минимальны, так чтобы бóльшая часть платежей поступала в казну.

В России обязанность платить налоги закреплена в статье 57 Конституции РФ, которая гласит: «Каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы». Виды налогов, налоговые ставки, порядок и сроки уплаты того или иного налога и другая подобная информация содержится в Налоговом кодексе Российской Федерации (НК РФ).



Рис. 3. Адам Смит

Все налоги и другие обязательные платежи можно разделить на несколько групп:

- **по типу плательщика** – налоги, уплачиваемые гражданами (физическими лицами) или организациями (юридическими лицами); некоторые налоги и сборы платят как физические, так и юридические лица (водный налог, транспортный налог, государственные пошлины);
- **по объекту налогообложения** – это может быть полученная прибыль (например, налог на прибыль организаций и налог на доходы физических лиц – НДФЛ), имущество (земельные участки, здания, сооружения, квартиры, транспортные средства), извлечённое из недр сырьё (налог на добычу полезных ископаемых – НДПИ), объём забранной из источника воды (водный налог) и т. д.;
- **по принадлежности** – в какой бюджет поступают налоги:
  - ◇ федеральные налоги – НДС, НДФЛ, налог на прибыль организаций, НДПИ, государственные пошлины;
  - ◇ региональные налоги – налог на имущество организаций, налог на игорный бизнес, транспортный налог;
  - ◇ муниципальные налоги – земельный налог, налог на имущество физических лиц, торговый сбор;
- **по способу изъятия налога:**
  - ◇ *прямые налоги* – взимаются с доходов или имущества в явном виде, и налогоплательщик платит их непосредственно (например, налог на имущество);
  - ◇ *косвенные налоги* – устанавливаются в качестве надбавки к тарифу или цене продукта (услуги), т. е. продавец, перечисляя такой налог государству, на самом деле получает его с покупателя. Яркий пример такого налога – налог на добавленную стоимость (НДС). В бюджет России его перечисляют организации, но сумма НДС присутствует в цене товара или услуги, которые эта организация продаёт потребителям, т. е. нам с вами.

Чтобы государство могло вести точный учёт налоговых поступлений, в начале 1990-х годов был введён особый цифровой код –

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). У физических лиц ИНН состоит из 12 цифр: первые две цифры – код субъекта РФ, следующие две – код налоговой инспекции, выдавшей свидетельство о присвоении ИНН; затем следуют шестизначный номер налоговой записи налогоплательщика и две контрольные цифры.

Процедура получения ИНН достаточно проста: заявление можно подать в любую налоговую инспекцию (а вот прикреплен налогоплательщик будет к инспекции по месту регистрации (прописки)). Форма заявления, процедура подачи и другая официальная информация для налогоплательщиков содержится на сайте Федеральной налоговой службы – ФНС России ([www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)). Свидетельство о присвоении ИНН выдается в течение пяти дней. Оформить ИНН можно сразу после получения паспорта. Так же, как и номер СНИЛС (страховой номер индивидуального лицевого счета), подтверждающий регистрацию в системе обязательного пенсионного страхования, он потребуется при приеме на работу, т. е. когда вы начнете получать доход и станете налогоплательщиком. Ваш ИНН (и СНИЛС) не меняется в течение всей жизни. Даже при утрате свидетельства налоги (и страховые взносы в ПФР) будут учтены по вашему индивидуальному номеру.

### КОГДА НЕОБХОДИМО ПЛАТИТЬ НАЛОГИ

Рассмотрим несколько жизненных ситуаций, в которых вам предстоит уплачивать налоги и сборы.

**Работа в компании.** Предположим, размер вашей заработной платы, определённый трудовым договором, составляет 35 тыс. руб. в месяц. На руки (или, как принято говорить, «чистыми») вы будете получать эту сумму за вычетом налога на доходы физических лиц (НДФЛ). Установленная ставка НДФЛ составляет 13 %.

$$35\,000 - (35\,000 \times 13\%) = 30\,450 \text{ (руб.)}$$

НДФЛ (его ещё называют подоходным налогом) в нашем примере составит 4550 руб.

Вам не нужно платить НДФЛ самостоятельно, за вас его рассчитывает и перечислит в бюджет работодатель (выполняя функции так называемого налогового агента). Взносы в ПФР и фонды медицинского и социального страхования также делает работодатель. Только в данном случае ваша зарплата не уменьшается: работодатель уплачивает эти взносы «из своего кармана». В совокупности данные взносы составляют около 30 % от суммы начисленной зарплаты (подробнее мы поговорим об этом в модуле 5).

### Это интересно

В России для абсолютного большинства граждан действует одна из самых низких в мире ставок подоходного налога 13 %. Это так называемый пропорциональный налог, т. е., сколько бы вы ни получали – 30 тыс. или 1 млн руб. в месяц, – ставка налога остаётся неизменной. Во многих странах мира введён прогрессивный подоходный налог. Например, в большинстве стран Евросоюза люди, имеющие низкий доход, либо уплачивают подоходный налог по минимальной ставке или не облагаются налогом, а граждане с высоким доходом – по максимальной ставке. Так, в Австрии необлагаемый годовой минимум составляет 11 тыс. евро, люди, зарабатывающие больше этой суммы, отчисляют государству в виде налога от 25 до 50 % своего дохода.

**Выполнение разовой работы для организации.** Даже если вы не вступаете с организацией в долгосрочные трудовые отношения (например, взяли рекламные листовки для распространения или помогаете подготовить площадку для концерта музыкальной группы), настаивайте на заключении договора. Конечно, придётся заплатить подоходный налог (т. е. вы получите на руки оговорённую сумму, уменьшенную на 13 %). Однако, выполняя такую работу официально, вы можете быть уверены, что наниматель перечислит соответствующие взносы в различные фонды,

а это важно для будущей пенсии. Если при исполнении своих обязанностей вы понесёте какие-либо расходы (они должны быть подтверждены кассовыми чеками, квитанциями и билетами), то имеете право на профессиональный налоговый вычет только при наличии договора. В этом случае сумма вашего вознаграждения для расчёта налога может быть уменьшена на сумму документально подтверждённых расходов.

С 2019 года в Москве, Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан применяется специальный налоговый режим для самозанятых граждан – они могут платить налог по ставке 4 или 6 % (налог на профессиональный доход). А с 1 июля 2020 года этот налоговый режим действует практически во всех регионах России.

**Получение ценного подарка.** Если работодатель (юридическое лицо) поощрил вас за хорошую работу ценным подарком ценой свыше 4000 руб., то придётся заплатить НДФЛ с его стоимости. Это должен сделать работодатель в рамках исполнения функций налогового агента. Подарки, полученные от физического лица в виде недвижимого имущества, транспортных средств, акций, долей, паёв, в том случае, если даритель не является членом вашей семьи или близким родственником, также облагаются НДФЛ. Подарки от любых физических лиц в ином виде (например, деньги, товары, услуги) не подлежат налогообложению.

**Выигрыш в лотерею.** С суммы такого выигрыша необходимо заплатить НДФЛ 13 %, только сделать это придётся самостоятельно. Организация, проводящая лотерею, не обязана рассчитывать и перечислять налог за вас (в отличие от работодателя). Если вы оказались обладателем выигрыша или приза по итогам конкурса, игры, другого рекламного мероприятия или акции, то, согласно пункту 2 статьи 224 НК РФ, должны уплатить не 13, а 35 % от суммы выигрыша (или от стоимости приза). По такой ставке, например, НДФЛ платят выигравшие призы и подарки в ходе известной телевизионной игры «Поле чудес».

**Доходы по банковским депозитам на крупную сумму.** Федеральным законом от 01.04.2020 № 102-ФЗ «О внесении изме-

нений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» были внесены изменения в Налоговый кодекс РФ в части налогообложения доходов по вкладам (депозитам) свыше 1 млн. руб., которые начинают действовать с 1 января 2021 г. Если доходы гражданина по всем вкладам (депозитам) превысят лимит, который рассчитывается как произведение 1 млн. руб. на величину ключевой ставки ЦБ по состоянию на 1 января года получения дохода, сумма превышения подлежит налогообложению по ставке 13 %.

Например, если ключевая ставка в 2021 году останется на уровне 4,25 %, доход по депозитам, *превышающий* 42 500 руб. в год, будет облагаться налогом 13 %. Сейчас ключевая ставка равна 4,5%. Следует понимать, что налогом будет облагаться не сумма вклада, а именно доход от размещения вклада на депозите, превышающий установленный лимит.

**Жильё в собственности.** Когда у вас появится своя квартира или дом, вы будете ежегодно платить налог на имущество физических лиц. Сумма налога рассчитывается исходя из кадастровой стоимости квартиры (комнаты или дома), которая примерно равна рыночной цене этой недвижимости. Определяется кадастровая стоимость исходя из количества квадратных метров площади и цены за квадратный метр. Однако при расчёте следует учитывать, что налог на имущество начисляется с общей площади жилья, превышающей установленный норматив: 10 м<sup>2</sup> для комнаты, 20 м<sup>2</sup> для квартиры и 50 м<sup>2</sup> для дома (ст. 403 НК РФ). Например, для квартиры общей площадью 30 м<sup>2</sup> налогооблагаемая площадь составит 10 м<sup>2</sup> (30 – 20 = 10). Затем полученная величина умножается на кадастровую стоимость одного метра жилья и на ставку налога. Ставка налога в разных регионах нашей страны может несколько отличаться, но в среднем составляет от 0,1 до 0,3 %.

Сумму налога налоговая инспекция рассчитает самостоятельно и пришлёт вам по почте (или в личный кабинет налогоплательщика на сайте ФНС России) налоговое уведомление. Срок уплаты налога на имущество физических лиц – до 1 декабря года,

следующего за истекшим налоговым периодом, т. е. налог за 2020 год необходимо оплатить до 1 декабря 2021 года.

Если вы являетесь собственником квартиры (комнаты) в многоэтажном доме, то ежемесячно придётся оплачивать взнос на капитальный ремонт общего имущества в многоквартирном доме. Данный взнос налогом не является, хотя и обладает многими схожими признаками (обязательность, индивидуальная безвозмездность, регулярность). Его величина зависит от общей площади квартиры (комнаты) и ставки, утверждённой в регионе, где расположена недвижимость. Например, в 2020 году за однокомнатную квартиру площадью 30 м<sup>2</sup> в Москве необходимо ежемесячно платить около 566 руб., в Самарской области – около 256 руб., а в Новосибирске – 232 руб.

Граждане, проживающие в квартире (комнате) на условиях социального найма, т. е. не являющиеся собственниками, этот взнос не выплачивают.

**Приобретение транспортного средства.** Если вы купили автомобиль, мотоцикл или маломерное судно (катер), то становитесь не только счастливым обладателем транспортного средства, но и плательщиком транспортного налога (с момента постановки этого транспортного средства на учёт). Сумма налога зависит от мощности двигателя (чем мощнее, тем выше налоговая ставка). Если стоимость автомобиля свыше 3 млн руб., то вводится повышающий коэффициент. Транспортный налог рассчитывается налоговыми органами, а вам раз в год будет приходить квитанция с указанием суммы и срока, до которого необходимо совершить платёж. Если вы по какой-то причине не пользуетесь автомобилем (мотоциклом), но он зарегистрирован на вас (например, выдали другу доверенность на право управления), транспортный налог всё равно придётся заплатить.

Решив приобрести автомобиль, поинтересуйтесь, какова цена его владения: транспортный налог, бензин, обслуживание и т. д. Это можно рассчитать на сайтах с объявлениями о продаже новых и подержанных автомобилей. Так, в 2019 году содержание и обслуживание Renault Duster с двигателем мощностью 114 л. с.

обходилось в среднем в 132 тыс. руб. в год (или 11 тыс. руб. в месяц). Ежегодный транспортный налог при этом составил порядка 2850 руб.

**Сдача имущества в аренду.** Если вы решите сдать в аренду какое-либо имущество (квартиру, дачный домик или автомобиль), то необходимо заключить договор аренды, а ваш доход будет облагаться НДФЛ по ставке 13 %. Налог необходимо рассчитать самостоятельно и уплатить до 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом (фактически, за годом получения дохода). Так, если вы получали арендную плату с октября 2019 года по август 2020 года, то должны были рассчитать и уплатить подоходный налог дважды: по доходам с октября по конец декабря 2019 года – до 15 июля 2020 года, по доходам с января по август 2020 года – до 15 июля 2021 года.

Кроме того, закон обязывает вас подать в налоговую инспекцию декларацию по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) не позднее конца апреля года, следующего за годом получения дохода. В нашем примере придётся подать две декларации: по доходам 2019 года – до конца апреля 2020 года, по доходам 2020 года – до конца апреля 2021 года.

Кроме того, закон обязывает вас подать в налоговую инспекцию декларацию по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) не позднее конца апреля года, следующего за годом получения дохода. В нашем примере придётся подать две декларации: по доходам 2018 года – до конца апреля 2019 года, по доходам 2019 года – до конца апреля 2020 года.

Зарегистрировавшись в качестве индивидуального предпринимателя и получив патент (специальное разрешение) на сдачу жилья в аренду, можно существенно сэкономить на налогах: вместо НДФЛ по ставке 13 % вы заплатите государству 6 % в виде налога, применяемого при использовании патента. Если же вы зарегистрированы в качестве плательщика налога на профессиональный доход (самозанятого), то необходимо будет заплатить всего 4 % от дохода – если сдаёте жилье физическим лицам, или 6 % – если сдаёте жилье юридическому лицу (организации).

Если же вы разрешите жить в своей квартире друзьям или близким и не собираетесь брать с них платы, то и налог платить не нужно. Однако необходимо будет заключить с ними специальный договор безвозмездного пользования. В случае возникновения у налоговой инспекции вопросов, такой договор докажет отсутствие налогооблагаемого дохода от предоставления жилья другим людям.

### САНКЦИИ ЗА НЕУПЛАТУ НАЛОГОВ

К сожалению, граждане (и организации) не всегда аккуратно исполняют свои обязанности налогоплательщиков, а некоторые умышленно уклоняются от уплаты налогов. Государство не может с этим мириться, поскольку в данном случае речь идёт о подрыве экономических основ функционирования государственной системы.

#### Это интересно

Один из самых известных и жестоких американских гангстеров 1930-х годов Аль Капоне, которого правоохранительные органы США долгое время не могли привлечь к ответственности за разнообразные преступления, был арестован по обвинению... в неуплате налогов. За налоговые преступления суд приговорил его к 11 годам лишения свободы. Часть срока Аль Капоне отбывал в знаменитой тюрьме на острове Алькатрас в заливе Сан-Франциско.

В России за неуплату налогов в зависимости от степени тяжести правонарушения предусмотрена налоговая, административная и уголовная ответственность. Когда ФНС России выявляет налоговую задолженность, то направляет на адрес регистрации такого гражданина требование с указанием сроков и суммы

оплаты налога. Согласно статье 75 НК РФ, «за каждый календарный день просрочки исполнения обязанности по уплате налога начиная со следующего за установленным законодательством о налогах и сборах дня уплаты налога по день исполнения обязанности по его уплате включительно» начисляется пеня (штраф, неустойка). Чем больше срок неуплаты, тем больше пени, а налог (или его недоплаченную часть) все равно придётся заплатить. Кроме того, в соответствии со статьёй 122 НК РФ, если налог не был уплачен вовремя, вас могут оштрафовать на сумму, равную 20 % неуплаченного налога. Это касается неуплаты «по неосторожности» (забыли заплатить, потеряли налоговую квитанцию, ошиблись в цифрах и т. п.). Если же будет доказано, что вы не заплатили (или недоплатили) налог умышленно, то штраф составит уже 40 % от суммы налога. Обнаружить неуплату и предъявить вам претензию ФНС России может за три предшествующих года.

За непредставление налоговой декларации (в том случае, если вы были обязаны это сделать) штраф составляет 5 % от суммы декларируемого налога (но не менее 1000 руб.). Если налоговая задолженность превысит 30 тыс. руб., вас могут не выпустить за границу. Поэтому людям, выезжающим за рубеж и неуверенным в правильности и полноте уплаты налогов, следует заранее узнать, нет ли у них задолженности. Сделать это можно с помощью сервиса «Личный кабинет налогоплательщика – физического лица», который доступен после регистрации (<https://nalog-ru-kabinet.ru>).

В случае, если неуплаченные физическим лицом налоги за три года составляют значительную сумму, то по представлению ФНС России может быть заведено уголовное дело об уклонении от уплаты налогов в крупном размере (сумма неуплаты превысила 900 тыс. руб.) или в особо крупном размере (сумма неуплаты свыше 4,5 млн руб.).

Английская поговорка «Честность – лучшая политика» применима и к уплате налогов. Ведь являясь дисциплинированными налогоплательщиками, мы участвуем в содержании государства и помогаем развивать свою страну.

*Вопросы и задания*

1. Представьте, что в России все перестали платить налоги. Расскажите, к каким последствиям это приведёт и как повлияет на вашу жизнь.

2. Какой налог, взимаемый с физических лиц, обеспечивает, на ваш взгляд, наибольшие поступления в бюджет России? Обоснуйте свой ответ.

3. Как вы думаете, какие виды налогов уплачивает средний россиянин?

4. Если на 20-й день рождения друзья купят и подарят вам велосипед стоимостью 8 тыс. руб., необходимо ли будет заплатить подоходный налог с такого подарка?

5. Почему уклонение от уплаты налогов в большинстве стран является тяжким преступлением?

## НАЛОГОВЫЕ ЛЬГОТЫ И ВЫЧЕТЫ. НАЛОГОВАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ

Для дисциплинированных налогоплательщиков, а также для определённых категорий граждан и людей, попавших в сложные жизненные ситуации, закон предусматривает различные налоговые льготы и вычеты.

### **ОСВОБОЖДЕНИЕ ДОХОДОВ ОТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

Не подлежат налогообложению:

- некоторые государственные пособия, в том числе пособия по безработице, беременности и родам;
- пенсии по государственному пенсионному обеспечению, страховые пенсии;
- ежемесячные выплаты в связи с рождением (усыновлением) ребёнка;
- некоторые компенсационные выплаты, связанные с возмещением вреда, причинённого увечьем или иным повреждением здоровья, расходов, связанных с повышением профессионального уровня работников, с переездом на работу в другую местность и т. д.;

- вознаграждения донорам;
- алименты;
- стипендии студентов, аспирантов, ординаторов и ассистентов-стажёров;
- суммы единовременных выплат (в том числе в виде материальной помощи), в денежной или натуральной форме, налогоплательщикам из числа малоимущих и социально незащищённых категорий граждан в виде сумм адресной социальной помощи.

Полный список доходов, освобождённых от налогообложения, представлен в статье 217 НК РФ.

**Льготы по налогу на имущество.** Согласно пункту 1 статьи 407 НК РФ, некоторые категории налогоплательщиков освобождаются от уплаты налога на имущество. Среди них инвалиды I и II групп, инвалиды с детства, владельцы хозяйственных строений или сооружений площадью менее 50 м<sup>2</sup>, расположенных на земельных участках, предоставленных для ведения личного подсобного, дачного хозяйства, огородничества, садоводства или индивидуального жилищного строительства. Для получения льготы необходимо предоставить в налоговый орган заявление с просьбой о предоставлении льготы, а также документы, подтверждающие право на льготу.

**Льготы по уплате взноса на капитальный ремонт общего имущества в многоквартирных домах.** Предоставление льгот по взносам на капитальный ремонт регулируется нормативными актами субъектов РФ. Например, льгота по этому взносу предоставляется, в том числе, детям-сиротам и детям, оставшимся без попечения родителей, в Москве, Архангельской области, Республике Мордовия и в некоторых других регионах. Узнать, положена ли вам эта льгота, уточнить размер и порядок получения льготы можно на сайте Фонда капитального ремонта соответствующего субъекта РФ или муниципального образования.

## ПРИМЕНЕНИЕ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ ДЛЯ УМЕНЬШЕНИЯ НАЛОГООБЛАГАЕМОГО ДОХОДА

В отличие от налоговой льготы, позволяющей не платить налог или уплачивать уменьшенный налог, налоговый вычет уменьшает сумму облагаемого налогом дохода, т. е. рассчитывается с меньшей суммы. Использовать такой вычет можно, только если в течение года имелись доходы, облагаемые НДФЛ по ставке 13 % (например, зарплата или деньги, полученные от продажи личного имущества).

**Стандартные налоговые вычеты.** Список таких вычетов представлен в статье 218 НК РФ. Так, на налоговый вычет в размере 500 руб. за каждый месяц налогового периода имеют право работающие инвалиды с детства, инвалиды I и II групп. Это значит, что, получая зарплату, например, в размере 20 тыс. руб., граждане этой категории платят НДФЛ только с 19,5 тыс. руб. ( $20\ 000 - 500 = 19\ 500$ ). Таким образом, сумма налога составит не 2600 руб. ( $20\ 000 \times 13\ %$ ), а 2535 руб. ( $19\ 500 \times 13\ %$ ), т. е. уменьшится на 65 руб. – на величину, равную 13 % от размера налогового вычета ( $500 \times 13\ % = 65$ ).

Другой стандартный налоговый вычет предоставляется работающим родителям (а также усыновителям, опекунам или попечителям), на обеспечении которых находится ребёнок:

- на первого и второго ребёнка – по 1400 руб.;
- на третьего и каждого последующего ребёнка – 3000 руб.;
- на каждого ребёнка-инвалида до 18 лет или студента (аспиранта, интерна и т. д.), обучающегося по очной форме или являющегося инвалидом I или II группы – 12 тыс. руб. родителям и усыновителям, 6 тыс. руб. – опекунам, попечителям, приёмным родителям.

Для получения стандартного налогового вычета по месту работы необходимо подать работодателю заявление и предъявить документы, подтверждающие право на вычет. Если же по каким-либо причинам этого не удаётся сделать, то можно обратиться в налоговую инспекцию. Только в последнем случае необходимо

будет заполнить и подать налоговую декларацию за тот год, в котором к некоторым доходам применяется налоговый вычет.

**Социальные налоговые вычеты.** В отличие от стандартных вычетов, социальные налоговые вычеты предоставляются не в размере фиксированной суммы, а в размере части дохода, которую налогоплательщик тратит на определённые цели. Согласно статье 219 НК РФ, к ним относятся суммы, уплаченные в налоговом периоде:

- за своё обучение в образовательных организациях (не более 120 тыс. руб.), за обучение своих детей до 24 лет (но не более 50 тыс. руб. на каждого ребёнка в общей сумме на обоих родителей, опекуна или попечителя), а также братьев и сестёр;
- за своё лечение в зарегистрированных медицинских организациях, а также за лечение супругов и детей (не более 120 тыс. руб.);
- в качестве пенсионных взносов по договору негосударственного пенсионного обеспечения, заключённому с негосударственным пенсионным фондом в свою пользу и (или) в пользу членов семьи и (или) близких родственников на срок не менее пяти лет;
- в качестве пожертвований официально зарегистрированным благотворительным, социально ориентированным, религиозным и некоторым некоммерческим организациям. Вычет предоставляется в размере фактически произведённых расходов, но не более 25 % суммы дохода, полученного в налоговом периоде (например, за год) и подлежащего налогообложению.

Для получения социального вычета необходимо самостоятельно подать налоговую декларацию в налоговую инспекцию, приложив необходимые документы: договоры и квитанции, подтверждающие оплату расходов на указанные цели, копии лицензий (для образовательных и медицинских организаций). На банковский счёт налогоплательщика будет возвращена сумма, равная переплате по налогу (с учётом вычета): 13 % от суммы вычета в том случае, если налогоплательщик ранее уплатил такую (или же превышающую) сумму в виде налога по ставке 13 %.

**Профессиональные налоговые вычеты.** Эти вычеты регулируются статьёй 221 НК РФ. Человек, заключивший гражданско-правовой договор на выполнение работ или на оказание услуг, имеет право на вычет в сумме расходов, связанных с выполнением своих обязанностей. Например, если вы заключили договор с магазином на починку дверного замка и купили для ремонта необходимые инструменты, то имеете право на вычет в размере стоимости инструментов. Только у вас обязательно должны быть документы (чеки, квитанции), подтверждающие данные расходы. Когда магазин с вами расплатится – перечислит на счёт общую сумму: вознаграждение за труд и стоимость инструментов, – то, чтобы получить вычет (т. е. фактически заплатить НДФЛ только с вознаграждения за труд), можно подать налоговую декларацию. Но проще написать заявление на имя временного нанимателя, приложив чеки за покупки, связанные с исполнением работ по договору. Тогда вы получите вычет сразу при расчёте.

**Имущественные налоговые вычеты.** Имущественный налоговый вычет предоставляется в размере фактически произведённых налогоплательщиком расходов на строительство или покупку дома, квартиры, комнаты, на приобретение земельного участка для жилищного строительства. Вычет ограничен суммами: 2 млн руб. на покупку или строительство, 3 млн руб. – по процентам с ипотечных кредитов. Заявить имущественный вычет можно по одному объекту, а остаток перенести на другие. Например, вы приобрели квартиру за 1,5 млн руб. Максимальная сумма вычета составляет 2 млн руб., поэтому, купив через три года дачный участок за 500 тыс. руб., вы снова сможете получить налоговый вычет. Для оформления имущественного налогового вычета можно подать налоговую декларацию самостоятельно или обратиться к работодателю.

### **ПОДГОТОВКА И ПОДАЧА НАЛОГОВОЙ ДЕКЛАРАЦИИ**

Как видите, для получения некоторых льгот и вычетов необходимо самостоятельно исчислить и уплатить те или иные налоги и подать налоговую декларацию – заполнить специальную форму и сдать её в налоговую инспекцию по месту регистрации. Для этого

вам понадобится информация о полученных доходах и уплаченных с них налогах. Такие сведения содержатся в справке по форме 2-НДФЛ, которую вам обязан выдать работодатель (как на постоянном месте работы, так при выполнении разовой работы по договору). В справке указываются данные налогоплательщика, налогового агента (организации, с которой у вас был заключён договор), сумма дохода (по месяцам и за год), сумма перечисленного в бюджет налога.

Если по каким-то причинам вы самостоятельно уплачивали налог с дохода, то в декларации необходимо отразить сумму перечисленного налога. В данном случае используется справка по форме 3-НДФЛ (она разработана для частных лиц). При расчёте налогов учитывается право на какие-либо вычеты. К декларации прилагаются подтверждающие это документы. Если вы получали доходы, облагаемые по разным ставкам (например, по ставкам 13 % и 35 %), то это указывается на различных листах декларации. Справочная информация представлена на сайте ФНС России ([www.nalog.ru](http://www.nalog.ru): Налогообложение в РФ → Действующие в РФ налоги и сборы → НДФЛ → Налоговые вычеты → Примеры заполнения налоговых деклараций по форме 3-НДФЛ).

В декларации должны быть отражены следующие данные:

- общая (за прошедший год) сумма дохода;
- налогооблагаемая база за год (сумма дохода с учётом применимых налоговых вычетов);
- исчисленная сумма налога (сколько вы должны заплатить исходя из налогооблагаемой базы);
- уплаченный налог (какая сумма была перечислена работодателем и лично вами);
- налог к уплате (если вы должны заплатить ещё какую-то сумму налога, она появится в результате подсчётов).

Налоговая декларация может быть подана в налоговую инспекцию лично, отправлена по почте на её адрес ценным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения или представлена в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи.

Декларация по налогу на доходы физических лиц подаётся в налоговую инспекцию по месту жительства (месту пребывания) налогоплательщика не позднее 30 апреля года, следующего за годом, в котором был получен соответствующий доход. А вот подать декларацию с целью получения налогового вычета можно в любое время в течение года.

### Вопросы и задания

1. Почему российское налоговое законодательство предусматривает льготы по уплате налогов? Обоснуйте свой ответ.

