

Эдуард Матвеев

Финансовая грамотность для школьников



История знакомства
Димы с миром финансов

Эдуард Вениаминович Матвеев. Прошёл путь от рядового брокера до генерального директора инвестиционной компании. Стаж финансиста — более 20 лет, более 15 лет занимается управлением активами на финансовых рынках. Степень Certified International Investment Analyst. Автор книг и системы тренингов нового поколения для детей по финансам и инвестициям «Лесная биржа».

Дорогие ребята!

Я уверен, что все вы хорошо подготовились к олимпиаде по финансовой грамотности. И, конечно, это пособие должно помочь вам получить максимально высокие баллы, победить.

Но, на мой взгляд, красивый диплом или приз за первое место в конкурсе — это далеко не всегда самое главное. Ведь человек живёт не для того, чтобы получать оценки, дипломы и призы. А для того, чтобы быть счастливым и сделать счастливой жизнь близких ему людей.



Знакомьтесь: это Дима.

Почему Дима? Ну так его назвали. Диме, кстати, своё имя нравится.

Дима оканчивает школу, готовится поступать в институт. Правда, с профессией пока не получается определиться. Одни говорят, нужно работать там, где больше платят, другие считают, что работа должна быть по душе. И непонятно, кого слушать.

— Пап, скажи, а это важно, чтобы работа приносила удовольствие или главное — деньги? — спросил Дима отца.

Отец работал в пекарне и знал, что Дима давно мучается над выбором.

— И то и другое важно, — ответил он. — Ну вот скажи, какой ты хотел бы видеть свою жизнь лет через десять–пятнадцать?

Дима задумался. Ему, конечно же, хотелось бы найти интересную работу, быть уважаемым человеком, иметь большую семью. И чтобы все были счастливы. Всё это он и изложил отцу.

— Согласен, — ответил отец. — Я тоже так думал в твоём возрасте. Как ты считаешь, получилось у меня?

— Да, — ответил Дима. — Всё так и есть.

— Всё, да не всё, — ответил задумчиво папа. — Большую семью я завёл позднее, да и часто было трудно, денег не хватало. Вот и эта квартира, в которой мы живём, была куплена не так давно, даже ты это помнишь.

— Но ведь содержать семью непросто, — решил «поддержать» отца сын. — На квартиру тоже просто так не накопишь. Потом, машина нужна. Все в начале, наверное, должны помучиться.

— Нет, никто мучиться не должен, — ответил папа. — Я в своё время наделал много ошибок, поэтому мне хочется, чтобы у тебя всё было по-другому, чтобы всё получилось.

— То есть, я смогу к тридцати годам всё это иметь? — загорелся Дима. — Давай расскажи!

— А помнишь, как когда-то в детстве я предложил тебе самому делать покупки в магазине, чтобы ты получил свой первый опыт? — прищурился отец.

— Да, весело было, — сказал Дима, вспоминая, как он со списком продуктов ходил по магазину, боясь ошибиться.

— Ну так давай сейчас сделаем то же самое! — предложил папа. — Ты потренируешься на нашей семье! Годится?

Семейные финансы

Вы узнаете;

✓ Какими бывают доходы и расходы. Как сбалансировать семейный бюджет.

✓ Как получить желаемое, если денег в бюджете нет.

✓ Как увеличить доходные статьи бюджета.

✓ Как изменить психологию потребителя, чтобы личные финансы были всегда в плюсе.

✓ Для чего нужны сбережения.

— Давай! — согласился Дима. Задача показалась ему несложной. — Будем копить на новую квартиру?

— Давай ты сначала разберёшься с нашими **семейными финансами**, — папа сделал упор именно на два последних слова.

— Я правильно понимаю, что ты имеешь в виду наш **семейный бюджет**? — с умным видом спросил Дима.

— Вот видишь, — улыбнулся папа, — ты всё знаешь, у тебя всё легко получится.

— Конечно, а если что — Интернет мне в помощь. Вот например...

Дима достал смартфон и потребовал, чтобы ему рассказали о слове «бюджет».

«Бюджет» — слово, означающее схему доходов и расходов, например, семьи — **семейный бюджет**. Слово произошло от французского «багетт», означающего «кожаный мешок, кошелёк», — произнёс немного механический женский голос.

— «Багетт», — рассмеялся Дима. — Звучит, как французский батон, даже есть захотелось!

— В таком случае ты, наверное, легко сделаешь так, чтобы в нашем семейном бюджете и на батон хлеба, и на всё остальное денег хватало? — вновь прищурился папа.

— Да, — Дима стал серьёзным, — давай дальше! Значит, бюджет — расходы и доходы...

— Я бы сказал «доходы и расходы», — поправил папа. — Всё-таки сначала нужно деньги заработать, а уже потом расходовать.

— Да чего там эти доходы считать, и так всё с ними понятно, — махнул рукой Дима. — Вот как потратить, что купить — вот это интересно...

— Хорошо, — ответил папа, — доходы подождут. А что с расходами?

— Я как глава семьи предлагаю поменять машину, — торжественно заявил Дима. — Нашей машине уже 4 года, недавно вышла новая модель, с новым дизайном, камерами, со светодиодными ходовыми огнями...

— А для чего нам менять машину? — спросил папа.

— Да скоро все над нами смеяться уже будут! — начал горячиться Дима.

— Ну-ну, то есть тебе как главе семьи хочется большего уважения? — спросил папа. — Даже если нечего будет есть?

— Почему нечего есть? — спросил Дима.

— Потому что ты перепрыгнул через более важные потребности! — ответил папа. Он подошёл к шкафу, достал оттуда энциклопедию, что-то искал несколько секунд и открыл примерно по середине книги.

— Вот посмотри, — сказал папа. — Был такой американский психолог по имени Абрахам Маслоу, и он придумал пирамиду человеческих потребностей, на которые чаще всего и идут наши расходы.



— Маслоу считал, — продолжал папа, — что, пока человек не удовлетворит потребности, которые находятся в самом низу этой пирамиды, ему не нужны будут потребности более высокого порядка.

— И что? — спросил Дима.

— Ну ты сказал, что тебе нужно уважение окружающих, а это более высокая потребность, чем еда, вот и всё.

— Значит, — сказал Дима, — сначала мы должны запланировать расходы на вот эти «физиологические потребности»? То есть на еду?

— И не только, — поправил папа. — Человеку прежде всего хочется, чтобы он был сыт и одет, находился в тепле и комфорте, имел возможность быстро и комфортно передвигаться. На работу, в магазин и так далее.

— Согласен, — сказал Дима. Он взял лист бумаги, расчертил его, сделал подписи. Получилось следующее:

РАСХОДЫ

Обязательные расходы НАДО	Плата за квартиру	
	Расходы на питание	
	Расходы на одежду	
	Расходы на транспорт	
	Счета за услуги (дополнительные занятия в школе, телефон, Интернет)	
Желательные расходы ХОЧЕТСЯ	Новый автомобиль	

— Молодец! — похвалил Диму папа. — Я помогу тебе расставить в таблице цифры, хотя машина здесь мне всё равно не нравится.

— Я всё делаю по вашей с Маслоу пирамиде, — схитрил Дима. — Ведь физиологические потребности мы удовлетворили...

— То есть, наш глава семьи настолько сильно хочет обновить машину, что готов не водить нас, свою семью, по воскресеньям в кино, в кафе, делать нам какие-то подарки, — «загрустил» папа.

— Почему? И вас всех не забуду! Я свою семью люблю! — возмутился Дима и ниже добавил строчку «Развлечения».

Папа незаметно усмехнулся, и они вместе стали заполнять таблицу. Вот, что у них получилось:

РАСХОДЫ

Обязательные расходы НАДО	Плата за квартиру	8 000 рублей
	Расходы на питание	30 000 рублей
	Расходы на одежду	В этом месяце — 0 рублей
	Расходы на транспорт (автомобиль)	20 000 рублей
	Счета за услуги (дополнительные занятия в школе, телефон, Интернет)	5500 рублей
Желательные расходы ХОЧЕТСЯ	Новый автомобиль	800 000 рублей
	Развлечения	5 000 рублей

Итого: 868 500 рублей

ЗАДАНИЕ

№1

Представьте, что месяц, на который мы составляем бюджет расходов, — март. Какие желательные и обязательные расходы могут появиться в этой таблице? (Подсказка: не забудьте про праздники, погоду, состояние проезжей части, эпидемиологический фон).



ЗАДАНИЕ

№2

Скажите, а какие ещё доходы могут быть у семьи в этот месяц? Попробуйте вписать в эту таблицу как можно больше «других доходов»!

— Хватит у тебя на это всё денег? — поинтересовался папа. Тут Дима задумался.

— А доходы нашей семьи складываются из твоей заработной платы и маминой, правильно?

— Теперь доходы всё-таки заинтересовали? — засмеялся папа, — Да, 45 000 рублей и 25 000 рублей соответственно.

Дима взял лист бумаги, разлиновал его, сверху написал «Доходы» и стал вписывать цифры, продиктованные папой.

— Тогда денег нам не хватит, — расстроился Дима.

— Если честно, — сказал папа, — то я бы сделал немного по-другому. Я бы разделил доходы на «Заработную плату» и «Другие доходы», ведь всё-таки заработная плата является одним из главных доходов семьи!

Папа взял другой лист и нарисовал вот так:

Заработная плата	З/п папы	45 000
	З/п мамы	25 000
Другие доходы		

— «Другие доходы»? — удивился Дима. — А какие ещё? Бабушка с дедушкой с нами не живут, а то бы мы сюда их пенсии вписали. Пособие на меня маме давно не выплачивают. Я пока нигде не работаю и учусь только в школе, значит, ни зарплаты, ни стипендии у меня нет...

— Ты всё правильно перечислил, — сказал папа. — Но есть и другие, например:

- ☉ Подарки.
- ☉ Выигрыши.
- ☉ Продажа каких-то вещей.
- ☉ Выплаты по страховке (если будут).
- ☉ Проценты в банке по вкладу, доходы по ценным бумагам.
- ☉ В конце концов, дополнительный заработок. Например,

твой — ведь может тебя кто-то попросить за деньги набрать текст на компьютере, вести в социальной сети какую-нибудь группу или помыть машину.

— Ага! — нашёл выход из положения Дима. — Вот, в строчке «Продажа вещей» мы и продадим старую машину! Тогда денег хватит!

Дима снова схватился за смартфон и стал искать объявления о продаже похожих машин. Оказалось, что большинство продавцов продавали такой же автомобиль, как у них, всего за 500 000 рублей.

— Почти триста тысяч не хватает, — задумался Дима. — Хотя можно кредит взять, наверное.

— Можно, — согласился папа. — Только брать нужно будет его не на 300 тысяч, а на все 400. Потребуются дополнительные расходы, в том числе на страховку. А в расходы нужно будет внести ещё одну графу — выплата кредита. Примерно около 12 000 в месяц.

Дима прибавил к расходам 12 000 рублей, а вместо 800 тысяч указал 500. В конце концов у Димы получилось так:

Доходы	Расходы
570 000	580 500
Итого: — 10 500	

ЗАДАНИЕ

№3

Теперь и вы заполните таблицу с доходами вашей семьи! Вот вам пустая таблица без цифр и названий! Сможете? Постарайтесь ничего не упустить, а если в чём-то сомневаетесь, обязательно уточните у родителей!

Заработная плата	З/п папы	
	З/п мамы	
Другие доходы		

Теперь не хватало уже больше 10 000 рублей.

— Сейчас у главы семьи новая задача! — объявил папа. — Сбалансировать бюджет! Сделать так, чтобы доходы были не меньше, чем расходы, а желательно даже больше.

— А зачем больше? — поинтересовался Дима.

— Ты заметил, что в этом месяце мы не тратили денег на одежду? — спросил папа. — Но скоро похолодание, нужна будет тёплая одежда, её нужно будет покупать. Если не откладывать часть денег, то можно и простуду подхватить в конце концов!

— Если рассуждать логически, — сказал Дима, — чтобы сбалансировать бюджет, нам нужно или увеличить доходы, или уменьшить расходы. Доходы мы в этом месяце вряд ли сможем увеличить. Вдруг, папа, ничего из твоего списка у нас не появится... Значит, будем уменьшать расходы!

Но как Дима ни старался, уменьшать было нечего. Наконец, Дима предложил убрать расходы на развлечения (5 000 рублей) и уменьшить расходы на питание (24 500 вместо 30 000 рублей). Так всё сходилось.

— Выходит, ради того, чтобы главу семьи уважали за его новую машину, он готов лишить всю семью развлечений и даже экономить на продуктах? — спросил папа. — Как-то это не по Маслоу... И даже не по-семейному...

Дима опустил глаза. Получалось, что он действительно заставлял страдать всю семью из-за своей прихоти.

— Ты думаешь, мне не хочется ездить на новой комфортной машине? — уже серьёзно спросил папа, посмотрев Диме в глаза.

Дима вычеркнул из расходов «Новый автомобиль» вместе с кредитом на него. Получилось так:

Доходы	Расходы
70 000	68 500
Итого: + 1 500	

— Ну что, бюджет мы сбалансировали! — потёр ладони Дима. — Как будем тратить лишние полторы тысячи рублей?

— Предлагаю их отложить и назвать «Сбережениями», — улыбнулся отец.

— Что такое сбережения, я знаю, — поднял ладонь Дима. — Ты говорил про то, что необходимо накопить деньги на тёплую одежду.

— Экономя и откладывая больше, можно накопить и на что-то более серьёзное! — сказал папа. — Да на ту же машину.

— Это по полторы тысячи рублей откладывать и накопить во семьсот тысяч? — состроил гримасу Дима.

— Если не только откладывать, но и вкладывать, то вполне реально, — спокойно ответил отец. — Но я сейчас говорил не об этом. Существуют расходы, которые называются «Непредвиденные». Когда тебе деньги могут понадобиться неожиданно, вне твоего плана расходов. Тогда ты и возьмёшь деньги из своих сбережений!

— Например? — вопросительно посмотрел на папу Дима.

— Например, — ответил он, — когда ты хотел оставить всю семью на голодном пайке. Это значит, что нам пришлось бы экономить, прежде всего, на полезных продуктах (ведь они стоят дороже): овощах и фруктах, мясе и рыбе. Рано или поздно такая ситуация потребовала бы расходы на лекарства, медицинское обследование и диетическое питание. В общем, как ты понимаешь, никакой экономии бы не получилось, даже наоборот. Теперь ты понимаешь, что такое «Непредвиденные расходы» и почему не на всём можно сэкономить?

— Теперь понятно, — ответил Дима.

ЗАДАНИЕ

№4

Как вы думаете,+++ какие расходы из этой таблицы можно уменьшить? Дайте Диме хороший совет!



ЗАДАНИЕ

№5

В народе часто говорят: «Экономит на спичках». Объясните смысл этой поговорки. Как вы думаете, почему смеются над такими людьми?

ЗАДАНИЕ

№6

Представьте, что сейчас январь, каникулы. Дима пошёл с друзьями на каток. Правда, чтобы вызвать уважение сверстников, он надел на себя лишь тонкие джинсы, лёгкий свитер и тонкую куртку, ведь тёплая мешковатая одежда выглядит на нём смешно! Зато взял с собой смартфон и наушники. Пожалуйста, поставьте себя на место главы семьи и перечислите, какие непредвиденные расходы могут в конце концов появиться после этого катания.

Дима какое-то время смотрел на то, что получилось, а потом произнёс:

— Ты знаешь, папа, я думаю, что непредвиденные расходы в семье могут быть каждый месяц. Поэтому мне кажется, что как только мы получили заработную плату, от неё сразу нужно сколько-то отложить в «Сбережения», например, 10%.

— Могу тебе сказать, что многие так и делают, — потрепал папа Диму по плечу. — Тем более, что потом эти сбережения тоже будут приносить доход. А в некоторых случаях даже смогут поменять всю твою жизнь!

Сказанное было похоже на какой-то рекламный слоган, поэтому Дима не придал папиным словам значения, а лишь спросил:

— Желание купить новую машину любой ценой было не самое моё умное решение?

Папа улыбнулся:

— Ты прав. Но ты не одинок. Если ты внимательно приглядишься, то обнаружишь, что огромное количество людей вокруг совершают такие поступки. Люди покупают в кредит дорогие автомобили и смартфоны, другие «дорогие игрушки». И из-за этого у них совсем не хватает денег на главные расходы, которые мы с тобой перечислили. В общем, они, как и ты совсем недавно, пытаются не подниматься по ступенькам пирамиды Маслоу, шаг за шагом, а пытаются сделать сразу огромный прыжок. Представь, что кто-нибудь стал с разбегу запрыгивать на египетскую пирамиду!

Диме, если честно, даже представлять этого не хотелось.

— А эти люди, они разве этого не понимают?

— Видишь ли, — усмехнулся папа, — мы с тобой сначала попытались сбалансировать бюджет, а потом приняли решение по машине. Они, наверное, делали это в другом порядке.

— И что же делать, если вдруг снова захочется купить что-то ненужное? — с опаской спросил Дима.

— Думаю, — ответил папа, — для начала взглянуть на бюджет доходов и расходов семьи, посмотреть, будет ли он при этом сбалансирован и будут ли удовлетворены основные потребности человека: физиологические потребности, потребность в безопасности и потребность в любви.

— А как ты понимаешь эту самую «потребность в любви»? — спросил Дима.

— В рамках нашего разговора это значит: в семье должны царить любовь и взаимопонимание, чтобы вся семья работала на общий результат, а не на желание одного человека купить дорогую машину, только ради уважения окружающих. Чтобы был баланс не только доходов и расходов, но и интересов всех членов семьи.

Дима опустил глаза, а папа, чтобы уйти от неприятной для Димы темы разговора, закончил:

— Когда-то давно, в первом классе, ты составил очень даже неплохие правила покупок! Я сохранил этот листок!

С этими словами папа достал уже немного пожелтевший лист ватмана, на котором Диминым почерком было написано: «Правила покупок».

ПРАВИЛА ПОКУПОК

1 Составь список покупок дома. В магазине покупай только по списку. Не отвлекайся!

2 Не ходи в магазин голодным.

3 Если на какой-то товар сделали большую скидку, надо понять. Если это молоко, может быть, оно скоро испортится? Если это одежда, может быть, она вышла из моды? Если это игрушка, может быть, она поцарапана или сломана? Проверь всё и только после этого реши: нужен тебе товар или нет.

4 Не покупай ненужные вещи, даже если они очень дешево стоят. Возможно, они вообще никому не нужны.

5 Внимательно читай, что написано на упаковке.

6 Не покупай больше, чем нужно, из-за «специальных предложений» или подарков. Реклама уговаривает купить, а ты не поддавайся!

Риски потери денег и имущества

Дима с папой ехали на той самой машине, которую Диме ещё недавно так не терпелось поменять. Мимо пронеслись дома, магазины, рекламные щиты. На одном из щитов реклама туристической фирмы манила египетскими пирамидами. Но в голове почему-то появилась пирамида Маслоу.

— Папа, — сказал Дима, поворачиваясь к отцу, — вот мы, похоже, все свои «низменные» потребности удовлетворили, как в пирамиде твоего Маслоу указано: мы и сыты, и одеты, и жить нам есть где. Вот на машине едем, а не на автобусе.

— Так, — сказал папа, улыбнувшись на слова «твой Маслоу».

— А вот чуть выше в пирамиде была потребность в безопасности, — продолжал Дима. — Это как понимать? Не в каменном веке ведь живём, другое сейчас время. Значит, пирамида эта устарела, как пирамида Хеопса!

— Другое время — другие и опасности, — загадочно произнёс отец.

— Это какие? — задиристо спросил Дима.

— Ну, — слегка задумался папа, — есть опасность потерять здоровье, сильно заболеть. Риск такой существует у многих, несмотря на то, что, как ты подметил, не в каменном веке живём. Люди развиваются — и болезни тоже.

— Допустим, — не мог успокоиться Дима. — Но для этого, значит, нужно постоянно проверяться и лечиться в хороших клиниках.

— А для этого нужны деньги, — подсказал папа.

— Да, нужны, — согласился Дима. — Но мы же решили, что в семейном бюджете мы откладываем часть денег, делаем сбережения. Они и могут быть потрачены на непредвиденные расходы, в том числе, если вдруг, не дай Бог, придётся лечиться!

— Говоришь ты правильно, — улыбнулся папа, — а вот поступаешь не всегда так. И раз уж тебе мало рисков, связанных со здоровьем, я тебе ещё назову один риск, который сейчас очень важен. Это риск потери денег и имущества.

— Как это я «не так поступаю»? — снова стал «задираться» Дима. — Мы ведь решили копить деньги и не покупать новую машину? Решили. Делаем сбережения? Делаем.

— А вот ты сам, со своими личными сбережениями так же поступаешь? — прищурился отец. — И куда же мы сейчас едем?

— Ах, вот оно что! — протянул Дима. — Едем мы в магазин, покупать мне новый телефон. И, заметь, на мои деньги!

— Я заметил, — шутливо подтвердил папа. — Ты откладывал, копил деньги, чтобы купить себе новый телефон. Ведь без телефона никуда, а старый уже не работает, да?

— Пап, ну я же тебе уже всё объяснял, — чуть раздражённо стал объяснять Дима. — Новый телефон удобнее. У него быстрее срабатывает камера, стекло не царапается, он водонепроницаемый, батарея держит заряд дольше. Да он просто новый! Могу я однажды купить себе новую вещь, ту, какую хочу?

— Давай я сначала расскажу тебе о тех самых рисках потери денег и имущества, о которых говорил. А потом будем тебя лечить, хорошо? — примирительно предложил папа.

ВЫ УЗНАЕТЕ;

✓ Как сильное желание купить ненужную вещь может угрожать бюджету. Как обмануть мозг и избежать лишних трат.

✓ Как гарантии и обещания прирастить ваши деньги на огромную величину обернутся их потерей, и при чём тут пирамиды.

✓ Когда микроорганизации создают макропроблемы.

✓ Может ли в жизни случиться «невозможное» и что такое форс-мажор.



ЗАДАНИЕ

№1

Пожалуйста, приведите примеры из жизни, когда семья может потерять своё имущество: жильё, машину, одежду, личные вещи. В каких случаях семья может потерять деньги: наличные, с пластиковой карты, вклады в банке или других организациях (каких?).



Часто в качестве одной из уловок продавцов бытовой техники предлагается купить сертификат на продление гарантии электронного устройства на 1 или 2 года. Но специалисты уверяют: за 1 год официальной гарантии, которая предоставляется производителем в любом случае, как правило, все скрытые неисправности уже удаётся обнаружить. А вот страховка сотового телефона иногда, действительно, может стать полезным дополнением, особенно для школьников.

— Лечить? От чего? — возмутился Дима. Но потом немного поостыл и сказал:

— Ну давай!

— Итак, риски потери денег и имущества следующие:

- ☉ Ты можешь потерять своё жильё или машину.
- ☉ Твой дом могут обокрасть.
- ☉ Ты можешь потратить свои деньги впустую.
- ☉ Ты можешь не только потратить все деньги, но и залезть в долги.
- ☉ Ты можешь потерять все свои деньги.
- ☉ Ты отдашь свои деньги мошенникам или потратишь на то, в чём ничего не понимаешь.

— Ты уж совсем какую-то мрачную картину нарисовал, — поёжившись, сказал Дима. — Потерять дом, машину или стать жертвой воров, конечно, возможно. Но ведь для этого, наверное, есть страховка? Ведь можно застраховаться на случай пожара или кражи?

— Да, — подтвердил папа, — правильно. Но представь, что ты завёл семью, а вам негде жить. И вы взяли ипотечный кредит на квартиру. Так вот, если вдруг ты перестанешь выплачивать кредит банку, тебя вместе с семьёй выселят, а квартиру продадут.

— Это законно? — удивился Дима.

Папа лишь кивнул головой.

— Ну хорошо, — немного подумав, сказал Дима. — Такое может произойти, если не заниматься семейным бюджетом, не балансировать его. А мы это делаем, так?

— Так, — сказал папа, — но если при этом у тебя появляются желания, от которых ты не можешь избавиться, пока не купишь что-то.

В этот момент они уже подъехали к магазину.

— Ты говорил, что будешь меня «лечить»? — вспомнил Дима.

— Давай попробуем, — ответил папа. — Но обещай следовать моим советам!

— Кроме совета не покупать новый телефон! — быстро нашёлся Дима.

Отец кивнул, и они зашли в магазин.

Да! Вот тот самый телефон, которым грезил Дима последние две недели! Дима взял его в руки, включил: изображение на экране было очень красочным и ярким! Вот что значит новая модель! Дима попробовал сделать фотографию. Фотография получилась неплохая, правда, не «профессиональная», как это обещала реклама. Продавец подтверждал «профессиональность» камеры, долгую работу батареи, «новые технологии» и всё остальное. Плюс наушники в подарок. Плюс скидка на покупку беспроводной гарнитуры. Плюс возможность выиграть планшет. У Димы, хотя он был уже довольно взрослым юношей, загорелись глаза.

— Да я и сам пользуюсь таким же! — вытащил из кармана такой же телефон продавец. — Отличный телефон! Всё правда! Вот и под водой снимки делал!

Правда, на этих снимках почти ничего нельзя было понять. Дима оглянулся на папу:

— Ну что? Каков твой совет?

— Видимо, надо брать, — с улыбкой сказал папа. — Это ведь то, на что ты так долго копил деньги, во всём себе отказывал! Считаю, он твой! Только...

Папа посмотрел на часы и сказал:

— Можешь мне уделить полчаса своего времени? Очень прошу!

Дима был очень доволен, поэтому сказал:

— Конечно, а как же телефон?

— Отложите его, пожалуйста, на кассе, — попросил папа продавца. — Мы сейчас подойдём!

Продавец вздохнул и понёс коробку с телефоном на кассу, а отец с сыном вышли из магазина.

Они зашли в ближайшее кафе, папа заказал мороженое с шоколадом, и они стали болтать о жизни, глядя в окно.

— Ну как, доволен? — спросил папа

— Да, мороженое очень вкусное, спасибо! — облизнулся Дима, уминая мороженое.

— Пожалуйста! Но я имел в виду телефон, — сказал папа.

— Ага, — сказал Дима спокойным голосом. — Правда, камера всё-таки не очень. Соврала реклама. А вот экран очень качественно показывает, это правда!

— Дай мне, пожалуйста, твой телефон, — сказал папа. Дима дал. Папа потыкал в экран и повернул телефон экраном к Диме:

— Вот так показывает экран твоего нового телефона?

— Точно! — удивился Дима. — А что ты сделал?

— Сделал яркость и контраст на самый максимум, — засмеялся папа. — Обычно так и делают в магазинах. Я специально посмотрел: у нового телефона было сделано именно так.

— Значит, и экран тот же самый? — смутился Дима.

— По-видимому, — ответил папа. — А теперь у меня ещё одна просьба: зайди сейчас в Интернет и почитай отзывы о новом телефоне, который мы с тобой ещё не забрали на кассе.

Дима послушался и уже через пять минут стал обращать внимание не на те отзывы, которые видел раньше: «отличный телефон», «пользуюсь каждый день», «шустро работает», а на совсем другие: «батареи не хватило и на день», «в гарантийном ремонте мне отказали», «не понимаю, почему в новую модель поставили камеру от старой» и многие другие.

Дима прочитал эти отзывы вслух и вопросительно посмотрел на папу.

— Идём в магазин за телефоном? — спросил тот, хитро улыбаясь.

— Давай подумаем ещё, — сказал Дима, смутившись, — если что — завтра заедем. Но как же так произошло, что я теперь и покупать-то его не хочу?

— Потому, что я тебя вылечил! — засмеялся папа. — Давай объясню! Когда человек чего-то очень сильно хочет, в мозге выделяется специальное вещество — дофамин. Ну, по крайней мере, так учёные говорят. Оно и заставляет тебя стремиться к покупке, не обращая внимания на очевидные вещи: плохие отзывы, несоответствие с рекламными обещаниями, отсутствие необходимости в покупке.

Часто это приводит к тому, что ты ни о чём другом и думать не можешь. Из-за этого твой мозг устаёт и хочет лишь одного: чтобы ты уже купил этот телефон и больше о нём не думал. Поэтому сначала мы с тобой показали твоему мозгу, что телефон мы уже почти купили, осталось только деньги заплатить. А после этого пошли и «накормили» его глюкозой, любимым лакомством мозга. Он набрался сил и смог снова принимать правильные решения. Вот ты его и принял!

У Димы округлились глаза: не каждый может обмануть свой мозг!

— Конечно, не каждый, — подтвердил папа. — Поэтому у многих людей и тратятся деньги на вещи, которые уже через несколько дней после покупки оказываются не нужны. А ты теперь умеешь обманывать мозг и, я уверен, с риском потери денег

Дофамин — биологически активное химическое вещество, которое вырабатывается в мозге людей и животных. Его работа, по мнению учёных, устроена следующим образом: дофамины очень сильно зависят от ожиданий. Если человек чего-то очень сильно ждёт, дофамины активизируются, и от самого ожидания, предвкушения получить что-то человек испытывает удовольствие. Но если получаемая «награда» была ожидаема, часть дофаминов «тормозит» чувство радости и человек почти не реагирует на саму награду.

ЗАДАНИЕ

№2

Проведите опрос в своём классе или среди своих друзей. Пусть каждый вспомнит аналогичный случай из своей жизни: когда очень хотелось приобрести какую-то вещь, которая уже через несколько дней была не нужна. Сделайте вывод: какие вещи чаще всего не дают покоя. После чего сравните, насколько агрессивной и «уговаривающей» является реклама в этом случае и в случаях с другими, менее «желаемыми» вещами. Подсчитайте, сколько в среднем дней уходило на то, чтобы покупатель полностью остыл к покупке и согласился с отсутствием необходимости в ней. Сделайте общий вывод.



из-за спонтанных покупок сможешь справиться! И сохранить сбережения семьи!

Наверное, не нужно говорить, что в магазин отец с сыном уже не вернулись.

— Скажи, папа, — обратился Дима к отцу уже вечером, — можешь ли одной фразой объяснить, в каких случаях ещё есть вероятность потерять деньги и имущество?

Папа задумался на пару секунд, а потом сказал:

— Конечно. Главное правило всех обманщиков — это убедить тебя, что ты можешь получить что-то, не ударив палец о палец!

— Например? — заинтересовался Дима.

— Например, тебе пообещали новую камеру, новый аккумулятор и новый экран в телефоне, стоимость которого не увеличилась по сравнению с прошлой моделью. Но более качественные составляющие всегда стоят дороже! Значит, либо тебя обманули, либо что-то не договаривают. И ты в этом убедился. Это же касается и лотереи (в твоём случае — возможность выиграть планшет). Как ты понимаешь, участвует в такой лотерее несколько тысяч человек, но планшет получит кто-то один, если вообще получит.

— Это я уже понял, — сказал Дима. — Но ты ещё говорил про мошенников и вероятность залезть в долги!

— Хорошо, — сказал папа. — Используем этот же принцип. Давай снова вернёмся к ситуации, когда ты глава семьи. Теперь ты не поддаёшься на рекламные уловки и умеешь обманывать свой мозг, а значит, сбережения твоей семьи потихоньку прирастают. Каждый месяц ты откладываешь деньги. И раз уж ты хотел купить новый телефон из-за «почти профессиональной» камеры, представим, что ты хочешь приобрести профессиональный фотоаппарат, и он тебе действительно нужен. Ты хочешь научиться фотографировать и этим зарабатывать. В конечном итоге — увеличить доходы семьи. И это хорошо.

— А почему бы и нет! — с готовностью согласился Дима.

— Хорошо, — ответил папа. — Но вот незадача. Если ты помнишь, в твоём бюджете откладывалось в сбережения всего 1 500 рублей в месяц, а фотоаппарат стоит 50 000 рублей. И все варианты экономии мы уже испробовали.

— Ну, — сказал Дима, — можно положить деньги в банк. Там они прирастать будут...

— Будут, — согласился папа и набрал на компьютере в поисковой строке «проценты в банке». Потом выбрал ссылку на страницу, где были собраны проценты по вкладам разных банков. Самая высокая процентная ставка составляла 10% в год...

— Итак, 10% от 1 500 рублей — всего 150 рублей в год, — подвёл итог отец. — А это значит, что даже если ты в течение года отложишь $12 \times 1\,500$ рублей = 18 000 рублей, то даже с учётом процентов за год накопится не больше 20 000 рублей!

— Да вот же! — Дима показал пальцем на контекстную рекламу слева на странице, где было написано: «Принимаем вклады от населения под 20% годовых! Приведи знакомого, и ваша процентная ставка будет 25% годовых! Компания «Драгоценный стандарт».

Папа послушно щёлкнул по ссылке, и на экране появился красочный сайт компании «Драгоценный стандарт». На сайте было всё: фотографии счастливых вкладчиков, рассказ о вложениях компании в новые технологии, проценты от 20% годовых, гарантии, что деньги никуда не денутся.

— Ну вот, — сказал папа, — ты познакомился ещё с одной пирамидой — финансовой.

— И что это значит? — заинтересовался Дима.
— Значит, что ты отдашь свои деньги и, скорее всего, не получишь их обратно, — засмеялся отец.

— Так гарантии есть! — запротестовал Дима.

— Да, про гарантии написано, — согласился отец. — Но какие они? Вклады застрахованы? Нет. Руководство отдаст своё имущество? Нет. Только слова. Красивые, но слова.

— Хорошо, а почему «пирамида»? — спросил Дима, понимая, что тут, и правда, что-то не чисто.

— Это очень давняя история, — сказал папа. — Создатель такой компании обещает всем высокие проценты и ведёт агрессивную рекламную кампанию только для того, чтобы ему с каждым днём приносили всё больше денег. Именно поэтому вот здесь, например, обещают высокие проценты за то, что ты приведёшь ещё кого-нибудь. Сама компания, конечно же, никуда полученные деньги не вкладывает, а выплачивает из этих денег проценты тем, кто принёс деньги раньше. И это работает до тех пор, пока пирамида не рухнет: заканчиваются вкладчики. Ведь если деньги никто не приносит, то как платить проценты? Тогда компания закрывается, а руководители с оставшимися деньгами исчезают.

— А почему пирамида-то? — не понял Дима.