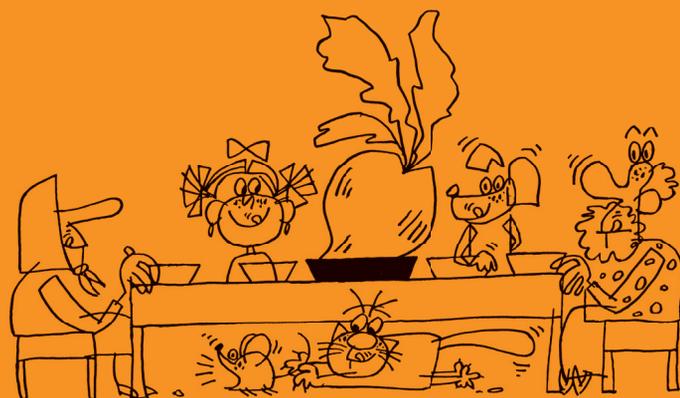
2. Если вы будете получать повышенную стипендию, нужно ли будет платить налог с разницы между суммами такой стипендии и стандартной стипендии?

3. Находится ли в вашей собственности в настоящий момент какое-либо имущество, подлежащее налогообложению?

4. Подумайте, что вы хорошо умеете делать. Представьте, что вы занимаетесь этим по гражданско-правовому договору (в качестве оказания платной услуги). Имели бы вы в этом случае право на профессиональный налоговый вычет? Если да, то стоимость каких товаров и услуг была бы в него включена?

5. Гражданин продаёт трёхмесячных щенков, которых родила собака, живущая у него четыре года. Должен ли он уплатить НДФЛ с суммы продажи? Обоснуйте свой ответ.

6. Мастер заключил договор с физическим лицом на поклейку обоев в квартире. После окончания работы он представил в налоговую инспекцию заявление на профессиональный налоговый вычет. К нему прилагались товарно-кассовые чеки на покупку валика и обойного клея, на проезд в такси от строительного рынка до ремонтируемой квартиры, на рабочий комбинезон, на продукты, составлявшие его обед во время выполнения работы. Стоимость каких покупок будет учтена для определения суммы профессионального налогового вычета?





МОДУЛЬ

ПЕНСИОННОЕ  
ОБЕСПЕЧЕНИЕ  
И ФИНАНСОВОЕ  
БЛАГОПОЛУЧИЕ  
В ПОЖИЛЫЕ ГОДЫ



ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ  
ПЕНСИОННОЕ  
СТРАХОВАНИЕ

152

Сейчас вы молоды и полны сил. У вас нет финансовых обязательств, и не нужно самостоятельно оплачивать свои расходы. Но так будет не всегда. Во взрослой жизни необходимо зарабатывать деньги, решать, как их потратить наилучшим образом, чтобы



хватило и на оплату жилья, и на еду, и на одежду, и на развлечения. В этот период придётся задуматься и о накоплении денежных средств, чтобы после выхода на пенсию не испытывать финансовых затруднений.

### Это интересно

Слово «пенсия» (*pensio*) латинского происхождения и переводится как «платёж» или «выплата». Именно в Древнем Риме появились обязательные государственные выплаты для легионеров, которые покинули армию по возрасту или в связи с полученными в боях увечьями.

Первая пенсионная система в Европе появилась благодаря немецкому канцлеру Отто фон Бисмарку. В 1889 году по его инициативе был принят закон о государственной пожизненной денежной помощи людям, достигшим определённого возраста (пенсионный закон).

## ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА РОССИИ

В России государственные пенсии для военных (причём только для офицеров) были введены Петром I. В XVIII–XIX веках в Российской империи на пенсионное обеспечение могли рассчитывать только офицеры и чиновники. В 1912 году был принят Закон от 23.06.1912 «Об обеспечении рабочих на случай болезни», который предусматривал выплату рабочим частных предприятий пенсию по утрате трудоспособности из средств, собранных самими рабочими в виде регулярных взносов. При советской власти в нашей стране начала складываться система государственного пенсионного обеспечения, близкая к современной. Сейчас в России действует система обязательного пенсионного страхования.

### Это интересно

В странах, где существуют традиции заботы молодых членов семьи о стариках, пенсионные системы были созданы совсем недавно. Так, в Японии всеобщая пенсионная система появилась только в 1950-е годы. В Китае пенсионное государственное обеспечение доступно в основном для госслужащих и городских жителей, а в сельской местности практически отсутствует.

Страховой денежный фонд накапливается из обязательных отчислений части заработной платы в течение всей официальной трудовой деятельности человека. По достижении определённого возраста он начинает получать часть собранного ранее денежного вклада в виде ежемесячных выплат – **страховую пенсию**. И так до конца жизни. Взносы за наёмных работников в Пенсионный фонд РФ (ПФР) делает работодатель. Индивидуальные предприниматели перечисляют взносы самостоятельно.

Некоторые граждане имеют право на получение **государственной пенсии** (выплачиваемой из бюджета РФ). К ним относятся федеральные государственные гражданские служащие, участники и инвалиды Великой Отечественной войны, военнослужащие и их вдовы, дети-инвалиды, люди, пострадавшие в результате радиационных и техногенных катастроф, и др.

Правила назначения пенсий содержатся в нескольких законах, образующих систему российского пенсионного законодательства<sup>31</sup>. Федеральный закон от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» закрепляет условия и порядок назначения и выплат трудовых пенсий за счёт средств ПФР. Федеральный закон от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» регулирует вопросы назначения и выплат пенсий отдельным категориям граждан из бюджета РФ.

<sup>31</sup> [www.consultant.ru/law/podborki/pensionnaya\\_sistema](http://www.consultant.ru/law/podborki/pensionnaya_sistema)

Согласно закону, **пенсия** – это ежемесячная денежная выплата, которую получают граждане, достигшие пенсионного возраста, а также имеющие инвалидность либо потерявшие кормильца.

### КАК ОПРЕДЕЛИТЬ РАЗМЕР БУДУЩЕЙ ПЕНСИИ

С 2015 года существует два вида пенсий по старости – страховая и накопительная. Страховая пенсия гарантируется государством, её размер определяется по законодательно установленной формуле, она периодически индексируется (повышается) Правительством РФ в зависимости от официального уровня инфляции. Взносы на формирование страховой части пенсии попадают в «общий пенсионный котёл» и являются обезличенными – начисляемые с зарплат работающих граждан взносы тратятся на выплаты пенсионерам. **Накопительная пенсия**<sup>32</sup> – это подобие индивидуального пенсионного капитала, который инвестируется (вкладывается) в ценные бумаги и составляет основу для потенциального увеличения будущей пенсии конкретного пенсионера. Словосочетание «потенциальное увеличение» означает, что, в отличие от страховой пенсии, накопительная пенсия не индексируется. Сохранение и рост (либо сокращение) накопительной части целиком зависят от того, насколько удачно ПФР или выбранный гражданином негосударственный пенсионный фонд (НПФ) инвестировали эти средства.



<sup>32</sup> В декабре 2019 года Президент РФ Владимир Путин подписал Федеральный закон от 16.12.2019 № 435-ФЗ «О внесении изменений в статью 33.3 Федерального закона «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и статью 6.1 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного пенсионного страхования в части права выбора застрахованными лицами варианта пенсионного обеспечения», который предусматривает заморозку накопительной части пенсии до 2022 года. Это касается только тех, кто родился позже 1967 года и добровольно подал заявление в Пенсионный фонд России (ПФР) о формировании накопительной пенсии.

Ещё одной особенностью накопительной пенсии является то, что, в случае смерти застрахованного лица, она может быть единовременно выплачена наследникам умершего.

Те, кто родился в 1967 году и позже, могут выбрать один из двух вариантов будущей пенсии – только страховую либо страховую и накопительную (при условии, что страховые взносы не начислялись работодателем до 31 декабря 2013 года). Однако надо учитывать, что при формировании только страховой пенсии ИПК будет выше, так как страховой взнос делят на две части: 16 % от заработной платы – это индивидуальный тариф, который влияет на сумму пенсионных баллов (чем выше зарплата, тем больше баллов), а 6 % – это так называемый солидарный тариф, из которого формируется фиксированная выплата (гарантированная государством сумма). Если же выбор был сделан в пользу страховой и накопительной пенсии, то 6 % – солидарный тариф, 6 % начисляется на формирование накопительной части, а 10 % идёт на финансирование страховой пенсии. Соответственно, ИПК рассчитывается в данном случае не из 16, а из 10 % (и будет ниже).

Размер страховой пенсии по старости рассчитывается по формуле:

$$\begin{aligned} & \text{Индивидуальный пенсионный коэффициент} \times \\ & \times \text{стоимость пенсионного коэффициента на день назначения} \\ & \text{пенсии} + \text{фиксированная выплата к пенсии.} \end{aligned}$$

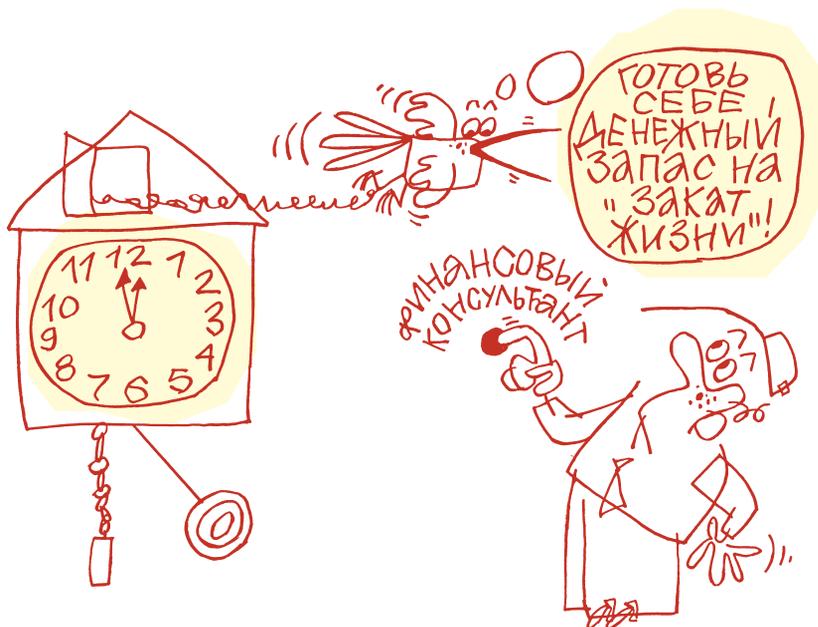
**Фиксированная выплата (ФВ)** одинакова для всех пенсионеров. С 1 января 2020 года она составляла 5 686 рублей 25 копеек. Её размер ежегодно индексируется с учётом инфляции.

**Индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК)** рассчитывается исходя из баллов за каждый отработанный гражданином год (сумма всех годовых пенсионных коэффициентов) и с учётом того, формировалась ли накопительная часть пенсии у конкретного работника или нет. Чем продолжительнее стаж и чем больше страховые выплаты в ПФР (напрямую зависящие от размера официальной зарплаты), тем выше ИПК. При расчёте ИПК учитываются баллы за так называемые нестраховые периоды.

Стоимость пенсионного коэффициента (балла) рассчитывается ежегодно. Например, в 2017 году она составляла 78,58 руб., в 2018 году – 81,49 руб., в 2020 году – 93 руб.

При обращении за оформлением пенсии позже установленного законом пенсионного возраста в формулу вводится так называемый премиальный коэффициент. Иначе говоря, чем позже вы выходите на пенсию, тем выше будет её размер в момент, когда вы за ней обратитесь. Продолжая трудовую деятельность после достижения пенсионного возраста, вы будете набирать дополнительные баллы (до 10 баллов за год). Так, по данным ПФР, если вы обратитесь за назначением пенсии через пять лет после достижения пенсионного возраста, то фиксированная выплата вырастет на 36 %, страховая часть пенсии – на 45 %; а если через 10 лет, то фиксированная выплата увеличится в 2,11 раза, страховая часть – в 2,32 раза.

Понять, как трудовой стаж, размер заработной платы и срок обращения за оформлением пенсии повлияют на величину пенсии, можно с помощью пенсионного калькулятора, размещённого на сайте ПФР ([www.pfrf.ru/eservices/calc](http://www.pfrf.ru/eservices/calc)).



## ВИДЫ СТРАХОВЫХ И СОЦИАЛЬНЫХ ПЕНСИЙ

**1. Страховая пенсия по старости.** Она назначается трудящимся гражданам при соблюдении следующих условий:

- возраст выхода на пенсию – в 2018 году был принят Федеральный закон от 03.10.2018 № 350-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам назначения и выплаты пенсий», устанавливающий постепенное повышение возраста выхода на пенсию: с 2023 года женщины будут выходить на пенсию в 60 лет, а мужчины – в 65 лет;
- трудовой стаж – для получения страховой пенсии необходимо иметь определённый трудовой стаж; в настоящее время происходит его постепенное увеличение: с 10 лет в 2019 году до 15 лет в 2024 году. При этом в страховой стаж включены и так называемые нестраховые периоды, например, время службы в армии; периоды ухода за детьми до 1,5 лет, ухода за инвалидами I группы или престарелыми (в возрасте 80 лет и старше); периоды вынужденной безработицы супругов военнослужащих-контрактников;
- индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК) – зависит от трудового стажа и размера зарплаты, с которой рассчитывались и перечислялись в ПФР страховые взносы; в настоящее время происходит поэтапное повышение индивидуального пенсионного коэффициента: с 16,8 в 2019 году до 30 в 2025 году.

На размер страховой пенсии по старости влияют:

- величина официальной заработной платы и дохода в качестве самозанятого гражданина – чем выше заработная плата, тем больше пенсия;
- продолжительность трудового (страхового) стажа – чем больше стаж работы, тем выше пенсия;
- обращение за назначением пенсии позже достижения установленного пенсионного возраста – количество лет, отработанных после достижения пенсионного возраста без обращения за назначением пенсии.

Если у гражданина нет достаточного трудового стажа, ему будет назначена **социальная пенсия по старости**. Также социальные пенсии устанавливаются инвалидам, несовершеннолетним детям по случаю потери кормильца и некоторым другим категориям граждан. Размер таких пенсий фиксирован законом, в отличие от трудовых пенсий, величина которых зависит от страхового стажа, размера зарплаты и т. д. Они периодически индексируются – увеличиваются, чтобы компенсировать потери от инфляции. В различных регионах России законами и другими актами субъектов РФ или муниципальных образований могут устанавливаться различные надбавки к федеральным социальным пенсиям. Минимальный уровень пенсионного обеспечения для неработающих граждан должен быть не ниже прожиточного минимума пенсионера в регионе проживания.

Для назначения социальной пенсии необходимо обратиться с заявлением в территориальный орган ПФР по месту регистрации и представить дополнительные документы, подтверждающие принадлежность к той или иной категории граждан, которые имеют право на государственную социальную пенсию. Информация о порядке назначения социальных пенсий размещена на сайте ПФР<sup>33</sup>.

**2. Страховая пенсия по инвалидности.** На такую пенсию могут рассчитывать граждане, признанные инвалидами I, II или III групп, независимо от того, получили ли они травму, приведшую к инвалидности, на работе или во внерабочее время. Процедуру установления факта инвалидности осуществляет специальное государственное учреждение – медико-социальная экспертиза (МСЭ), которое определяет наличие инвалидности и присваивает гражданину группу, соответствующую тяжести заболевания или степени потери трудоспособности. На назначение пенсии по инвалидности не влияет ни возраст, ни продолжительность страхового стажа – формально он может составлять всего один день. Но всё же гражданин, признанный инвалидом, должен быть

---

<sup>33</sup> <http://www.pfrf.ru/knopki/zhizn/~4543>

застрахован в системе обязательного пенсионного страхования, и за него должен быть уплачен хотя бы один взнос в ПФР. Человеку, признанному инвалидом, но не имеющему страхового стажа, назначается социальная пенсия по инвалидности.

**3. Страховая пенсия по случаю потери кормильца.** Данная пенсия назначается нетрудоспособным членам семьи умершего, состоявшим на его полном иждивении (находившимся на его содержании или получавшим помощь, которая была постоянным и основным источником средств к существованию). Кроме специально оговорённых в законе случаев, такая пенсия устанавливается независимо от продолжительности страхового стажа кормильца (но не менее шести месяцев), а также от причины и времени наступления его смерти. Этот вид пенсии имеют право получать все иждивенцы умершего гражданина. Факт иждивения несовершеннолетних детей умершего родителя (родителей) доказывать не нужно – они признаются иждивенцами автоматически. Для несовершеннолетних иждивенцев страховые выплаты производятся до совершеннолетия (до 18 лет). Если дети умершего кормильца обучаются по очной форме обучения в государственной образовательной организации, то пенсия выплачивается им всё время обучения, до достижения 23 лет. Такие же правила действуют и в отношении круглых сирот.

На размер пенсии влияет величина страхового стажа умершего лица, а также то, получал ли он на момент смерти страховую пенсию по старости или по инвалидности. Если размер назначенной страховой пенсии по случаю потери кормильца оказывается меньше установленного Правительством РФ прожиточного минимума, иждивенцам полагается доплата (до уровня прожиточного минимума). В формуле данной пенсии фиксированная выплата в 2019 году для детей-сирот составляла 5334 руб.

Если умерший не имел страхового стажа, то иждивенцам назначается **социальная пенсия по случаю потери кормильца**. Её размер определяется Правительством РФ для разных категорий иждивенцев (в 2019 году для детей-сирот она составила 10 068,53 руб.).

Для назначения страховой пенсии по случаю потери кормильца необходимо обратиться с заявлением в местное отделение ПФР, а также заполнить и отправить заявление через личный кабинет на сайте ПФР или портал «Госуслуги».

### Это интересно

В 2020 году размер страховой пенсии по старости в России составил в среднем 16 492 руб. При этом прожиточный минимум для пенсионеров в целом по стране был определён на уровне 9 090 руб. в месяц. В Дании средняя величина пенсии составляет около 2800 долл., при прожиточном минимуме около 1600 долл. в месяц (потребительские цены в этой стране на 42 % выше, чем в целом по Европейскому союзу). В США средний размер ежемесячной пенсии составляет 1250 долл., а прожиточный минимум – 1160 долл. в месяц.

*Вопросы и задания*

1. Что такое пенсия?
2. Когда в России впервые появились пенсии? Кто имел право их получать?
3. Чем трудовая (страховая) пенсия отличается от государственной?
4. Чем страховая часть пенсии отличается от накопительной?
5. Какая часть трудовой пенсии не зависит от стажа работы и времени выхода на пенсию?
6. Зайдите на сайт ПФР и с помощью пенсионного калькулятора (<http://www.pfrf.ru> → Электронные сервисы → Пенсионный калькулятор) рассчитайте примерный размер своей будущей пенсии, исходя из выбранной вами зарплаты и предполагаемого времени общего трудового стажа.

## ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ

ГЛАВА

16

Как вы помните, страховая пенсия складывается из двух частей – страховой и накопительной. Она формируется за счёт страховых отчислений (взносов) работодателей в Пенсионный фонд РФ. Для большинства российских компаний и организаций в 2019 году общий взнос составил 22 % от размера начисленной заработной платы: 6 % направляются на финансирование фиксированной выплаты действующим пенсионерам, а 16 % – в пользу застрахованного лица (работника), на формирование страховой части будущей пенсии.

С 2014 года прекращено перечисление работодателями части страховых взносов на накопительную пенсию. Однако это не влияет ни на право, ни на возможность граждан формировать и получать свои пенсионные накопления. Работающие граждане могут самостоятельно перечислять дополнительные взносы в негосударственный пенсионный фонд (НПФ), также за своих работников это может сделать работодатель в рамках так называемого социального пакета. При этом работодатель освобождается от уплаты страховых взносов в размере дополнительно перечисленных взносов на работников (но не более 12 тыс. руб. в год

на одного работника)<sup>34</sup>, т. е. у него есть право, в пределах 12 тыс. руб. в год, самостоятельно перераспределять пенсионные взносы.

## ДОБРОВОЛЬНЫЕ ВЗНОСЫ В НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

Человек, пожелавший увеличить свою пенсию за счёт взносов на накопительную часть, должен выбрать один из негосударственных пенсионных фондов и уведомить об этом ПФР, подав заявление (лично, или через портал «Госуслуги», или через своего работодателя). После согласования добровольные взносы на пенсионное страхование будут поступать уже в НПФ, с которым гражданин заключил договор.

Вы сами определяете размер ежемесячных взносов на дополнительную пенсию. Их можно перечислять самостоятельно или за вас это может делать работодатель по вашему письменному заявлению. Помните, что в данном случае зарплата, которую вы будете получать каждый месяц, уменьшится на сумму данных взносов. Как правило, вносить дополнительные взносы на накопительную пенсию имеет смысл, если зарплата не только выше средней, но и больше суммы, начиная с которой обязательные взносы в ПФР не увеличиваются, независимо от повышения размера зарплаты (на 2020 год – 107 667 руб. в месяц и более). Ещё одна важная особенность: досрочно расторгнув договор с НПФ, вы одновременно получите всю накопленную к этому моменту сумму.

### Полезные мелочи

- При определении налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам обязательного пенсионного страхования, заключаемым с НПФ, не учитываются:

<sup>34</sup> Дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию // Пенсионный фонд РФ, 2019, URL: [http://www.pfrf.ru/strahovatelyam/samozaniatoe/rabotodatel\\_sofinans](http://www.pfrf.ru/strahovatelyam/samozaniatoe/rabotodatel_sofinans)



- страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемые в НПФ организациями и иными работодателями;
- накопительная часть страховой пенсии;
- суммы пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключённым физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими НПФ в свою пользу;
- суммы пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключённым организациями и иными работодателями с российскими НПФ;



- суммы пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключённым физическими лицами с российскими НПФ в пользу других лиц. Освобождаются от налогообложения:
- взносы работодателя на дополнительное финансирование накопительной части страховой пенсии в сумме уплаченных взносов, но не более 12 тыс. руб. в год в расчёте на каждого работника, в пользу которого уплачивались взносы;
- суммы пенсионных накоплений, учтённых в специальной части индивидуального лицевого счёта, выплачиваемые правопреемникам умершего застрахованного лица.

Как выбрать негосударственный пенсионный фонд? Все НПФ рекламируют свои услуги как высокоэффективные и обещают значительное повышение размера пенсии.

### ВАЖНО

С 1 января 2019 года все НПФ действуют исключительно в форме акционерных обществ (АО). Также НПФ обязаны иметь лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

Чтобы вложить деньги с наибольшей выгодой и наименьшим риском их потерять:

- выбирайте НПФ с хорошей репутацией, т. е. тот, который не замешан в крупных скандалах и финансовых махинациях;
- обратите внимание на список учредителей фонда, подумайте, способны ли эти люди эффективно и честно управлять вашими деньгами;

- выбирайте НПФ-«долгожитель», достаточно давно работающий на рынке и сумевший успешно преодолеть кризисные годы;
- учтите, что крупные фонды обычно надёжнее мелких – чем больше размер основного денежного пула и резервов НПФ, тем выше вероятность, что в случае кризиса он удержится на плаву;
- выбирайте фонд с большим количеством участников – если множество людей доверили ему свои пенсионные накопления, то это неплохая рекомендация;
- периодически отслеживайте рейтинги НПФ, которые публикуются в СМИ и Интернете;
- выбирайте фонд, уже выплачивающий своим участникам пенсии, причём без задержек и примерно в тех же размерах, которые были обещаны.



Рис. 4. Критерии выбора НПФ

**ВАЖНО**

В отличие от страховой части пенсии, которая периодически индексируется государством, деньги, направленные в НПФ, индексироваться не будут, и рост ваших накоплений при определённых экономических условиях может быть незначительным. Так, если реальная доходность вложений в НПФ близка к нулю и не компенсирует обесценивание средств за счёт инфляции, то инфляция съест то приращение капитала, которое в том же периоде заработал для вас НПФ.

**Полезные мелочи**

- Информацию, которая поможет определиться с выбором НПФ, можно найти в деловых изданиях («Коммерсант», «АиФ-Деньги» и др.), в специализированных журналах («Пенсия») и в Интернете (электронный журнал «Пенсионное обозрение» – [www.pensionobserver.ru](http://www.pensionobserver.ru), сайт «Лаборатория пенсионной реформы» – <http://pensionreform.ru>, сайт ЦБ РФ – [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)).

**КАК ЕЩЁ МОЖНО УВЕЛИЧИТЬ РАЗМЕР БУДУЩЕЙ ПЕНСИИ**

Что ещё можно сделать, чтобы в старости жить не только на пенсию?

**Вариант 1.** Регулярно откладывать часть заработанных денег. Накопления лучше хранить в банке в арендованной банковской ячейке или положить на текущий счёт. *Преимущество:* вы сами решаете, сколько денег отложить в каждом месяце. Это более гибкая ситуация по сравнению с участием в НПФ, куда вы (в соответствии с договором) обязаны ежемесячно отчислять определённую сумму.

**Вариант 2.** Открыть долгосрочный вклад в банке с возможностью частичного пополнения. Например, вы положили 50 тыс. руб. в банк на пять лет под 8 % годовых с ежемесячной капитализацией процентов. Пополняя счёт на 15 тыс. руб. каждый месяц,

к концу срока вклада вы получите 1 161 681 руб.<sup>35</sup>. Если продлить вклад на пять лет под 8 % годовых, но без возможности пополнения, то можно снимать ежемесячные проценты в размере около 7500 руб. (в среднем). При этом основная сумма останется на вашем счету. *Недостаток:* уменьшение реальной стоимости денег на вкладе из-за инфляции.

**Вариант 3.** Продолжать работать после достижения пенсионного возраста без оформления пенсии. Когда вы решите выйти на пенсию (например, через пять лет), то её размер будет существенно выше. *Преимущество:* получите повышенную пенсию со временем и решите проблему свободного времени (многие люди, выходя на пенсию, тяготятся вынужденным бездельем).

**Вариант 4.** В любом возрасте можно попробовать открыть своё дело. Если ваша работа нужна потенциальным клиентам, вы способны планировать свою деятельность, то бизнес принесёт ощутимый доход. Конечно, этот способ подходит далеко не всем.

Универсальный совет: хорошо воспитывайте своих детей. Если вы окружите их родительской заботой и любовью, привьёте такие качества характера, как честность, доброта, отзывчивость и трудолюбие, не пожалеете денег на их образование, здоровье, они обязательно будут поддерживать вас в старости.

### Вопросы и задания

1. В чём, на ваш взгляд, основные преимущества и риски формирования накопительной части пенсии в НПФ?
2. На что нужно обращать внимание при выборе НПФ?
3. Какой способ, позволяющий жить в старости не только на пенсию (из представленных в данной главе), наиболее привлекателен для вас? Аргументируйте свой ответ.
4. Стали бы вы работать после достижения пенсионного возраста? Поясните свой ответ.
5. Предложите свой способ, позволяющий в старости жить не только на пенсию.

<sup>35</sup> Согласно расчётам, произведённым с помощью калькулятора доходности вкладов на портале «Банки.ру» ([www.banki.ru](http://www.banki.ru)).





МОДУЛЬ

КАК ИСПОЛЬЗОВАТЬ  
НЕБАНКОВСКИЕ  
ФИНАНСОВЫЕ  
ОРГАНИЗАЦИИ  
ДЛЯ УВЕЛИЧЕНИЯ  
ДОХОДОВ СЕМЬИ



## ЦЕННЫЕ БУМАГИ: КАК ПОЛУЧИТЬ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ДОХОД С МИНИМАЛЬНЫМ РИСКОМ

### ЧТО ТАКОЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ И КАКИМИ ОНИ БЫВАЮТ

Вы могли слышать истории про то, как люди вкладывали небольшие суммы в акции развивающихся компаний и через несколько лет становились обладателями приличного капитала. Повысить своё финансовое благополучие им удавалось за счёт выплаченных дивидендов или прибыли от продажи многократно выросших в цене акций. Людей, приобретающих акции и другие ценные бумаги для того, чтобы в будущем получить доход, называют инвесторами.