— Ну вот смотри, — стал терять терпение папа. — Сегодня один человек мне принёс сто рублей и завтра я должен заплатить ему очень высокие проценты, допустим, 50 рублей. Значит, на следующий день мне снова кто-то должен принести деньги. С каждым днём приносят всё больше, но и выплаты процентов растут. Как только приток новых клиентов с деньгами заканчивается, платить проценты больше нечем и строители этой пирамиды сбегают с деньгами.

У Димы округлились глаза.

— То есть, если я буду относить туда сбережения нашей семьи, то могу не только не получить проценты, но и деньги потерять? Как же понять, что это пирамида?

Папа подумал.

— Во-первых, — сказал он, — они обещают проценты гораздо больше, чем в банке. Вспомни, в банк ты мог положить деньги под 10%, а здесь обещали даже 25%!

— Но ведь они вкладывают деньги в новые технологии! — возразил Дима. — Возможно, много зарабатывают и готовы поделиться!

— Ну тогда им проще деньги не по несколько тысяч собирать, а взять кредит в банке! Посмотри, в том самом банке, где принимали вклады под 10% годовых, дают кредит под 18%! Для чего им тебе переплачивать? — спросил папа, показав Диме предыдущую страницу на экране, где рассказывалось про условия банков.

— Точно, обман! — догадался Дима. — Значит, когда обещают высокие проценты — это пирамида?

— Чаще всего, — ответил папа. — Когда обещают и гарантируют.

ЗАДАНИЕ

№3

Представьте, что в вашем доме 15 квартир. Ваш знакомый предложил вам вложить в его предприятие 1 000 рублей, и за это он будет каждую неделю выплачивать вам по 50% от вложенной суммы. Но есть 2 условия: вы должны привести двух соседей на таких же условиях и никому вне дома об этом не рассказывать. Ваш знакомый приходит раз в неделю, чтобы получить деньги от новых вкладчиков и выплатить проценты «старым». Посчитайте: сколько квартир в доме смогут вернуть свои деньги обратно и через сколько недель вы не дожждётесь очередного прихода вашего знакомого.



ЗАДАНИЕ

№4

Ваш знакомый потерял работу. Он хочет сходить на курсы поваров и устроиться работать в столовую или кафе. Оплата курсов составляет 15 000 рублей. Ни банки, ни знакомые денег займы не дают. МФО «Ультразвуковые финансы» готова дать кредит под 1,5% в день на 2 месяца с выплатой суммы кредита и процентов в конце срока. Штраф за невыполнение условий договора — 50% от суммы кредита.

Посоветуйте, стоит ли взять кредит на учёбу, если через месяц знакомого готовы взять на работу помощником повара с заработной платой 20 000 рублей. Подсчитайте, сможет ли он отдать кредит вовремя и сколько он будет должен МФО «Ультразвуковые финансы» через 2 месяца и 2 дня?

— А ещё? — заинтересовался Дима.

— А ещё, — отвечал папа, — если у них нет лицензии Центрального банка на привлечение денег. Если они не могут понятно объяснить, как они эти деньги используют. Если стараются привлечь как можно больше людей и везде распространяют агрессивную рекламу. Ну и конечно, главный признак — они выплачивают проценты не из прибыли, а из денег, которые принесли новые клиенты. Но проверить это очень сложно...

— В общем, твоя формула работает и здесь! — восхитился Дима. — Тебе предлагают получить высокие проценты, ничего не делая. В этом и уловка. Но ты рассказывал ещё, что можно и в долги залезть!

— Бывает и так, — согласился папа. — Представь крайний случай: ты потерял работу и не можешь найти новую. Но семью содержать тебе нужно прямо сейчас, а значит, и этот самый фотоаппарат тебе нужен как можно быстрее!

— Я помню, раньше мы с тобой решили, что если время дорого, то нужно брать кредит, — сказал Дима.

— Правильно, — согласился папа. — И в этом случае действительно у тебя нет времени. Где ты возьмёшь кредит?

— Где и все — в банке, — не моргнув глазом ответил Дима.

Папа покачал головой:

— Банк не даст тебе кредит, если узнает, что ты потерял работу. Ведь в таком случае банк не уверен, что ты сможешь вернуть деньги!

— Но я же на эти деньги куплю фотоаппарат, научусь делать качественные фотографии и буду зарабатывать деньги!

— Тогда тебе придётся писать бизнес-план, как будущему предпринимателю, защищать его перед банком. На это уйдёт время. И всё равно, скорее всего, кредит ты не получишь, — подытожил папа.

— А где могут быстро дать деньги? — спросил Дима.

— Вот! — торжественно поднял указательный палец вверх отец. — Вот мы и подошли ещё к одному способу потерять деньги. Быстро ты сможешь получить деньги в так называемых МФО — Микрофинансовых организациях. Как ты понимаешь, они называются «микро», потому что не выдают займы больше миллиона рублей в одни руки.

— Ну и хорошо, — сказал Дима, — мне столько и не надо. Ты же говорил 50 000 рублей?

— Да, и их это тоже устроит, — кивнул папа. — Их задача выдать большому количеству людей сравнительно небольшие суммы и ненадолго.

— Почему? — спросил Дима.

— Потому что они выдают деньги быстро, не пытаются выяснить, смогут им отдать деньги или нет, как это делает банк. Поэтому, чем больше должников, тем больше вероятность, что хоть кто-то деньги вернёт.

— Так что это за бизнес такой? — засмеялся Дима. Он набрал в поисковой строке «МФО», выбрал первую под названием «Быстрые деньги» и зашёл на её страницу. — Вот, и процент небольшой — 2%.

— Это в день! — добавил отец, показав пальцем на приписку снизу.

— Пусть в день, — не смутился Дима. — Но ведь от меня зависит, когда я отдам деньги!

— Пусть так, — согласился папа. — Но, даже если ты сразу купишь фотоаппарат, пройдёшь ускоренные курсы фотографов, и начнёшь искать себе клиентов, ты сможешь начать



выплачивать кредит не раньше, чем через месяц. А это уже — 60%! И не годовых, а именно за месяц! Значит помимо взятых займы 50 000 рублей, ты уже будешь должен ещё 30 000 рублей! А если с клиентами тебе не повезёт, МФО будет требовать с тебя вернуть кредит, проценты, а ещё и заплатить штраф. Одни МФО подадут на тебя в суд, другие будут надоедать телефонными звонками тебе и всем твоим родственникам. А бывает, что они действуют, как настоящие бандиты — угрозами и физическим насилием. Теперь ты понимаешь, что, даже если кто-то не вернёт деньги, остальные заплатят такие проценты, что МФО всё равно будет с хорошей прибылью!

— И как же себя обезопасить от такого риска? — испуганно спросил Дима.

— Не поддаваться на рекламу, в которой что-то недосказано, а главное, не искать лёгких путей в жизни, — усмехнулся папа. — Если не хочешь ждать, заплатишь за это высокую цену. Так всегда.

— А эти самые, МФО, — обиженным голосом спросил Дима, — получается, любые проценты брать могут?

— Не совсем, — сказал папа. — По закону, с 1 января 2017 года они не имеют права брать проценты за год больше, чем сумма кредита, умноженная на 3. То есть, в случае с тобой и фотоаппаратом за 50 000 рублей, они не могут взять с тебя за год больше 150 000 в виде процентов!

— Ясно, — задумчиво произнёс Дима, а потом снова поднял глаза на отца:

— Что-то ещё?

— Что ты имеешь в виду? — удивился папа.

— Ты говорил, что есть риск потерять все деньги. Или это они и были?

— Ну, наверное, самое страшное — это когда происходит «форс-мажор», что в переводе означает «обстоятельства непреодолимой силы».

— А это что? — заинтересовался Дима.

— То, с чем ты ничего не можешь поделать, — грустно сообщил отец. — Например, началась война и все внедорожники государство заберёт для нужд фронта. Ты ведь, кажется, внедорожник мечтал купить?

— Ага, — прошептал Дима.

— Или, — продолжал папа, — в стране начнётся гиперинфляция и цены вырастут в десятки или даже сотни раз! И тогда все твои сбережения превратятся в ничто.

— А так бывает? — удивился Дима.

— Бывает, — подтвердил папа. — Например, в нашей стране в 1991 году началась гиперинфляция. За последующие 4 года цены на многие товары и продукты выросли в десять–пятнадцать тысяч раз. Например, в 1991 году буханка хлеба стоила 20 копеек, а уже в 1995 году — 3 000 рублей! Тогда многие потеряли свои сбережения...

— Что же делать? — испуганно спросил Дима. — Так и семье страшно заводить. Когда столько разных рисков и угроз, вдруг я не смогу содержать семью, дом, машину?

— Ты справишься! — подбодрил сына отец. — А я расскажу тебе, как это сделать.

Откуда же берёт деньги МФО для того, чтобы выдать их займы? Согласно Федеральному закону, МФО не может привлекать деньги физических лиц, если они не являются учредителями этой организации. Именно поэтому множество таких компаний именуют себя «кредитными кооперативами», и сначала человеку нужно стать «пайщиком», а потом внести деньги под довольно высокий процент. Учитывая то, что невозвратов может быть много, не редки случаи, когда такие МФО превращаются в подобие финансовых пирамид и пайщики теряют все деньги.

ЗАДАНИЕ

№5

Поговорите со своими бабушками и дедушками. Попросите их рассказать, что для них стало наиболее неожиданным во время гиперинфляции 90-х годов в России. Были ли у них случаи полной потери денег или имущества в эти годы? Что бы они могли посоветовать вам для того, чтобы в своей жизни вы смогли избежать подобных ситуаций?

Потребительское страхование

ВЫ УЗНАЕТЕ;

✓ Чем вам может помочь страховка и сколько это стоит.

✓ Как при страховании не платить лишнего.

✓ Как работает страховка и страховая компания.

По мнению специалистов, наибольший риск, который нужно страховать для загородных домов, — пожар и кража. Для городских квартир наиболее распространён именно риск затопления одной квартирой другую (другие). Пожары случаются намного реже, а кражи происходят обычно на первых и последних этажах.

Вспоминая разговор с отцом, Дима решил серьезнее отнестись к своей новой, пусть и временной, роли главы семейства. Действительно, а почему бы и нет? Ведь однажды так и будет! Чтобы лучше «вжиться в роль» и представлять себе, что ему придётся делать, Дима решил составить картинку своего будущего. Этакий коллаж. Такой метод он вычитал в каком-то журнале и почитал, что сейчас он вполне подойдёт.

Дима прикрепил на стене в своей комнате лист ватмана, на котором стал создавать картину своей будущей жизни. В центре Дима приклеил фотографию большого двухэтажного дома, которую вырезал из журнала. Вокруг он нарисовал множество деревьев: Диме хотелось жить на свежем воздухе. Рядом с домом Дима поместил картинку с серебристым внедорожником. На лужайке около дома были также помещены картинки с клумбами, гостевым домиком, качелями и будкой с собакой. У входа в дом располагалась счастливая семья: молодые папа и мама, двое детей. Дима даже залюбовался этой идеальной картинкой. Потом Диму позвали на кухню пить чай. Придя обратно, Дима увидел, что на листе ватмана растекалось жёлто-зелёное пятно. Подняв голову, Дима обнаружил, что это была вода, которая текла с потолка. Димин папа тут же побежал к соседям сверху, а мама стала вытирать воду тряпкой. Дима бросился ей помогать. Уже потом стало известно, что у соседей сверху лопнуло стекло большого аквариума, вода вытекла и просочилась вниз, прямо в Димину комнату. Но этого хватило, чтобы красивая картина будущего была подпорчена. Правда, Дима стойко это перенёс.

— Папа, — обратился он к отцу, — а то, что произошло, — «форс-мажор»?

— Пожалуй, да, — сказал тот, подумав. — Правда, эти обстоятельства непреодолимой силы отличаются от тех, что имеют в виду страховые компании: войны, катастрофы, ядерные взрывы, народные волнения... И в таких случаях страховка не работает, а вот в нашем с тобой случае страховка как раз бы помогла.

— А у нас была страховка? — быстро спросил Дима.

Папа смутился:

— Нет, я не страховал нашу квартиру...

— Дорого? — участливо поинтересовался Дима.

— Я не знаю, наверное, нет, — ответил папа. — Видишь ли, сын, я в это пока ещё не успел вникнуть, некогда было... Вот машину, как ты знаешь, я страхую.

— Хм, а я думал, ты мне расскажешь про страховки, ведь мы с тобой совсем недавно говорили про риски потери имущества. И если в каких-то случаях можно обмануть мозг, а в каких-то просто быть бдительным, то вот эти самые риски, — тут Дима кивнул головой в сторону уже подсохшего пятна, — наверное, можно застраховать.

— Тут я тебе помогу, — сказал папа. — Ради такого случая мы с тобой специально съездим к моему брату Кириллу.

Дима задумался: он недолюбливал дядю Кирилла. Папин брат был не очень приветливым, всё время что-то высчитывал и, поговаривали, был довольно скандальным человеком. Но узнать о страховках хотелось больше. Дима согласился, и они поехали.

Дверь им открыл худой неприветливый человек лет шестидесяти. Он показал гостям, куда пройти, а сам в это время заканчивал разговор по мобильному телефону:

— И не звоните мне больше! Да, и вам всего доброго!

Дядя Кирилл бросил телефон на диван и вопросительно посмотрел на гостей.

— Всё с продавцами борешься? — добродушно спросил папа, пытаясь разрядить обстановку.

— Да надоели эти паразиты, — раздражённо ответил брат. — Хотя что ты с ними делай, через три месяца снова позвонят. Что это вы принесли?

— Да вот, — Дима, стесняясь, стал разворачивать пожелтевший ватман с «картинкой будущего». — Про страхование Вас хотели спросить.

— О-о-о! — протянул дядя Кирилл. — Эти начнут звонить, то не отвяжешься! И ведь, главное, чтобы ты у них страховку купил, начинают пугать тебя: представьте, если вы сломаете позвоночник, представьте, что вы попадёте в аварию и погибнете...

— Значит, не надо ничего страховать? — удивился Дима.

— Почему не надо? — сказал дядя Кирилл, — конечно, надо. Но делать это надо с умом.

Дядя Кирилл посмотрел на Диму, на лист ватмана с жёлтым пятном, кажется, обо всём догадался и, слегка улынувшись, посмотрел на папу:

— А ты, я вижу, братец, так и не застраховался от этих любителей рыб?

Папа засмеялся и помотал головой. Дядя Кирилл на секунду задумался, а потом обратился к Диме:

— Я смотрю, ты уже большой парень и, наверное, понимаешь, что страхование не сможет избавить тебя от риска, от которого ты покупаешь страховку?

— То есть? — удивился Дима.

— Страховка от пожара не защитит от огня твой любимый дом, а автостраховка не помешает злоумышленникам угнать твою машину, — затейливо стал объяснять дядя Кирилл. — Но зато страховка поможет тебе получить деньги, на которые ты сможешь купить что-то наподобие того, что у тебя было.

Дима кивнул.

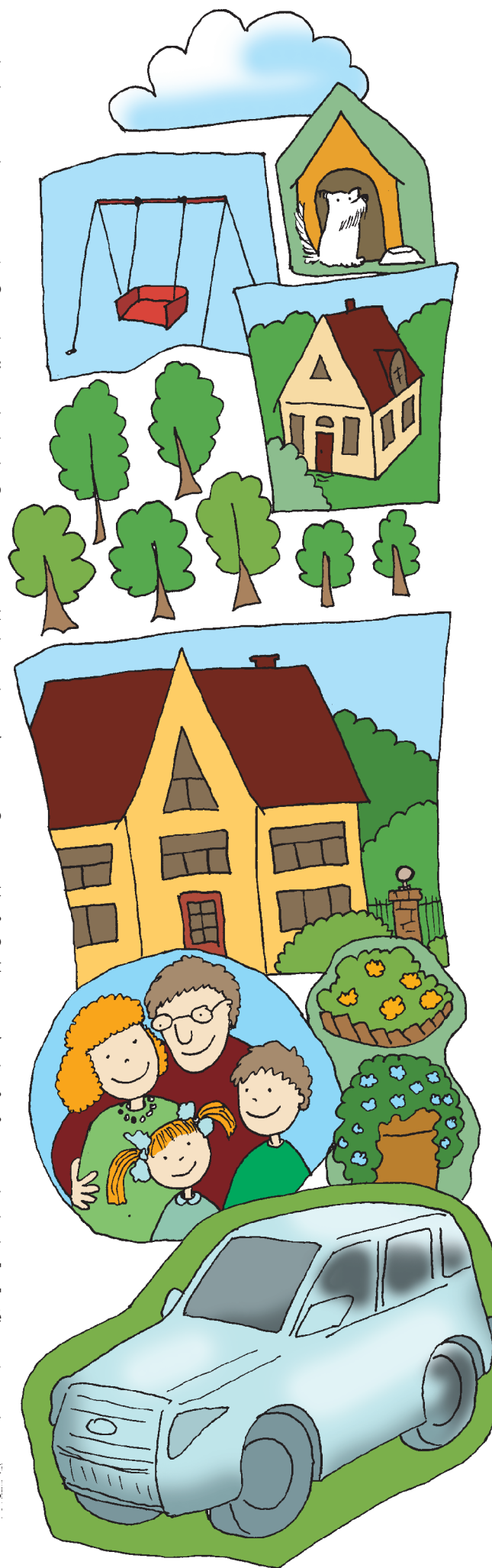
— Ты, наверное, уже понял: то, что твой отец не страхует вашу квартиру является большой глупостью, — продолжил дядя Кирилл. — Страховка от затопления, пожара и кражи будет стоить всего около 3 000 рублей. То есть страховка на год будет стоить меньше 1% от страховой суммы!

— От какой суммы? — уточнил Дима.

— Да, вижу, чей ты сын, — пробурчал дядя Кирилл. — Страховая сумма — это те деньги, которые ты получишь, если произойдёт страховой случай, то есть, если страховка сработает. Например, что касается вашей квартиры: страховая сумма составит примерно 350 000 рублей. Из них при затоплении вам выплатят 150 000 рублей, при краже вещей — домашнего имущества — ещё до 150 000 рублей! Плохо это?

— Это отлично! — подхватил Дима, и вдруг вспомнил: — А ещё 50 000 рублей?

— А это застрахуют твою гражданскую ответственность, — засмеялся дядя Кирилл и, увидев оставшийся вопрос в глазах Димы, продолжил. — Если тебе вдруг тоже захочется завести аквариум и залить соседей снизу. Тогда эта страховка поможет тебе заплатить за ремонт.



ЗАДАНИЕ

№1

Внимательно рассмотрите Димин коллаж с картинкой будущего (кстати, вы можете сделать для себя такую же!). Определите как можно больше рисков, которые могут быть связаны со всем, что там нарисовано. Впишите эти риски в таблицу и расставьте рядом цифры с точки зрения вероятности: 1 — наиболее вероятное и нежелательное событие, 10 — наименее вероятное, вряд ли случится).

ОПИСАНИЕ РИСКА	ВЕРОЯТНОСТЬ



Глаза у Димы загорелись. Он развернул лист ватмана и оглядел всё, что там есть.

— Я думаю, — сказал Дима, обратившись к папе, — страховку обязательно нужно внести в наш семейный бюджет. Платится она раз в год. Значит, можно каждый месяц откладывать небольшую сумму. Например, что касается нашей квартиры — всегда можно отложить 300 рублей в месяц! А вот здесь, в моём будущем, я ещё что-нибудь застрахую!

— Так, подожди, ты мне только начал нравиться, — махнул рукой дядя Кирилл. Ты страхуешь не что-нибудь, а страхуешься от рисков! Ты хоть знаешь, что такое риск?

— Риск — это опасность, — ответил Дима.

— Слово новое просто так придумали, да? — ехидно заметил дядя Кирилл.

— Риск — это вероятность, что произойдёт что-то нехорошее, нежелательное, — Дима вопросительно посмотрел на дядю.

— Ну правильно, — подтвердил дядя Кирилл. — Итак, **риск** — это вероятность, она может быть большой или маленькой, и это обязательно кто-то должен оценить. Например, ты сам. Риск обозначает всегда вероятность какого-то ущерба: чьему-то имуществу, деньгам или здоровью. Значит, что?

— Значит, чтобы не потратить лишние деньги, я должен сначала определить, какие риски могут быть, — задумчиво произнёс Дима, — после выбрать из них самые значимые. А после, наверное, уже выбрать страховку! Итак, нужно обязательно застраховать наш дом и машину.

— Риски-то какие? — подсказал дядя Кирилл.

— Да, — вспомнил Дима. — Дом у меня отдельный, стоит за городом. Значит, главный риск — пожар. И ещё разные стихийные бедствия: наводнение, ураган, когда ветром крышу запросто унести может... А ещё от кражи или разбойного нападения, что очень даже возможно!

— Так, согласен, — произнёс дядя Кирилл. — Ещё?

— Хотелось бы, конечно, от всего, — произнёс Дима, — например, если вдруг крышу у меня снегом продавит или кран сорвёт...

— Да, такие виды страховых случаев в страховках тоже бывают, — согласился дядя Кирилл. — Но за это придётся платить. И кроме того, ты свой дом ремонтировать не собираешься?

— Почему? — удивился Дима.

— Раз боишься, что крыша от снега у тебя провалится, — настаивал дядя Кирилл. — Если ты настоящий хозяин, то и за крышей своей будешь следить. А значит, и страховка тебе такая не нужна. А если крыша хлипкая, то никакая страховая компания тебе её страховать не станет. Ведь перед тем как выдать страховку, специалисты компании обязательно приедут и всё посмотрят, оценят.

— Хорошо, — согласился Дима. — Перейдём к машине. Машину тоже нужно страховать. От аварии, наверное. От угона. От хулиганов всяких, которые машины поджигать и царапать любят...

— Замечательно, — сказал дядя Кирилл. — Давай начнём с аварии. Для начала могу тебе сказать, что есть страховка, которую ты будешь оплачивать в любом случае. Называется ОСАГО или, если расшифровать, Обязательное Страхование АвтоГражданской Ответственности. Если у тебя нет этой страховки, тебе нельзя управлять автомобилем.

— Тоже ответственность? Как в случае с аквариумом? — оживился Дима. — Тогда такая страховка, конечно, нужна!

— Да, — подтвердил папа. — Ты страхуешь свою ответственность перед другими людьми, если авария произойдёт по твоей вине. Тогда ремонт им оплатит твоя страховая компания. И наоборот, если виноват в аварии водитель второго автомобиля, его компания оплатит ремонт твоей машины!

— Здорово, что всё так придумано, — заулыбался Дима. — Вот расходы по этой страховке и нужно запланировать в семейном бюджете. Мне нравится страховка: заплатил 3 000 рублей и ни о чём не беспокоишься!

— Ха! Три тысячи! — воскликнул дядя Кирилл. — Для такого внедорожника, который тут у тебя нарисован, страховка ОСАГО будет стоить около 10 000 рублей! А в твоём случае ещё больше!

— Ого! — округлил глаза Дима. — А почему? То есть, от чего это зависит?

— У ОСАГО есть базовый тариф — та стоимость, меньше которой страховка стоить точно не может. Эту величину устанавливает Центральный банк России. А дальше любая страховая компания начинает применять коэффициенты, которые могут уменьшить или увеличить стоимость страховки ОСАГО, — объяснил папа.

— Ты молодой водитель без опыта вождения, у тебя мощный автомобиль, который провоцирует ехать быстро и нарушать правила, да и машина, судя по картинке, у вашей семьи одна. Значит, придётся вписать туда и твою жену, которая здесь нарисована, — дядя Кирилл ткнул пальцем в ватман. — И всё это может повысить стоимость страховки в 2 раза и даже больше!

— Ох! — только и смог выдохнуть Дима.

— Страховка может стать ещё дороже, если ты живёшь в большом городе, а не в посёлке или деревне, где риск попасть в аварию гораздо меньше, — добавил папа. — А ещё стоимость страховки повысится, если ты в прошлом году уже попадал в аварию по своей вине и страховой компании пришлось платить за тебя. А бывают ещё умники, которые пытаются обмануть страховую компанию. Если это становится известным, компания учитывает это в стоимости страховки!

— И что делать? — спросил Дима.

— Да ничего, — улыбнулся вдруг дядя Кирилл. — Ездить аккуратно, не попадать в аварии и ждать, когда тебе будет больше 22 лет или когда стаж вождения у тебя превысит 3 года. Тогда страховая компания будет использовать коэффициенты, которые будут снижать стоимость ОСАГО.

— А от угона и хулиганов эта страховка защищает? — уточнил Дима.

— Нет, для этого есть страховка, называемая КАСКО, — сказал папа.

— «Каска»? — засмеялся Дима. — Очень похоже! Как на стройке, надел каску и кирпича не боишься! Её тоже сложно считать?

— Нет, считать её очень просто! — «вклинился» в разговор дядя Кирилл. — Обычно она составляет около 5% от стоимости автомобиля. Сколько у тебя этот внедорожник стоит, смотрел? Около 2 миллионов? Выложишь 100 000 рублей.

Ставки повышались. И если ещё полчаса назад Дима был уверен, что страхование всегда выгодно, удобно и очень дешево, то тут он начал сомневаться. Найти в семейном бюджете 100 000 рублей в год...

— Но и тут можно постараться сэкономить, — подсказал папа. — Мы же решили, что ты будешь аккуратным и вежливым водителем. А значит, будет иметь смысл страховаться только от очень неприятных рисков: от угона или от полного уничтожения

ЗАДАНИЕ

№2

Финансово грамотный человек обязательно добьётся успеха в жизни, и, как минимум, сможет позволить себе купить ту машину, которую ему хочется. Какую машину хочется иметь вам через 5–10 лет? Выберите машину и уточните её мощность в лошадиных силах. После этого выберите «калькулятор ОСАГО» на сайте любой крупной страховой компании и заполните таблицу.

Сделайте вывод, как влияют все эти обстоятельства на стоимость страховки.

УСЛОВИЯ	СТОИМОСТЬ ОСАГО
Вы живёте в небольшом посёлке, вам 25 лет, стаж вождения больше 3 лет, аварий не было	
Вы живёте в вашем городе, вам 23 года, но стаж вождения меньше 2 лет, в прошлом году у вас был страховой случай	
Вы живёте в Москве, вам 22 года, стаж меньше 3 лет, в свою страховку хотите вписать и вашу жену. Два года назад попадали в аварию.	

По статистике, те, кто покупает страховку КАСКО с франшизой, ездят аккуратнее тех, кто франшизу не любит. Это можно считать ещё одним плюсом страхования с франшизой.

Страховка КАСКО — сравнительно дорогое «удовольствие», а потому спрос на неё не так велик. В связи с этим страховщики предлагают огромное количество вариантов страхования, начиная от неполной оплаты страховки до первого страхового случая до страхования отдельных рисков и отдельных деталей автомобиля. И здесь автомобилист имеет возможность хорошо подумать, на чём можно сэкономить.

машины — пожара, например. Бывают такие страховки, с **франшизой**.

— О! Точно! — воскликнул дядя Кирилл, и, увидев Димин немигающий взгляд, объяснил:

— Слово «франшиза» в переводе с французского означает льгота. Это значит, страховая компания делает тебе скидку на цену КАСКО, а ты готов на то, что какие-то небольшие повреждения компания тебе оплачивать не будет. А стоимость ремонта такого повреждения в рублях и есть величина франшизы. Если стоимость окажется дороже, тебе оплатят только часть, оставшуюся после вычитания размера франшизы.

— И в чём смысл? — спросил Дима.

— Во-первых, на цену КАСКО тебе сделают хорошую скидку. При большой франшизе, скажем, 50 000 рублей или даже 100 000 рублей, стоимость КАСКО может упасть почти наполовину. Во-вторых, ты сильно сэкономишь время в случае, когда повреждение незначительное. Не придётся ждать полицию и бегать со справками.

— Ясно, — сказал Дима. — Тогда, конечно, лучше страховать с франшизой. С машиной, кажется, всё решили. Остаётся...

— Остаётся твоя семья и ты сам! — засмеялся папа. — Можешь сказать, какие здесь есть риски?

— Ну, — начал Дима, — риски болезни и несчастного случая... И... Не знаю, всё, наверное...

— Молодой ещё, — поморщился дядя Кирилл и, повернувшись к Диме, спросил:

— А стареть ты не собираешься? А жизнь свою застраховать не хочешь? Если что-нибудь с тобой случится, кто семью кормить будет?

Дима аж рот открыл.

— Кирилл, ну ты всё-таки полегче! — укоризненно посмотрел на брата папа.

— Да чего полегче? Вон уже какой молодой лось вымахал, а вы всё с ним в ляльку играете! — возмутился дядя Кирилл.

— Нет, пап, дядя Кирилл прав, — мужественно произнёс Дима. — Конечно, свою семью нужно страховать. Со страхованием здоровья всё понятно: оформил страховку, и если что, страховая компания оплатит тебе лечение в хорошей клинике с дорогими лекарствами...

— Да, там всё просто, — «разошёлся» дядя Кирилл. — Сломал палец — получи пять тысяч! Сломал шею — считай, богач! А вообще, правильно эта страховка называется «Страхование от несчастного случая». А это значит, что, если ты не просто ногу сломал, а чего страшнее, — пугал дядя Кирилл, — твоя семья получит пару миллионов рублей и сможет жить, даже если ты не будешь зарабатывать деньги. Но чтобы тебя лечили, а не просто заплатили денег, нужно оформлять полис ДМС (Добровольного медицинского страхования).

— А если страховку не оформить, то лечить не будут? — заинтересовался Дима.

— Будут, — подтвердил папа. — Но для этого нужно, чтобы компания, в которой ты будешь работать, платила за тебя налоги, делала выплаты. Вот в этих выплатах и есть страховые взносы. За это каждый год оформляется договор ОМС (Обязательного медицинского страхования). И по нему тебя будут лечить в государственных клиниках бесплатно.

— А что вы говорили про пенсию? — уточнил Дима.

— Твой работодатель среди прочих взносов будет делать за тебя и взносы в Пенсионный фонд, — подсказал папа. — Поэтому,

когда состаришься, будешь получать государственную пенсию. Правда, она небольшая... Так что лучше страховку оформить.

— А страховку от чего, от старости? — удивился Дима.

— От плохой жизни! — буркнул дядя Кирилл.

— Ну, в общем, всё правильно, — согласился папа. — Такая страховка так и называется: «Накопительное страхование жизни». Каждый год ты делаешь взнос в страховую компанию на протяжении 5, 10 или даже 30 лет. Компания страхует твою жизнь на большую сумму, несколько миллионов рублей, а также иногда от наиболее страшных болезней, ну ты понимаешь. Деньги, которые ты вносишь, накапливаются, а компания даже начисляет на них проценты, правда, раза в два меньше, чем в банке.

— В моей семье я буду зарабатывать и заботиться об остальных, а значит, такая страховка мне будет нужна! — вслух рассудил Дима. — Значит, всё — обо всех рисках мы позаботились!

— Какой он у тебя наивный, — захихикал дядя Кирилл, хлопав папу по плечу.

— А какой риск остался? — удивился Дима и снова стал вглядываться в свою «картину будущей жизни». Я же всё застраховал...

— Не гляди, не увидишь! — продолжал хихикать дядя. — Не там ищешь! Остался лишь риск того, что страховку ты не получишь!

Папа посмотрел на брата и кивнул.

— Пойми, Дима, — обратился он к сыну. — Любая страховая компания — это прежде всего коммерческая организация и она должна получать прибыль, а для этого что нужно?

Дима немного подумал и сказал:

— Чтобы страховых взносов было больше, чем выплат по страховым случаям!

— Правильно, — согласился папа. — Помнишь историю с продажей Аляски Америке? Говорят, что корабль с золотом, платой за Аляску, шёл в Санкт-Петербург и затонул. Сам корабль и груз были застрахованы, но поскольку выплата была бы очень большой, то страховая компания обанкротилась.

— Это они специально сделали! — предположил Дима.

— Неизвестно, — возразил папа, — но главное не это, а пример. Если у компании страховая сумма по одному из договоров очень большая, то опасайся, ведь все деньги могут пойти именно на эту выплату и всем остальным застрахованным ничего не останется. Сейчас такие большие риски страховые компании перестраховывают в других, более крупных компаниях. Ведь страховая компания работает, как «касса взаимопомощи»: все собрали по небольшой сумме в общий страховой фонд, а выплаты большие суммы, но не многим, а тем, у кого действительно что-то стряслось. Других денег там нет.

— А ещё, — добавил дядя Кирилл, — если стоимость страховки у компании подозрительно меньше, чем у других компаний, возможно, у этой компании лишь одна задача: собрать деньги и ничего не выплачивать.

— И что тогда делать? — спросил Дима.

— За работой всех страховых компаний следит Центральный банк. Туда и жалуйся, — отрезал дядя Кирилл.

Когда Дима с папой, уже одетые, стояли в дверях, дядя Кирилл протянул Диме тот самый пожелтевший лист ватмана, вдруг улыбнулся и сказал:

— Теперь я в тебе уверен! Ты не обижайся на меня, я 30 лет в страховой компании проработал!

ЗАДАНИЕ

№3

Вернитесь к первому заданию с таблицей в этой главе.

Выберите самые значимые для вас риски и при помощи сети Интернет найдите примерную стоимость страхования всех выделенных вами рисков. Подсчитайте, сколько будет стоить весь пакет страховок и какие ежемесячные расходы на страхование нужно предусмотреть в семейном бюджете. Покажите ваши результаты родителям. Получите их комментарий на ваши расчёты.



Банковские продукты для населения. Защита потребителей финансовых услуг

ВЫ УЗНАЕТЕ:

✓ Что банк может быть нескучным и может помочь зарабатывать деньги.

✓ Как специальные секреты помогут вам заработать больше на депозитах и потратить меньше на кредитах.

✓ Какие законы и организации вас защитят, если банк будет требовать слишком многое.

Банки, привлекающие деньги населения во вклады, вступают в Систему страхования вкладов. С 2015 года максимальный размер страхового возмещения равен 1,4 млн. рублей. В эту же сумму могут входить и начисленные по вкладу проценты. После наступления страхового случая, то есть отзыва банковской лицензии, вкладчик получает возмещение в течение 14 дней.

После похода в гости к дяде Кириллу Диме приснился странный сон. На большой паутине сидел ухмыляющийся паук, дёргающий то за одну ниточку, то за другую. В какой-то момент Диме даже показалось, что пауком был он сам. Проснувшись, Дима прямо на потолке действительно увидел паука, правда, довольно мирного. Отец был уже на работе, и Дима рассказал про свой сон маме.