Согласно статье 142 ГК РФ, **ценная бумага** – это документ, соответствующий установленным законом требованиям и удостоверяющий обязательственные и иные права, осуществление или передача которых возможны только при предъявлении таких документов (документарные ценные бумаги). Иными словами, **ценная бумага** – денежный документ, свидетельствующий об участии в капитале или о предоставлении займа и праве на получение дохода от лица, выдавшего эту ценную бумагу.

К ценным бумагам относятся:

- облигации;
- акции;
- векселя;
- залладные;
- депозитные и сберегательные сертификаты;
- паи паевых инвестиционных фондов (ПИФов);
- чеки и т. д.

### ВАЖНО

Работать на рынке ценных бумаг непросто, этому учатся долгие годы. Профессиональные брокеры оперируют, по большей части, *чужими* деньгами. Для обычного человека вход на этот рынок всегда сопряжён со значительным риском потери *своих* средств. Поэтому честные брокеры дают новичкам-непрофессионалам совет: вкладывайте в ценные бумаги только те деньги, которые вам не жаль потерять.

Количественный показатель, который отражает способность ценной бумаги приносить прибыль своим владельцам, называют **доходностью**. Она выражается в процентах и определяется соотношением вложенного в ценную бумагу капитала и прибыли по ней за год. Чем выше этот процент, тем больше доходность ценной бумаги и тем она привлекательнее для инвесторов. Доходность отличается от *дохода*, который всегда выражается в абсолютных цифрах (суммах).

На ценной бумаге (например, на облигации или сертификате) нередко обозначают её *номинальную стоимость*. Устанавливает номинальную стоимость тот, кто ценную бумагу выпускает (эмитирует). Эмиссионная стоимость – это цена продажи ценной бумаги при её размещении на рынке. Она может быть как равна номиналу, так и отличаться в большую или меньшую сторону. *Курсовая (рыночная) стоимость* отражает соотношение спроса и предложения на конкретную ценную бумагу в данный момент времени.

Купить (или продать) ценную бумагу после её размещения возможно именно по курсовой (рыночной) стоимости.

В зависимости от обозначения владельца ценной бумаги и способов передачи прав на неё, ценная бумага может быть:

- *на предъявителя* – имя владельца не указано на ценной бумаге, а передать её в собственность можно, просто отдав другому человеку. На предъявителя выпускают некоторые государственные и муниципальные ценные бумаги, облигации;
- *именной* – имя владельца указано на ценной бумаге и (или) в реестре владельцев ценных бумаг, а передать её в собственность другого лица (продать, подарить, обменять или завещать) можно только в установленном законом порядке (при этом имя нового владельца обязательно вносится в реестр, а старого – исключается из реестра). Это акции, паи ПИФов, а также некоторые облигации, государственные и муниципальные ценные бумаги;
- *ордерной* – ценную бумагу можно передать другому человеку, сделав на ней так называемую передаточную надпись. Ордерными бывают векселя, закладные, чеки.



Рис. 5. Виды ценных бумаг

## АКЦИИ: ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

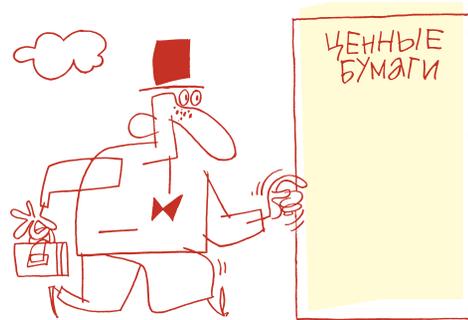
**Акция** – именная ценная бумага, закрепляющая права её владельца (акционера): на часть имущества, остающегося после ликвидации акционерного общества, на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов (процентов

от прибыли) и на участие в управлении акционерным обществом. Другими словами, акция закрепляет права её владельца на долю в бизнесе.

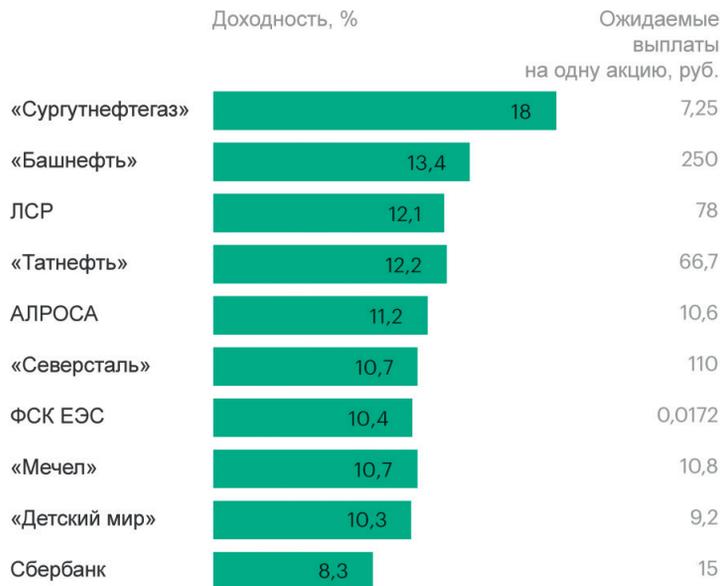
Акции дают возможность получать два вида доходов:

- *дивиденды* – часть распределяемой чистой прибыли компании;
- *маржу* – разницу между ценой покупки и продажи акции.

Дивиденды, за редким исключением, относительно невелики (обычно меньше, чем банковский процент по вкладу). А маржа (курсовая разница) может быть не только положительной, но и отрицательной, например, если акции компании упадут в цене, их рыночная стоимость будет ниже той, за которую вы их купили.



### Ликвидные российские акции с самой большой дивидендной доходностью



**Рис. 6.** Ликвидные российские акции с самой большой дивидендной доходностью (по данным «БКС Экспресс», 2019 г.)<sup>36</sup>

<sup>36</sup> Источник: РБК, <https://quote.rbc.ru/news/article/5c7e56529a7947de94d97db6?from=newsfeed>

Покупают и продают акции на **фондовой бирже** – специальной площадке, где совершается обращение ценных бумаг, их размещение, купля и продажа. Совершать такие сделки имеют право только зарегистрированные участники торговли ценными бумагами – **брокеры**. Для покупки или продажи акций необходимо воспользоваться услугами такого посредника и открыть у него специальный брокерский счёт.

Чтобы участвовать в торгах на фондовой бирже, необходимо:

- выбрать компанию-брокера и заключить с ней договор на брокерское обслуживание;
- открыть брокерский счёт (аналог банковского, но открытый в брокерской компании);
- пополнить счёт деньгами, предназначенными для покупки акций.

С вашего брокерского счёта будет происходить оплата купленных акций, и на него будут перечисляться деньги, полученные от продажи акций.

### ВАЖНО

Рыночная стоимость (а значит, и потенциальный доход) приобретённых акций зависит от большого количества экономических факторов и с трудом прогнозируется на длительный срок. Инвестору необходимо найти ответ на два вопроса: акции каких компаний сейчас предлагаются к продаже на привлекательных условиях? Каковы прогнозы увеличения стоимости этих акций, по мнению авторитетных экспертов?



## ОБЛИГАЦИИ: ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

**Облигация** – долговая ценная бумага, закрепляющая право её владельца на получение от организации, выпустившей эту облигацию (эмитента облигации), указанной на ней суммы (стоимости) по истечении определённого срока, а также купонного дохода (процента) от этой суммы (если такие выплаты не предусмотрены, то это бескупонная, или дисконтная, облигация).

Почему доход по облигациям называют купонным? Дело в том, что проценты могут выплачиваться с разной периодичностью (например, ежеквартально или ежегодно). Раньше такие облигации всегда имели специальные купоны, которые отрезались по мере произведённых выплат. Купон оставался у должника как свидетельство выполнения им своих обязательств.

В чём состоит основное отличие облигаций от акций? Облигации служат формой займа денежных средств, тогда как акция удостоверяет право собственности *на долю в капитале компании*. Продавцы облигаций выступают должниками, а покупатели – кредиторами, т. е. облигация – это документ, подтверждающий право кредитора требовать возврата вложенных средств. Приобретая акции, инвестор становится *совладельцем* компании.

И акции, и облигации выпускают, чтобы увеличить капитал компании. Иногда выпуск облигаций носит целевой характер (например, для финансирования конкретных проектов).

Государство, как и коммерческие организации, также может брать займы у граждан, выпуская облигации для реализации каких-либо государственных проектов (рис. 7). В настоящее время в России можно приобрести облигации федерального займа (ОФЗ) с гарантированным купонным доходом. Купонный доход по ОФЗ и суммы, получаемые в погашение этих облигаций, освобождаются от подоходного налога.



**Рис. 7.** Государственная облигация

Облигация содержит информацию о том, какой размер денежной суммы взят в долг, а также какой процент необходимо вернуть кредитору за пользование этой денежной суммой. Каждая облигация действует определенное время, которое называют сроком обращения облигации (от 6–12 месяцев до нескольких десятков лет).

Для человека облигация является финансовой инвестицией – вложением денежных средств с целью их приумножения. У многих облигаций зафиксирован не только срок займа, но и процентный (купонный) доход, что даёт возможность точно прогнозировать размер прибыли. Доход от акций зависит от большого количества факторов и с трудом прогнозируется на длительный срок. Однако доход по облигациям обычно довольно невысокий.

### Это интересно

Швед Курт Дегерман более 30 лет собирал жестяные банки, а заработанные от их сдачи деньги вкладывал в акции успешных шведских компаний. Он оставил наследникам состояние в 1,5 млн долларов в виде наличных денег, ценных бумаг и хранящихся в банковской ячейке 124 золотых слитков.

## ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ

В соответствии с Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», **инвестиционный фонд** – это находящийся в собственности акционерного общества либо в общей долевой собственности физических и юридических лиц имущественный комплекс, пользование и распоряжение которым осуществляются управляющей компанией исключительно в интересах акционеров этого АО или учредителей доверительного управления.

Иначе говоря, инвестиционный фонд – это организация, объединившая вкладчиков для совместного приобретения активов с целью получения прибыли. На привлечённые средства фонд покупает различные ценные бумаги, тем самым финансируя развитие отраслей промышленности и торговли, строительство новых объектов. В России существует два вида инвестиционных фондов – акционерный и паевой.

Деятельность паевых инвестиционных фондов (ПИФов) подлежит обязательному лицензированию. Они не являются юридическими лицами, отношения учредителей, вкладчиков и управляющей компании регулируются *договором доверительного управления*. Приобретая пай ПИФа (т. е. часть имущества фонда), гражданин автоматически присоединяется к договору доверительного управления.

У паевых инвестиционных фондов есть несколько важных особенностей:

- пай ПИФа является ценной бумагой с *неопределённой доходностью*, по итогам года стоимость пая может как вырасти, так и снизиться;
- существует законодательный запрет на рекламу будущей доходности ПИФов, т. е. заранее никто не может обещать инвестору, что он получит определённый доход. Можно сослаться исключительно на прошлую (фактическую) доходность. Иногда ПИФ, показавший за прошлый год (или несколько лет) высокую доходность, оказывается в следующем году убыточным для пайщиков;

- определённое договором вознаграждение управляющей компании (УК) необходимо выплачивать в любом случае, независимо от того, получаете ли вы доход или убыток;
- паи инвестиционных фондов, в отличие от банковских счетов, не участвуют в системе страхования вкладов, так что возможные потери государство вам не компенсирует. Некоторые ПИФы заявляют о том, что вклады в паи застрахованы. Однако, как правило, страхуется только определённая общая сумма вкладов, которой может и не хватить на всех пайщиков (в отличие от ССВ, которая гарантирует возврат средств в пределах 1,4 млн руб.).

### МИКРОФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Возможно, вы видели объявления «Деньги до зарплаты за 10 минут!», «Кредит со 100-процентным одобрением прямо сейчас» и т. д. Скорее всего, это реклама микрофинансовых организаций.

**Микрофинансовые организации (МФО)** – это небанковские организации, имеющие определённые ограничения, связанные с суммами займов или привлекаемых денежных средств. Данные организации предлагают кредиты на сумму до 1 млн руб. под высокий процент.

Они подразделяются на микрофинансовые и микрокредитные компании. Микрофинансовые компании не могут выдавать займы гражданину, если при этом его долг (учитывая ранее взятые в этой компании займы) превысит 1,5 млн руб., а для микрокредитных компаний подобное ограничение равно 500 тыс. руб.

МФО не имеют право начислять по годовым займам физических лиц проценты на непогашенную часть займа, размеры которых превышают размер непогашенной части займа более чем в два раза.

### Это интересно

По данным ЦБ РФ, в середине 2019 года среднерыночные годовые ставки займов в МФО достигали 365 %<sup>37</sup>. С 2020 года предельный размер всех комиссий (процентов), пеней, штрафов и прочих платежей заёмщика в пользу МФО не может превышать изначально взятую в долг сумму более, чем в 1,5 раза.

Вложить деньги в МФО можно двумя способами:

- оформив договор займа (вкладчик в этом случае даёт в долг микрофинансовой организации);
- купив облигацию МФО.

### ФОРЕКС

**Фóрекс** – это международная внебиржевая система купли-продажи валют. Цены на Форекс формируются на основе спроса на валюту и её предложения, а 95 % сделок предусматривают получение выгоды на разнице курсов различных валют.

Если вы ищете в Интернете аналитическую информацию о доходности ценных бумаг разных компаний, то через непродолжительное время в любой поисковой системе появятся рекламные предложения, связанные с Форекс (сообщения о бесплатном обучении на семинарах, видеоуроки и т. д.).

Стоит ли играть на Форекс? С таким же успехом можно пойти в казино и играть в рулетку. Как бы игроки ни старались, казино всегда оказывается в выигрыше. Так и здесь: в выигрыше будет организация-посредник (дилер). Предсказать будущий курс валют практически невозможно, он зависит от тысяч различных причин, и поэтому, чтобы *работать* (не играть!) на Форекс и иметь шанс получить прибыль, нужно получить экономическое образование,

<sup>37</sup> ЦБ РФ, URL:

[https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/19716/16052019\\_mfo.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/19716/16052019_mfo.pdf)

17

18

продолжительное время работать под руководством опытных специалистов, иметь свои каналы информации и обладать прекрасными аналитическими способностями. Именно такими людьми стремятся показать себя дилеры. Манипулирование вашими деньгами (или торговля своими советами) действительно приносит им прибыль. Но им, а не вам.

Деятельность по обмену валют на Форекс до 2016 года в России практически не регулировалась. С 1 января 2016 года вступили в силу изменения в НК РФ, Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Федеральный закон от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе», которые накладывают определённую ответственность на форекс-дилеров. Однако в их арсенале есть множество способов манипулирования актуальной информацией, что приводит к финансовым проигрышам непрофессиональных игроков. Риск потерь на Форекс является одним из самых высоких среди всех способов инвестирования. Поэтому никогда не играйте на Форекс!

### ВАЖНО

182

Помните, что рынок ценных бумаг для начинающих инвесторов – это чрезвычайно сложная область деятельности. Умение извлечь прибыль на этом рынке приходит с опытом. Начинающему инвестору необходимы не только теоретические знания, нужно постоянно следить за изменениями на рынке ценных бумаг, которые должны стать ориентиром при принятии решений. Лишь при получении достаточного опыта и знаний прогнозирование фондового рынка (анализ данных динамики курса акций, существующей рыночной конъюнктуры и т. п.) и определение стратегии поведения можно будет выполнять самостоятельно. Многие политические или экономические события отражаются на фондовом рынке, а значит, должны быть учтены в прогнозе.

---

### Вопросы и задания

1. Что такое ценная бумага? Какие виды ценных бумаг вы можете назвать?
2. Каковы основные отличия между акцией и облигацией?
3. Что такое фондовая биржа и в чём заключается её деятельность?
4. Кто может совершать операции с ценными бумагами на фондовой бирже?
5. Какую пользу может принести семье вклад в инвестиционный фонд?
6. Почему Форекс является самым рискованным способом инвестирования?



## КАК СДЕЛАТЬ РАЗУМНЫЙ ВЫБОР ПРИ ОБРАЩЕНИИ К УСЛУГАМ НЕБАНКОВСКИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Существует две объективные причины, по которым люди прибегают к услугам финансовых организаций:

- 1) не хватает денег на какие-либо расходы, и они рассматривают возможность получения займа;
- 2) появляются свободные (не востребованные в данный момент и в ближайшее время) деньги, и они хотят выгодно их вложить, чтобы получить дополнительный доход.

Если в банке можно открыть вклад от 10 до 20 тыс. руб., то минимальная сумма инвестиций в МФО от физических лиц составляет 1,5 млн руб. Этот своеобразный финансовый барьер был создан, чтобы предотвратить потери неопытных инвесторов и защитить их от возможного мошенничества.

### **РИСКИ ЗАЁМЩИКОВ ПРИ ОБРАЩЕНИИ В МФО**

#### **1. Риск снижения собственной платёжеспособности.**

Прежде чем обратиться за кредитом, следует взвесить свои финансовые возможности и оценить способность этот кредит вернуть. Ключевую роль в оценке собственной платёжеспособности играет величина и стабильность ваших доходов. Однако доходы

могут снизиться по не зависящим от вас причинам: переход предприятия на неполный рабочий день с уменьшением зарплаты, банкротство компании, увольнение, временная потеря трудоспособности и т. д. Также могут появиться непредвиденные расходы (например, на лечение).

### ВАЖНО

К услугам микрофинансовых организаций прибегают, если получен отказ в банковском кредитовании (например, плохая кредитная история). В случае, когда банк готов выдать вам кредит (оформить кредитную карту), воспользуйтесь этой возможностью, ведь МФО выдают займы под повышенные проценты.

**2. Риск увеличения выплат по займу.** Такой риск возникает, если в договоре установлена не фиксированная, а плавающая процентная ставка, или заявлено право кредитора требовать от заёмщика досрочного возврата кредита, либо, неожиданно для заёмщика, возникают дополнительные платежи, связанные с комиссиями, пенями, штрафами. К счастью, подобный риск поддаётся контролю и может быть сведён к минимуму: необходимо внимательно изучить договор до его подписания. Вам должны были понятны все пункты договора и известна полная сумма, которую в итоге необходимо выплатить. Нередко в договоре займа МФО указывают процентную ставку за один день (а не годовую, как в банках). На первый взгляд она совсем маленькая, что может ввести в заблуждение невнимательного заёмщика, создав впечатление необычайно дешёвого (а на самом деле чрезвычайно дорогого) займа. Если вы обнаружили в договоре какие-либо подозрительные пункты и в нём не указана полная стоимость займа, то следует обратиться в другую финансовую организацию.

### ● Полезные мелочи

- Независимо от условий договора вы можете вернуть полную сумму кредита в течение 14 дней со дня его получения (или 30 дней, если кредит или заём получен на определённые цели) и уплатить проценты только за фактический срок пользования кредитом<sup>38</sup>. В этом случае банк или МФО не имеют право применить комиссии или штрафы за досрочное погашение кредита (возврат займа).

**3. Инфляционный риск.** Инфляция приводит к росту цен на продукты, товары и услуги. Доходы же, как правило, за ней не успевают и растут медленнее, т. е. при том же самом уровне дохода вам придётся тратить больше, чем раньше, на обычные расходы, а нагрузка на бюджет в виде выплат по займу увеличится.

**4. Имущественный риск.** Если при оформлении займа требуется залог, существует риск, что при нарушении вами условий договора вы лишитесь своей собственности, которая перейдёт к организации, выдавшей заём.

### ВАЖНО

Все МФО обязаны обладать специальным статусом и присутствовать в Государственном реестре микрофинансовых организаций, который ведёт ЦБ РФ ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru): Финансовые рынки → Микрофинансирование → Субъекты микрофинансирования). Обязательно проверьте, присутствует ли в реестре та МФО, куда вы собираетесь обратиться за займом.

Все перечисленные риски относятся и к банковским кредитам. Рейтинги МФО по надёжности, по объёму капитала, по условиям выдачи займов публикуют различные рейтинговые

---

<sup>38</sup> Статья 11 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

агентства (например, «Эксперт РА»: <https://raexpert.ru>). Сравнив несколько разных рейтингов, можно выбрать относительно надёжную МФО, давно работающую на рынке и обладающую значительными финансовыми ресурсами, при этом предлагающую приемлемые условия по займам.

## **РИСКИ, КОТОРЫМ ПОДВЕРЖЕНЫ НЕПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ ИНВЕСТОРЫ**

### **1. Риск банкротства МФО и потери вложенных денег.**

Вновь образованные микрофинансовые организации зачастую ведут агрессивную инвестиционную политику, не останавливаясь перед высокими рисками, поэтому банкротство МФО встречается чаще, чем у банков. При этом деньги вкладчиков МФО не застрахованы в ССВ, и в случае проблем не приходится рассчитывать на какую-либо компенсацию. Поэтому вклад в МФО необходимо застраховать самостоятельно (это потеря примерно 2 % от суммы вклада).

**2. Потеря части процентного дохода.** Если вы получаете доход по акциям (как дивиденды или как положительную разницу между ценой покупки и продажи), облигациям (за исключением государственных), по вкладу в микрофинансовую организацию или от доли участия в паевом инвестиционном фонде, вам придётся заплатить подоходный налог 13 %.

При работе с брокером, доверительным управляющим (для ПИФа) необходимо выплачивать им оговорённое вознаграждение (в случае с ПИФом – даже при нулевой или отрицательной доходности пая).

**3. Экономический риск при вложении в акции.** Доход от акций зависит от положения дел в выпустившей их компании, экономической ситуации в стране и даже в мире. Акции компании, которая сегодня вполне устойчива и успешна, завтра могут начать стремительное падение.

**4. Инфляционный риск при вложении в облигации.** Надёжность облигаций достаточно высока, ведь это, по сути, долговая расписка. Но и уровень доходности редко превышает средний

17

18

банковский процент по депозитам. У государственных облигаций довольно высокая надёжность, но объявленная доходность всегда ниже, чем у облигаций частных компаний. Однако ни одно государство в мире не может гарантировать, что уровень инфляции будет оставаться относительно низким в течение продолжительного времени. Инфляция зависит от множества факторов, изменение большинства из которых трудно предсказать. Поэтому риск уменьшения дохода из-за инфляции при вложении в облигации достаточно высок, особенно при покупке ценных бумаг с погашением через 5, 10, 20 лет.

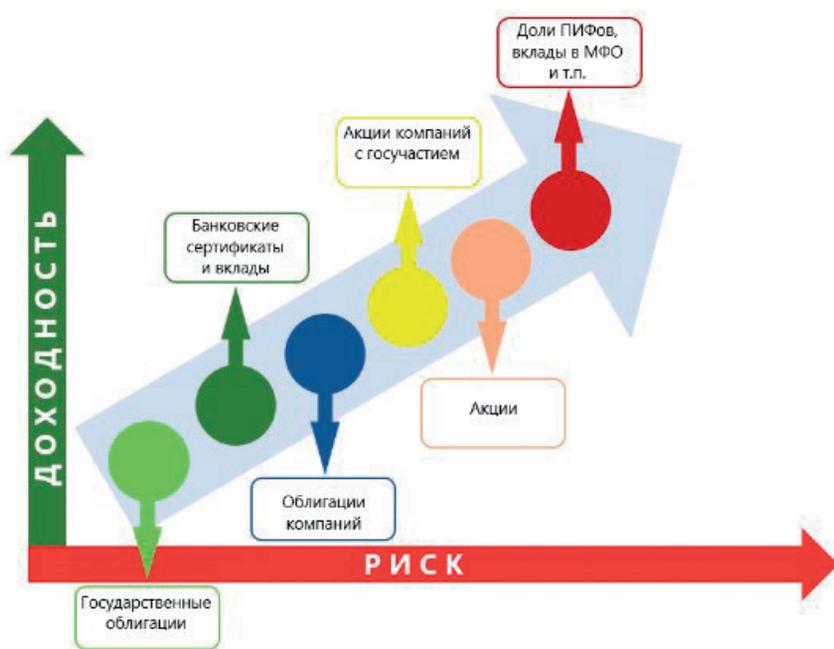
Начинающий инвестор, чтобы сделать разумный выбор, должен ответить на три вопроса:

- Сколько инвестировать?
- Во что инвестировать (какие инвестиционные инструменты выбрать – акции, облигации, паи ПИФов и т. д.)?
- Куда инвестировать (какой организации доверить свои средства)?

188

Прежде всего, необходимо понять, *какую сумму денег* вы можете выделить для инвестирования из личного или семейного бюджета. В первую очередь это зависит от уровня дохода, его стабильности и доли расходов, которые этот доход покрывает. Если ваш доход превышает расходы примерно на 10 % и более и такая ситуация повторяется из месяца в месяц, то стоит задуматься об инвестировании. Но если расходная часть бюджета съедает практически весь доход, стоит начать экономить и понемногу откладывать деньги. Их необходимо защитить от инфляции, открыв вклад с возможностью пополнения.

Выбор *инструмента инвестирования* связан с приемлемым для конкретного инвестора соотношением потенциальной доходности и степени риска. Если инвестор, прежде всего, хочет уберечь сбережения от инфляции, а уровень дохода для него вторичен, то такая стратегия инвестирования называется *консервативной*. Если же его основная цель – быстро получить значительный доход, невзирая на очевидные риски, – это *агрессивная* стратегия инвестирования.



**Рис. 8.** Доходность и риски инвестиционных инструментов

Как можно видеть на рис. 8, наименее рискованные вложения приносят относительно невысокий доход, а чем существеннее потенциальный доход, тем выше риск.

### ВЫБОР ОРГАНИЗАЦИИ ДЛЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

Статистика последних лет говорит о достаточно большой «чистке» в финансовом секторе: за последние десять лет ЦБ РФ отозвал лицензии у нескольких сотен банков (только в 2018 году – у 64 банков). На июль 2019 года из реестра МФО были исключены более 353 организаций, что составляет примерно 15 % от их общего числа (1954 МФО на середину 2019 года)<sup>39</sup>. Количество паевых инвестиционных фондов с 2018 по 2019 год уменьшилось на 59 организаций (примерно на 9 % от общего числа ПИФов)<sup>40</sup>.

<sup>39</sup> Перечень закрытых МФО в России в 2019 году, и сколько осталось организаций на текущий момент // BancRF.ru, URL: <https://bancrf.ru/analitika/zakrytye-mfo-2019-spisok.php>

<sup>40</sup> По данным портала Investfunds, URL: <https://investfunds.ru/funds-statistics/>

17

18

При выборе организации, которой можно доверить свои деньги, потенциальный инвестор должен учитывать следующие факторы:

- *долгосрочная устойчивость компании* – организация давно работает на финансовом рынке (например, была создана до кризисного 2008 года), долгое время находится на первых местах в различных рейтингах, достаточно успешна сегодня;
  - *число «довольных» вкладчиков* – на фоне агрессивной рекламы и заманчивых предложений количество инвестиций может увеличиться в несколько раз за короткий период, но для вдумчивого инвестора важно, сколько вкладчиков получили ожидаемый доход, обратившись в эту компанию;
  - *стабильность списка владельцев (основных акционеров)* – если компания часто переходит «из рук в руки», то это почти всегда достаточно тревожный признак.
-

### Вопросы и задания

1. В вашем бюджете образовался дефицит примерно в 10 % от суммы обычных ежемесячных расходов. Вы предпочтёте взять кредит или попытаетесь сократить расходы, пока бюджет вновь не станет бездефицитным? Объясните свой выбор.

2. Назовите самые, на ваш взгляд, большие риски, связанные с МФО. Обоснуйте свой ответ.

3. Знаком ли вам какой-либо фильм, где сюжет построен вокруг инвестиций? Как поступали герои, удачными ли были их решения?

4. Назовите критерии, которыми надо руководствоваться при выборе МФО.

5. В какой зависимости находятся величина доходности и риск?

6. Представьте, что вы окончили школу, пошли работать и через некоторое время накопили достаточное количество средств для инвестирования. Какую стратегию вы бы выбрали: агрессивную или консервативную? Объясните свой выбор.