— Согласно народным приметам, жди письма, — улыбнулась мама. — А вообще, мне кажется, вы с отцом вчера перестарались. Отдохнуть тебе надо, развеяться...

Дима в это время успел сбежать, обследовать почтовый ящик, висевший в подъезде, а потом электронную почту. Писем не было. Правда, в телефоне оказалось сообщение: «Побалуйте себя! Кредит на ваши покупки до 120 000 рублей всего под 22% годовых! Ваш банк».

— Может быть, по ошибке прислали, — пожалала плечами мама. — А может, ты ужеходишь во взрослую жизнь? Ведь ты вчера планировал, как будешь страховать имущество? Значит, оно у тебя должно появиться. И без банка тут не обойтись.

— Взять вот такой кредит, например? — уточнил Дима.

— Ну этот, наверное, нет, — на секунду задумалась мама. — Тебе нужен будет целевой кредит, то есть взятый на определённую покупку, определённую цель. Там и сумму могут выдать больше и проценты будут меньше. На квартиру, машину, какие-то вещи вроде холодильника, на твоё образование — всё это целевые кредиты. Часто в этом случае то, что ты покупаешь в кредит, становится **ЗАЛОГОМ**.

— Это как «заложник» что-ли? — поинтересовался Дима.

— Ох, давай без этих страшных сравнений, — театрально закатила глаза мама. — Залог является гарантией того, что ты вернёшь банку деньги. Если ты перестанешь платить проценты и возвращать кредит, банк продаст залог и вернёт себе деньги. Ну да, заложник получается...

— Это как и в страховании! — догадался Дима. — Там тоже, если риск большой, то и страховка стоит дороже. И здесь также: если риск невозврата выше, как в нецелевых кредитах и без «заложника», то и плата — процентная ставка — тоже выше!

— Вот видишь, не зря вы вчера к дяде Кириллу ходили, — улыбнулась мама. — И дядю проведали, и много нового узнали. Отец сегодня в страховую компанию собирался... Давай и мы с тобой сегодня два дела сделаем: сходим подышим воздухом в парке и заодно зайдём в банк.

Дима кивнул, и они с мамой отправились в парк. Пешком.

— А зачем мы зайдём в банк? — скучным голосом спросил Дима, шагая по тротуару. — Деньги на вклад положить? Или мы кредит хотим взять? Это всё долго. В очереди стоять, ждать, пока документы оформят. Помню, как мы с папой в детстве ходили...

— Но ты же хотел в семейном бюджете деньги откладывать? — напомнила мама. — Неужели они у тебя просто будут лежать без дела? Сбережения могли бы прирастать.

— Могли бы, — согласился Дима. — Но тут всё понятно. Выбрал вклад, где больше проценты, и туда положил. Да, и ещё нужно выбрать самый крупный банк, чтобы снизить риски. Ведь небольшой банк может разориться и не вернуть деньги!

— Вижу, что не понятно, — засмеялась мама. — Во-первых, не важно, маленький банк или большой: любой вклад, или, правильнее назвать, **депозит**, застрахован государством на сумму 1 400 000 рублей. Это значит, что, если вдруг у банка отзовут лицензию, обычно так бывает, когда начинаются серьёзные проблемы, государство из специального фонда АСВ выплатит каждому вкладчику сумму его депозита, но не больше 1 400 000 рублей. Просто положи на депозит меньше, и ты ни о чём не будешь волноваться.

— Здорово! — восхитился Дима. — Ну хорошо, этого я и вправду не знал. Но остальное точно понятно.

— Ладно, — мама «покопалась» в своём смартфоне и показала Диме таблицу, найденную на сайте одного из банков, с процентами по депозитам:

Вклад	% ставка	Условия
«Высокий процент»	10%	На 3 года, простые проценты
«Самый выгодный»	9,8%	На 3 года, сложные проценты
«Обогащение»	9,9%	На 2 года, сложные проценты, минимальная сумма 1,5 млн. рублей.

— Вот, — предложила мама, — выбери для своей семьи самые лучшие условия по вкладу!

— Ну, — произнёс Дима, — тут всё просто. Последний вклад мы не рассматриваем, потому что при отзыве лицензии мы не заработаем 9,9% за каждый год, а потеряем 100 000 рублей. Из оставшихся выберем первый, так как при тех же условиях у него процентная ставка больше!

— А вот и не угадал! — засмеялась мама, хотя Дима и не пытался угадывать. — А ты ещё говорил, что всё просто. Ты не учёл простые и сложные проценты.

— Я не знаю, что это, — смущённо признался Дима.

— Это, действительно, просто, — улыбнулась мама. — Простые проценты, это когда ты положил на депозит, допустим, 100 рублей и каждый год к ним прибавляется 10%, то есть...

— То есть 10 рублей, — подсказал Дима. — И, значит, в конце 3 года на моём вкладе будут лежать 130 рублей: сумма депозита 100 рублей и проценты 30 рублей.

— Да, — подтвердила мама. — Это легко посчитать вот так (тут мама остановилась и палочкой на песке стала выводить):

$$\text{Сумма процентов} = \frac{\text{сумма депозита} \times \% \text{ ставку}}{100} \times \frac{\text{срок}}{365}$$

— А зачем эти приписки в конце: срок, 365 — для чего эти сложности? — запротестовал Дима.

ЗАДАНИЕ

№1

Выберите оптимальный вклад для своей семьи. Обоснуйте свой выбор.



ЗАДАНИЕ

№2

По вкладу «Высокий процент» на ваш вклад 118 000 рублей будет начисляться 9% годовых, потому что вклад открыт на 4 месяца. Если для простоты считать, что в каждом месяце 30 дней, какая сумма процентов накопится по окончании вклада?

— А вдруг ты положишь деньги не на год, а, например, на 8 месяцев? — спросила мама. — Как ты узнаешь, сколько процентов тебе должны заплатить? А здесь получается, что ты узнаешь проценты за год, за 365 дней. После этого сумму разделишь на 365, у тебя получится сумма процентов за один день. А после умножишь на срок депозита — сколько дней деньги лежали в банке.

— Да, я согласен, — кивнул головой Дима. — Но я придумал способ, как обхитрить банк и получить больше процентов!

— Ну давай расскажи! — заинтересовалась мама.

— Когда у меня будут лежать деньги на депозите и банк каждый год будет начислять проценты, я эти проценты буду снимать и класть на новый вклад тоже под проценты. А то получается, что сумма процентов следующие два года бесплатно лежать будет!

— Вот ты и объяснил суть сложного процента! — засмеялась мама. — Только за тебя всё это делает банк и обманывать никого не надо! Поэтому в случае простых процентов банк на второй год стал бы начислять 10% на ту же первоначальную сумму 100 рублей. А в случае со сложными процентами — уже на сумму 110 рублей, понятно?

— Да! — обрадовался Дима. — Значит, в той таблице было выгоднее положить деньги не под 10% а под 9,8%, но со сложными процентами? Как бы это посчитать?

— Посчитать посложнее, но это ведь стоит того? — спросила мама, и, разравняв песок, написала вот такую формулу:

$$\text{Сумма процентов} = \text{сумма депозита} \times \left(1 + \frac{\% \text{ ставка}}{100}\right)^t - \text{сумма депозита}$$

— Что-то и правда сложновато, — нахмурился Дима. — А это что за степень «t»?

— Так t обычно обозначают время. Здесь это срок депозита. Значит, если срок по вкладу 3 года, нужно возвести выражение в скобках в третью степень, — терпеливо объяснила мама.

— Всё равно ничего не понятно, — «набычился» Дима. — У меня в калькуляторе и степеней-то нет, считать невозможно!

— Да нет, всё просто, — сказала мама. — Смотри, у нас здесь по вкладу «Самый выгодный» процентная ставка 9,8%. Если мы разделим её на 100, получается 0,098, правильно? Это и без калькулятора можно посчитать.

— Да, согласен, — оживился Дима.

— Теперь прибавляем единицу и получаем 1,098. А теперь это число возводим в третью степень или умножим само на себя 3 раза, так? Правда, теперь понадобится калькулятор... Вот, получается 1,3238. Теперь это число умножим на сумму депозита, она была у нас 100 рублей. Получится 132 рубля 38 копеек. А это те деньги, которые будут лежать на твоём депозите через 3 года. Первоначальная сумма депозита и сложные проценты. Так что теперь осталось отсюда вычесть начальный депозит 100 рублей, и получится сумма сложных процентов. Это 32 рубля 38 копеек. Сложно?

— Проценты сложные, а считать просто! — пошутил Дима. — А вот здесь в рекламе, — Дима ткнул в экран, где уже появилась контекстная реклама с банковскими вкладами, — написано «вклад с **капитализацией** процентов». А это что?

— Это и есть сложные проценты, — объяснила мама. — Видишь, вот теперь для тебя это действительно стало просто.

— Да, с этим разобрались, — деловито сообщил Дима. — Но почему банк не может побольше проценты сделать? Тогда больше бы денег приросло...

— Ну, во-первых, — сказала мама, — у банков разные условия для разных случаев: обычно в банке есть проценты поменьше для тех, кто хочет положить на депозит небольшую сумму и ненадолго. И побольше для тех, у кого всё наоборот. Ведь банку выгодно, чтобы деньги не забирали как можно дольше. Поэтому для тех, кто не знает, когда заберёт деньги и может сделать это в любой день, есть вклад «До востребования», и там, как ты видишь...

— Всего-то 0,1% годовых! Это же почти ноль! — возмущился Дима.

— Правильно, — согласилась мама. — Но ведь банк зарабатывает на том, что принимает деньги на депозиты под небольшой процент, а потом эти деньги выдаёт как кредит, под процент побольше. Разницу оставляет себе. Но кредит банк выдаёт тоже на определённый срок! Как же он сможет отдать, скажем, на год деньги в займы, если, возможно, завтра их заберут со вклада «До востребования»?

— Согласен. Логично. — подумав, ответил Дима. — Но ты сказала «во-первых». А во-вторых?

— А во-вторых, — продолжила мама, — в нашей стране процентную ставку, на которую все ориентируются, устанавливает Центральный банк. Называется она «ключевая ставка». Центральный банк работает только с банками, поэтому под ключевую ставку или чуть дороже они могут взять там кредит, но на 1 неделю. Или наоборот, под эти проценты разместить на депозите свободные деньги, которые пока лежат в банке без дела. А значит, банкам нет смысла делать по своим депозитам процентные ставки выше, чем ключевая ставка.

За разговором мама и Дима дошли до парка. Дима сразу вспомнил, как когда-то, когда он был ещё совсем малышом и в детском саду случилась авария, они с мамой приходили сюда. Сейчас, конечно, тут стало по-другому: появились новые аттракционы, газоны аккуратно пострижены, на них разрешают лежать, кругом чистота.

Они дошли до большого раскидистого дерева и устроились на зелёном газончике.

— Мам, а для чего, ты говорила, нужно зайти в банк? — спросил Дима, устроившись поудобнее и начав жевать захваченный из дома бутерброд.

— Сделать взнос по ипотеке, — ответила мама.

— А, да, помню. Ипотека — это кредит на жильё, правильно?

— Да, — согласилась мама. — Ипотека — это кредит на жильё, при этом жильё становится залогом.

— Точно, папа говорил, что если не платить по кредиту, жильё продадут, — вспомнил Дима. — А мне, для моей семьи, тоже нужно будет брать ипотеку?

— Вполне возможно, — ответила мама. — Если у тебя появится семья, а денег на жильё не будет хватать, придётся брать ипотеку. Но полностью деньги на квартиру или дом ни один банк тебе не даст. У тебя обязательно должна быть какая-то часть своих денег на покупку, первоначальный взнос. Обычно это не меньше 20% от стоимости жилья. А вот уже остальное тебе даст банк.

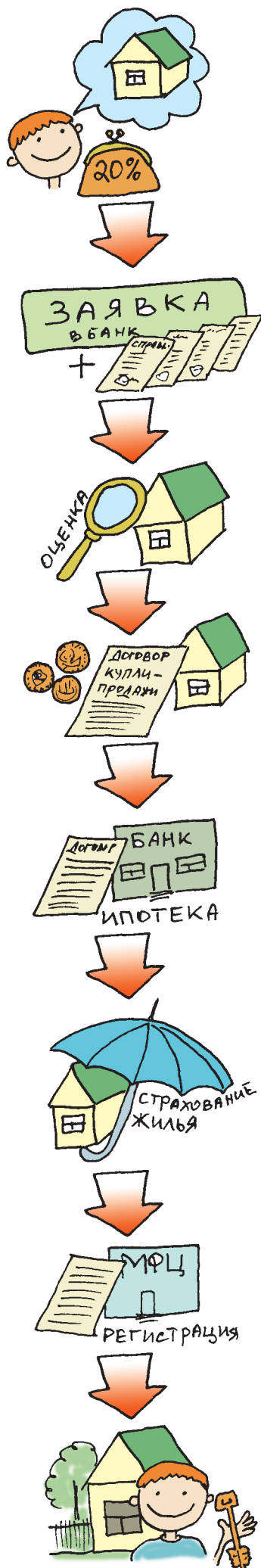
— То есть, — оживился Дима, — главное, на этот взнос накопить, и всё в порядке?

ЗАДАНИЕ

№3

Подсчитайте в первом задании этой главы сумму процентов по каждому вкладу на сумму 118 000 рублей и выясните, на какой вклад положить деньги выгоднее всего. А теперь посчитайте по вкладу «Самый выгодный» сумму простых процентов и сравните, насколько вклад с начислением сложных процентов выгоднее!





— Нет, — сказала мама. — Эта история не быстрая. Да, сначала ты должен накопить часть денег и уже представлять, какое по стоимости жильё ты хочешь купить. После этого подаёшь заявку в банк. К ней прикладываешь разные документы и справки; тут задача показать банку, что ты работаешь и можешь платить по кредиту. Если банк решает, что кредит тебе дать можно, ты начинаешь искать подходящее жильё. Это жильё оценивает специальный оценщик, и банк рассматривает отчёт об оценке и документы по этому жилью. После этого банк окончательно согласовывает сумму, которую готов тебе выдать. Тогда ты подписываешь договор купли-продажи, подписываешь договор на ипотеку с банком и оформляешь страховку на предмет залога, это самое жильё, а после сдаёшь документы на регистрацию.

— Куда сдавать? — уточнил Дима уже больше для порядка.

— Называется «Регистрационная палата», — терпеливо объяснила мама. — Но можно сдать и в специальную организацию «Многофункциональный центр» или «МФЦ». Там быстро и почти без очереди можно подать документы в разные государственные организации. И документы на регистрацию жилья тоже примут.

— Ох и долго это всё... — загрустил Дима.

— Да, не быстро, — согласилась мама. — После того, как ты получишь обратно документы о том, что теперь квартира стала твоей, но находится в залоге у банка, банк перечислит продавцам, и у тебя останется одна задача: каждый месяц аккуратно платить по кредиту.

— Но раз это целевой кредит, процентная ставка должна быть ниже? — вспомнил Дима.

— Да, — сказала мама, — если сегодня тебе предлагали нецелевой кредит под 22%, то здесь будет процентов 15%.

— А тут есть ещё какие-то хитрости? — спросил Дима, по опыту зная, что в таких сложных делах они обязательно есть.

— Главных секретов тут два, — прошептала мама. Дима наострил уши.

— Первый секрет: банк может предложить тебе два вида платежей по кредиту: равными частями (когда каждый месяц ты выплачиваешь одинаковую сумму по кредиту и одинаковую по процентам) и разными, это ещё называют **дифференцированными** платежами. Это как сложные проценты, только наоборот: с каждым разом выплата по процентам становится всё меньше. Ну и, наверное, ты понимаешь, что последнее для тебя выгоднее — меньше денег заплатишь банку!

— Дифференцированный... — вполголоса произнёс Дима, чтобы лучше запомнить. — А вторая хитрость какая?

— Да это даже и не хитрость, а мудрость, — сказала мама и нажала на Димин нос, как на кнопку. — Перед тем, как брать любой кредит, ты должен подумать: не создаст ли он риски для твоей семьи. Что будет, если вдруг ты потеряешь работу или, например, в семье родится ещё один ребёнок и расходы вырастут?

— И что делать? — Диме была нужна чёткая формула или просто совет.

— Ты должен стараться, чтобы ежемесячные платежи по кредиту не были больше, чем третья часть доходов твоей семьи. Кстати, банки тоже думают об этом, поэтому у них есть свой метод. Банк вычисляет, какие у твоей семьи чистые доходы, то есть, сколько денег остаётся после обязательных расходов. Эта сумма делится примерно пополам. Из остатка вычитается «Прожиточный минимум». Оставшаяся сумма и есть тот ежемесячный взнос, который твоя семья может платить без проблем.

— Запомнил! — с готовностью сказал Дима и по-военному отдал честь. Мама не удержалась и засмеялась, а Дима вместе с ней.

— Ну когда же мы пойдём в банк? — вспомнил Дима.

— Прямо сейчас, — сказала мама и достала электронный планшет из сумки. — Это называется «Онлайн-банк», и ходить никуда не нужно!

— Ха, а я думал, опять пойдём в очереди стоять! — обрадовался Дима.