МОДУЛЬ

СОБСТВЕННЫЙ  
БИЗНЕС



## РАБОТАЕМ НА СЕБЯ: ЧТО ТАКОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Согласно статье 2 ГК РФ, **предпринимательская деятельность** – это самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг. Создавая своё дело, человек берёт на себя немалую ответственность. Надо подготовиться к значительным переменам: начиная от распорядка дня и заканчивая отношениями с людьми. На воображаемых весах слово «надо» начнёт перевешивать «хочу» (или «не хочу»).

Думая «а не заняться ли мне бизнесом», надо честно ответить на вопрос: «Готов ли я к серьёзным изменениям в жизни?» Если ответ отрицательный, то лучшим решением будет найти компанию, которая вас устраивает в качестве работодателя, и стать её сотрудником.

В поисках идей для бизнеса (что может быть востребовано потенциальными клиентами и покупателями) исходите из того, что вам нравится делать. Занятие бизнесом увеличивает физическую и психологическую нагрузку на человека, сопровождается стрессами. Придётся одновременно решать несколько задач,

прогнозировать различные ситуации, справляться с разными трудностями. Поэтому, если вы занимаетесь тем, что вам безразлично или даже вызывает раздражение, то ситуация ещё более усугубится.

Многие успешные бизнесмены получили импульс для развития бизнес-идей не из книг, а из собственного жизненного опыта. Каждый день, особенно в начале деятельности, задавайте себе вопросы: «А как я могу это использовать? Что из этого можно применить в моём деле?»

Расширяйте контакты, но не забывайте о важных вам людях. Именно они поддержат вас тогда, когда вы будете в этом нуждаться, и именно от них можно получить полезный совет в непростой ситуации.

Русская поговорка «Семь раз отмерь, один раз отрежь» вполне подходит в качестве совета начинающим предпринимателям, ведь, в отличие от творчества, бизнесу чаще всего спонтанность противопоказана. Тщательное планирование не только поможет заранее рассчитать свои шаги, подумать о том, как преодолеть возможные препятствия на пути к своей цели, но и послужит



отличной тренировкой для формирования бизнес-мышления. Бенджамину Франклину приписывают выражение «Если вы неудачно планируете – вы планируете неудачу».

Репутацию трудно приобрести, но легко потерять. С самого начала своей деятельности в качестве предпринимателя необходимо держать своё слово и в серьёзных обязательствах, и в мелочах. Во всём мире безупречная репутация является таким же значительным ресурсом для бизнесмена, как капитал или удачная бизнес-идея.

Открыть свой бизнес означает создать коммерческую организацию (юридическое лицо), зарегистрироваться как индивидуальный предприниматель или оказывать услуги в качестве самозанятого гражданина.

Коммерческие организации могут вести любой бизнес, не запрещённый законом. Здесь действует принцип «всё, что не запрещено, то разрешено». Однако некоторыми видами деятельности (их 52), перечисленными в специальном законе, юридическое лицо может заниматься только на основании специального государственного разрешения – лицензии<sup>41</sup>. Отдельными законами регулируется банковское и страховое дело, на осуществление которых также требуется лицензия.

### Это интересно

**Лицензия** (от лат. *licentia* – право, разрешение) – документ (соглашение), дающий право на выполнение некоторых действий.

Лицензии выдаются государственными органами (министерствами и другими ведомствами), которые соответствуют профилю бизнеса, на определённый срок, затем их необходимо будет

---

<sup>41</sup> Федеральный закон от 04.05.2001 № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности».

продлевать. Эти же органы периодически осуществляют контроль за соблюдением лицензионных условий.

Если человек открывает свой бизнес без государственной регистрации или специального уведомления налоговых органов (для самозанятых граждан), он нарушает закон. Осуществление предпринимательской деятельности зарегистрированным лицом, но без лицензии, если таковая является обязательной, также признаётся незаконным. Если срок действия лицензии истёк или она приостановлена, но человек продолжает заниматься лицензируемой предпринимательской деятельностью, то он также нарушает закон.

Ответственность за незаконное осуществление предпринимательской деятельности может быть как административной, так и уголовной. Административная ответственность предусматривает штраф в 500–2000 руб. за деятельность без регистрации и до 50 тыс. руб. с конфискацией изготовленной продукции, орудий производства и сырья за деятельность без лицензии. В некоторых случаях штраф может достигать до 200 тыс. руб. Уголовная ответственность за незаконную предпринимательскую деятельность устанавливается, если был нанесён значительный ущерб гражданам, компаниям и государству или извлечён незаконный доход в крупном (от 2 млн 250 тыс. до 9 млн руб.) и особо крупном размере (свыше 9 млн руб.). В этом случае предусмотрен штраф до 500 тыс. руб. (или в размере годовой зарплаты за период до двух лет для должностных лиц) либо лишение свободы на срок от четырёх месяцев до пяти лет.

### Вопросы и задания

1. С помощью Интернета найдите информацию о том, в какой сфере начали зарабатывать свои первые капиталы известные бизнесмены. Проанализируйте, с какими трудностями они столкнулись.

2. Как вы думаете, насколько успехи или неудачи в деятельности коммерческой организации зависят от её руководителей и сотрудников, а насколько – от внешних обстоятельств?

3. Что бы вы предпочли: быть владельцем своего дела или наёмным работником в какой-нибудь компании? Объясните свой выбор.

4. Какими качествами, на ваш взгляд, должен обладать человек, чтобы стать успешным предпринимателем?

5. С помощью Интернета найдите информацию о видах деятельности, подлежащих обязательному лицензированию. Приведите примеры.

# В КАКИХ ФОРМАХ МОЖНО ОРГАНИЗОВАТЬ СВОЁ ДЕЛО

ГЛАВА

# 20

## РЕГИСТРАЦИЯ В КАЧЕСТВЕ САМОЗАНЯТОГО

С 2017 года изменения, внесённые в закон РФ от 19.04.1991 № 1032-1 «О занятости населения в Российской Федерации», положили начало регулированию деятельности так называемых **самозанятых граждан** – физических лиц, организующих свою занятость, не прибегая к найму работников, и имеющих право заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица или государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Эта форма бизнеса не предполагает обязательной отчётности в налоговую инспекцию и фонды, самозанятые граждане вправе не вести учёт своей деятельности и не обязаны применять контрольно-кассовую технику. Для того чтобы зарегистрироваться в качестве самозанятого, достаточно уведомить налоговые органы по месту жительства (месту пребывания) в любом регионе России.

В законе указано, что самозанятые граждане осуществляют деятельность по оказанию услуг только физическим лицам для личных, домашних и (или) иных подобных нужд<sup>42</sup>. Это услуги

<sup>42</sup> Пункт 7.3 статьи 83 НК РФ.

по обучению на основе репетиторства, по уборке, по уходу за детьми, пожилыми и больными людьми.

В главе 13 мы говорили о специальном налоговом режиме для самозанятых граждан, введённом в качестве эксперимента в четырёх регионах России, и распространённым практически на всю территорию РФ в 2020 году. Такой режим введён на 10 лет, не исключено, что в дальнейшем он распространится на всю территорию РФ.

Деятельность самозанятых плательщиков профессионального дохода не должна попадать под обязательное лицензирование. Они регистрируются дистанционно, без посещения налоговой инспекции, на сайте Федеральной налоговой службы<sup>43</sup> (или через специальное мобильное приложение «Мой налог»). Налог на профессиональный доход составляет 4 % (если услуги оказаны физическому лицу) или 6 % (для услуг юридическим лицам). Никакие другие налоги и взносы (в том числе и в ПФР) не уплачиваются. Со многих точек зрения, это наилучшая возможность для начала индивидуальной предпринимательской деятельности.

## **РЕГИСТРАЦИЯ В КАЧЕСТВЕ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ (ИП)**

Индивидуальные предприниматели, в отличие от самозанятых граждан, могут заниматься практически теми же видами деятельности, что и коммерческие организации, а также нанимать работников. Однако около 40 видов деятельности для ИП недоступны. Это разработка, производство и продажа военной продукции, оборот взрывчатых и наркотических веществ, частная охранная деятельность, трудоустройство граждан РФ за рубеж, деятельность инвестиционных фондов и НПФ и т. д. Некоторые разрешённые для ИП виды деятельности (например, пассажирские перевозки и медицинские услуги) требуют получения лицензии.

---

<sup>43</sup> Для тех, кто решил стать самозанятым, разработан специальный сайт ФНС: <https://npd.nalog.ru/>

Индивидуальные предприниматели обязаны вести учёт своей деятельности (часто упрощённый, по сравнению с полным бухгалтерским учётом), платить налоги и страховые взносы (за себя и своих работников), сдавать отчёты в налоговую инспекцию и страховые фонды. Независимо от прибыльности (или убыточности) своей деятельности, ИП должны выплачивать фиксированный взнос в страховые фонды (в 2020 году он составлял 40 874 руб., из них 32 448 рублей – взносы на обязательное пенсионное страхование и 8 426 рублей – взносы на обязательное медицинское страхование) плюс 1 % с доходов, превышающих 300 000 руб. за год. Субъекты РФ могут устанавливать налоговые каникулы для вновь зарегистрированных ИП, что позволяет какое-то время не платить налоги и взносы в социальные фонды. О том, действуют ли налоговые каникулы в конкретном регионе, можно узнать в своей налоговой инспекции.



Важное отличие индивидуального предпринимателя от юридического лица – это его неограниченная ответственность (такая же, как и у обычного гражданина). По своим обязательствам индивидуальный предприниматель отвечает *всем своим имуществом*, причём не только тем, которое задействовано в предпринимательской деятельности<sup>44</sup>. Это относится и к самозанятым гражданам.

<sup>44</sup> За некоторым исключением (см. главу 23).

## РЕГИСТРАЦИЯ В КАЧЕСТВЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

Начинающий предприниматель должен обладать не только определёнными личными качествами, знаниями и навыками, но и иметь начальный капитал. Когда недостаточно финансов для самостоятельного ведения дела, можно найти надёжных партнёров и вместе с ними зарегистрировать юридическое лицо.



В этом случае начинающие предприниматели часто выбирают такую форму ведения бизнеса, как общество с **ограниченной ответственностью (ООО)** – организация, созданная на основе объединения капиталов участников общества, т. е. каждый из её учредителей вносит определённую денежную сумму (вклад). Если у общества в процессе деятельности возникают долги, то каждый участник ООО рискует своим вкладом – эти деньги пойдут на покрытие долгов общества. Но остальное принадлежащее участникам имущество не пострадает.

Иногда наиболее удобной формой организации своего бизнеса (например, ремесленного производства) является **производственный кооператив** – добровольное объединение граждан на основе членства для совместной хозяйственной деятельности. Член кооператива обязан в нём работать, находиться в трудовых отношениях с данной организацией либо

обеспечивать её материальными ресурсами (например, финансами), помещениями, транспортом. Кроме того, обязанностью членов кооператива является внесение имущественных паевых взносов. Однако, в отличие от ООО, если имущества кооператива недостаточно для покрытия долгов, его члены обязаны компенсировать недостающую часть за счёт личных средств в равных долях.

Законом предусмотрена и такая форма, как **крестьянское (фермерское) хозяйство (КФХ)** – объединение граждан, связанных родством или свойством, имеющих в общей собственности имущество и совместно осуществляющих производственную и иную хозяйственную деятельность (производство, переработку, хранение, транспортировку и реализацию сельскохозяйственной продукции), основанную на их личном участии. Членами КФЛ, не являющимися родственниками, могут быть не более пяти человек.

Фермерское хозяйство может быть создано и одним гражданином (фермером). В этом случае он отвечает по своим обязательствам, возникшим в результате предпринимательской деятельности, всем принадлежащим ему имуществом, так же, как и индивидуальный предприниматель. Исключение может быть сделано для следующих видов имущества:

- племенного, молочного и рабочего скота, птицы, пчёл, используемых для непредпринимательских целей, хозяйственных строений и кормов, необходимых для их содержания;
- семян для очередного посева;
- топлива, необходимого семье для ежедневного пользования.

Хотя КФХ осуществляет предпринимательскую деятельность в основном без образования юридического лица, на основе соглашения его членов, к этой деятельности применяются те же правила гражданского законодательства, которые регулируют другие коммерческие организации. Законом предусмотрена возможность регистрации фермерского хозяйства и в форме юридического лица.

Если капитал компании разделён на определённое количество акций, то перед нами **акционерное общество**. У такой организации может быть статус непубличного акционерного общества (АО), тогда акции распределяются среди ограниченного круга лиц. Акционер, желающий продать свою долю, должен сначала предложить другим акционерам выкупить её, а вот третьему лицу продать акции он сможет, только если остальные акционеры откажутся от выкупа его доли и разрешат ему эту сделку. Публичные акционерные общества (ПАО) продают свои акции широкому кругу лиц.

Все юридические лица должны вести бухгалтерский учёт и сдавать отчётность в налоговые органы и фонды. Состав отчётности зависит от выбранных видов деятельности и системы налогообложения.

Вновь зарегистрированная компания может быть признана средним, малым и микропредприятием (малый бизнес). Согласно закону<sup>45</sup>, это организации, которые отвечают следующим основным условиям:

1) для ООО и акционерных обществ суммарная доля участия государства, муниципальных образований, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов в уставном капитале не должна превышать 25 %, а доля иностранных юридических лиц, иностранных граждан – 49 %;

2) средняя численность работников за предшествующий календарный год должна составлять:

- для средних предприятий – от 101 до 250 человек включительно;
- для малых предприятий – до 100 человек включительно;
- для микропредприятий – до 15 человек;

3) предельный размер дохода за предшествующий календарный год не должен превышать предельных значений, устанавливаемых Правительством РФ для каждой категории субъектов ма-

---

<sup>45</sup> Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ».

лого и среднего предпринимательства (в 2020 году это 120 млн руб. для микропредприятий, 800 млн руб. для малых предприятий и 2 млрд руб. для средних предприятий).

Большинство ИП относится к малому бизнесу. Субъекты малого и среднего бизнеса сдают бухгалтерскую отчётность по упрощённой форме. Микропредприятия также имеют право вести бухгалтерский учёт по так называемой упрощённой (облегчённой) схеме, без использования принятой в стандартном бухучёте «двойной записи».

### Вопросы и задания

1. Представьте, что вы решили открыть своё дело. Какие черты вашего характера помогут вам в предпринимательской деятельности?
2. Как вы думаете, кто из ваших товарищей может стать успешным предпринимателем? Объясните свой выбор.
3. Какие обязанности возникают у гражданина, зарегистрированного в качестве самозанятого?
4. Назовите основные отличия в ведении бизнеса путём создания юридического лица и регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.
5. В чём отличия малого предприятия от микропредприятия?
6. Какая форма организации бизнеса подходит для создания небольшой мастерской по ремонту обуви? Поясните свой ответ.

# КАК СОЗДАТЬ И ЗАРЕГИСТРИРОВАТЬ СВОЮ КОМПАНИЮ

ГЛАВА

# 21

## ЧТО ТАКОЕ БИЗНЕС-ПЛАН И ЗАЧЕМ ОН НУЖЕН

Основная цель бизнеса заключается в получении прибыли. Для этого необходимо, чтобы выручка от реализации продукции превышала затраты на её производство. А чтобы начать что-либо производить, нужен начальный капитал. Если собственных средств (и средств партнёров) недостаточно, можно получить их из внешнего источника в форме займа (кредита). В этом случае бизнес будет эффективен с финансовой точки зрения только тогда, когда прибыль от использования заёмных средств превышает процент, выплачиваемый по этому займу. Чтобы понять (и объяснить инвестору – кредитору), как компания сможет реализовать бизнес-идею, обеспечить возврат займа и получить прибыль, составляют план деятельности – бизнес-план.

**Бизнес-план** – это документ, который содержит перечень конкретных шагов по достижению финансовых, производственных, маркетинговых и иных бизнес-целей компании, анализ необходимых расходов и ожидаемых доходов.

Рассмотрим стандартную (упрощённую) структуру бизнес-плана.

**1. Титульный лист.** Это визитная карточка вашего бизнес-плана. На титульном листе указывается название бизнес-проекта (например, «Детское кафе быстрого обслуживания» или «Интернет-магазин “Всё для домашних питомцев”»), стоимость и срок его окупаемости, название представляющей его организации (или ФИО индивидуального предпринимателя), целевая аудитория (для кого предназначен бизнес-план), имя, должность и контактная информация составителя.

**2. Краткая аннотация (резюме).** Это основные показатели бизнес-плана в виде тезисов. Главная задача – заинтересовать потенциального инвестора, продемонстрировав привлекательность предлагаемого проекта. Резюме составляется в последнюю очередь на основании остальных разделов бизнес-плана. В нём должны быть отражены идея и цель проекта, необходимые затраты и срок окупаемости, краткое описание бизнес-модели (как всё будет происходить), анализ спроса (почему вы уверены, что люди купят эти товары или услуги), финансовая эффективность (какая прибыль будет получена после выхода на проектную мощность), идеи для развития проекта после его реализации.

**3. Цель и задачи проекта.** Данный раздел показывает, чего вы достигнете после реализации проекта и что появится в результате его осуществления. Он призван убедить читателя, что проект может быть осуществлён в обозначенные сроки; что он обладает уникальностью, а продукты (услуги) будут востребованы и обеспечат планируемый уровень прибыли.

**4. Необходимые вложения и сроки окупаемости.** Этот раздел даёт представление о том, сколько необходимо для запуска проекта и на что будут потрачены средства (по статьям: на аренду, на оборудование, на оплату труда персонала, на закупку материалов и продуктов и т. д.). При написании данного раздела вам придётся оперировать такими понятиями, как затраты, расходы, издержки, выручка и прибыль.

**Затраты** – это стоимость всех необходимых ресурсов (материальных, технических, человеческих, информационных и т. д.), выраженная в деньгах.

**Расходы** – затраты, которые произведены и подтверждены документально (например, платёжными документами) и привязаны к определённому периоду времени (например, ежемесячные расходы).

**Издержки** – все затраты на производство и реализацию товара или услуги плюс специфические затраты, не относящиеся к ресурсам напрямую (например, налоги и сборы, потери от возврата некачественной продукции, затраты на ремонт и т. п.). Иногда расходы и издержки могут совпадать, а иногда – нет.

**Выручка** – общая сумма денег, поступивших непосредственно от продажи товаров и услуг за определённый период. В бизнесе также используется понятие «доход» – сумма выручки и прочих поступлений (например, неустоек по договорам, доходов от инвестиционной деятельности и т. п.), которые в совокупности увеличивают общую стоимость компании.

**Прибыль** – разница между выручкой и издержками за определённый период.

Сроки окупаемости проекта зависят, во-первых, от момента начала получения прибыли (срока прохождения так называемой точки безубыточности – момента, когда выручка от продаж станет равна издержкам) и времени, когда суммарная полученная прибыль станет равна вложениям в проект.

**Пример.** Приведём упрощённый расчёт для годового проекта.  
*Вложения:* 500 тыс. руб.

*Издержки:* первые два месяца по 200 тыс. руб., затем ежемесячно по 20 тыс. руб. (Здесь для простоты примем издержки за постоянную величину, хотя обычно они изменяются от месяца к месяцу.)

*Выручка:* первые два месяца (срок запуска бизнеса) – 0 руб., третий и четвёртый месяц – по 40 тыс. руб., в каждом последующем месяце, начиная с пятого, выручка будет расти на 20 тыс. руб.

В таблице 6 издержки, выручка и прибыль представлены нарастающим итогом, т. е. в каждом последующем месяце суммируются показатели за все предыдущие.

Таблица 6

**Показатели срока окупаемости проекта**

Показатель, тыс. руб.	Месяц											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Издержки	200	400	420	440	460	480	500	520	540	560	580	600
Издержки минус выручка	200	400	380	360	320	260	180	900				
Выручка	0	0	400	80	140	220	320	430	550	690	840	1000
Прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	10	140	400	800

Как видно из таблицы, проект пройдёт точку безубыточности примерно к девятому месяцу, а первоначальные вложения окупятся в начале 12-го месяца, и проект дальше станет приносить прибыль.

**5. Бизнес-модель.** Описание работы бизнеса (как всё будет устроено): где находится производство, сколько сотрудников планируется нанять и что они должны делать, как будет происходить продажа товаров / оказание услуг, предполагаемое количество клиентов в месяц и т. д.

**6. Анализ рынка.** В этом разделе приводятся доказательства конкурентоспособности продукта или услуги, т. е. почему потенциальные клиенты (определённая группа клиентов, которую необходимо чётко описать) будут покупать именно ваш товар/услугу при наличии на рынке аналогичных предложений от других компаний. Для этого нужно изучить результаты различных маркетинговых исследований, узнать потребности людей в конкретной местности и существующие предложения на рынке, выяснить, чем предлагаемый продукт отличается от аналогичных.

**7. Эффективность и устойчивость.** После определённого срока проект должен начать приносить прибыль (в нашем примере это почти 12 месяцев, но может быть и больше). Следует рассчитать предел прибыли для вашей бизнес-модели, выявить,

существуют ли резервы для развития бизнеса, может ли он расширяться (до каких пределов и за какое количество времени) и т. д. Если вы видите какие-либо обоснованные риски, которые могут вам помешать, то опишите, как эти риски можно преодолеть или минимизировать их влияние.

### ВАЖНО

Существует множество специальных инструментов и подходов, которые повышают качество бизнес-плана. Для составления первого реального бизнес-плана вам, скорее всего, придётся обратиться к специалистам (бизнес-консультантам) или пройти специальный курс по составлению бизнес-плана. Приступая к составлению бизнес-плана, можно (и даже полезно) изучить готовые образцы в аналогичной отрасли и виде деятельности, а также воспользоваться услугами структур поддержки малого бизнеса, например, порталом «Бизнес-навигатор МСП» (<https://smbn.ru>).

Для большинства компаний существенную часть затрат составляют расходы по выплате заработной платы сотрудникам. Любой работодатель, использующий труд наёмных работников, должен также перечислять установленные законом взносы в несколько страховых фондов. Суммы таких взносов зависят от размера заработной платы (должностного оклада, установленного штатным расписанием компании).

В общем случае (если компания не имеет права на установленные законом льготы по страховым взносам) расходы на каждого сотрудника выглядят следующим образом:

- *заработная плата (оклад)* – условно состоит из двух частей: «суммы на руки» (которую получит сотрудник), равной 87 % оклада, и суммы НДФЛ, равной 13 % оклада (которую работодатель, в качестве налогового агента, должен перечислять в бюджет);

- *страховые взносы на обязательное пенсионное страхование* – в большинстве случаев составляют 22 % от суммы заработной платы (оклада);
- *страховые взносы на медицинское страхование* – 5,1 % от суммы заработной платы (оклада);
- *страховые взносы на социальное страхование* – 2,9 % от суммы заработной платы (оклада);
- *страховые взносы на страхование от несчастных случаев и профзаболеваний* – от 0,2 % (для компаний с низким риском травматизма) до 8,5 % (как правило, для опасных производств) от суммы заработной платы (оклада).

**Пример.** На малом предприятии работают пять человек с одинаковыми окладами 40 тыс. руб. в месяц, т. е. фонд оплаты труда за один месяц составляет 200 тыс. руб.

Компания выплатит сотрудникам 174 тыс. руб. и перечислит в бюджет общую сумму НДФЛ – 26 тыс. руб. На руки каждый сотрудник получит  $40\,000 - 13\% = 34\,800$  руб.

Также в бюджет необходимо будет перечислить:

- на обязательное пенсионное страхование – 44 тыс. руб.;
- на медицинское страхование – 10,2 тыс. руб.;
- на социальное страхование – 5,8 тыс. руб.;
- на страхование от несчастных случаев и профзаболеваний – 400 руб. (предположим, что мы рассматриваем предприятие с низким уровнем риска).

Чтобы все пятеро сотрудников компании получили на руки по 34 800 руб., работодатель должен затратить:

$174\,000$  («чистая зарплата») +  $26\,000$  (НДФЛ) +  $44\,000$  (пенсионные взносы) +  $10\,200$  (медицинское страхование) +  $5\,800$  (социальное страхование) +  $400$  (на «травматизм») =  $260\,400$  (руб.).

Мы видим, что на каждый рубль выплаченной «чистой» зарплаты будет приходиться около 43 копеек, которые необходимо перечислить в бюджет в виде НДФЛ и различных взносов.

## ПРОЦЕДУРА РЕГИСТРАЦИИ БИЗНЕСА: СОЗДАНИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

Лиц, принимающих участие в создании нового бизнеса, называют учредителями. Создание юридического лица происходит на основании решения учредителей. В этом решении они должны описать согласованный порядок совместной деятельности по его созданию, условия передачи своего имущества и участия в деятельности юридического лица, условия и порядок распределения между участниками прибыли и убытков, управления деятельностью юридического лица, выхода учредителей (участников) из его состава. Некоторые виды организаций (например, ООО, ИП, фермерское хозяйство) могут быть созданы единственным учредителем.

### Это интересно

Многим известно, что компанию Apple Computer, Inc. основали Стив Джобс и Стив Возняк. Однако на заре деятельности Apple был ещё и третий учредитель, Рональд Уэйн. Он имел долю в 10 %, но в 1976 году продал её Джобсу и Возняку за 800 долларов. Стоимость компании Apple в 2019 году оценивалась в 703 млрд долларов, т. е. 10 % – это около 70 млрд долларов, что в 87,5 миллиона раз больше суммы, выплаченной Уэйну в далёком 1976 году.

Юридическое лицо считается созданным с момента государственной регистрации, которая осуществляется в налоговой службе в порядке, определяемом Федеральным законом от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». Данные государственной регистрации включаются в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ).



При подготовке документов для регистрации необходимо быть внимательным – нарушение установленного законом порядка образования юридического лица или несоответствие его учредительных документов требованиям закона влечёт отказ в государственной регистрации.

#### ВАЖНО

Отказ в государственной регистрации по мотивам нецелесообразности создания юридического лица не допускается. Вам не могут сказать: «У нас и так много частных парикмахерских, поэтому выберите другую сферу бизнеса, и тогда мы вашу компанию регистрируем». Если вам отказали в государственной регистрации, а вы уверены, что действовали правомерно, такой отказ может быть обжалован в суде.

Чтобы зарегистрировать юридическое лицо, необходимо:

- **выбрать форму организации** (ООО, АО, фермерское хозяйство и т. д.);
- **придумать название организации**<sup>46</sup>;
- **получить юридический адрес** (например, адрес месторасположения постоянно действующего органа ООО, которым может быть адрес арендованного помещения или домашний адрес руководителя компании);
- **выбрать вид деятельности** (основной и дополнительные), который должен соответствовать общероссийским кодам видов деятельности (ОКЭВД)<sup>47</sup>;
- **выбрать одну из систем налогообложения:**<sup>48</sup>
  - ◇ *упрощённая система налогообложения (УСН)* – вместо нескольких налогов организация платит единый налог: платить 6 % с доходов (т. е. практически со всех поступлений) или 15 % (в некоторых регионах РФ от 5 до 15 %) с доходов, уменьшенных на величину расходов. Эту систему налогообложения использует большинство организаций малого и среднего бизнеса. ООО может дополнительно уменьшать УСН на суммы фактически уплаченных страховых взносов за работников;
  - ◇ *единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН)* – организация платит 6 % с доходов, уменьшенных на величину расходов (регионы РФ имеют право понизить эту ставку вплоть до 0 %). Применяют данный налоговый режим сельхозпроизводители, у которых доходы от ведения сельскохозяйственной деятельности составляют не менее 70 %. ООО также может уменьшить ЕСХН на сумму фактически уплаченных страховых взносов;

---

<sup>46</sup> Без специального разрешения в названии нельзя использовать слова «Российская Федерация», «Россия», «Москва», полные и сокращённые названия субъектов РФ, городов и т. п.

<sup>47</sup> С 2016 года применяется новый ОКВЭД ОК 029-2014 (КДЕС, ред. 2).

<sup>48</sup> У организации есть право раз в год сменить систему налогообложения. Для этого необходимо подать специальное заявление в налоговую службу до 31 декабря текущего года.

- ◇ *общая система налогообложения (ОСН)* – обычно используют только крупные организации, для которых применение других систем налогообложения запрещено действующим законодательством;

### ВАЖНО

Заявление с просьбой разрешить применение одного из специальных режимов налогообложения (УСН или ЕСХН) лучше подать сразу вместе с другими документами, иначе организация будет вынуждена применять основную систему налогообложения (где намного больше налогов), пока не перейдёт на какой-либо специальный налоговый режим.

- **подготовить необходимые документы** (правильно оформленные и подписанные):
  - ◇ заявление на регистрацию по установленной форме (в зависимости от того, какая организация регистрируется);
  - ◇ решение учредителя или протокол собрания учредителей (в протоколе должны быть прописаны решения о создании организации, об утверждении устава / другого учредительного документа, о размере долей участников / учредителей, о выборе руководителя, о лице, которому поручено подать документы для государственной регистрации);
  - ◇ устав организации в двух экземплярах, подготовленный в соответствии с регулирующим законом для той или иной формы организации;
  - ◇ квитанция об оплате госпошлины за регистрацию;
  - ◇ документ, подтверждающий наличие юридического адреса (обычно это договор аренды или письмо-согласие собственника помещения);

**ВАЖНО**

Законом предусмотрена ответственность за незаконное образование юридического лица через подставных лиц или за незаконное использование документов для создания юридического лица. Подставные лица – это люди, являющиеся учредителями юридического лица, которое было создано путём введения их в заблуждение (обычно это юридически малограмотные люди, пенсионеры, жители небольших населённых пунктов). Ответственность за такое преступление: штраф до 500 тыс. руб. или лишение свободы сроком до пяти лет.

- **изготовить печать**, поскольку многие организации-клиенты предпочитают, чтобы договор был скреплён не только подписью руководителя, но и печатью; предприятия малого бизнеса могут работать и без печати (если это закреплено в учредительных документах);
- **подать документы в регистрирующий орган** (лично – в налоговую инспекцию или в электронном виде через интернет-сервис <https://service.nalog.ru><sup>49</sup>).

После получения зарегистрированных документов и выписок необходимо встать на учёт в социальные фонды, получить коды статистики, открыть банковский счёт. Получение лицензий, приобретение и регистрация контрольно-кассовых аппаратов производится в том случае, если организация ведёт виды деятельности, при которых это необходимо сделать.

**Это интересно**

По данным Федеральной налоговой службы, на середину июля 2019 года в России было зарегистрировано более 6 млн 200 тыс. малых предприятий (организаций, ИП и фермерских хозяйств). Большинство их них (около 6 млн) – это микропредприятия, из которых вновь созданных – более четверти (27 %).

<sup>49</sup> Для этого понадобится квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи и соответствующий ему ключ электронной подписи. Подробнее про электронную подпись и порядок её получения можно узнать на сайте Минкомсвязи России: <https://digital.gov.ru/ru/activity/govservices/2/>

### Вопросы и задания

1. Обсудите с друзьями возможность создания небольшого совместного бизнеса. Найдите в Интернете информацию о стоимости того или иного этапа создания своего дела «с нуля» и произведите примерный расчёт: в какую сумму обойдутся его регистрация и первые месяцы работы.

2. Что, на ваш взгляд, потребует более значительных первоначальных затрат: открытие небольшой автомастерской или сервиса по доставке мелких грузов в небольшом городке? Почему?

3. Составьте бизнес-план для организации небольшой клининговой службы (комплексная уборка помещений). Придумайте название службы, определите количество работников, подсчитайте необходимые вложения, установите цену на разные услуги, попробуйте рассчитать срок окупаемости. При необходимости уточните информацию о вероятных затратах с помощью Интернета.

4. Что, на ваш взгляд, важнее для успешного бизнеса: тщательное планирование, оригинальная идея или счастливое стечение обстоятельств (везение)?

5. Сколько учредителей вам необходимо, чтобы создать ООО или зарегистрировать небольшую фирму?

6. Какие документы необходимо подготовить для регистрации малого бизнеса?

## МАЛЫЙ БИЗНЕС С БОЛЬШИМИ ПРЕИМУЩЕСТВАМИ: КАКУЮ ПОДДЕРЖКУ МОЖНО ПОЛУЧИТЬ

ГЛАВА

# 22

В России существуют различные государственные программы поддержки и развития малого и среднего бизнеса<sup>50</sup>, кроме того, в каждом субъекте РФ действуют региональные программы поддержки малого предпринимательства.

Какую же помощь от государства можно получить? Прежде всего, необходимо понимать, что наиболее ощутимую поддержку государство оказывает тем направлениям деятельности малого и среднего бизнеса, которые оно считает приоритетными. В 2019 году это, например, были:

- производство и переработка сельскохозяйственной продукции;
- производство продукции первой необходимости (в том числе продуктов питания);
- производство, ориентированное на экспорт продукции;

---

<sup>50</sup> Важными документами в области поддержки малого бизнеса являются Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» и Указ Президента РФ от 15.05.2008 № 797 «О неотложных мерах по ликвидации административных ограничений при осуществлении предпринимательской деятельности».

- социальное предпринимательство;
- система здравоохранения;
- экологический туризм;
- инновационные технологии;
- коммунальные, бытовые и прочие услуги.

Рассмотрим основные формы государственной поддержки среднего и малого бизнеса.

**1. Информационно-консультационная помощь** – доступ к федеральным и региональным информационным системам, бесплатное обучение на специализированных курсах по созданию и развитию бизнеса (или тематические консультации), предоставление возможностей для подготовки и повышения квалификации ключевого персонала организаций, относящихся к малому и среднему бизнесу.

**2. Имущественная поддержка** – предоставление прав (бесплатно или на льготных условиях) на пользование государственным имуществом (например, помещениями и земельными участками).

### **3. Налоговые льготы:**

- *налоговые каникулы* – действуют для впервые зарегистрированных ИП, позволяют два года применять нулевые налоговые ставки. Чтобы воспользоваться этой льготой, необходимо использовать упрощённую систему налогообложения, осуществлять определённые виды деятельности (например, производственную, научную, работать в социальной сфере) и получать от таких видов деятельности не менее 70 % дохода;
- *льготы по единому налогу* – применяются российскими регионами, которые имеют право уменьшать ставку единого налога для малых предприятий, занимающихся определёнными видами деятельности (по аналогии с условиями налоговых каникул для ИП). Например, для плательщиков налога с доходов устанавливать ставку не 6, а 3 % (или меньше), для плательщиков налога с разницы между доходами и расходами – не 15, а 10 % (или меньше).

**4. Финансовая поддержка** – оказание денежной помощи малому и среднему бизнесу в форме субсидий (безвозмездной финансовой помощи) или льготного кредитования. Например, субсидии до 300 тыс. руб. на открытие бизнеса для зарегистрированных в центрах занятости безработных, для инвалидов или единственного родителя несовершеннолетнего ребёнка. Остальным гражданам субсидии от 60 тыс. руб. выдаются на создание компаний, способствующих увеличению занятости. Субсидии для поддержки существующего бизнеса (до 25 тыс. руб.) предоставляются только на конкурсной основе, при этом необходимо иметь обоснованный бизнес-план. В 2017 году на субсидии для российского малого бизнеса из бюджета выделено более 7,5 млрд руб.<sup>51</sup>.

Государственные субсидии – всегда целевые, т. е. предприниматель может потратить эти деньги только на покрытие определённых расходов, и государство контролирует соблюдение данного условия. К целевым относятся расходы:

- *на покупку оборудования* (причём данное оборудование не может быть передано третьим лицам в течение трёх лет с момента покупки);
- *на покупку материалов, сырья и т. п.* (на эти нужды можно использовать только до 20 % субсидии);
- *по аренде помещения* (на оплату аренды должно расходоваться не более 20 % субсидии);
- *на приобретение программного обеспечения, лицензий, патентов*, необходимых для развития и эффективного функционирования бизнеса.

**5. Кредиты на льготных условиях.** Малое предприятие, работающее в приоритетных для государства областях и успешно

---

<sup>51</sup> Распоряжение Правительства РФ от 28.01.2017 №129-р «Об утверждении распределения субсидий на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства, а также на реализацию мероприятий по поддержке молодёжного предпринимательства в рамках подпрограммы «Развитие малого и среднего предпринимательства» государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика», предоставляемых в 2017 году из федерального бюджета», URL: <http://static.government.ru/media/files/CxxXvyYIJu19VMymwlvD3eZ8fyDIYsxn.pdf>

действующее не менее полугода, может рассчитывать на кредит по льготной ставке (примерно в 2 раза ниже, чем обычная ставка по подобным кредитам).

В конце июля 2019 года в Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» было введено понятие **социальное предпринимательство** – предпринимательская деятельность, направленная на достижение общественно полезных целей, способствующая решению социальных проблем граждан и общества и осуществляемая путём создания социального предприятия, которое также является субъектом малого или среднего предпринимательства.

Социальные предприятия, которые трудоустраивают инвалидов, многодетных родителей, выпускников детских домов в возрасте до 23 лет, могут рассчитывать на различные льготы, при условии, что доля таких работников будет составлять не менее 50 % сотрудников, а доля их зарплаты в общем фонде оплаты труда – не менее 25 %.

Поскольку функции помощи в развитии малого бизнеса распределены между различными органами власти, обратиться за получением того или иного вида государственной поддержки можно в местные (районные или городские) администрации в регионах, в центры занятости населения и в департаменты, отвечающие за развитие предпринимательства.

Подробную информацию о государственных программах поддержки малого и среднего бизнеса (финансовых, образовательных, информационных и других) можно найти на специализированных сайтах:

- Российского центра содействия молодёжному предпринимательству (<http://роспредприниматель.рф>);
- Корпорации малого и среднего предпринимательства (<https://corpmsp.ru>);
- Фонда содействия инновациям (<http://fasie.ru>);
- Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «Опора России» (<http://opora.ru>);
- региональных центров развития бизнеса и предпринимательства.

### Вопросы и задания

1. Как вы думаете, почему государство оказывает поддержку малому бизнесу?
2. Если бы вы обладали соответствующими полномочиями, какой список видов деятельности, дающих малым предприятиям право на льготы, вы могли бы предложить?
3. Знаете ли вы какие-нибудь предприятия малого бизнеса, действующие рядом с вами? Расскажите кратко об одном из них: чем занимаются, много ли там сотрудников, популярен ли этот бизнес у местных жителей и т. д.
4. Какие условия создаются в нашей стране для развития предпринимательской деятельности граждан?
5. Назовите основные формы государственной поддержки предприятий малого бизнеса.
6. Опишите воображаемый бизнес, который, на ваш взгляд, наиболее подходит для получения финансовой поддержки от государства и местной власти на его организацию и развитие.

# БАНКРОТСТВО КАК ОДИН ИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ СОБСТВЕННОГО БИЗНЕСА

ГЛАВА

# 23

224

В бизнес стремятся многие, но удержаться на плаву удаётся далеко не всем предпринимателям. Бесстрастные статистические данные таковы: на 1 июля 2019 года в Российской Федерации действовало более 3,2 млн коммерческих организаций, индивидуальных предпринимателей и фермерских хозяйств. Из них около 580 тыс. предприятий было вновь зарегистрировано в первом полугодии 2019 года, а примерно 720 тыс. прекратило своё существование (97 % предприятий, вышедших из бизнеса, – это ООО и ИП)<sup>52</sup>. Мы видим, что общее число зарегистрированных коммерческих структур за полгода сократилось на 140 тыс. компаний, фермерских хозяйств и ИП.

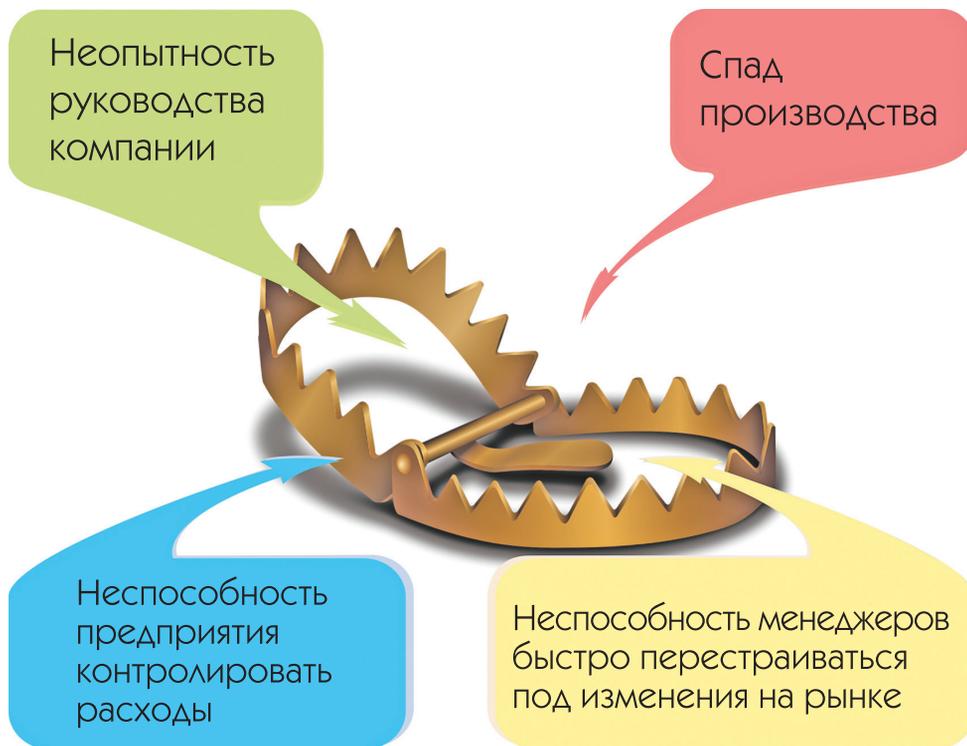
Так что создание собственного бизнеса – это достаточно рискованный шаг. Один из основных рисков для бизнеса – разорение, или, говоря современным юридическим языком, банкротство.

---

<sup>52</sup> Статистика по государственной регистрации, 08.08.2019 // ФНС, URL: [https://www.nalog.ru/rn77/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/regstats/](https://www.nalog.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/regstats/)

### Это интересно

В Древней Руси некоторых людей, в зависимости от их поступков или положения, исключали из определённого социального слоя, к которому они принадлежали ранее. С ними старались не общаться даже родственники, они лишались друзей. Таких людей называли изгоями. Это мог быть не знающий грамоты поповский сын, лишённый удела князь, а также купец, не возвративший долга в срок.



**Рис. 9.** Причины банкротства компании

**Банкротство**, или несостоятельность индивидуального предпринимателя или юридического лица, – это признанная судом неспособность в полном объёме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (налоги, сборы и иные обязательные взносы, уплачиваемые в бюджет).

Процедура признания индивидуального предпринимателя или организации банкротом регулируется Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Индивидуальный предприниматель или организация, которые не в состоянии удовлетворить требования кредиторов, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут быть признаны банкротами по решению суда. Существуют несколько признаков банкротства:

- гражданин (физическое лицо) считается неспособным удовлетворить требования кредиторов и признаётся банкротом, если сумма его долга превышает 500 тыс. руб. и он в течение трёх месяцев не способен рассчитаться со всеми своими кредиторами;
- юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов, если соответствующие обязанности не исполнены им в течение трёх месяцев с даты, когда расчёт с кредиторами должен произойти.

На наличие признаков банкротства указывает размер:

- денежных обязательств, в том числе задолженности за переданные товары, выполненные работы и оказанные услуги, суммы займа с учётом процентов;
- обязательных платежей в бюджет и фонды, без учёта штрафов (пеней) и иных санкций.

В случае признания гражданина или юридического лица банкротом размер денежных обязательств или обязательных платежей устанавливается судом.

Заявление о признании банкротом может быть подано самим гражданином, индивидуальным предпринимателем или организацией, а также кредиторами или уполномоченными государственными органами. Производство по делу о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом при условии, что требования к должнику – юридическому лицу – в совокупности составляют не менее чем 300 тыс. руб., а в отношении должника – физического лица – не менее чем 500 тыс. руб.

С момента вынесения решения суда о признании предпринимателя банкротом утрачивает силу регистрация в качестве ИП или коммерческого юридического лица, т. е. он не имеет права вести бизнес, так как деятельность без регистрации будет считаться незаконным предпринимательством. Но признание индивидуального предпринимателя банкротом не означает, что он больше никогда не может начать новое дело. Банкрот не может быть зарегистрирован в качестве ИП в течение одного года с момента вынесения решения суда. Через год он может подавать документы на регистрацию.

### Это интересно

Наказание за долги (если долг не выплачивался в течение 60 дней) в период расцвета Римской империи представляло собой конфискацию имущества, при этом должник лишался не только всего имущества, но и чести. Жители Древнего Рима выплачивали долги ежемесячно, а чтобы не опоздать с платежами, вели специальные долговые книжки – календари.

Индивидуальный предприниматель в случае невозможности рассчитаться по долгам с партнёрами по бизнесу и (или) другими кредиторами отвечает по долгам всем имуществом, которое у него есть. Исключение составляет имущество, на которое по закону не может быть обращено взыскание<sup>53</sup>:

- единственное жильё, за исключением помещения, являющегося предметом ипотеки;
- предметы обычной домашней обстановки, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и другие), за исключением драгоценностей и других предметов роскоши;
- имущество, необходимое для профессиональных занятий гражданина-должника, за исключением предметов,

<sup>53</sup> Полный перечень содержится в статье 446 ГК РФ.

стоимость которых превышает 100 минимальных размеров оплаты труда (в 2020 году это 1 млн 213 тыс. руб.);

- продукты питания и деньги в пределах прожиточного минимума для самого предпринимателя и лиц, находящихся на его иждивении.

В случае банкротства юридического лица взыскание кредиторов ранее могло относиться лишь к имуществу организации и долям учредителей (собственников), так называемому уставному капиталу (минимальный размер для ООО – 10 тыс. руб.), но не затрагивало деньги и имущество самих учредителей (собственников). Однако с 28 июня 2017 года руководитель компании, её учредители или иные лица, фактически влияющие на управление компанией, могут быть привлечены к так называемой *субсидиарной (дополнительной) ответственности* по долгам бизнеса, если<sup>54</sup>:

- будет доказано, что компания разорилась из-за действий и решений руководителя (директора или учредителя);
- будет доказано, что заявление о банкротстве не было подано или было подано несвоевременно (в случаях, когда по закону руководитель компании обязан заявить о банкротстве самостоятельно – в течение одного месяца);
- была утрачена, искажена или сокрыта бухгалтерская документация компании-должника.

Субсидиарный характер ответственности означает, что руководитель отвечает своим имуществом, если имущества и денежных средств компании не хватает для того, чтобы рассчитаться с кредиторами. В данном случае применительно к руководителю, учредителям и другим привлекаемым лицам действуют те же правила, что и при банкротстве физических лиц – взыскание может быть обращено на всё имущество, за исключением перечисленного в качестве «неприкосновенного».

---

<sup>54</sup> Федеральный закон от 28.12.2016 № 488-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

### Вопросы и задания

1. Как вы думаете, почему в России был принят закон о банкротстве?
2. Назовите основные причины, которые, по вашему мнению, могут привести гражданина или организацию к банкротству.
3. В чём, на ваш взгляд, преимущества и недостатки решения объявить себя банкротом?
4. Какие правила необходимо соблюдать руководителям и собственникам компании, чтобы снизить риск привлечения к субсидиарной ответственности по долгам организации?
5. По каким признакам можно предположить, что организация или индивидуальный предприниматель близки к банкротству?
6. Составьте пошаговую схему процедуры банкротства физического лица с помощью Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».







МОДУЛЬ

РИСКИ  
В МИРЕ ДЕНЕГ



## ЧЕМ ГРОЗЯТ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И ВАЛЮТНЫЕ КРИЗИСЫ

232

Неприятностям свойственно случаться: человек потерял работу, компания разорилась, у кого-то не хватает денег на оплату необходимых вещей. Это печально и достойно сочувствия, но совсем другое дело, когда такое случается в вашем окружении. Например, несколько знакомых стали безработными; магазины, в которые вы периодически заходите, сначала вывесили таблички «Закрывается по техническим причинам», а потом появились надписи «Продаётся»; друзья собираются забрать деньги из банка N, пока ещё можно. Такие ситуации являются признаками наступившего экономического кризиса.

### ЧТО ТАКОЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ И ВАЛЮТНЫЙ КРИЗИСЫ И ПОЧЕМУ ОНИ ПРОИСХОДЯТ

**Экономический кризис** – это резкое нарушение хода функционирования экономики, проявляющееся в серьёзном снижении реального объёма производства, занятости, инвестиций и кредитования, росте безработицы, существенном падении уровня жизни большинства населения, повышении уровня финансовых рисков (рисков потерять деньги) и т. д.

Экономические кризисы цикличны, т. е. происходят через определённое время, как в отдельных странах, так и в мире (такие кризисы называют мировыми). Со второй половины XX века кризис, начавшийся в какой-либо экономически развитой стране (например, в США), нередко становится мировым, так как степень экономической интеграции и взаимозависимости постоянно растёт, и серьёзные проблемы в одном государстве влияют на другие экономики.

Экономисты, социологи и политологи до сих пор расходятся в оценке основных причин кризисов. Например, по мнению сторонников теории нововведений, циклические колебания в экономике происходят из-за скачков научно-технического прогресса, другие специалисты винят в кризисах чрезмерное увлечение инвестированием и т. д.

Экономика – это саморегулируемая система, которая всё время развивается. Развитие – это не только количественный рост, но и качественные изменения. А без кризиса (и дискомфорта, вызванного нарушением привычного хода вещей) изменения не наступают. Так что с экономической точки зрения кризисы не только неизбежны, но и полезны, поскольку дают импульс для развития общества и способствуют выходу экономики на новый, более современный и эффективный уровень. Но, как вы понимаете, простым гражданам, которые больше всего страдают от последствий кризисов, от этого не легче...

### Это интересно

Один из самых печально знаменитых кризисов в истории – это Великая депрессия 1929–1939 годов в США. Кризис начался в так называемый Чёрный четверг, 24 октября 1929 года, с обвального падения акций на Нью-Йоркской фондовой бирже. Ценные бумаги тогда обесценились на 70 %, что повлекло резкое падение производства, разорение крупных компаний и банков, а примерно каждый шестой

трудоспособный американец стал безработным. Некоторые безработные даже совершали мелкие преступления, чтобы попасть в тюрьму, потому что там им, как заключённым, была положена еда. Именно из-за этого кризиса в 1933 году в США был отменён золотой стандарт (т. е. обязательство государства обеспечить национальную валюту золотом) и введён свободный курс доллара.



**Рис. 10.** Очередь на биржу труда в период Великой депрессии в США

Одной из разновидностей экономического кризиса является **валютный кризис** – резкое обострение противоречий и внешне-торговых платёжных балансов в валютной сфере, сопровождающееся резким падением курсов одних валют по отношению к другим, потерей доверия со стороны граждан к падающим валютам, сокращением валютных резервов стран, которые затронул этот кризис.

В России серьёзный валютный кризис произошёл в 2014 году, когда национальная валюта – рубль подешевел более чем на 80 % по отношению к основным мировым валютам (доллару и евро). Так, 28 июня 2014 года курс доллара и евро равнялся 33,63

и 45,82 руб., а 16 декабря этого года, на пике кризиса, торги на валютном рынке пришли к значениям 79 и 98 руб. за доллар и евро<sup>55</sup> соответственно. Этот день в СМИ назвали «чёрным вторником». ЦБ РФ оперативно повысил ключевую ставку (до 17 %) и проводил массированные валютные интервенции (т. е. продавал валюту из государственных резервов, чтобы стабилизировать курс рубля). Крупных экспортёров, которые обладали значительными валютными запасами, но придерживали их на фоне роста курсов доллара и евро, побудили начать «распродажу» этих резервов. Данные действия несколько стабилизировали ситуацию, однако инфляция по итогам 2014 года достигла почти 11,5 %, а по итогам 2015 года – почти 13 %<sup>56</sup>. Цены выросли, кредиты стали менее доступны, многие предприятия и компании свернули деятельность, по стране прокатилась волна сокращений сотрудников. Негативные последствия этого валютного кризиса ощущаются до сих пор.

### **АНТИКРИЗИСНЫЙ ПЛАН ДЕЙСТВИЙ: КАК СОХРАНИТЬ СВОИ ДЕНЬГИ**

В период кризиса перед большинством людей стоят три важные задачи: сохранить приемлемый уровень дохода, не допустить резкого падения уровня жизни и привычного уровня потребления; сохранить имеющиеся сбережения.

#### **ВАЖНО**

Обычного человека кризис настигает неожиданно, но это не значит, что к нему нельзя подготовиться. Вы видели в лифте табличку с инструкцией, что делать во время внезапной остановки кабины? Если вы знаете, как себя вести в той или иной трудной жизненной ситуации, то повышаются ваши шансы преодолеть её с наименьшими потерями. Непросто

---

<sup>55</sup> Итоги валютных торгов на Единой торговой сессии, 16.12.2014 // Московская биржа, URL: <https://www.moex.com/ru/marketdata/bulletins/#/date=2014-12-16>

<sup>56</sup> Таблицы месячной и годовой инфляции в России // СтатБюро, URL: <https://www.statbureau.org/ru/russia/inflation-tables>

предсказать, когда начнётся кризис, трудно вычислить, по каким именно сферам экономики он ударит больше всего. Но можно заранее принять некоторые меры и иметь антикризисный план действий.

**Сохранить приемлемый уровень дохода.** Для большинства наших соотечественников основным источником дохода является заработная плата. В период кризиса угроза увольнения становится вполне реальной. Однако грамотных специалистов предприятие стремится сохранить. Поэтому постарайтесь с самого начала работы в компании хорошо себя зарекомендовать, будьте ответственными, пунктуальными и доброжелательными, старайтесь использовать любые возможности для повышения квалификации. Конечно, вы не должны молча сносить нарушение своих прав: если работодатель задерживает выплату зарплаты (а такое в кризис нередко бывает) – он преступает закон. Если компания закрывается (ликвидируется) и вам предлагают написать заявление об увольнении по собственному желанию или по соглашению сторон, помните, что, подписав такой документ, вы можете лишиться выплат в размере зарплаты за два (а в некоторых случаях и за три) месяца.

Как ни парадоксально, но кризис – это достаточно благоприятное время для открытия собственного дела или организации подработки, правда, в определённых областях. Чего хотят большинство людей в период кризиса? Сэкономить. Предложение качественных и конкурентоспособных (по ценам) услуг в таких сферах, как ремонт одежды, обуви, предметов обихода и мебели, квартир и даже автомобилей, наверняка будет пользоваться спросом. Это же относится и к уходу за пожилыми людьми, услугам фотографа, продаже домашней выпечки и т. п.

**Не допустить резкого падения уровня жизни и привычного уровня потребления.** Кризисы сопровождаются ростом цен, т. е. за одну и ту же сумму денег вы сможете приобрести меньше товаров и услуг, чем какое-то время назад. Научитесь разумной экономии. Возможно, не стоит проводить вечера дома в полной

темноте или при скудном свете одинокой свечи, как это делали многие американцы во времена Великой депрессии, но можно выключать свет в тех комнатах, где никто в данный момент не находится. Установите многотарифный счётчик электроэнергии и включайте стиральную машину, а также заряжайте ноутбук и смартфон в часы действия низкого тарифа. Установите специальное мобильное приложение с предложениями близлежащих магазинов и измените свой график закупок, подстроив его под скидки на необходимые вам товары. Возможно, придётся экономить на развлечениях. Однако не доходите до крайностей: если хотите пойти в кино, клуб, посетить любимое кафе – не отказывайте себе в этом удовольствии. Становиться угрюмым и раздражительным аскетом, сидя «на хлебе и воде», – это тоже не выход.

**Сохранить имеющиеся сбережения.** Это непростая задача и в спокойные годы, а в период кризиса она становится более сложной.