— Эх, Димка, — сказала мама и взъерошила у сына волосы на голове. — Посмотри, как поменялся наш парк, каким он стал современным с тех пор, как мы вместе с тобой приходили сюда восемь лет назад! Так и банки меняются! Когда-то давно само слово «банк» произошло от итальянского «скамья», на которой в Древнем Риме сидели денежные менялы. И совсем недавно, для того чтобы открыть вклад, сделать денежный перевод или просто поменять рубли на доллары, нужно было идти в банк. А теперь всё вот здесь! — мама хлопнула ладонью по поверхности планшета.

— Покажи! — попросил Дима.

Мама открыла специальное приложение «Онлайн-банк», ввела пароль, а после ещё и код, который пришёл сообщением на её мобильный телефон. На экране появилось меню. Мама нажала на ссылку «Мои карты и счета». Появились: расчётный счёт, на котором лежало 10 000 рублей, зарплатная карта «Виза», на которой было 5 000 рублей и кредитная карта «Мастеркард», на которой было 50 000 рублей.

— Ого, да у тебя на этой карте 50 000 рублей! — восхитился Дима.

— Это деньги банка, — остудила Димин пыл мама. — Мои вот эти — всего 15 000 рублей. Не отвлекайся! Мне нужно будет заплатить сегодня по ипотечному кредиту 9 000 рублей. Поэтому отсюда я эти деньги и отправлю банку, а остальные переведу на специальный счёт, на котором ежемесячно начисляются проценты, кажется 5% или 6%. Чтобы зря не лежали!

Мама зашла в меню «Мои кредиты» и перевела 9 000 рублей, после «переложила» 1 000 рублей и ещё 5 000 рублей на счёт «Накопительный», где, как оказалось, уже лежали деньги. Чтобы операцию принял банк, каждый раз мама вводила секретный код, который мгновенно приходил на сотовый телефон. Всё это заняло около 2 минут.

— Здорово! — восхитился Дима, и стал читать дальше, — Вклады. Оплата коммунальных услуг. Оплата налогов, платежи в бюджет. Денежные переводы... И всё это можно сделать прямо здесь?

— Да, — ответила мама. — А ещё прямо здесь можно оформить страховку или открыть счёт на бирже!

— Прямо палочка-выручалочка такая! — воскликнул Дима, но потом посмотрел на маму и сказал:

— Но в одном случае ты ошиблась! И риски увеличила! У тебя там кредитная карта есть, — ткнул Дима пальцем в экран. — А это значит — лишние расходы.

— Если пользоваться кредитной картой по-умному, — загадочно сказала мама, то можно даже заработать!

— Это как? — опешил Дима.

— Банк выпустил для меня эту карту бесплатно, но с условием: я не буду снимать с неё деньги в банкомате, а буду расплачиваться ею в обычных или Интернет-магазинах. За это банк не будет начислять мне проценты, если я через каждые два месяца буду возвращать недостающую сумму на карту.

ЗАДАНИЕ

№4

Зайдите на сайт любого крупного банка и найдите условия предоставления ипотечного кредита.

Определите, какие дополнительные расходы понесёт заёмщик кроме первоначального взноса и выплаты процентов.

ЗАДАНИЕ

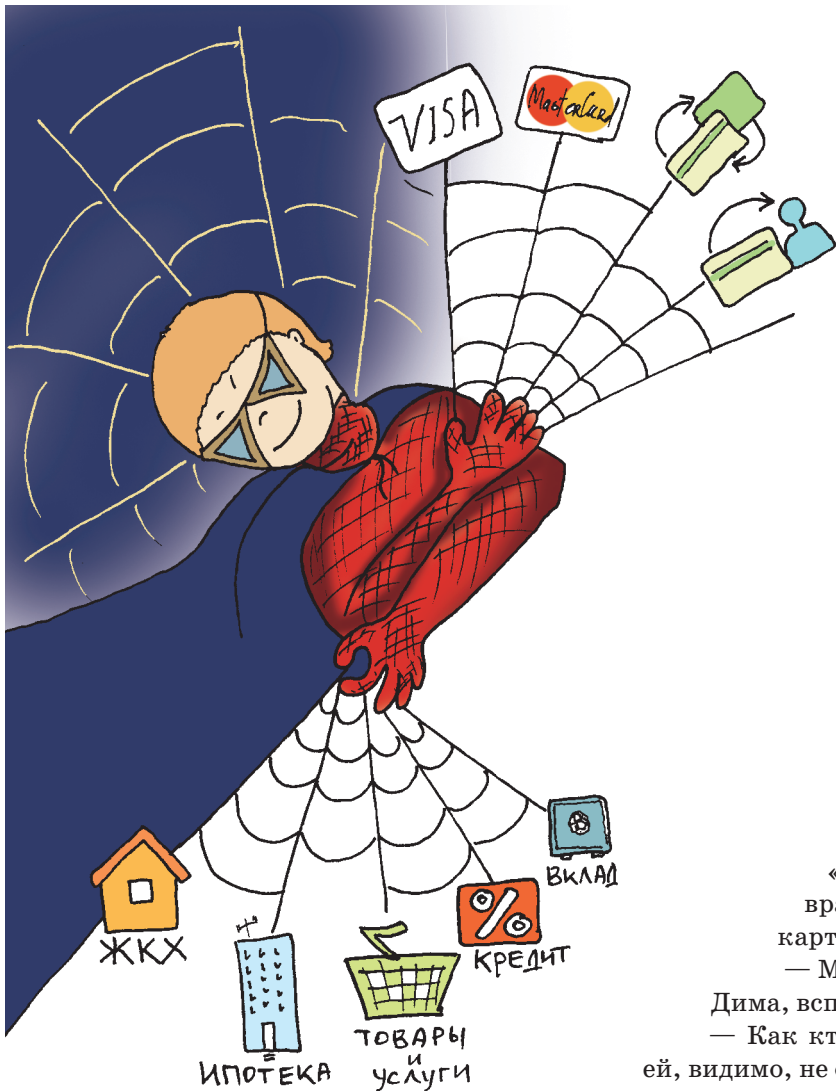
№5

Посчитайте по «формуле банка», какой платёж Димина семья сможет платить ежемесячно.

Доход — 70 000 рублей.

Минимальные обязательные расходы — 25 000 рублей.

Размер прожиточного минимума в их регионе — 10 000 рублей.



ЗАДАНИЕ

№6

Подсчитайте, сколько дополнительно зарабатывает мама за 2 месяца, если, получая зарплату 25 000 рублей, кладёт её на депозит, по которому начисляется 6% годовых (проценты с капитализацией, начисляются ежемесячно), а в это время пользуется бесплатной кредитной картой с лимитом в 50 000 рублей и «кэшбэк» на все покупки в 1%, который возвращается на счёт. Покажите этот расчёт родителям и спросите, используют ли они эти возможности.

— А зачем это нужно банку? — пожал плечами Дима.

— За каждую покупку по карте магазин платит банку комиссию, и на этом банк зарабатывает. Поэтому он заинтересован, чтобы я покупала как можно чаще. Ради этого банк даже частью этой самой комиссии со мной делится, это называется «кэшбэк» или по-русски «возврат денег». Обычно он составляет 1% от покупки, ведь банк, как правило, получает комиссию 3%.

— Здорово! — восхитился Дима.

— Вот и получается, — продолжала удивлять Диму мама, — когда мне приходит заработная плата на эту карту, дебетовую (то есть ту, на которой могут быть только мои деньги), я перевожу их на вклад сроком 2 месяца и зарабатываю проценты.

А в это время пользуюсь деньгами банка бесплатно вот по этой, кредитной карте. И ещё «кэшбэк» получаю. А когда нужно деньги возвращать, перевожу их со вклада на счёт кредитной карты. Вот и всё!

— Мама, ты прямо как паук! — восхищённо произнёс Дима, вспомнив недавний сон.

— Как кто, извини? — удивилась мама. Такое сравнение ей, видимо, не очень понравилось.

— Паук тоже сидит в одном месте и при помощи сети управляет всем своим имуществом!

— Ну спасибо, — немного подумав, сказала мама. — Но ты не думай, что тебе везде будут помогать зарабатывать. Банк — коммерческая организация, и тоже хочет на тебе заработать. Поэтому иногда тебе придётся и отстаивать свои права!

— Да? — напрягся Дима. — А как?

— Ты уже, наверное, понял, что следит за работой банков Центральный банк. Он в нашей стране вообще называется Мега-регулятор! Поэтому ты всегда можешь направить туда жалобу, если банк пытается играть не по правилам.

— А это как, например? — спросил Дима.

— Например, когда заставляет тебя платить комиссию за выдачу кредита, заставляет покупать не одну услугу, а несколько одновременно, в одном «пакете». Заставляет тебя заплатить штраф, если ты решил выплатить кредит раньше графика... — стала перечислять мама. — Главное правило: ты не должен платить за то, что тебе не нужно. Но это касается не только банков, но и любой другой услуги. А раз так, ты можешь почитать тот самый «Закон о защите прав потребителей» и, если он нарушается, обратиться в Роспотребнадзор. Если тебе навязывают какую-то услугу или реклама не корректная, обманывает тебя, нужно обратиться в Управление Антимонопольной службы. Ну и, конечно, в крайнем случае обратиться в суд. Тут тебе дядя Кирилл поможет, у него опыт большой.

Дима улыбнулся. Он не думал о рисках, а пока лишь о том, как мастерски будет распоряжаться деньгами семьи, сидя за компьютером. Этаким человек-паук, следящий за всем, что происходит с его деньгами при помощи сети. Сети Интернет.

Инвестирование

Вечером Дима рассказал папе про «Онлайн-банк». Папа Диму похвалил и сказал то ли в шутку, то ли всерьёз:

— Ну теперь ты знаешь, как откладывать деньги, как распоряжаться деньгами через банк и даже как страховать имущество. Остался всего лишь пустяк: их заработать. На дом, машину. Ты ведь этого хотел?

— Вообще, план был такой, — загорелся Дима, — чтобы отдельный дом, машина и ещё деньги на депозите, как подушка безопасности...

Тут Дима на секунду задумался и уже без энтузиазма в голосе сказал:

— Пап, а как всё это появится через 15 лет? Ведь, если откладывать с каждой зарплаты деньги и класть их в банк под проценты...

— То ты накопишь на квартиру и небольшую машину только к 35 годам! — продолжил папа. — И то, если откладывать будешь все деньги, которые зарабатываешь. Или к 45 годам, но там ты уже вполне дедушкой можешь стать.

— Значит, выхода нет? — расстроился Дима. — Только кредит?

— Не спеши, — успокоил Дима папа. — В любом деле главное что? Сформулировать цель. Вот с этого и начнём. Давай!

— Так я ведь только что... — начал было Дима.

— Не-е-ет! Это не цель! — возразил папа. — Ты уже взрослый и знаешь, что цель описывают как? Цифрами! Иначе как же ты поймёшь, что цель достигнута? Поэтому ты должен чётко знать, сколько денег должно у тебя появиться и через сколько времени. Мы говорили о том, что у тебя в запасе 15 лет, так?

— Да, — согласился Дима. — Итак, через 15 лет мне нужно будет... Секунду!

Дима сбегал за планшетом и стал изучать цены на дома и автомобили. Наконец Дима сформулировал свою финансовую цель:

— Я должен накопить за 15 лет 15 миллионов рублей! Дом будет стоить 10 миллионов, автомобиль — 3 миллиона и ещё 2 миллиона сбережений должно остаться. В случае, если появятся непредвиденные расходы или я потеряю работу, то семья сможет какое-то время жить на эти деньги. Это действительно то, чего я хочу...

— Ты молодец! — похвалил сына папа, не дав ему времени на сомнения. — Иметь перед собой чёткую цель — это уже полдела!

Несмотря на протесты, папа отправил Диму спать, пообещав, что ответы на главные вопросы он получит завтра. Спал Дима плохо, ворочался, но под утро увидел сон, как он просыпается в своём большом доме, в окружении семьи, и завтракает за большим столом. После надевает свежую рубашку, галстук и костюм, садится вместе с детьми в большой серебристый внедорожник и едет в центр города...

Наверное, Диме этот сон действительно пошёл на пользу. Проснувшись, Дима уже не сомневался, возможно это или нет. Он был чётко уверен: так обязательно должно быть.

Утром за завтраком папа предупредил Диму, что по пути на работу завезёт его в гости к своему племяннику Алексею, тот и расскажет Диме о том, как это всё может стать возможным, папа уже с ним договорился.

ВЫ УЗНАЕТЕ;

✓ Как правильно сформулировать свою инвестиционную цель и осознать, что её достижение абсолютно возможно.

✓ Какими бывают инвестиционные инструменты и какую пользу они могут принести лично вам.

✓ От чего зависит изменение цен финансовых инструментов на бирже, как выбрать лучшие для своего инвестиционного портфеля, а также узнаете несколько «инвестиционных правил».

ЗАДАНИЕ

№1

А у вас есть цель? Подумайте, какой должна быть ваша жизнь? В каком городе или стране вам хочется жить, на какой машине ездить? После этого найдите с помощью поисковых сайтов цены на эти вещи и сформулируйте свою финансовую цель: что должно окружать вас к 25–30 годам? Нравится ли вам Димин финансовый план, как бы вы его изменили или дополнили?

Специалисты в области личных финансов считают, что главная проблема молодых людей — боязнь рискованных инвестиций, ведь именно они со временем могут приблизить их к желаемым инвестиционным целям. Однако, по статистике, чаще всего свои первые заработки молодые люди стараются размещать в наиболее безопасные инструменты, приносящие очень скромный доход.



— А он что, бизнесмен? — заинтересовался Дима.

— Нет, инженер, разрабатывает какие-то системы, — ответил папа, заканчивая завтрак.

Вот как! Обычный инженер будет учить Диму жизни! Обычный человек с обычной зарплатой! Но делать было нечего, и Дима согласился.

Первый раз Дима удивился, когда этот самый Алексей позвонил папе и попросил завезти Диму к нему домой: у Алексея оставались какие-то домашние дела и он намеревался уехать на работу позднее. И папа привёз Диму почти в самый центр города, завёл в подъезд новой высотки и отправил на лифте на 15-й этаж. Дом был новый, с красивой и дорогой отделкой внутри, лифт быстрый и бесшумный, весь в зеркалах и хромированных деталях.

Второй раз Дима удивился, когда увидел самого Алексея. Алексею на вид было лет 25!

— Привет, родственник! — добродушно сказал Алексей. — Заходи, посидишь пока, потом поедем, по дороге поговорим.

Дима зашёл в квартиру. Она была просто огромной! Даже Димина семья живёт в квартире гораздо меньшей, да и находится она в «спальном» районе...

— Твой папа рассказал, что тебя мучает, — произнёс Алексей, в это время рассматривая какие-то цифры на экране ноутбука и делая какие-то пометки. Потом закрыл ноутбук и повернулся к Диме:

— Значит, инвестиционная цель у тебя есть?

— Инвестиционная? — переспросил Дима.

— Ты ведь хочешь получить то, на что в банке не накопишь, так? — уточнил Алексей. — А значит, это не просто вклад, а **ИНВЕСТИЦИИ**. Рискованное вложение капитала.

— Капитала? — снова переспросил Дима. Наверное, со стороны это выглядело ужасно глупо.

— Да, — терпеливо пояснил Алексей. — Те деньги, которые должны работать и расти. Они не предназначены для каких-то расходов. Они постоянно во что-то вкладываются, инвестируются. Их задача к тому времени, через 15 лет, вырасти до...

— До 15 миллионов, — подсказал Дима, снова поражаясь этой цифре. Алексея, правда, эта сумма не смутила.

— Да, пятнадцать, — согласился Алексей. — Будем считать, что пока ты живёшь с родителями, ты найдёшь работу и будешь откладывать с каждой зарплаты, пусть даже небольшой, 10 000 рублей. За год накопится 120 000 рублей, правильно?

— Да, — согласился Дима. Но ему было невесело. Он понимал, что 120 тысяч в 15 миллионов могут превратиться только в сказке. Алексей понял Димины переживания.

— Посмотри, — сказал он, обведя рукой, — эта квартира моя. Мне 29 лет, и я не брал на неё никаких кредитов, купил за собственные деньги. Восемь миллионов! А начинал с зарплаты 18 000 рублей. Рассказывать дальше?

— Ага! — Диму приободрили эти слова.

— Первое, что ты должен уметь считать и применять — **ДОХОДНОСТЬ**, — выделил последнее слово Алексей. — То есть на сколько в процентах выросли твои деньги за год, поэтому её ещё называют «в процентах годовых». Вот так считается доходность:

$$\text{Доходность} = \frac{\text{прибыль}}{\text{сумма вложений}} \times \frac{365}{\text{срок инвестиций}} \times 100\%$$

— То есть банковские проценты — это и есть доходность. Доходность вклада, так? — догадался Дима. — Если за год приросло 10 рублей на мои 100 рублей, то по формуле получается 10% годовых, так? И именно поэтому при сложных процентах деньги больше прирастают, доходность в годовых получается выше!

— И это самая главная формула? — заинтересовался Дима и стал доставать смартфон, чтобы сфотографировать.

— Конечно, ведь именно она помогает понять: сколько стоят деньги, какова сейчас инфляция и какой из инструментов поможет тебе её обогнать, — объяснил Алексей.