*1. Не поддавайтесь потребительской панике.* Не стоит скупать дорогостоящие товары впрок. Приобретайте только то, что вам действительно необходимо. Например, если вы ранее планировали какую-либо крупную покупку, но откладывали её на будущее и у вас сейчас есть необходимые средства, самое время приобрести нужную вам вещь. Так вы в некоторой степени спасёте деньги от обесценивания.

В конце 2014 – начале 2015 года наблюдался ажиотажный (резко возросший) спрос на электронику: некоторые люди скупили телевизоры, смартфоны и другую бытовую технику и электронику, рассчитывая заработать на её дальнейшей перепродаже (ведь цены в тот период росли очень быстро). Но рынок чутко и оперативно реагирует на ситуацию – вскоре цены выросли ещё больше. А вот платёжеспособность населения в период кризиса восстанавливается очень медленно. Поэтому у людей, не сумевших приобрести технику в период ажиотажа из-за нехватки денег, средства на подобные расходы быстро не появятся. Кроме того, появляются новые модели, люди не желают приобретать устаревший товар.

*2. Не вкладывайте все свои сбережения в валюту.* Покупка валюты в период кризиса, как правило, чаще приводит к потерям, чем к выгоде: в кризис валюта дорожает, и ускоряется темп инфляции, которая может съесть всю курсовую разницу, на которую вы рассчитывали, купив валюту сегодня, чтобы продать её через какое-то время. Если вы меняете значительную сумму валюты, купленную менее чем три года назад, или у вас нет квитанций об обмене, возможно, придётся заплатить НДФЛ. Планируя зарубежную поездку или желая использовать валюту в качестве инструмента накопления, покупайте её периодически, а не тогда, когда курс станет явно невыгодным.

*3. Не храните все деньги «в одной корзине».* Не размещайте все свои сбережения в одном банке или финансовой компании. Разумеется, это, прежде всего, относится к вложениям, сделанным до кризиса. В кризисные годы риск того, что у финансовой организации возникнут проблемы, значительно повышается. Если суммы более или менее значительные, распределите вклады по различным финансовым организациям. Если ваше вложение не застраховано в государственной системе страхования вкладов, застрахуйте его самостоятельно, выбрав надёжную страховую компанию.

В период кризиса долгосрочные вложения стоит делать только тем, кто обладает крупными суммами сбережений, во много раз превышающими повседневные расходы.

*4. Имейте резервные деньги.* Храните дома сумму наличных, достаточную для покрытия обычных расходов примерно на 2–4 недели. Если банк, где открыт ваш счёт, приостановит выплаты вкладчикам, скорее всего, нельзя будет воспользоваться и выданными им банковскими картами – снять деньги или расплатиться за товары в магазине. Между тем необходимо оплачивать повседневные расходы до наступления момента, когда Агентство по страхованию вкладов начнёт выплаты пострадавшим вкладчикам.

### Вопросы и задания

1. Можно ли, на ваш взгляд, в современном мире избежать экономических кризисов?
2. Назовите основные признаки, свидетельствующие, что экономика находится в состоянии кризиса.
3. Перечислите основные негативные и позитивные последствия экономического кризиса.
4. Какие меры вы бы посоветовали предпринять, чтобы смягчить негативные последствия экономического кризиса для себя и своей семьи?
5. Какая тактика наиболее эффективна для малых предприятий в период кризиса: повысить активность (больше продаж, услуг и т. д.) или «затаиться» и переждать тяжёлые времена, сократив свою деятельность? Обоснуйте свой ответ.
6. Какой небольшой бизнес (кроме приведённых в главе примеров) вы предложили бы создать, чтобы максимально заработать даже в период кризиса?

## КАК НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА И НЕДОБРОСОВЕСТНОЙ РЕКЛАМЫ

240

Чужие деньги всегда были большим искушением для нечестных людей. Некоторые из них идут на всевозможные уловки, чтобы ими завладеть. Такие действия являются преступными и носят название «мошенничество». **Мошенничество** – это похищение чужого имущества или завладение чужим имуществом путём обмана или злоупотребления доверием. В Уголовном кодексе Российской Федерации (УК РФ) есть отдельная статья про этот вид преступлений.

Рассмотрим одну жизненную ситуацию.

«Однажды, когда я покупала цветы в киоске, мне в качестве сдачи дали фальшивую денежную купюру, о чём я узнала, пытаясь расплатиться этой купюрой в банке за коммунальные услуги».

Такие и похожие ситуации встречаются достаточно часто. Все финансовые мошенничества связаны с обманом и злоупотреблением доверием. С ними можно столкнуться не только при

совершении различных расчётов, но и в банковской деятельности, кредитовании, на рынке ценных бумаг, в сфере недвижимости и страхования.

### Это интересно

По статистике, практически каждый третий житель России хотя бы раз в жизни становился жертвой мошенников. Количество киберпреступлений в первом квартале 2020 года выросло практически на 84%. Всего же, с 2013 по 2019 гг. количество киберпреступлений возросло в 25 раз. Прогнозируется, что в 2020 году каждое пятое преступление в России будет совершаться с использованием телекоммуникационных технологий<sup>57</sup>.

К сожалению, никто не гарантирует вам 100-процентную защиту от мошеннических действий, но можно значительно уменьшить риск стать жертвой мошенников, соблюдая несколько несложных правил.

## РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

Достаточно распространённым финансовым преступлением является **СКИММИНГ** (от англ. *skim* – снимать (сливки)) – хищение денежных средств с использованием поддельных банковских карточек или их данных. Чаще всего это происходит так: преступники устанавливают на банкомат специальное электронное устройство (скиммер), замаскированное под устройство приёма карт, и когда карта проходит через скиммер, он считывает и по беспроводным сетям (для этого используются электронные устройства, наподобие сотового телефона или передатчика) передаёт преступникам информацию с магнитной ленты (или чипа) карты. Иногда на устройство приёма карт помещают очень тонкую электронную

<sup>57</sup> Портал SecurityLab, «Очередной скачок киберпреступности в 2020 году», 19.04.2020, URL: <https://www.securitylab.ru/blog/company/CABIS/348156.php>

плату с теми же функциями, что и у скиммера (её особенно трудно обнаружить). Скиммер может и не передавать информацию, а записывать данные прошедших через него карт, и затем преступники используют сохранённые на чипе сведения. Часто вместе со скиммером мошенники помещают специальную накладку на клавиатуру банкомата (которая выглядит на первый взгляд как настоящая), чтобы узнать ПИН-код карты. Иногда для тех же целей используется скрытно установленная микрокамера. Мошенники научились считывать вводимую информацию даже с сенсорного экрана банкомата.



**Рис. 11.** Установка скиммера и накладки на клавиатуру

Имея данные карты, мошенники используют их для оформления множества относительно небольших по суммам денежных переводов в Сети. Дело в том, что правила некоторых эмитентов карт (банков, которые их выпустили) позволяют провести в Интернете платежи или переводы на небольшие суммы без ввода подтверждающего кода, приходящего по СМС на телефон владельца карты. Достаточно ввести данные, указанные на лицевой стороне карты, и трёхзначный CVC/CVV-код, указанный на обороте.

Преступники, считав информацию с карты, способны изготовить её двойник с помощью специального оборудования, и, зная ПИН-код, они смогут снимать наличные в банкоматах или расплачиваться в торговых точках. Так действуют хорошо организован-

ные группы с чётким «разделением труда», и банкоматы (или терминалы оплаты магазинов) могут быть расположены на другом конце света – в Южной Америке или в Африке.

Банковская карта также может быть пропущена через скиммер нечистым на руку продавцом в торговой точке, кассиром, официантом в кафе или ресторане.

Чтобы снизить риск:

- не пользуйтесь уличными банкоматами, снимайте деньги в аппаратах, находящихся внутри отделений банков;
- по возможности не используйте для снятия наличных банкоматы неизвестных вам банков;
- откажитесь от использования банкомата, если заметили что-то необычное в его внешнем виде или возле него находятся подозрительные личности (особенно если они долгое время смотрят на свой телефон, но не разговаривают по нему);
- не стесняйтесь проверить устройство для приёма карт и клавиатуру банкомата – настоящие не должны отделяться от корпуса банкомата или неплотно к нему прилегать;
- по возможности не записывайте ПИН-код на листке, а тем более не помещайте эту записку рядом с банковской картой; если вам трудно запомнить ПИН-код, замаскируйте цифры другой информацией на своём смартфоне (например, создайте контакт воображаемого человека и поместите код среди цифр ложного номера телефона или адреса);
- запомните номер горячей линии своего банка или запишите его на бумаге и одновременно в адресной книге телефона; если карта будет похищена (возможно, вместе со смартфоном) или вы узнаете о несанкционированном снятии средств – немедленно звоните в банк и блокируйте карту, чтобы все дальнейшие операции по ней стали невозможны. Затем напишите заявление о совершённой краже: чем раньше вы это сделаете, тем выше вероятность, что банк компенсирует вам потери – многие банки добровольно выплачивают компенсации клиентам, чтобы поддержать свою

репутацию, особенно, если ущерб нанесён из-за несовершенной системы безопасности самого банка, а не только по причине вашей неосмотрительности;

- вводя ПИН-код, всегда прикрывайте клавиатуру рукой (это касается не только банкоматов, но и мобильных платёжных терминалов в магазинах, торговых точках, кафе);
- расплачиваясь с помощью карты в кафе, не позволяйте её уносить – все операции должны проводиться на ваших глазах;
- никому и ни при каких обстоятельствах не сообщайте свой ПИН-код.

### ИНТЕРНЕТ-МОШЕННИЧЕСТВО

С развитием компьютерных сетей в нашу жизнь вошло интернет-мошенничество, в том числе **фишинг** – мошенничество в сети Интернет с целью получить информацию о чужих банковских счетах и доступ к ним, которое происходит с использованием средств компьютерной техники, компьютерных сетей, психологических технологий и специального программного обеспечения.

Мошенники присылают электронные письма от чужого имени (иногда от имени вашего банка) с выгодными предложениями или сообщениями о проблемах со счётом, создают клоны банковских сайтов, социальных сетей или страниц интернет-магазина, которые визуально практически неотличимы от оригинала. При попытке оплаты со стороны жертвы или после авторизации на поддельном банковском сайте они получают данные платёжных карт или коды доступа в личный кабинет банка. Помните, мошенники всегда играют на трёх человеческих слабостях: привычках, страхе или жадности!

Чтобы снизить риск:

- внимательно смотрите на адрес и внешний вид страницы. Адрес фальшивого сайта может отличаться от адреса настоящего только одной буквой (например, sberbanke.ru вместо sberbank.ru или vkontakty.ru вместо vkontakte.ru и т. д.). Если со знакомой вам страницы вдруг пропал какой-либо

- привычный элемент содержания или дизайна (либо появился новый) – это повод насторожиться;
- обращайте внимание на интернет-протокол – солидные банки и ответственные интернет-продавцы для сайтов, где предполагается оплата и манипуляция банковскими данными, всегда используют более защищённый интернет-протокол https (вместо http). На сайтах, не защищённых протоколом https, лучше не вводить информации, связанной со счетами, картами и деньгами;
  - установите программу-антивирус с опцией «Антифишинг» – некоторые мошенники могут настроить свой фальшивый сайт так, что у вас на компьютере будет отображаться реальный (правильный) адрес нужного вам ресурса, и вы будете уверены, что всё в порядке. «Антифишинг» является практически единственным способом защититься от такого обмана. Он распознает фальшивые сайты и сообщит пользователю об опасности;
  - не откликайтесь на подозрительные послания – если вам пришло электронное письмо из банка (другого известного ресурса) или от человека, но его содержание выглядит подозрительным, ни в коем случае не нажимайте на содержащиеся в письме ссылки (они могут привести вас на фишинговый сайт или инициировать скачивание на ваш компьютер вируса). Выделите нужное письмо и посмотрите его полный (технический) заголовок; у всех почтовых программ есть для этого специальная опция, которая может называться по-разному («Параметры», «Свойства >> Подробнее», «Показать заголовок», «Исходный вид сообщения» и т. п.). В полном заголовке, в строке «От:» / «From:» будет отображён реальный адрес отправителя. Если он совпадает с официальным адресом – всё в порядке. Если нет, позвоните отправителю и поинтересуйтесь, действительно ли имела место такая рассылка. Если в письме от незнакомого отправителя вам обещают золотые горы, лучше проигнорировать это предложение и удалить корреспонденцию;

- никогда не отвечайте на письма с просьбой предоставить свой счёт «принцу страны N» или «СЕО инвестиционного фонда» для перевода вам огромной суммы наследства / тайной инвестиции и т. д.

### ТЕЛЕФОННОЕ МОШЕННИЧЕСТВО

Преступники могут предпринять телефонную атаку на потенциальную жертву. Например, вам звонит человек, представляющийся сотрудником банка, и просит подтвердить информацию (ПИН-код, номер счёта и т. д.), мотивируя запрос тем, что «Происходит попытка мошенничества с вашим банковским счётом» (что в данном случае чистая правда). «Сотрудник банка» может сообщить, что «произошёл сбой, и в целях безопасности мы предлагаем вам сменить ПИН-код», «вы выиграли приз, разыгранный нашим партнёром – системой VISA (MasterCard), – и необходимо убедиться, что это именно вы». В последнее время преступники стали действовать более изощрённо: вы слышите роботизированный голос, который зачитывает «важное сообщение» и просит ввести ту или иную информацию. Или вам присылают СМС (оно может поступать с короткого номера, напоминающего номер, с которого вам приходят сообщения от банка) с просьбой перезвонить по указанному номеру. Дальше всё будет проходить по уже описанной схеме.

Вам на телефон может поступить звонок с незнакомого номера, который практически сразу прервётся (часто это всего 1–2 гудка). Что сделает в таком случае большинство людей? Правильно, перезвонит. Этим и пользуются мошенники, регистрирующие так называемые «платные номера». Когда вы перезваниваете, то оператор рассказывает о выгодном способе заработать, приглашает на бесплатную косметическую процедуру и т. д. Он прошёл специальную подготовку и способен удерживать вас на линии достаточно долго, ведь чем дольше вы разговариваете, тем больше денег уйдёт со счёта вашего телефона на счёта мошенников. Такие номера трудно отследить, как правило, они одноразовые, и их деактивируют через несколько дней работы.

Случается, что вы ищете какое-то приложение (фильм, информацию и т. д.) и попадаете на сайт, где вам предлагают его бесплатно скачать, однако при попытке скачивания появляется окно с полем для ввода номера вашего телефона, на который придёт код доступа. Но в лучшем случае вы скачаете «мусорный» файл, ничего общего не имеющий с тем, что вы искали, а в худшем – установите вирус на свой компьютер. При этом номер вашего телефона окажется «привязан» к платной подписке, о которой вы узнаете, только когда лишитесь части денег на счёте телефона.

Вы можете получить по Интернету предложение о подарке уникальной методики ведения бизнеса (или обогащения, или похудения), которая позволит уладить все проблемы. Для её получения потребуется послать СМС-подтверждение на указанный короткий номер. Как только вы это сделаете, с телефонного счёта будут списаны деньги.

Распространённым способом мошенничества является звонок или СМС-сообщение с незнакомого номера от имени близкого человека. К вам обращаются по имени (могут даже использовать ваш никнейм) и просят срочно перевести деньги (обычно немного) на счёт или неизвестный номер телефона. Если это звонок, то шумовой фон не позволяет распознать голос говорящего, а фраза «Я потом всё объясню» наводит на мысль, что человек находится в беде. Отправив деньги, вы никому не поможете, только сделаете преступников немного богаче.

Чтобы снизить риск:

- никогда не сообщайте по телефону или в СМС номер банковской карты, ПИН-код, паспортные данные и т. д.;
- обращайте внимание на номера телефонов, с которых вам звонят (или отправляют СМС-сообщения) – если они не совпадают с официальным номером телефона банка (указанным на сайте и банковской карте), то, вероятнее всего, вас попытаются обмануть мошенники;
- попросите звонившего назвать несколько цифр номера вашего паспорта или другую труднодоступную информацию, которая есть в вашем банковском договоре. Настоящий

сотрудник банка откажется это сделать, ведь сообщение таких данных по телефону строго запрещено правилами практически всех банков, а мошенник начнёт говорить, что он из другого отдела (или как-то иначе оправдывать отсутствие доступа к такой информации);

- заблокируйте возможность платных подписок через короткие номера (это можно сделать в офисе оператора мобильной связи или в личном кабинете на его сайте);
- не перезванивайте, если с незнакомого номера вам поступил внезапно прервавшийся звонок, – если это реальный абонент, а не мошенник, он сам перезвонит;
- увидев просьбу ввести свой номер телефона при попытке скачивания файла, немедленно закройте вкладку интернет-браузера;
- установите лицензионную антивирусную программу – она предупредит вас о посещении подозрительного сайта ещё до того, как вы совершите неосмотрительные действия (этот совет относится и к компьютеру);
- получив по СМС какие-либо заманчивые предложения, введите указанный для отправки подтверждения номер (или весь текст сообщения) в поисковую строку и почитайте отзывы – часто комментарии содержат предупреждения жертв этого мошенничества;
- получив СМС-сообщение о помощи от близкого человека с незнакомого телефонного номера, не поленитесь, перезвоните по его настоящему номеру телефона.

### **МОШЕННИЧЕСТВО НА ДОВЕРИИ**

Одной из разновидностей финансового мошенничества является получение денег или иного имущества обманным путём (злоупотребление доверием, продажа поддельных товаров и т. д.). Например, вы оплачиваете изделие из золота или другого драгоценного металла, а получаете безделушку из меди или латуни либо вместо заказанного по Интернету смартфона в посылке находится песок и т. д.

### Это интересно

Известен случай, когда мошенники продавали доверчивым иностранцам фальшивые билеты в Большой театр. Фокус состоял в том, что в качестве билетов они предлагали новые сторублёвые купюры (на них изображён фасад Большого театра). Причём каждая сторублёвка уходила не меньше чем за 50 долларов.

В последнее время участились случаи мошенничества под видом благотворительности. В благотворительных и некоммерческих организациях (НКО) работает большое количество неравнодушных к чужим бедам людей, помогая тем, кто попал в трудную жизненную ситуацию. Они приложили немало усилий, чтобы добиться признания ценности и важности работы НКО со стороны общества. В России немало честно и эффективно работающих благотворительных организаций. Но мошенники, играя на сочувствии и жалости людей, могут собирать деньги для помощи вымышленным больным детям, не существующим в реальности инвалидам, мифическим одиноким пенсионерам, несчастным бездомным животным и т. д. Причём не только на улицах, но и в Интернете – на сайтах и в социальных сетях.

Чтобы снизить риск:

- совершайте покупки только в проверенных магазинах (это касается и интернет-магазинов), которые дорожат своей репутацией; если вы сами не в состоянии оценить качество товара, возьмите с собой друга, который в этом разбирается. Исстари на Руси говорят: «Дорого, да мило; дёшево, да гнило». Иногда лучше накопить денег для покупки качественного товара, чем приобретать дешёвые, но быстро приходящие в негодность вещи. Помните, что высокая цена не всегда подтверждает качество;
- не приобретайте ничего у людей, предлагающих купить «очень дёшево» ювелирные изделия, телефоны, часы,

старинные монеты у вокзалов, автостанций и на улицах, ведь среди них немало мошенников;

- желая поддержать подопечных какой-либо благотворительной организации, не поленитесь посетить её офис или по крайней мере официальный сайт (страницу в социальных сетях); получите информацию о тех, кому хотите помочь. Благотворительные организации не собирают деньги на улицах, в транспорте, а их представители не ходят с ящиками для пожертвований. Исключение составляют только сборы средств на специальных мероприятиях – ярмарках, марафонских забегах, концертах и выставках, но даже в этом случае место сбора пожертвований всегда стационарно установлено.

## ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

Новейшая история России знает более десятка финансовых пирамид, от крушения которых пострадали миллионы наших сограждан.

**Финансовая (инвестиционная) пирамида** – это схема привлечения денег, при которой участники получают доход благодаря новым вкладчикам; при этом компания не вкладывает деньги в активы (акции, облигации, предприятия и т. д.), но обещает своим участникам высокую доходность. Но откуда же пирамида возьмёт обещанные вкладчикам деньги? Нетрудно догадаться, что максимальный доход имеют люди, стоявшие у истоков создания пирамиды – её организаторы и те, кто вступил в пирамиду на ранних стадиях её существования. Новые участники не только не получают ожидаемого дохода, но и потеряют вложенные деньги.

Финансовые пирамиды часто маскируются под инвестиционные структуры, объединения сетевого маркетинга и т. д.

Одной из самых известных российских финансовых пирамид считается МММ. В 1989 году предприниматель Сергей Мавроди организовал кооператив и довольно успешно занимался продажей компьютерной техники. В 1992 году было зарегистрировано АООТ (Акционерное общество открытого типа) «МММ», которое

вскоре выпустило акции и с начала 1994 года начало продавать их всем желающим. Так поступают многие акционерные общества, но необычным был быстрый рост котировок (стоимости) ценных бумаг МММ: акции номиналом в 1000 руб. за короткое время многократно возросли в цене. Как выяснилось, котировки акций (а затем и билетов МММ) устанавливал Сергей Мавроди, и их стоимость не имела никакого отношения к итогам реальной работы компании. На фоне роста стоимости акций на них установился ажиотажный спрос: чтобы купить акции МММ, люди закладывали и продавали автомобили, квартиры, драгоценности. Вкладчиков становилось всё больше (по разным оценкам, от 2 до 15 млн человек). Правительство через СМИ пыталось предостеречь людей от инвестиций в эту компанию, звучали заявления государственных деятелей об уклонении МММ от налогов. В конце июля 1994 года начался крах пирамиды, люди стали массово приходить в офисы МММ за своими деньгами, Мавроди объявил о снижении стоимости акций в несколько десятков раз, практически до номинала в 1000 руб. (накануне одна акция стоила 115–120 тыс. руб.). В августе Мавроди был задержан за уклонение от налогов, но вскоре выпущен на свободу. Деятельность МММ была прекращена, миллионы вкладчиков потеряли все свои сбережения. По оценкам «Объединения вкладчиков МММ», которое было создано в безуспешной попытке вернуть свои деньги, МММ привлекло вкладов на десятки миллиардов долларов.

Признаки, по которым можно распознать финансовую пирамиду:

- чрезмерно выгодные условия вкладов – все предложения о доходности, в несколько раз превышающей ключевую ставку ЦБ РФ (в августе 2020 года она составляла 4,25 %), должны вызвать подозрения. Сейчас в России такие деньги просто невозможно быстро и законно заработать на инвестиционном рынке;
- обещания компании отчислять деньги (предоставлять денежные призы и бонусы) за каждого приведённого вами нового вкладчика;

- отсутствие гарантий – внимательно прочитав договор, вы поймёте, что компания ничего вам не гарантирует – ни процентов, ни возврата суммы вклада. Вместо договора могут предложить подписать заявку на открытие вклада;
- сокрытие информации – вступая в пирамиду, вы толком ничего не узнаете о направлении инвестиций; создатели пирамиды объясняют подобную «скрытность» соображениями конфиденциальности и необходимостью защиты от происков конкурентов;
- сжатые сроки для принятия решения о вступлении – вам скажут, что набор вкладчиков вот-вот будет закрыт или появилась уникальная возможность, так как потенциальный клиент неожиданно заболел и не смог участвовать. В любом случае на вас будет оказано давление;
- отсутствие лицензии на ведение соответствующего вида деятельности – вам могут показывать сертификаты победителя конкурса на лучший инвестиционный бизнес России или благодарность от Папы Римского, но никаких разрешительных документов ЦБ РФ предоставить не смогут;
- отказ от внесения вклада через банковский перевод – вам либо откажут, сославшись на какие-то временные проблемы, или в поле «Назначение платежа» попросят вписать не те данные, которые обычно указывают при открытии вклада.

### **НЕДОБРОСОВЕСТНАЯ, НЕДОСТОВЕРНАЯ ИЛИ АГРЕССИВНАЯ РЕКЛАМА**

Реклама – двигатель торговли, её цель – привлечь потенциального покупателя и заставить его что-либо купить. Согласно закону, «реклама – информация, распространённая любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованная неопределённому кругу лиц и направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования,

формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке»<sup>58</sup>.

Существует реклама, которая не соответствует нормам закона. Чаще всего она встречается в Интернете, поскольку реклама в печатных изданиях, на телевидении и радио, наружная уличная реклама контролируется гораздо тщательнее.

**Недобросовестная реклама** сравнивает предлагаемый товар или услугу с другим аналогичным продуктом, вызывая негативное отношение потребителя к последнему. Могут быть заимствованы удачные рекламные образы известных компаний (плагиат), рекламные идеи, способы композиции и цветовые сочетания (имитация). Такая реклама может содержать образы, связанные с сексом, насилием или противоправными действиями. Недобросовестными признаются рекламные сообщения, использующие слова на иностранном языке без перевода на русский.

Иногда в сетевых магазинах на ценнике обозначена стоимость единицы товара при покупке двух товаров одновременно, или он может быть расположен не около акционного товара, а рядом с аналогичным продуктом с более высокой ценой, или ценник со сниженной ценой остаётся на месте после окончания акции.

**Недостоверная реклама** обманывает потребителей, ведь в ней содержится сомнительная или даже ложная информация. Например, делается акцент на несуществующих свойствах товара и услуги, у потребителя формируется искажённое представление о стоимости или условиях получения какого-либо продукта, ему обещают недостижимые результаты и т. д. Если в рекламе присутствуют слова «самый/самая», «лучшие цены», то, возможно, она выдаёт желаемое за действительное, т. е. недостоверна.

**Агрессивная реклама** всегда направлена на то, чтобы вызвать повышенную эмоциональную реакцию, внушить человеку, что у него появятся проблемы, если он не приобретёт предлагаемый товар или услугу. Она использует парадоксальные и преувеличенные образы, которые должны воздействовать

<sup>58</sup> Статья 3 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе».

на сознание потенциального покупателя. Эта реклама навязчива, иногда несколько рекламных продуктов выполняются в одном и том же стиле, так что получается своеобразный комикс. Она может быть недобросовестной или недостоверной, а может и не являться таковой.

Недобросовестная реклама приводит к неоправданным расходам, вы приобретаете товар или пользуетесь услугой, которые вам совсем не нужны или стоят больших денег, чем было заявлено.

Чтобы снизить риск:

- помните, что реклама – это попытка манипуляции, вы достойны большего, чем быть марионеткой в чужих руках;
- анализируйте рекламные предложения – реклама пытается воздействовать на наше подсознание, обращаясь к таким чувствам, как страх, жадность, стадный инстинкт. Задайте себе вопрос: а так ли мне это нужно? Честный ответ может быстро вас вернуть на землю;
- старайтесь покупать только то, что вам действительно нужно, – прежде чем посетить магазин, составьте список необходимых товаров и старайтесь следовать ему при выборе покупок. Берите с собой ограниченное количество денег (примерно столько, сколько стоят товары из списка);
- не заходите в продуктовые магазины, если сильно голодны – пообедайте (поужинайте) перед походом в магазин;
- критически относитесь к сообщениям сотрудников магазина о чудесных свойствах какой-то новинки.

### **ФАЛЬШИВЫЕ ДЕНЬГИ**

Фальшивая купюра не имеет никакой ценности, её нельзя обменять на настоящие деньги. Если продавец обнаружит, что с ним пытаются расплатиться подделкой, он немедленно должен вызвать полицию. Он не может изъять её для проверки, такое право есть только у банков. Если сотрудник банка определит вашу купюру как неплатёжеспособную, на неё сразу поставят оттиск «В обмене отказано» или «Подделка», затем составят протокол изъятия (в нём указывают наименование кредитной организации,

дату, фамилию, имя и отчество работника банка) и уведомят об этом полицию.

### Полезные мелочи

По данным МВД, в 2019 году самыми популярными российскими банкнотами у фальшивомонетчиков были купюры достоинством 5 тыс. и 1 тыс. руб. Реже всего подделывают купюры 2 000 и 200 руб. Всего же в 2019 году было выявлено и изъято из оборота более 39,5 тыс. поддельных купюр разного достоинства.