— А зачем мне это знать? — всё никак не мог взять в толк Дима.

— Например, ты в своём будущем собираешься купить дорогую машину, так? — перешёл к примерам Алексей. — И ты хочешь не просто откладывать деньги, а делать так, чтобы они прирастали и однажды этой суммы хватило на покупку. Но в это время есть и инфляция — цены на всё, включая автомобили, потихоньку растут. Допустим, инфляция в год составляет 11%. А ты деньги кладёшь на вклад под 9,5%. Получится у тебя прирастить твой капитал так, чтобы купить машину?

Тут до Димы, что называется, «дошло»:

— Цена на машину будет расти быстрее, чем будут прирастать мои деньги! Я понял! Но мама мне говорила, что проценты в банках привязаны к ключевой ставке Центрального банка. А для того, чтобы деньги выросли быстрее чем инфляция, нам нужна доходность выше! Где её взять?

— Можно найти ценные бумаги с доходностью выше ключевой ставки. Тут только есть один нюанс: появится риск! — сказал, усмехнувшись, Алексей. — Ведь в банках твои деньги застрахованы государством, поэтому и доходность невысокая. Но если ты рискнёшь, то можешь заработать гораздо больше!

— Вот рисковать как-то не хочется... — покраснел Дима. — Если я только начну деньги копить и сразу ими рисковать, так ведь никогда своего жилья не будет...

— А 120 000 рублей, которые ты накопишь за год, — спросил Алексей, — их хватит тебе хотя бы на первоначальный взнос по ипотеке? Нет. И вклад в банке не поможет тебе накопить на взнос деньги. Поэтому выбирать тебе не из чего: как не было у тебя этого красивого дома, так и не будет. Но ты можешь попытаться! Я попытался, и у меня получилось!

Дима ещё раз оглядел квартиру и всю обстановку. Он всё больше соглашался с Алексеем.

— Поэтому Инвестиционное правило №1, — объявил Алексей, — звучит так: «Чем больше у тебя есть времени, тем больше ты можешь рисковать». Если ты молод, то у тебя вся жизнь впереди и ты обязательно должен попробовать рискнуть ради лучшей жизни. А если тебе уже 70 лет, тебе нужно жить и тратить деньги прямо сейчас, поэтому риск тебе не подходит, понятно?

— Ага! — с готовностью согласился Дима. — А что мне поможет обогнать инфляцию?

— А ты подумай, — посмотрел на Диму внимательно Алексей, — кто лучше защищён от роста цен: те, кто покупает товары, или те, кто производит?

— Конечно, кто производит, — не задумавшись, ответил Дима. — Они всегда на свою продукцию могут цены поднять!

— Значит, лучше быть вместе с ними! — поднял вверх указательный палец Алексей. — Это правило №2: «Ты можешь зарабатывать вместе с крупнейшими мировыми компаниями, которые, например, строили вот этот дом, сделали вот этот смартфон или вот этот ноутбук. Зарабатывают они — зарабатываешь и ты!»



ЗАДАНИЕ

№2

Помните про вклад «Самый выгодный» из главы 4? Процентная ставка 9,8% в год, проценты сложные, вклад на 3 года. Посчитайте по вкладу доходность в процентах годовых! (Не забывайте, что в данном случае срок инвестиций 3 года, или 365×3 !) Сравните её с процентной ставкой, которая указана в таблице вкладов.

— Здорово! — восхитился Дима. — А как они меня к себе пустят?

— Ты можешь стать хозяином малюсенькой частички любой компании, например, «Лукойл» или Apple. Для этого лишь нужно купить их акцию, частичку компании. Её можно купить или продать на **бирже**.

— Да, я в кино видел, — подтвердил Дима. — Такой большой зал и все бегают, кричат и бумажки какие-то бросают.

— Это в прошлом, — отрезал Алексей и открыл ноутбук. — Вот теперь всё здесь. Ты открываешь брокерский счёт в любой брокерской компании, подписываешь документы, переводишь на этот счёт деньги. Скачиваешь вот такую программу, и — вуаля! Можешь покупать и продавать любые инвестиционные инструменты, включая акции.

Дима посмотрел на таблицы и графики. Видимо, биржа уже начала работать — цифры мигали красным и зелёным цветом, линии на графиках двигались то вверх, то вниз.

— А вот Вы сказали «любые инструменты, включая акции», — вспомнил Дима. — А что, кроме акций ещё какие-то есть?

— Ты можешь купить всё, что угодно, — ответил Алексей. — Любые валюты, золото и серебро, контракты на нефть и зерно. В общем, всё, что по твоему мнению может вырасти и принести тебе доходность больше, чем депозит.

— А может? — спросил Дима с надеждой.

— Посмотри, — Алексей открыл на весь экран большой график цен на золото. — С 2002 по 2011 год золото выросло примерно с \$260 до почти \$1850. Попробуй посчитать доходность в годовых по нашей формуле!

Дима посчитал и результат его ошеломил.

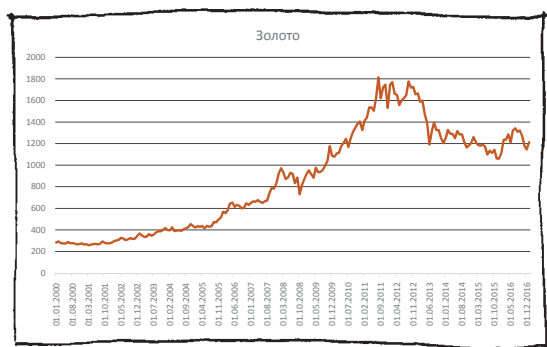
— И это рост в долларах! — напомнил Диме Алексей. — А за это время и доллар вырос в рублях почти в два раза!

— Вот это здорово! — обрадовался Дима. — Теперь я понимаю, как можно даже небольшие деньги превратить в сумму, которой хватит на своё жильё! Но как угадать, когда нужно купить золото или нефть, а когда — продать? Вот я смотрю на этом же графике: после роста цена упала почти на 40%!

— Это непросто, — согласился Алексей. — Нужно постоянно читать новости, аналитику, во многом разбираться, в общем, уделять этому много времени. Поэтому чаще всего этими инструментами торгуют спекулянты, которые делают много сделок и которым неважно, на чём зарабатывать. Мы же с тобой вполне можем довольствоваться тем, в чём разобраться можно: акциями и облигациями российских или зарубежных компаний. Ведь, если компания производит то, что нужно всем, а прибыль её растёт, растёт и стоимость её ценных бумаг. Ну как минимум, тех самых частичек, акций, из которых она состоит.

— И на этом росте тоже можно заработать, как на золоте, например? — спросил Дима, кивнув головой в сторону экрана.

— Да, и не только, — сообщил Алексей. — Компании часто делятся прибылью со своими хозяевами акционерами. Это называется **дивиденды**, от английского слова divide — делить. Собрание акционеров принимает решение, какую сумму выплатить на 1 акцию. И поэтому, чем больше у тебя акций, тем больше дивидендов ты получишь. Значит, чтобы подсчитать доходность по акции, в «прибыли» учитывают не только прирост цены акции, но и все выплаченные дивиденды. А часто отдельно считают ещё и доходность только от получения дивидендов — **дивидендную доходность**. Вот посчитай доходность по акциям «Лукойла» за 2016 год!



ЗАДАНИЕ

№3

Посчитайте доходность, которую показало золото с 2002 по 2011 год включительно, в процентах годовых (т.е. среднегодовую)

Тут Алексей посмотрел на часы, которые явно стояли дороже, чем зарплата инженера, и сказал:

— Упс! Пора бежать. Захвати мой ноутбук, поговорим по дороге!

Видимо, Алексей действительно опаздывал, поэтому они выбежали из квартиры, сели в лифт и спустились прямо в подземный гараж. Там они сели в машину Алексея. Внутри пахло новой кожей, везде были вставки из полированного дерева и хрома, машина под завязку была напичкана электроникой. После этого Дима «ловил» уже каждое слово её хозяина.

— ...И это ты посчитал доходность по «голубой фишке», то есть акции крупной компании, которые обычно уже сильно не растут. Но в том же году было много акций, которые выросли в 2 и даже 3 раза! — с явным удовольствием в голосе сказал Алексей, похлопав по мягкой кожаной обшивке автомобиля. Дима понял, что машина была куплена именно на эту прибыль.

— Ну так всё ясно, метод простой: выбрать самую быстро растущую акцию и вкладывать в неё все сбережения, которые есть! — выпалил Дима.

— Тогда вот тебе ещё одно правило, кажется, №3: «Не клади все яйца в одну корзину: выпадет дно и все разобьются!» — произнёс Алексей, выруливая со стоянки и проезжая мимо супермаркета с рекламой во всю стену «Куриные яйца по сниженной цене!»

— Это значит, не надо на все деньги покупать акции одной компании? — догадался Дима.

— Конечно! — подтвердил Алексей. — Ведь ты никогда не знаешь наверняка, вырастет эта акция или нет. — Представь, что в начале 2016 года тебе предложили купить акции компании «Мегафон». Крупный оператор, многим нравится, так? И за предыдущие 2 года цена акций снизилась на 20%! То есть тебе ещё и скидку сделали!

— Надо брать! — сказал Дима.

— Вот! — с нажимом сказал Алексей, объезжая пробку. — А за 2016 год они упали на 30%! Если бы ты купил эти акции на все свои деньги, на сколько бы упал твой капитал?

— На 30%, — повторил Дима.

— Правильно, а если бы ты купил акции двух компаний, и одной из них оказался «Мегафон», а второй, пусть тот же «Лукойл», то ты потерял бы уже в два раза меньше. А на «Лукойле» ещё бы и заработал! Поэтому, чем больше у тебя акций разных компаний в портфеле, тем меньше риск. Этот риск ещё называют «Риск одного эмитента». Эмитент значит компания, выпустившая акции.

— «Портфель» — для документов по акциям? — уточнил Дима.

— Нет, — поморщился Алексей. — Инвестиционный портфель. Так называют набор инвестиционных инструментов, которые куплены на твой брокерский счёт, помнишь, я объяснял? Ты даже можешь посчитать доходность всего этого портфеля за 2016 год. Для этого тебе нужно определить доходность каждой акции за год, умножить на её долю в портфеле, а потом полученные результаты сложить. Допустим, доходность вложений в акции «Лукойл» составила за год +35%, а в акции «Мегафон» — 30%. Акции были куплены в портфель равными долями, 50/50. Значит, доля каждой 0,5.

$$\text{Доходность портфеля} = 35 \times 0,5 - 30 \times 0,5 = +2,5\%$$

ЗАДАНИЕ

№4

За 2016 год цена акции нефтяной компании «Лукойл» выросла с 2 534 рублей до 3 424,5 рублей. За это время компания два раза выплатила дивиденды (на 1 акцию): 112 рублей в июле и 75 рублей в декабре. Подсчитайте дивидендную доходность и полную доходность акции «Лукойл» за 2016 год. Сравните её с доходностью депозитов в крупных банках и сделайте вывод: выгодно ли покупать акции только ради дивидендов.

Часто люди, которые не хотят вникать в перипетии финансовых рынков, отдают свои деньги профессионалам, которые уже и занимаются инвестициями. Наиболее распространённый вариант — покупка паёв Паевых Инвестиционных Фондов (ПИФов). ПИФ — своеобразный денежный «мешок», в который инвесторы складывают свои деньги и пропорционально своему вкладу получают количество паёв. А Управляющая компания инвестирует деньги ПИФа в различные финансовые инструменты, взимая с Фонда комиссию за управление. Если инвестиции растут в цене, растёт и стоимость одного пая, если падают, то клиенты получают убыток. При этом НДФЛ клиент платит только тогда, когда продаёт пай с прибылью.

ЗАДАНИЕ



№6

Попробуйте и вы ответить на этот вопрос!

— Конечно, — продолжал Алексей, — + 2,5% это совсем не та доходность, которая тебе нужна, но это точно не убыток в 30%!

— Но Вы говорили, что нужно обогнать инфляцию? — спросил Дима, когда они уже заезжали на стоянку института, в котором работал Алексей.

— Да, в этом и есть риск, — сказал Алексей, паркуясь. — Что ты купишь акции, но окажется, что их роста придётся ждать год, а то два или три. Но если ты купил акцию хорошего бизнеса, то рано или поздно его цена вырастет, нужно лишь уметь ждать. Цены на акции растут и падают по разным причинам, и все их не отследить. Но чаще всего рост происходит, когда на биржу приходят свежие деньги, и наоборот — акции падают, когда инвесторы забирают деньги с рынка, считают, что акции уже дорогие.

— А как это узнать? — заинтересовался Дима.

— Ты знаешь стоимость денег, правда? — сказал Алексей, мельком глянув на часы. — Это что-то близкое к ключевой ставке. У любого бизнеса тоже есть доходность, так? И это не доходность акции, не путай. Представь, что ключевая ставка сейчас 10% годовых. Тебе предлагают вложить деньги в две компании. У одной прибыль за год 100 миллионов, а стоит она сейчас 20 миллионов. У другой компании прибыль 100 миллионов, а стоит она 5 миллионов. Куда вложишь деньги?

Дима, чтобы не упасть в грязь лицом, стал лихорадочно делить цифры в уме. Получилось, что доходность 1 бизнеса составила 5% годовых, а второго — 20% годовых.

— Конечно, вложу во вторую! — гордо заявил Дима. — Ведь там доходность гораздо выше ключевой ставки!

— Правильно, — похвалил его Алексей. — А теперь представь, что это одна и та же компания, просто цена её акций то вырастает, то падает. И тебе нужно принять то же самое решение! Нужно просто внимательно следить за ценами, и, когда начнется большая распродажа, готовить деньги.

— Понятно, — сказал Дима, понимая, что задерживает Алексея. — Но у меня ещё два вопроса...

— Давай с более простого! — сказал Алексей.

— Вот Вы упоминали «Облигации». А это что? — задал Дима первый вопрос.

— Это ценная бумага, согласно которой ты дал займы деньги и тебе должны платить проценты (их называют купоны), а в конце срока вернуть и первоначальную сумму («номинал» облигации). Её тоже можно купить и продать на бирже, и цены на неё тоже могут расти и падать. Облигации может выпустить государство или частная компания, тот же «Лукойл», например. И здесь как везде: чем выше риск того, что деньги могут не вернуть, тем выше доходность. Поэтому доходность по государственным облигациям, как правило, самая низкая. Но в твоём случае облигации вряд ли помогут, ведь доходность по ним не сильно отличается от процентов по депозиту...

— Ну и второй вопрос, — сказал Дима, покраснев. — Как же мне накопить на дом и машину за 15 лет, откладывая в год по 120 000 рублей?

— Я расскажу тебе, как делал я, — доверительно сказал Алексей. — Я тоже откладывал небольшую сумму, и, поскольку я готов был ею рисковать, я вкладывал деньги в несколько акций, которые до этого успели очень сильно упасть, из-за чего доходность их бизнеса в сравнении со стоимостью компании была 30, 40 и даже 80 процентов. Не все они вырастали сразу, это были рискованные инвестиции. Но я каждый раз откладывал деньги

Эмитент	Доходность акции, %	Доля в портфеле, %	Доходность доли
«Лукойл»	+35	30	
«Россети»	+148	15	
«Аптеки 36,6»	-35	25	
ГМК «Норильский Никель»	+11	30	

Доходность портфеля:

ЗАДАНИЕ



№5

Подсчитайте доходность инвестиционного портфеля за 2016 год (без учёта дивидендов):

и снова искал, покупал самые дешёвые акции. Поэтому за 10 лет я не только накопил около 1 200 000 рублей, но и сформировал инвестиционный портфель, который вырос почти в 10 раз. После этого я понял, что 10 миллионов потерять мне будет уже жалко, и часть денег положил в облигации, а часть — в акции крупных компаний, «голубых фишек», риск серьёзного падения которых был ниже. Вот и весь секрет. Не бойся рисковать, пока молод, ведь потом времени у тебя уже не будет!

Алексей легонько щёлкнул Диму по носу, потом подал руку и сказал:

— Желаю удачи!

Алексей побежал к себе в Институт, а Дима пошёл на автобусную остановку. Он был преисполнен оптимизма: теперь он понял, что его мечты, его инвестиционная цель — всё реально! Нужно лишь не бояться, а делать, как это делал Алексей.

Дома Дима рассказал всё родителям. Оказалось, что и они не знали историю Алексея во всех деталях.

— Папа, а какие риски могут быть у меня, как у инвестора? — спросил вдруг Дима, уже по привычке задавая этот вопрос.

— Если ты решил открыть брокерский счёт, то должен найти подробную информацию об этой брокерской компании, узнать, есть ли у неё лицензия. Всё это можно найти на сайте того самого мегарегулятора, Центрального банка.

— Ух ты, он действительно **мега!** — удивился Дима. — За всеми финансовыми организациями следит!

— Да, — подтвердил папа. — Поэтому и жаловаться в случае проблем с брокером лучше туда. Или в суд, если нарушается закон.

— А какой закон? — уточнил Дима.