Погашенную неплатёжеспособную банкноту могут вернуть клиенту, так сказать, в качестве сувенира, но только после беседы с правоохранительными органами. Полиция должна выяснить в ходе опроса, каким образом и откуда она к вам попала. Если же в банке купюру посчитали просто сомнительной, то кассир обязан составить справку по специальной форме, вписать туда реквизиты денежного знака, номинал, год изготовления. Справка выдаётся вам на руки, а банкнота передаётся сотрудникам органов внутренних дел для расследования и проведения экспертизы. После всех указанных мероприятий деньги снова возвращаются в банк. Признанная подлинной банкнота возвращается владельцу.



### Это интересно

Чтобы подорвать экономику России, во время Отечественной войны 1812 года Наполеон приказал создать специальную мастерскую, где выпускали фальшивые рубли. Примечательно,

что затея Наполеона не достигла цели, подтвердив мудрость «Лучшее – враг хорошего»: французские подделки были так хороши, что в итоге их стали распознавать по отличному качеству изготовления – оно было лучше, чем у подлинных российских ассигнаций.

Если у вас в кошельке оказалась фальшивая купюра или закралось подозрение, что это подделка, ни в коем случае не пытайтесь сбыть её на рынке, в магазине или в любом другом месте, иначе вы станете соучастником преступления. Статья 186 УК РФ «Изготовление, хранение, перевозка или сбыт поддельных денег или ценных бумаг» предусматривает и уравнивает ответственность как изготовителя, так и сбытчика фальшивых денег. Преступления, связанные с фальшивыми деньгами, относятся к тяжким и караются лишением свободы на срок до 15 лет.

Чтобы снизить риск:

- получив в качестве сдачи подозрительную купюру, попросите её заменить (работники торговли и сферы услуг должны это сделать по требованию клиента), а при отказе в замене сообщите, что позвоните в полицию;
- обнаружив у себя в кошельке вызывающую сомнение банкноту, обратитесь в банк и попросите проверить её на подлинность (правда, эта платная услуга). Не пытайтесь внести данную купюру на свой счёт – это действие может быть расценено как попытка сбыта фальшивых денег. Можно обратиться в полицию (в отдел по борьбе с экономическими преступлениями). Там проведут экспертизу подлинности (бесплатно, в отличие от банка) и расследование по факту обнаружения фальшивых денег. Вы должны будете вспомнить обстоятельства, при которых получили на руки данную купюру, и человека, рассчитавшегося с вами поддельной банкнотой;

- если вы точно уверены, что купюра фальшивая, уничтожьте её сами, сожгите или порвите на мелкие кусочки. При этом, однако, вы оставляете безнаказанными людей, сбывших вам подделку, и фальшивомонетчиков, которые могут продолжать свою преступную деятельность.

### **ЗАЙМЫ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ**

Предположим, что к вам обратился знакомый с просьбой дать деньги в долг. Ничего необычного в этом нет, но существует вероятность, что передав деньги из рук в руки под честное слово, без расписки в получении и свидетелей, вы с ними надолго (или навсегда) распрощаетесь. Ведь если деньги откажутся вернуть, у вас не будет почти никакой возможности доказать факт их передачи.

Но даже свидетели не помогут, если вы дали в долг крупную сумму без каких-либо документальных подтверждений. Так, если сумма займа в 10 и более раз превышает установленный законом МРОТ (в 2020 году это 121 300 руб.), то ГК РФ требует обязательной письменной формы договора займа.

Как снизить риск? Необходимо взять расписку с заёмщика. Она подтверждает честность и открытость намерений сторон по договору займа.

Правильно оформленная долговая расписка должна содержать:

- ФИО, паспортные данные и адреса регистрации (иногда и адреса фактического проживания, если они не совпадают с регистрацией) заёмщика (того, кто берёт в долг) и займодавца (того, кто одалживает средства);
- указание на то, что заёмщик получил в долг от займодавца определённую сумму (лучше и цифрами, и прописью) на конкретный срок;
- фразу «Полученные в долг от (ФИО заёмщика) деньги в сумме (опять вписать сумму) обязуюсь полностью вернуть в срок до (дата возврата долга)»;
- дату составления;

- подписи заёмщика и свидетелей (их привлекают, если сумма займа достаточно большая); кроме того, в расписке должны быть отражены данные свидетелей (ФИО, паспортные данные, адреса).

Расписка составляется в одном экземпляре, подписывается заёмщиком и хранится у займодавца до момента возврата долга. После полного возврата долга расписку передают заёмщику или же уничтожают у него на глазах.

Можно не давать в долг наличными, а перевести деньги со своего счёта на счёт заёмщика. Если оба счёта в одном и том же банке, то комиссия за такую операцию не взимается. Вместе с переводом можно направить СМС-уведомление, например: «9000 рублей в долг до 1 марта 2021 года» (сумма и сроки, разумеется, должны совпадать с указанными в расписке).

### Вопросы и задания

1. Найдите в тексте УК РФ статьи про мошенничество и определите главные признаки этого преступления.
2. Спросите у своих друзей или знакомых, приходилось ли им сталкиваться с финансовым мошенничеством и как они поступали в этих случаях.
3. О каких современных видах мошенничества вы знаете? Поделитесь с классом.
4. Представьте, что вы решили расплатиться в кафе с помощью банковской карточки. Официант просит дать ему эту карту, так как мобильный терминал оплаты сломан и он пойдёт в кабинет менеджера, где установлен другой, стационарный. Как вы поступите в данном случае?
5. Найдите в Интернете описание признаков подлинности российских купюр, запишите их.
6. В качестве примера составьте расписку о займе денежной суммы.







МОДУЛЬ

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ  
ГАРАНТИИ И СПОСОБЫ  
ЗАЩИТЫ ПРАВ  
ГРАЖДАНИНА  
В СФЕРЕ ФИНАНСОВ



## КАК ЗАЩИЩЕНЫ СБЕРЕЖЕНИЯ В БАНКАХ И ПРАВА ПОТРЕБИТЕЛЯ ПРИ РАСЧЁТАХ ЗА ТОВАРЫ И УСЛУГИ

262

В 1990-е годы в России разразился тяжёлый банковский кризис, многие финансово-кредитные организации не имели возможности расплатиться с вкладчиками. Государство начало принимать системные меры, позволяющие компенсировать банковские вклады граждан, размещённые в проблемных банках<sup>59</sup>.

### Это интересно

В кризисном 1999 году только у 13 % россиян были какие-то сбережения. Это самый низкий показатель за весь период современной истории страны. Рекордное число россиян, имеющих сбережения (75 %), наблюдалось в апреле 2013 года<sup>60</sup>.

<sup>59</sup> Например, Федеральный закон от 10.05.1995 № 73-ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации» гарантировал сохранность сбережений, внесённых в качестве вкладов в отделения Сбербанка СССР и обесценившихся в результате перестройки экономики и высокого уровня инфляции в 1991–1995 годах.

<sup>60</sup> Преданность рублю, 16.05.2013 // Исследовательский холдинг «Ромир», URL: <https://romir.ru/studies/predannost-rublyu>

По данным опроса, проведённого «Левада-центр» в апреле 2019 года, две трети российских семей (65 %) не имели никаких сбережений<sup>61</sup>.

## ЧТО ТАКОЕ СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ И КАК ОНА РАБОТАЕТ

В 2004 году начало работу **Агентство по страхованию вкладов (АСВ)**<sup>62</sup>. Его основная функция – осуществлять выплаты возмещений вкладчикам при наступлении страхового случая – невозврата вклада. Согласно Федеральному закону от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», при наступлении банкротства банка, отзыве у него лицензии государство обязуется вернуть клиентам банка их средства.

Все банки, занимающиеся привлечением вкладов физических лиц, должны быть участниками системы страхования вкладов (ССВ) и выплачивать взносы в так называемый страховой фонд. Также в ССВ участвуют негосударственные пенсионные фонды. Формированием фонда и страховыми выплатами занимается АСВ. Оно ведёт реестр банков и НПФ – участников ССВ, контролирует процедуры банкротства разорившихся банков и управляет средствами фонда страхования вкладов. Система обеспечивает защиту прав и законных интересов вкладчиков, стимулирует привлечение сбережений населения в финансово-кредитные организации. Благодаря ей укрепляется доверие к банковской системе Российской Федерации.

Агентство по страхованию вкладов гарантирует, что все банковские вклады физических лиц, а с 1 января 2019 года и вклады юридических лиц в случае разорения (банкротства) банка будут

<sup>61</sup> Большинство российских семей оказались вообще без сбережений, 16.05.2019 // РБК, URL: <https://www.rbc.ru/economics/16/05/2019/5cdabe099a79479536f3c523>

<sup>62</sup> Создано на основании Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».



возвращены вкладчикам в полном объёме (но не более страхового лимита в размере 1,4 млн руб.). Максимальная сумма возмещения по вкладам постоянно изменяется. Например, в 2006 году она составляла 100 тыс. руб., затем в разные годы постепенно увеличивалась. Информацию всегда можно уточнить на сайте АСВ ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)).

Средства возвращаются вкладчикам, у которых открыты срочные вклады и вклады до востребования (в том числе в валюте), а также имеются текущие счета (средства на пластиковых банковских карточках) для получения зарплаты, стипендии или пенсии, независимо от их гражданства. При этом застрахованы не только внесённая во вклад денежная сумма, но и банковские проценты. Они рассчитываются пропорционально фактическому сроку вклада до дня, когда банк обанкротился или лишился лицензии. Если вклады размещены в разных банках, то максимальная сумма возмещения рассчитывается по каждому банку в отдельности, т. е. человек, имеющий вклады в нескольких банках, имеет право на возмещение до 1,4 млн руб. в каждом из них.

Не подлежат страхованию денежные средства<sup>63</sup>:

- размещённые на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления профессиональной деятельности;

---

<sup>63</sup> Статья 5 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

- размещённые в банковские вклады, внесение которых удостоверено депозитными сертификатами;
- переданные банкам в доверительное управление;
- размещённые во вклады в находящих за пределами территории Российской Федерации филиалах банков РФ;
- являющиеся электронными денежными средствами;
- размещённые юридическими лицами или в их пользу, за исключением денежных средств, размещённых малыми предприятиями или в их пользу.

Каким образом вкладчики получают свои деньги в случае банкротства банка или отзыва у него лицензии? После объявленного АСВ начала выплат (как правило, не позднее 14 дней после наступления страхового случая) необходимо прийти с паспортом в банк-агент – коммерческий банк, который выбран АСВ для принятия и обработки заявлений вкладчиков, – и заполнить заявление о выплате страховки. В АСВ и банках-агентах находятся реестры вкладчиков, полученные от проблемного банка, поэтому из документов и требуют только паспорт. В случае, если по каким-то причинам гражданин в реестре отсутствует, ему придётся



предъявить документы, подтверждающие наличие у него вклада (договор с банком, квитанции, подтверждающие внесение денег, банковские выписки и т. п.).

Деньги будут выплачены наличными или переведены на указанный заявителем счёт (по вкладам, открытым в связи с предпринимательской деятельностью, выплата страховки осуществляется только переводом на банковский счёт). Адреса отделений банков-агентов можно узнать за день до начала выплат на сайте АСВ, по телефонам горячих линий этих организаций или в местной прессе, а получить свои деньги – в течение двух лет со дня объявления начала выплат.

### Это интересно

В конце июля 2017 года ЦБ РФ отозвал лицензию у одного из крупнейших банков, привлекавших вклады физических лиц, – банка «Югра». Выплата возмещений вкладчикам, общая сумма которых, по оценкам АСВ, составляла около 170 млрд руб., началась 20 июля 2017 года несколькими банками-агентами: ВТБ 24, Сбербанком, «Россельхозбанком», «ФК Открытие» и «Банком Уралсиб».

## КТО ЗАЩИЩАЕТ ИНТЕРЕСЫ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Кроме АСВ, интересы потребителей финансовых услуг защищают ЦБ РФ и различные государственные структуры.

**1. Центральный банк Российской Федерации.** Основные функции ЦБ РФ в сфере регулирования рынка финансовых услуг для граждан:

- осуществление общего надзора за банковской деятельностью в России;
- контроль над соответствием кредитных организаций требованиям закона;

- мониторинг условий, предлагаемых банками по вкладам и кредитам;
- наложение на кредитную организацию временных ограничений или запрета на осуществление операций с физическими лицами.

Важно понимать, что ЦБ РФ не является вышестоящей организацией для коммерческих банков и не вмешивается в их деятельность по заключению и исполнению договоров с гражданами. Решения о приостановке деятельности какого-либо банка или об отзыве у него лицензии принимаются не на основании обращений вкладчиков, а по результатам анализа финансово-хозяйственных показателей банка, т. е., осуществляя защиту интересов вкладчиков, с самими вкладчиками ЦБ РФ не работает.

**2. Роспотребнадзор**<sup>64</sup>. Работает с обращениями, заявлениями и жалобами граждан – потребителей услуг, в том числе и финансовых. Обращения о нарушении прав, факты по которым подтвердились, могут послужить поводом к возбуждению дела об административном правонарушении либо основанием для внеплановой проверки организации-нарушителя. Также, в случае открытия судебного дела о нарушении прав потребителя, Роспотребнадзор может быть привлечён к участию в процессе для дачи заключения по делу о защите прав потребителя.

**3. Федеральная антимонопольная служба (ФАС России)**. Является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по принятию нормативных правовых актов, контролю и надзору за соблюдением законодательства в сфере конкуренции на товарных рынках, защиты конкуренции на рынке финансовых услуг, деятельности субъектов естественных монополий и рекламы.

В совместном письме ФАС России и ЦБ РФ финансово-кредитным организациям от 28 декабря 2018 года перечислены

---

<sup>64</sup> Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека.

действия, которые могут «приводить к возникновению у них необоснованных преимуществ перед конкурентами и нарушению общественных отношений в сфере конкуренции». Это введение запрета на пополнение вкладов; установление комиссии за пополнение вкладов; значительное увеличение минимальной суммы пополнения вклада; снижение размера процентов, начисляемых на денежные средства, внесённые во вклады в рамках операций пополнения, и т. д.

Результатом совместной деятельности с ЦБ РФ является, в частности, возврат гражданам недоначисленных процентов по вкладам (в результате нарушений условий банковского договора). Это касается банков, которые обещали вкладчикам повышенный процент по депозитам, а затем снизили его в одностороннем порядке по уже заключённым договорам вкладов.

**4. Органы местного самоуправления.** В целях защиты прав потребителей на территории муниципального образования органы местного самоуправления вправе<sup>65</sup>:

- рассматривать жалобы потребителей, консультировать их по вопросам защиты прав потребителей;
- обращаться в суды в защиту прав потребителей (неопределённого круга потребителей, если их права массово нарушены);
- разрабатывать муниципальные программы по защите прав потребителей.

Приём жалоб может осуществляться через многофункциональные центры предоставления государственных и муниципальных услуг (МФЦ) или портал «Госуслуги» ([www.gosuslugi.ru](http://www.gosuslugi.ru)).

Обнаружив нарушения ваших прав как потребителя на рынке финансовых услуг, необходимо обратиться в ЦБ РФ, ФАС России или Роспотребнадзор.

---

<sup>65</sup> В соответствии со статьёй 44 Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей».

## ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЯ ПРИ РАСЧЁТАХ ЗА ТОВАРЫ И УСЛУГИ

В России существует целый ряд правовых гарантий в сфере защиты прав потребителей, которые касаются расчётов за товары и услуги<sup>66</sup>. К важнейшим правам потребителей относятся:

- право на просвещение в области защиты прав потребителей;
- право на безопасность товара, а также на информацию об изготовителе (исполнителе, продавце) и о товарах;
- право на судебную защиту своих прав.

В законе устанавливаются также права потребителей на случай, если им продан товар ненадлежащего качества.



Продавец, торгующий товарами в розницу, всегда выступает в качестве коммерческой организации или индивидуального предпринимателя, обязанного заключить договор купли-продажи с каждым, кто к нему обратится. Продавец не вправе оказывать предпочтение отдельным категориям покупателей, устанавливать для них дифференцированные цены, необоснованно

<sup>66</sup> Основные нормы в этой сфере содержатся в ГК РФ, в разделе, посвящённом договору розничной купли-продажи, и в Законе РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей».

уклоняться от заключения договора. Договор розничной купли-продажи считается заключённым с момента выдачи продавцом покупателю кассового или товарного чека либо иного документа, подтверждающего оплату товара. Иногда вы можете купить какую-то вещь с условием о доставке товара вам домой или через отделы заказов. Заказы можно делать непосредственно в организации торговли, по телефону или по каталогу в Интернете. Необходимо помнить, что продажа товаров с доставкой на дом покупателю также должна оформляться выдачей товарного чека, подтверждающего получение товара и уплату денег.

### ВАЖНО

Всегда требуйте чек, подтверждающий, что вы купили товар у данного продавца и заплатили за него указанную в чеке сумму, иначе вам будет сложно защитить свои права потребителя.

Расчёты по торговым договорам осуществляются как посредством передачи покупателем продавцу наличных денег, так и в виде перевода денежных средств с банковского счёта покупателя на банковский счёт продавца. Для этого обычно покупатель использует банковскую карточку. Этот порядок относится и к покупке товаров в кредит.

Ответственность перед потребителем при продаже товаров несут не только продавцы, но и изготовители, а также импортёры товаров. За нарушение прав потребителей законами России предусмотрена административная, уголовная и гражданско-правовая ответственность.

Если вам продали товар ненадлежащего качества, то при обнаружении недостатков, если они не были оговорены продавцом, вы по своему выбору вправе потребовать:

- соразмерного уменьшения покупной цены;
- возмещения расходов на исправление этих недостатков вами или другим лицом;



- возврата уплаченной за товар суммы и отказа от исполнения договора купли-продажи.

Если вы купили товар с недостатками в кредит (рассрочку), то в случае возврата товара ненадлежащего качества:

- вам возвращается уплаченная за товар денежная сумма в размере погашенного ко дню возврата товара кредита (выплаченной суммы по рассрочке);
- возмещается плата за предоставление кредита (уплаченные проценты).

Если вам продан товар с недостатками, вы также имеете право потребовать полного возмещения убытков, причинённых вследствие продажи товара ненадлежащего качества.

Закон обязывает продавца доставить за свой счёт крупногабаритный товар и товар весом более 5 кг для ремонта, уценки, замены и возврата их потребителем. При этом не устанавливается предельный размер расстояния по доставке крупногабаритных товаров для ремонта, уценки, замены товара. Доставка и возврат товаров могут осуществляться и самим потребителем, тогда продавец обязан возместить ему расходы, связанные с этими действиями. Стоимость доставки должна быть подтверждена соответствующими документами транспортной организации (счёт, накладная и т. п.) либо установлена в соответствии со среднерыночными ценами, действующими в данной местности. Доставлять

товар для этих целей необходимо в ближайший торговый или сервисный центр, в противном случае вы рискуете не получить затраченные средства в полном объёме.



Продавец обязан возместить потребителю только необходимые расходы, т. е. расходы, произведённые в разумных пределах. В случае возникновения неурегулированных разногласий по размеру возмещения спор решается в судебном порядке. При этом если продавцом будет доказана ваша вина в возникновении недостатков товара, то он вправе отказать в возмещении понесённых расходов по доставке товара, так же, как и его замене или ремонте. При обращении в суд истцы освобождаются от уплаты государственной пошлины по любым искам, связанным с необходимостью защиты их прав потребителей.

### Вопросы и задания

1. Какие гарантии предоставляет государство для защиты банковских вкладов населения?
2. В одном банке у гражданина открыты два вклада: на 850 тыс. руб. и на 1 млн руб. На какую компенсацию он может рассчитывать в случае отзыва у этого банка лицензии?
3. Перечислите документы, которые необходимо иметь, чтобы в случае обнаружения недостатков товара обменять его на товар надлежащего качества.
4. Куда необходимо обратиться в случае, если заказанная по рекламному буклету вещь не соответствует изображению и описанию свойств товара?
5. Вы пришли из продуктового магазина домой. Открыв пакет молока, обнаружили, что оно прокисло. Опишите ваши дальнейшие действия. Обязан ли магазин вернуть деньги, заплаченные за молоко? В каком случае магазин имеет право вам отказать?
6. Вам доставили диван из мебельного магазина, и на его подлокотнике обнаружилась трещина. При этом вы заранее оплатили и покупку, и доставку. Какие действия вы предпримете?

## КАК ЗАЩИТИТЬ СВОИ ТРУДОВЫЕ ПРАВА И НА КАКУЮ ПОМОЩЬ МОЖНО РАССЧИТЫВАТЬ ПРИ ПОТЕРЕ РАБОТЫ

### **ГОСУДАРСТВЕННАЯ ЗАЩИТА ТРУДОВЫХ ПРАВ**

Федеральная служба по труду и занятости (Роструд) осуществляет функции по контролю и надзору в этих сферах. Территориальные структуры Роструда есть в каждом субъекте РФ.

Если вам задерживают выплату заработной платы, наложили необоснованные взыскания, пытаются уволить с работы с нарушениями трудового законодательства или как-то иначе ущемляют ваши трудовые права, то необходимо обращаться с жалобой в Государственную трудовую инспекцию. Это можно сделать как лично, так и в режиме онлайн. Так, на официальном сайте Роструда ([www.rostrud.ru](http://www.rostrud.ru)), в разделе «Работнику», есть опция «Подать обращение о защите трудовых прав». Следуя инструкциям системы, можно классифицировать тип своего обращения, описать ситуацию, связанную с нарушением ваших трудовых прав, и затем направить обращение в территориальную трудовую инспекцию. Трудовая инспекция проведёт проверку и уведомит вас о её результатах.

## КАК ПРОФСОЮЗЫ ЗАЩИЩАЮТ ТРУДОВЫЕ ПРАВА

**Профсоюз** – это объединение на добровольной основе работников, связанных друг с другом профессиональными интересами. Конечной целью профсоюза как организации является защита прав и интересов своих членов на трудовом и социально-экономическом уровнях.

### Это интересно

Движение рабочих за свои права возникло в Англии ещё в XVIII веке и привело к появлению первых профсоюзов. Однако легализованы (т. е. признаны государством) они были только в первой трети XIX века. Промышленная революция, благодаря которой появился массовый класс рабочих, в России происходила позже, чем в экономически более развитых европейских странах, поэтому первые профсоюзы в нашей стране появились только в начале XX века.

Профсоюзы современной России объединяют более 20 млн работников практически из всех сфер экономики. Деятельность профсоюзов строится на основе Федерального закона от 12.01.1996 № 10-ФЗ «О профессиональных союзах, их правах и гарантиях деятельности». Большинство профсоюзов входит в Федерацию независимых профсоюзов России (ФНПР), которая объединила около 95 % членов всех российских профсоюзов. Наиболее крупные по численности профсоюзы созданы в добывающих и промышленных областях экономики: нефтяной, газовой, горно-промышленной, в строительстве; также многочисленны профсоюзы работников образования, науки, государственных учреждений и общественного обслуживания.

Зачем вступать в профсоюз? Член профсоюза получает право:

- на бесплатную консультацию юриста при обращении с вопросами о приёме на работу, переводе на другую

должность, увольнении с предприятия, по урегулированию иных спорных моментов в отношениях с собственником и администрацией предприятия;

- на поддержку профсоюза и специалистов этой организации при выяснении особенностей оплаты труда;
- на помощь профсоюза при желании повысить свою квалификацию и получение соответствующего рабочего места после прохождения обучения;
- на разъяснения со стороны профорганизации при несправедливом увольнении и других противоправных действиях работодателя в досудебном и судебном порядке;
- на бесплатную юридическую помощь для решения судебных вопросов;
- на грамотную и своевременную защиту интересов, касающихся улучшения условий работы;



- на разъяснение прав и защиту при разбирательстве несчастных случаев по роду службы, профессиональных заболеваний, отстаивание интересов работника профессиональным союзом при возмещении ущерба, полученного на производстве;
- на финансовую поддержку в трудных жизненных ситуациях;
- на обеспечение дополнительного страхования для себя и членов семьи при возникновении несчастных случаев;
- на помощь профсоюзу в выделении путёвок на льготное лечение на курортах и в санаториях, на отдых для членов семьи и их оздоровление;
- на льготное или бесплатное использование спортивных и культурных объектов профсоюзов, специального инвентаря.

Закон закрепляет права, которые профсоюзы могут использовать в борьбе за интересы работников, в том числе:

- участвовать в урегулировании коллективных трудовых споров; право на организацию и проведение забастовок, собраний, митингов, уличных шествий, демонстраций, пикетирования и других коллективных действий, используя их как средство защиты социально-трудовых прав и интересов работников;
- бесплатно и беспрепятственно получать от работодателей, их объединений (союзов, ассоциаций), органов государственной власти и органов местного самоуправления информацию по социально-трудовым вопросам и обсуждать полученную информацию с приглашением представителей работодателей, их объединений (союзов, ассоциаций), органов управления организацией, органов государственной власти и органов местного самоуправления;
- осуществлять профсоюзный контроль за соблюдением работодателями, должностными лицами законодательства о труде, в том числе по вопросам трудового договора (контракта), рабочего времени и времени отдыха, оплаты труда, гарантий и компенсаций, льгот и преимуществ, а также по другим социально-трудовым вопросам в организациях,

в которых работают члены данного профсоюза; требовать устранения выявленных нарушений. Работодатели – должностные лица обязаны в недельный срок с момента получения требования об устранении выявленных нарушений сообщить профсоюзу о принятых мерах;

- участвовать в формировании социальных программ, направленных на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека, в разработке мер по социальной защите работников, определении основных критериев жизненного уровня, размеров индексации заработной платы, пенсий, стипендий, пособий и компенсаций в зависимости от изменения индекса цен, а также осуществлять профсоюзный контроль за соблюдением законодательства в указанной сфере.

Основной обязанностью члена любого профсоюза, кроме уплаты членских взносов, является поддержка действий профсоюза по защите социально-экономических и трудовых прав и законных интересов работников, выполнение связанных с этой деятельностью поручений. Поэтому, прежде чем вступить в профсоюз, стоит подумать не только о том, какую помощь можно от него получить, но и о поддержке, которую человек готов оказать своей профсоюзной организации.

### Это интересно

Слово «забастовка» происходит от итальянского слова *basta* (хватит, довольно). В мире хорошо известна (и успешно применяется) особая форма протеста трудящихся, называемая *итальянской забастовкой*. Она заключается в предельно точном (буквальном) исполнении должностных обязанностей и внутренних правил компании или организации, не отступая от них, но и ни на шаг не выходя за их пределы. Такой метод забастовочной борьбы весьма эффективен, так как работать строго по инструкциям практически невозможно, и вкуне

с бюрократическим характером должностных инструкций и невозможностью учесть в них все нюансы производственной деятельности такая форма протеста приводит к существенному спаду производительности и, соответственно, крупным убыткам для предприятия. При этом с итальянской забастовкой трудно бороться, а привлечь к ответственности инициаторов подобного протеста практически невозможно, так как формально они действуют в строгом соответствии с законом и правилами своей компании.

### РИСКИ В СФЕРЕ ЗАНЯТОСТИ

С точки зрения экономической науки, население любой страны делится на экономически активное и экономически пассивное. Такое деление необходимо, чтобы отслеживать изменение общего трудового потенциала и динамику предложений на рынке труда.

**Экономически пассивное население** – это люди, которые не предлагают свой труд обществу. К ним относятся учащиеся и студенты дневных отделений организаций среднего профессионального образования и вузов; прекратившие работать пенсионеры; неработающие инвалиды; домашние хозяйки; люди, прекратившие поиски работы; рантье (люди, живущие на проценты с вкладов); люди, у которых отсутствует необходимость работать, независимо от источника дохода.

**Экономически активное население** (также называемое **рабочей силой**) – это все те, кто предлагает себя обществу в качестве трудового ресурса, участвует (или желает участвовать в соответствии со своими возможностями) в общественно полезном труде. В зависимости от того, востребован ли труд конкретных людей обществом или нет, экономически активное население подразделяется на **занятых** (имеющих доход от трудовой деятельности) и **безработных** – не занятых трудом (но стремящихся работать) и временно не имеющих дохода от трудовой деятельности.

### Это интересно

По данным Росстата, в середине 2019 года численность экономически активного населения России составляла около 75 млн человек, или 51 % от общей численности населения страны. В мае 2019 года 71,6 млн граждан трудоспособного возраста были официально трудоустроенными, а в качестве безработных были зарегистрированы 3,4 млн россиян. Уровень безработицы составлял 4,5 %<sup>67</sup>.

Причин, по которым человек может потерять (или не найти) работу, достаточно много. Организация или предприятие может объявить о сокращении кадров (в связи, например, с уменьшением объёма производства) или обанкротиться и закрыться. Совершенствование технологических процессов приводит к тому, что вместо людей, выполнявших те или иные операции, работодатель начинает использовать машины. Некоторые люди (особенно молодёжь, люди с ограниченными возможностями) могут не найти работу, которую способны выполнять, или уровень предложенной им зарплаты окажется очень низким. Все эти причины приводят к тому, что в России (как и в любой другой стране) всегда есть безработные.

Показатель, который иллюстрирует соотношение занятого и незанятого трудоспособного населения, называется **уровнем безработицы**. Этот уровень постоянно меняется в зависимости от того, благоприятна ли общая экономическая ситуация или страна переживает кризис. Например, в 2017 году в России было около 4 млн безработных, что составляло примерно 5,2 % всего трудоспособного населения. А в начале 2000-х годов уровень безработицы был значительно выше: 7,7 млн безработных (почти 11 % трудоспособного населения).

<sup>67</sup> Росстат: Занятость и безработица в Российской Федерации в мае 2019 года // Национальная Ассоциация нефтегазового сервиса, URL: <https://nangs.org/analytics/rosstat-zanyatost-i-bezrobotitsa-v-rossijskoj-federatsii>



Обязательства государства перед гражданами в сфере занятости закреплены в Законе РФ от 19.04.1991 № 1032-1 «О занятости населения в Российской Федерации».

Человеку, потерявшему (не нашедшему) работу, гарантируется:

- право на бесплатную консультацию, бесплатное получение информации и услуг, которые связаны с профессиональной ориентацией, в органах службы занятости в целях выбора сферы деятельности (профессии), трудоустройства, возможности профессионального обучения;
- бесплатное содействие в подборе подходящей работы и трудоустройстве при посредничестве органов службы занятости;
- социальная поддержка;
- бесплатное получение услуг по профессиональной ориентации и психологической поддержке, профессиональной подготовке, переподготовке и повышению квалификации по направлению органов службы занятости;
- бесплатное медицинское освидетельствование при направлении органами службы занятости на профессиональное обучение.

Любой гражданин, потерявший (либо не нашедший) работу, может зарегистрироваться в государственной службе занятости населения в качестве безработного. В этом случае он имеет право на информацию о положении на рынке труда в своём регионе и о конкретных вакансиях, участвовать в бесплатных программах переквалификации и получать социальные выплаты (так называемое пособие по безработице).

Государство гарантирует безработным:

- выплату пособия по безработице, в том числе в период временной нетрудоспособности безработного;
- выплату стипендии в период профессиональной подготовки, повышения квалификации, переподготовки по направлению органов службы занятости, в том числе в период временной нетрудоспособности;
- возможность участия в оплачиваемых общественных работах.

Пособие по безработице выплачивается тем, кто работал не менее 26 недель за последний год до увольнения. Размер пособия устанавливается в процентном соотношении от среднего заработка, исчисленного за последние три месяца по последнему месту работы. Если человек впервые ищет (и не находит) работу или ищет работу после длительного перерыва в трудовой деятельности, он получает пособие в минимальном размере, который устанавливается государством ежегодно (табл. 7).

Таблица 7

### Размер пособия по безработице в России

Годы	Минимальный размер пособия по безработице, руб.	Максимальный размер пособия по безработице, руб.
2005	720	2880
2008	781	3124
2009–2018	850	4900

Окончание таблицы 7

Годы	Минимальный размер пособия по безработице, руб.	Максимальный размер пособия по безработице, руб.
2019	1500	11 280 – для граждан предпенсионного возраста <sup>68</sup> ; 8000 – для иных категорий граждан

Детям-сиротам и детям, оставшимся без попечения родителей, впервые ищущим работу и впервые признанным органами службы занятости безработными, пособие по безработице и стипендия (во время прохождения профессионального обучения и получения дополнительного профессионального образования по направлению органов службы занятости) устанавливаются и выплачиваются в течение шести месяцев со дня регистрации в качестве безработных в размере среднемесячной начисленной заработной платы в соответствующем субъекте РФ на дату регистрации в качестве безработных<sup>69</sup>.

### Это интересно

Если посмотреть на ситуацию с пособиями по безработице в различных странах мира, то выгоднее всего потерять работу в Дании. Там безработным выплачивают пособие продолжительностью до двух лет в размере до 90 % от последнего заработка. Максимальный размер ежемесячного пособия по безработице составляет около 2295 евро, минимальный – 1800 евро.

<sup>68</sup> Понятие «предпенсионный возраст» существует в России с 2019 года, после повышения возраста выхода на пенсию с 60 лет для женщин и с 65 лет для мужчин.

<sup>69</sup> Статья 34.1 Закона РФ от 19.04.1991 № 1032-1 «О занятости населения в Российской Федерации».

### Вопросы и задания

1. Есть ли среди ваших знакомых члены какого-либо профсоюза? Расспросите их о том, что они получают от своего членства в этой организации.
2. Какие методы воздействия на работодателя профсоюзы могут использовать в случае нарушения прав трудящихся?
3. Что означает статус безработного и какие права он предоставляет человеку?
4. Можно ли, будучи зарегистрированным в качестве безработного, устроиться на работу?
5. Какие бесплатные услуги безработный может получить от государственной службы занятости?



## КАК ОБРАЩАТЬСЯ ЗА ЗАЩИТОЙ СВОИХ ПРАВ В ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫЕ И СУДЕБНЫЕ ОРГАНЫ

### **ОБЯЗАННОСТЬ ПОЛИЦИИ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ГРАЖДАН**

За защитой своих прав в финансовой и других сферах вы можете обратиться в правоохранительные органы. Полиция предназначена для защиты прав и свобод граждан, для противодействия преступности и охраны собственности<sup>70</sup>. Сотрудники полиции обязаны незамедлительно приходить на помощь каждому, кто нуждается в защите от преступных и иных противоправных посягательств. Деятельность полиции заключается в защите личности, предупреждении и пресечении преступлений и административных правонарушений, выявлении и раскрытии преступлений, производстве дознания по уголовным делам.

#### **Это интересно**

В Европе страной с наиболее высоким уровнем доверия населения к полиции является наша соседка – Финляндия.

<sup>70</sup> В соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 3-ФЗ «О полиции».

Правоохранителям там доверяют более 90 % граждан. В России, по данным ВЦИОМ, уровень доверия к сотрудникам полиции в конце 2018 года составлял 57 %<sup>71</sup>.

Если вы столкнулись с финансовым мошенничеством или нарушением своих прав, в том числе в финансовой сфере, обратитесь за помощью к ближайшему полицейскому или в отделение полиции. Сотрудник полиции в случае обращения к нему гражданина обязан назвать свои должность, звание, фамилию, внимательно его выслушать, принять соответствующие меры в пределах своих полномочий либо разъяснить, в чью компетенцию входит решение поставленного вопроса.

#### ВАЖНО

Если вы стали жертвой мошенников, необходимо сразу же обратиться с заявлением в отделение полиции. Исключение составляет мошенничество с вашей банковской картой: в этом случае вы сначала звоните в банк, чтобы заблокировать карту, и только потом обращаетесь в отделение полиции (а после идёте в отделение банка, чтобы подать заявление о мошенничестве).

Полиция обязана обеспечить каждому гражданину возможность ознакомления с документами и материалами, непосредственно затрагивающими его права. Все протоколы и акты, составленные в полиции, вами должны быть внимательно прочитаны и только после этого подписаны. Если информация в документе указана неверно, вы вправе требовать её исправления или составления нового документа.

---

<sup>71</sup> Работа полиции: оценки россиян, 09.11.2018 // ВЦИОМ, URL: <https://wciom.ru/index.php?id=236&uid=9418>

## ВАЖНО

Многие люди становятся жертвами мошеннических действий гадалок, выманивающих деньги и украшения на улицах. Они могут обратиться со словами: «Можно вас спросить?», «Подайте ребёнку», «Дай погадаю, всю правду, что было, что будет, скажу» и т. д. Затем буквально гипнотизируют человека, и он сам расстаётся со своим имуществом.

Не вступайте с гадалкой в диалог и даже в зрительный контакт. А если ей удалось вас обмануть, то нужно немедленно обратиться за помощью в полицию. Главный совет – не гадайте! Ваше будущее зависит, прежде всего, от ваших действий в настоящем.

Законом на полицию возлагаются следующие обязанности<sup>72</sup>:

- принимать и регистрировать заявления и сообщения о преступлениях, об административных правонарушениях, о происшествиях;



<sup>72</sup> Статья 12 Федерального закона от 07.02.2011 № 3-ФЗ «О полиции».



- осуществлять в соответствии с подведомственностью проверку заявлений и сообщений о преступлениях, об административных правонарушениях, о происшествиях и принимать по таким заявлениям и сообщениям меры, предусмотренные законодательством РФ, информировать заявителей о ходе рассмотрения таких заявлений не реже одного раза в месяц;
- прибывать незамедлительно на место совершения преступления, административного правонарушения, место происшествия, пресекать противоправные деяния, устранять угрозы безопасности граждан и общественной безопасности;
- оказывать первую помощь лицам, пострадавшим от преступлений, административных правонарушений и несчастных случаев, а также лицам, находящимся в беспомощном состоянии либо в состоянии, опасном для их жизни и здоровья, если специализированная помощь не может быть получена ими своевременно или отсутствует;
- принимать при чрезвычайных ситуациях неотложные меры по спасению граждан, охране имущества, оставшегося без присмотра;

- возбуждать уголовные дела, производить дознание по уголовным делам и неотложные следственные действия по этим делам;
- осуществлять оперативно-разыскную деятельность в целях выявления, предупреждения, пресечения и раскрытия преступлений;
- осуществлять розыск лиц, совершивших преступления или подозреваемых и обвиняемых в их совершении;
- осуществлять государственную защиту потерпевших и свидетелей;
- изымать у граждан и должностных лиц документы, имеющие признаки подделки, с составлением протокола и вручением его копии указанным гражданам и должностным лицам;
- обеспечивать сохранность найденных и сданных в полицию документов, вещей, кладов, ценностей и другого имущества, их возврат законным владельцам либо передачу в соответствующие государственные или муниципальные органы.

### ВАЖНО

Финансовое мошенничество является уголовным преступлением. Если вы пострадали от мошенников, то полиция должна вам помочь и провести расследование этого дела.

### КАК НАПИСАТЬ ИСКОВОЕ ЗАЯВЛЕНИЕ

Во многих ситуациях, связанных с финансовой сферой, вы действуете в соответствии с условиями договоров (банковских, инвестиционных, страховых, торговых и др.), поэтому помочь вам и разъяснить ваши права могут представители организаций, с которыми вы заключали эти договоры. Но если ваши права в финансовой сфере нарушены и вы не можете их защитить бесконфликтным путём, следует обратиться в суд. В этом случае необходимо

будет написать исковое заявление. Сделать это можно в произвольной форме, но с обязательным соблюдением норм, установленных законом.

При составлении искового заявления нужно указать *истца* – лицо, подающее исковое заявление (в данном случае это вы), и *ответчика* – лицо, призываемое истцом к ответу в суд. Прежде всего, вы представляете хронологию события, послужившего причиной возникновения спора или нарушения ваших прав в финансовой сфере. Например: 1 января 2013 года гражданин (ФИО) взял у меня в долг 3000 (три тысячи) руб. Событие надо описывать максимально подробно, с указанием всех деталей.

### Полезные мелочи

- Описание каждого эпизода следует начинать с нового абзаца.
- Соблюдайте логическую последовательность фактов, а также их связь между собой. Если вы начали рассказывать про один эпизод, постарайтесь не переключаться на другой, пока полностью не опишете первый.

Для искового заявления не так важны ссылки на законы, которые вы считаете нарушенными, необходимо чётко и ясно описать произошедшее событие, а также сформулировать свои требования.

В соответствии со статьёй 131 Гражданского процессуального кодекса РФ, в исковом заявлении должны быть указаны:

- наименование суда, в который подаётся заявление;
- фамилия, имя, отчество истца и его место жительства. В заявлении могут быть указаны номера телефонов, факсов, адреса электронной почты истца;
- наименование ответчика, его место жительства или, если ответчиком является организация, её место нахождения;
- в чём заключается нарушение прав или законных интересов истца и его требования;

- обстоятельства, на которых истец основывает свои требования, и доказательства, подтверждающие эти обстоятельства;
- цена иска, а также расчёт взыскиваемых или оспариваемых денежных сумм. Цена иска состоит из ваших финансовых потерь, которые вы сами можете определить. В исковом заявлении вы можете приводить все обоснованные расчёты, подтверждающие цену иска;
- перечень прилагаемых к заявлению документов. Это могут быть:
  - ◇ копии искового заявления в соответствии с количеством ответчиков. Например, если вы подаёте иск на магазин в лице его директора и на продавца магазина, то копий должно быть две;
  - ◇ документ, подтверждающий уплату государственной пошлины. Вы можете воспользоваться калькулятором государственной пошлины, который размещён на сайте судов общей юрисдикции Москвы ([www.mos-gorsud.ru/calc](http://www.mos-gorsud.ru/calc));
  - ◇ документы, подтверждающие обстоятельства, на которых истец основывает свои требования, копии этих документов для ответчиков и третьих лиц, если копии у них отсутствуют. Например, чеки на оплату, расписки, копии договоров, платёжные квитанции и даже фотографии;
  - ◇ расчёт взыскиваемой или оспариваемой денежной суммы, подписанный истцом, с копиями в соответствии с количеством ответчиков.

Исковое заявление оформляется и подписывается истцом, как правило, в трёх экземплярах. Один экземпляр направляется ответчику по почте с уведомлением о вручении, а два остальных передаются в экспедицию суда (отдел суда, занимающийся приёмом документов). Один экземпляр заберут, а на втором поставят отметку о принятии заявления и отдадут его истцу. В экспедиции суда нельзя получить какие-либо связанные с делом разъяснения, там только принимают документы.

26

27

28

Судья в течение пяти дней со дня поступления искового заявления в суд обязан рассмотреть вопрос о его принятии к производству. Если судья принял такое решение, то он выносит определение, на основании которого возбуждается гражданское дело в суде первой инстанции.

Бесплатную помощь в написании искового заявления окажут в государственном юридическом бюро или в юридическом вузе, в котором есть юридическая студенческая консультация (так называемая юридическая клиника). Помочь в этом вопросе могут юристы и правовые адвокаты общественных некоммерческих организаций вашего региона, а также адвокаты, оказывающие бесплатные юридические услуги в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О бесплатной юридической помощи в Российской Федерации». У этих же юристов можно получить бесплатную консультацию и по иным юридическим вопросам.

---

### Вопросы и задания

1. Представьте, что на вокзале к вам подошла цыганка и предложила погадать. Каким-то образом ей удалось выманить все деньги, которые были у вас в кошельке. Могли ли вы предотвратить эту ситуацию? Что делать, если это произошло?

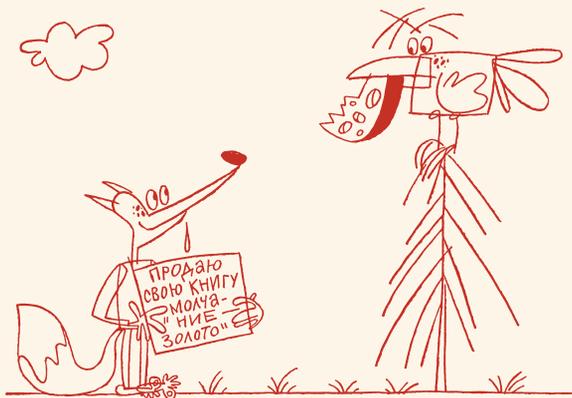
2. Как может вам помочь полиция в случае, если вы стали жертвой мошенничества?

3. Знаете ли вы о реальных случаях предотвращения мошенничества или кражи имущества? Расскажите классу.

4. Вспомните какой-нибудь случай с вами (с вашими друзьями), когда вы лишились денег в результате обмана. Попробуйте самостоятельно написать исковое заявление в суд, описав ситуацию и аргументировав свои требования.

5. Почему, на ваш взгляд, некоторые люди не обращаются в суд за защитой своих прав?

6. Что вы знаете о работе полиции? Можете привести реальный пример защиты прав гражданина полицейскими?



## СЛОВАРЬ

**Акция** – именная ценная бумага, закрепляющая права её владельца (акционера): на часть имущества, остающегося после ликвидации акционерного общества, на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов (процентов от прибыли) и на участие в управлении акционерным обществом.

**Акционерное общество (АО)** – компания, капитал которой разделён на определённое количество акций.

**Банк** – кредитная коммерческая организация, которая для извлечения прибыли на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ) имеет право осуществлять банковские операции (оказывать банковские услуги).

**Банкротство**, или несостоятельность индивидуального предпринимателя или юридического лица, – это признанная судом неспособность в полном объёме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (налоги, сборы и иные обязательные взносы, уплачиваемые в бюджет).

**Безработные** – люди, не занятые трудом (но стремящиеся работать) и временно не имеющие дохода от трудовой деятельности.

**Бизнес-план** – это документ, который содержит перечень конкретных шагов по достижению финансовых, производственных, маркетинговых и иных бизнес-целей компании, анализ необходимых расходов и ожидаемых доходов.

**Валютный кризис** – резкое обострение противоречий и внешнеторговых платёжных балансов в валютной сфере, сопровождающееся резким падением курсов одних валют по отношению к другим, потерей доверия со стороны граждан к падающим валютам, сокращением валютных резервов стран, которые затронул этот кризис.

**Вклад (депозит)** – денежные средства в российской или иностранной валюте, размещаемые гражданами в целях сохранения и получения дохода.

**Выгодоприобретатель** (в страховании) – лицо, получающее страховую выплату при наступлении страхового случая.

**Выручка** – общая сумма денег, поступивших непосредственно от продажи товаров и услуг за определённый период.

**Дебетовая карта** – банковская карта, предназначенная для расчётов с использованием денег, реально находящихся на счёте клиента банка.

**Дефицит семейного бюджета** – ситуация, при которой сумма расходов больше, чем планируемые доходы.

**Доход** – сумма выручки и прочих поступлений (например, неустоек по договорам, доходов от инвестиционной деятельности и т. п.), которые в совокупности увеличивают общую стоимость компании.

**Доходность** (ценной бумаги) – количественный показатель, который отражает способность ценной бумаги приносить прибыль своим владельцам; выражается в процентах и определяется соотношением вложенного в ценную бумагу капитала и прибыли по ней за год.

**Доходы от бизнеса** – это доля прибыли, получаемая гражданином, если он является собственником (одним из собственников) коммерческой организации.

**Желательные (необязательные) расходы** – это расходы на то, что хочется иметь, но без этого можно и обойтись (особенно в ситуации дефицита семейного бюджета).

**Замкнутый круг расходов** – решение ограничить расходы и договориться о том, что деньги будут тратиться только на конкретные нужды и ни на что больше.

**Занятые** – люди, имеющие доход от трудовой деятельности.

**Заработная плата** – это регулярное денежное вознаграждение за труд.

**Затраты** – это стоимость всех необходимых ресурсов (материальных, технических, человеческих, информационных и т. д.), выраженная в деньгах.

**Издержки** – все затраты на производство и реализацию товара или услуги плюс специфические затраты, не относящиеся к ресурсам напрямую (например, налоги и сборы, потери от возврата некачественной продукции, затраты на ремонт и т. п.).

**Инвестиционный фонд** – это находящийся в собственности акционерного общества либо в общей долевой собственности физических и юридических лиц имущественный комплекс, пользование и распоряжение которым осуществляются управляющей компанией исключительно в интересах акционеров этого АО или учредителей доверительного управления.

**Инфляция** – повышение цен на товары и услуги в стране за определённый период времени.

**Ипотека** – это залог недвижимости (например, приобретаемая с помощью ипотечного кредита квартира будет находиться в пользовании должника, но в случае неисполнения им своих обязательств – выплат по кредиту – перейдёт в собственность кредитора – банка).

**Кредит** – это денежные средства, которые банк за определённую плату предоставляет другим лицам на условиях возмездности, т. е. возврата в установленный срок.

**Кредитный лимит** – максимальная сумма заёмных средств банка, которые можно потратить.

**Крестьянское (фермерское) хозяйство (КФХ)** – объединение граждан, связанных родством или свойством, имеющих в общей собственности имущество и совместно осуществляющих производственную и иную хозяйственную деятельность (производство, переработку, хранение, транспортировку и реализацию сельскохозяйственной продукции), основанную на их личном участии.

**Лицензия** (от лат. *licentia* – право, разрешение) – документ (соглашение), дающий право на выполнение некоторых действий.

**Микрофинансовые организации (МФО)** – это небанковские организации, имеющие определённые ограничения, связанные с суммами займов или привлекаемых денежных средств. Данные организации предлагают кредиты на сумму до 1 млн руб. под высокий процент.

**Минимальный размер оплаты труда (МРОТ)** – величина зарплаты, меньше которой работодатель не имеет права платить работнику при условии, что работник трудится на полную ставку, т. е. не менее восьми часов в день и 40 часов в неделю.

**Мошенничество** – это похищение чужого имущества или завладение чужим имуществом путём обмана или злоупотребления доверием.

**Накопительная пенсия** – это подобие индивидуального пенсионного капитала, который инвестируется (вкладывается) в ценные бумаги и составляет основу для потенциального увеличения будущей пенсии конкретного пенсионера.

**Налог** – это обязательный, индивидуально безвозмездный платёж в виде части принадлежащих гражданину (или организации) денежных средств, который взимается и используется государством для покрытия своих расходов.

**Необходимые расходы** – расходы, которые семья должна осуществлять в любом случае.

**Облигация** – долговая ценная бумага, закрепляющая право её владельца на получение от организации, выпустившей эту облигацию (эмитента облигации), указанной на ней суммы (стоимости) по истечении определённого срока, а также купонного дохода (процента) от этой суммы (если такие выплаты не предусмотрены, то это бескупонная, или дисконтная, облигация).

**Общество с ограниченной ответственностью (ООО)** – организация, созданная на основе объединения капиталов участников общества, т. е. каждый из её учредителей вносит определённую денежную сумму (вклад).

**Пенсия** – это ежемесячная денежная выплата, которую получают граждане, достигшие пенсионного возраста, а также имеющие инвалидность либо потерявшие кормильца.

**Полная стоимость кредита** – общая сумма всех дополнительных расходов, которые понесёт заёмщик помимо возвращения основной суммы кредита (разнообразные комиссии банка, платы за выдачу и обслуживание кредита и т. д.).

**Предпринимательская деятельность** – это самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг.

**Прибыль** – разница между выручкой и издержками за определённый период.

**Производственный кооператив** – добровольное объединение граждан на основе членства для совместной хозяйственной деятельности.

**Профицит семейного бюджета** – ситуация, при которой сумма доходов превышает сумму расходов.

**Профсоюз** – это объединение на добровольной основе работников, связанных друг с другом профессиональными интересами.

**Расходы** – затраты, которые произведены и подтверждены документально (например, платёжными документами) и привязаны к определённому периоду времени (например, ежемесячные расходы).

**Самозанятые граждане** – физические лица, организующие свою занятость, не прибегая к найму работников, и имеющие право заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица или государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

**Семейный бюджет** – это постатейный список различных доходов и расходов за какой-либо период с указанием сумм, которые были запланированы по той или иной статье (т. е. ваши

предположения о том, сколько денег поступит или сколько нужно потратить), и сумм, которые были реально получены и потрачены.

**Скимминг** (от англ. *skim* – снимать (сливки)) – хищение денежных средств с использованием поддельных банковских карт-чек или их данных.

**Социальное предпринимательство** – предпринимательская деятельность, направленная на достижение общественно полезных целей, способствующая решению социальных проблем граждан и общества и осуществляемая путём создания социального предприятия, которое также является субъектом малого или среднего предпринимательства.

**Социальные выплаты** – это материальная поддержка, которую граждане получают от государства.

**Страховая сумма** – «денежная сумма... исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая» (ст. 10 Закона РФ № 4015-1).

**Страховой полис** – документ, выданный страховой компанией своему клиенту и подтверждающий факт заключения договора страхования.

**Страховой случай** – обозначенное в страховом договоре неблагоприятное событие.

**Трудовой договор** – соглашение, в соответствии с которым работодатель обязуется предоставить гражданину работу по выполнению определённой трудовой функции, обеспечить условия труда (согласно нормам трудового права), своевременно и в полном размере выплачивать заработную плату, а гражданин обязуется выполнять свою трудовую функцию и соблюдать правила внутреннего распорядка (действующие у данного работодателя).

**Уровень безработицы** – показатель, который иллюстрирует соотношение занятого и незанятого трудоспособного населения.

**Финансовая грамотность** – это совокупность знаний и умений, позволяющих человеку ориентироваться в мире финансов, соотносить свои потребности и желания с имеющимися возможностями, принимать ответственные и взвешенные финансовые решения и осознавать последствия своих действий (или бездействия, которое нередко может привести к печальным результатам).

**Финансовая (инвестиционная) пирамида** – это схема привлечения денег, при которой участники получают доход благодаря новым вкладчикам; при этом компания не вкладывает деньги в активы (акции, облигации, предприятия и т. д.), но обещает своим участникам высокую доходность.

**Финансовое планирование в семье** – составление плана действий (мероприятий) для достижения поставленной финансовой цели, которая может быть связана как с накоплением определённой суммы денег, так и с возможностью совершить какую-либо покупку в будущем.

**Фишинг** – мошенничество в сети Интернет с целью получить информацию о чужих банковских счетах и доступ к ним, которое происходит с использованием средств компьютерной техники, компьютерных сетей, психологических технологий и специального программного обеспечения.

**Фондовая биржа** – специальная площадка, где совершается обращение ценных бумаг, их размещение, купля и продажа.

**Форекс** – это международная внебиржевая система купли-продажи валют.

**Ценная бумага** – это 1) документ, соответствующий установленным законом требованиям и удостоверяющий обязательственные и иные права, осуществление или передача которых возможны только при предъявлении таких документов (документарные ценные бумаги); 2) денежный документ, свидетельствующий об участии в капитале или о предоставлении займа и праве на получение дохода от лица, выдавшего эту ценную бумагу.

**Экономически активное население** (также называемое **рабочей силой**) – это все те, кто предлагает себя обществу в качестве трудового ресурса, участвует (или желает участвовать в соответствии со своими возможностями) в общественно полезном труде.

**Экономически пассивное население** – это люди, которые не предлагают свой труд обществу.

**Экономический кризис** – это резкое нарушение хода функционирования экономики, проявляющееся в серьёзном снижении реального объёма производства, занятости, инвестиций и кредитования, росте безработицы, существенном падении уровня жизни большинства населения, повышении уровня финансовых рисков (рисков потерять деньги) и т. д.

Дополнительное образование  
Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования

**Абросимова Елена Антоновна**

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

Материалы для воспитанников организаций (учреждений) для детей-сирот и детей,  
оставшихся без попечения родителей

Художественный редактор *А. М. Драговой*  
Художники *Ю. М. Аратовский, Н. А. Бачинская, И. В. Дедушева, М. И. Савва*  
Компьютерная вёрстка *Н. В. Карпова*  
Макет и обложка художника *А. М. Драгового*

Электронная версия разработана  
НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»