— Есть такой, называется «Закон о рынке ценных бумаг 39-ФЗ», там всё написано. И именно этого закона должны придерживаться и брокеры, и эмитенты. Ведь иногда компании тоже пытаются нарушить твои права! Поэтому и выбирать акции для своего портфеля нужно очень тщательно. Если в Интернете ты находишь информацию о подобных случаях, лучше с акциями компании не связываться. Бывает, что эмитент начинает выпускать ещё акции, из-за чего их цена на бирже падает (ведь теперь этих частичек стало больше, значит одна стоит дешевле), объявляет принудительный выкуп акций по заниженной цене, или, наоборот, не выкупает у акционеров их акции в тех случаях, когда обязан сделать это по закону. Во всех этих случаях нужно также писать жалобу в Центральный банк. Правда, таких случаев становится всё меньше. Но нужно быть начеку!



ЗАДАНИЕ

№7

Попробуйте ответить на этот вопрос. Средняя стоимость денег 10%. Подсчитайте доходность бизнеса четырёх вымышленных компаний и скажите, какие из них вы купили бы в свой инвестиционный портфель. (Подсказка: чтобы узнать стоимость компании (капитализацию), нужно умножить количество выпущенных акций на стоимость 1 акции).

Эмитент	Прибыль за год, млн. руб.	Стоимость 1 акции, руб.	Количество выпущенных акций, млн. шт.	Доходность бизнеса
«Русская бронза»	800	20	333	
«Весёлый тракторист»	90	0,5	400	
«Золотая рыбка»	150	54	9	
«Севергазнефть»	1200	470	32	

Налогообложение физических лиц

Вы узнаете;

✓ Что налоговое законодательство и то, сколько налогов приходит в бюджет страны, напрямую влияет на вашу жизнь и на очень многие важные вещи.

✓ Какие налоги ты будешь обязан платить как гражданин, сколько и когда.

✓ Как законным способом можно уменьшить сумму своих налогов или вернуть часть уже уплаченных.

✓ Как долгосрочный инвестор может законно не платить налоги с прибыли от сделок на бирже.

ЗАДАНИЕ

№1

Пока в разговоре папы и Димы повисла эта пауза, попробуйте перечислить те сферы вашей будущей жизни, на которые будет влиять информация о налогах! Как вы считаете, повлияет ли тот стиль жизни, который вы себе запланировали, на величину налогов, которые вы будете платить?

— Папа, переключи программу! — попросил Дима, когда они вместе смотрели телевизор. — Всё интересное закончилось!

Они вместе смотрели новостной выпуск, который Диме был чрезвычайно интересен. Сначала там рассказывалось про новости мира технологий, а ведь именно в этой сфере Дима хотел работать в будущем. Потом рассказывали о том, что произошло за день на рынке акций: какие акции падали, какие росли, и в чём была причина. А после этого показали тест-драйв внедорожника, как раз такого, который Дима изобразил у себя на «картинке будущего». Внедорожник всем был хорош, и смущало Диму лишь то, что согласно предыдущему сюжету про технологии, всего через 10–15 лет электрические машины должны будут вытеснить такие вот внедорожники с улиц больших городов. Дима даже подумал: «может цели немножко поменять?» В общем, было над чем поразмыслить. Но в конце какой-то дядька в костюме начал рассказывать про налоги и это слушать было невыносимо. Вот Дима и попросил переключить программу.

— А ты считаешь, что это тебя никак не касается? — спросил папа.

— Конечно, нет, — рассмеялся Дима. — Я вырасту, буду работать, зарабатывать деньги, а уж это пусть бухгалтер там считает, сколько налогов нужно заплатить. Зачем мне ещё этим голову забивать!

— Хорошо, — сказал папа, — значит, ты считаешь, что тебе в налогах разбираться не надо, а только в технике и финансах?

— Ну конечно, — с ещё большей уверенностью заявил Дима.

— Хорошо, — сказал папа. — Начнём с самого близкого, твоего будущего поступления в Институт. Если бы ты внимательно послушал интервью, то узнал бы, что из-за снижения поступающих в бюджет налогов в ближайшие годы государство будет выделять меньше денег ВУЗам, а значит, и бюджетных, бесплатных мест будет меньше. Тебе придётся набирать максимальные баллы либо думать, чем оплачивать учёбу на платном отделении.

— Да ну? — опешил Дима.

— Что, стало интересно? — засмеялся папа. — Пойдём дальше. Если государство будет получать меньше денег в Федеральный бюджет, значит, меньше денег будет попадать в бюджеты регионов, в том числе и нашего. Что в таком случае могут сделать чиновники в нашем регионе?

— Как-то искать деньги? — робко спросил Дима.

— Искать, но не как-то, — нравоучительно заметил папа. — Они поднимут те налоги, ставки по которым они могут изменять. Прежде всего, это налог на имущество и транспортный налог. Ты, кажется, хотел иметь большой дом и мощный внедорожник? Это тоже тебя никак не коснётся?

— Хм, — только и смог сказать Дима. — А ещё?

— А ещё, — сказал папа, — ты очень внимательно слушал выпуск новостей про финансовые рынки. Кажется, сказали, что курс доллара стал падать из-за того, что эту валюту на бирже стали продавать компании-экспортёры. Ну то есть те, что продают

нефть, газ, металлы и всё остальное за рубеж. Возможно ли было угадать, что они будут это делать именно сейчас, и заработать на падении доллара на бирже?

— Да как угадать-то? — удивился Дима. — Когда хотят, тогда и продают!

— А вот и нет! — хитро улыбнулся папа. — Они продают валюту в конце каждого месяца и особенно — каждого квартала для того, чтобы заплатить налоги! Ведь платят за их товар долларами, а налоги в нашей стране нужно платить рублями!

Вообще говоря, Диме всегда нравилось изучать то, что можно применить в жизни. Поэтому сейчас он сел с отцом на диван и сказал:

— Я был не прав, мне очень интересно. Расскажи, пожалуйста, про налоги. Например, куда идут деньги от них!

— Хорошо, — сказал папа. — Начнём с того, что за счёт налогов формируется почти весь бюджет государства, около 90%! Поэтому налоги очень важны. Ты, я думаю, понимаешь, на что они тратятся.

— Да, конечно, — согласился Дима. — Армия, полиция, врачи и учителя, пенсионеры, мосты и дороги... В общем, понятно. — Давай про налоги!

— В нашей стране много разных налогов, но я расскажу про те, которые важны для тебя. Для начала ты должен знать, что есть 3 вида бюджетов, куда приходят налоги: Федеральный бюджет (то есть бюджет всего государства), Региональный бюджет (то есть, например, бюджет нашего региона) и местный, то есть бюджет нашего города. Вот смотри, — папа полез в шкаф и достал оттуда брошюру с надписью «Федеральная Налоговая Служба», — здесь показано, на каком уровне какие налоги устанавливаются.



Федеральный бюджет	<ol style="list-style-type: none"> 1. Налог на добавленную стоимость (НДС); 2. Налог на прибыль организаций; 3. Акцизы; 4. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ); 5. Налог на добычу полезных ископаемых; 6. Водный налог; 7. Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов; 8. Государственная пошлина.
Региональный бюджет	<ol style="list-style-type: none"> 1. налог на имущество организаций; 2. налог на игорный бизнес; 3. транспортный налог.
Местный бюджет	<ol style="list-style-type: none"> 1. земельный налог; 2. налог на имущество физических лиц.

— Ого, — сказал Дима. — Значит, в бюджет нашего города попадают деньги только от двух налогов, а в бюджет нашего региона — от трёх?

— Не совсем, — поправил Диму папа. — Налогом на прибыль организаций Федеральный бюджет «делится» с Региональным: последний получает аж 90% от этих денег. А НДФЛ и вовсе делят между собой Региональный и местный бюджеты: 85% / 15%. Уплаты по всем остальным перечисленным налогам в соответствующих бюджетах полностью и остаются.

Правительство продолжает работу с целью сделать инвестиции интереснее для граждан. Согласно двум новым законам, которые должны быть приняты в 2017 году, размер первого взноса на счёт ИИС будет увеличен с 400 тысяч рублей до 1 миллиона, а НДФЛ не будут взимать с купонов по всем рублёвым облигациям (не только ОФЗ), выпущенным с 2017 по 2020 год включительно.



Дима подумал, что на досуге нужно будет поразмышлять, какие налоги и где могут поднять, если денег в бюджетах не хватит. А вслух спросил:

— А какие налоги буду платить лично я? Ведь сейчас я пока не должен их платить?

— Давай начнём по порядку, — посоветовал папа. — И если уж ты решил в этом вопросе разобраться, то для начала тебе нужно запомнить несколько слов. Первое — **объект налогообложения**. То есть то, с чего ты должен будешь платить налоги — заработная плата, машина, дом, земля под ним. Для этого каждому человеку присваивается Идентификационный Номер Налогоплательщика — ИНН, чтобы там была вся информация о том, какие налоги человек должен платить и как аккуратно он это делает.

Для того, чтобы человек не запутался и не совершил ошибки, чаще всего налоги за него платит тот, от кого человек получает какие-то доходы. Например, в компании, где ты будешь работать, тебе будут платить зарплату уже без этого налога, который называется Налог на Доходы Физических Лиц, сокращённо НДФЛ. Бухгалтер предприятия заплатит налог напрямую в бюджет, но при этом укажет твой ИНН, чтобы на твоём счёте отразилась эта информация. И тот, кто рассчитывает и отправит в бюджет твои налоги, называется **налоговый агент**. Это организация, в которой ты будешь работать. Таким агентом может быть и брокерская компания. Ты получишь доход, продав ценные бумаги с прибылью, а брокерская компания рассчитывает в начале следующего года размер твоего НДФЛ и отправит в Налоговую службу.

— То есть там тоже нужно платить налоги? — удивился Дима.

— Конечно, — подтвердил папа, — НДФЛ ты заплатишь с любого дохода: зарплата или премия, прибыль от инвестиций в ценные бумаги и даже дивиденды по акциям, правда, этот налог называется «Налог на дивиденды». Вся прибыль, которую ты получишь — это **налоговая база**, то есть какая-то величина в цифрах, от которой и считается налог. По нему ставка составляет 13%. Период, за который платится этот налог, 1 год. Но если ты решишь забрать часть или все деньги со своего брокерского счёта, то брокерская компания сразу рассчитывает и удержит НДФЛ. И ещё, налог на дивиденды и НДФЛ — разные вещи. Если ты получишь убыток, торгуя акциями, а значит твой НДФЛ будет 0, то налог на дивиденды 13% ты всё равно заплатишь.

— И нет никаких хитростей? — лукаво улыбаясь, спросил Дима, — вспомнив, что в любом деле есть какие-то «фишки».

— Есть конечно и они, куда без них, — шутливо сказал папа. — Во-первых, ты не платишь налог на проценты по государственным облигациям, их ещё называют ОФЗ (Облигации Федерального Займа). Если помнишь, такие проценты назывались «купон». Кстати, и по доходу от банковского вклада ты тоже не будешь платить НДФЛ, если, конечно, проценты по нему не превышают существенно ключевую ставку Центрального банка. А во-вторых, я ведь сказал, что ты платишь НДФЛ с прибыли, то есть с денег, которые ты заработал и получил!

— Ну так это и так понятно было, — сказал Дима.

— Понятно? Хорошо, — произнёс папа, — проверим тебя. Представь, что ты купил акцию «Газпрома» за 140 рублей и её цена выросла до 160 рублей. Какой НДФЛ ты заплатишь?

Дима задумался, достал калькулятор, стал считать разницу и 13% от неё.

— Зря калькулятор достал, — засмеялся папа. — Считать ничего не нужно. А говорил, что внимательно слушаешь. Ты прибыль получил?

— Но акции же выросли в цене! — возразил Дима.

— Спрашиваю ещё раз: ты прибыль получил? — спросил папа. — Нет. Чтобы получить прибыль, нужно не только купить, но ещё и продать дороже, получить деньги. А ты акцию не продал, значит НДФЛ = 0. Если ты считаешь, что акции будут расти и дальше, то можно пока их не продавать и не платить с этой прибыли НДФЛ, ведь прибыль-то ещё не получена!

— Но бывает так, что акции вырастают в несколько раз, — вспомнил Дима разговор с Алексеем. — Тогда получится большой налог, когда акции продавать будешь... Нельзя как-то поменьше платить?

— Давай я попрошу Алексея ответить на этот вопрос. Думаю, он может что-то об этом знать, — ответил папа, написав Алексею СМС.

— Хорошо, — сказал Дима. — А налоги, которые платит за меня работодатель, уменьшить никак нельзя?

— Расскажу тебе ещё секрет, — загадочным голосом сказал папа. — Можно уменьшить свой НДФЛ за счёт **НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ**.

— То есть можно! — обрадовался Дима. — И как это сделать?

— Случаи бывают разные, — задумался папа. — Начнём с того, что если ты будешь получать платное образование в институте и при этом ещё и работать, то часть уплаченных налогов государство тебе вернёт. А именно, с суммы расходов на обучение, не превышающих 120 000 рублей в год. Если, например, в год ты платишь за образование в институте 100 000 рублей, то 13% от них — 13 000 рублей из заплаченных тобой налогов государство тебе вернёт. Правда, нужно будет написать заявление и приложить все документы. Кстати, если ты оплачивал образование своих детей, это тоже сработает.

— Вот это здорово! — обрадовался Дима. — Нужно обязательно запомнить!

— Дальше, — продолжал папа. — Бывает, человек болеет и иногда даже серьёзно. В таком случае он может получить вычет по расходам на оплату дорогостоящих медикаментов или лечения. Тут всё то же самое, и даже максимальная сумма расходов тоже 120 000 рублей.

— И это пригодится, — решил Дима.

— Если ты решишь отчислять часть денег на негосударственное пенсионное страхование в любой частный НПФ, и здесь эта схема работает с той же максимальной суммой 120 000 рублей.

— Вообще, очень удобно, что всё по одному принципу, — сделал вывод Дима. — И случаи все жизненные. Если заботишься о своём здоровье, образовании или пенсии, государство тебе немножечко, но помогает!

— Но и это ещё не всё! — торжественно произнёс папа. — Помнишь, ты хотел купить большой дом?

— Да, и что? — Дима аж замер.

— И здесь государство тебе поможет. Если ты подашь заявление, государство вернёт тебе налоги, которые ты заплатил с суммы, равной стоимости твоего дома, но, правда, не больше 2 миллионов рублей.

— Так, сейчас очень интересно, но ничего не понятно, — сказал Дима.

— Хорошо, — сказал папа, — Вот тебе пример: твой план сработал и ты смог накопить деньги на дом за 10 миллионов рублей, так?

ЗАДАНИЕ

№2

Давайте в качестве примера возьмём Алексея, нового Диминого знакомого. Алексей за 2016 год получил дивиденды по акциям «Лукойла» (93 500 рублей) и «Федеральной Сетевой Компании» (200 000 рублей); купил 200 акций «Аэрофлота» по 76 рублей и продал за 150 рублей; купил 300 000 акций «Русгидро» по 0,6 рублей и они выросли до 0,98 рублей; купил 50 000 акций «Сургут-нефтегаза» по 40 рублей и продал по 28,5 рублей; покупал 200 Облигаций Федерального Займа по 1 030 рублей, получил по ним купонные выплаты в размере 5 000 рублей и продал облигации по 1 050 рублей. Подсчитайте, какую общую сумму налогов удержали с Алексея за 2016 год.

НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ



ПЛАТНОЕ
ОБРАЗОВАНИЕ



МЕДИКАМЕНТЫ
И ЛЕЧЕНИЕ



ПОКУПКА
ЖИЛЬЯ

ЗАДАНИЕ



№3

Иван Петрович, папин со-служивец, в этом году купил квартиру за 1,5 миллиона рублей. Кроме того, его дочь поступила на платное отделение Педагогического Университета с ежегодной платой в размере 300 000 рублей. Кроме того, сам Иван Петрович прошёл курс лечения в платной клинике за 20 000 рублей. Доход на этом месте работы у Ивана Петровича составляет 1, 2 миллиона рублей в год. Если подать заявления на налоговый вычет во всех этих случаях, какую сумму налога вернёт Иван Петрович за год? А за два?

— Да! Да! — заёрзал Дима.

— Если твой работодатель аккуратно платил за тебя НДФЛ, то ты имеешь право на вычет. Если ты купил маленькую квартиру в небольшом посёлке, скажем, за 1 миллион рублей, то именно 1 миллион и будет суммой расходов для возврата. Тебе вернут $1 \text{ млн.} \times 13\% = 130\,000$ рублей. Но если твой дом стоит 10 миллионов, то максимальная сумма расходов составит 2 миллиона. Значит, государство вернёт тебе $2 \text{ млн.} \times 13\% = 260\,000$ рублей. Это максимум. Если у тебя большая зарплата, и твой НДФЛ составил 260 000 рублей за год, то тебе их сразу и вернут. Если НДФЛ был меньше, то тебе будут возвращать твой налог несколько лет, до тех пор, пока не вернут все 260 000 рублей. И главное: этим ты можешь воспользоваться лишь раз в жизни!

— Отлично! Просто отлично! — ликовал Дима. — Я обязательно воспользуюсь этим вычетом!

— Если уж мы говорим про моё будущее, — задумчиво произнёс Дима, — мне нужно будет спланировать в семейном бюджете, какие налоги и когда нужно уплачивать. Чтобы к этому можно было спокойно подготовиться...

— Ты прав, — согласился папа. — НДФЛ чаще всего за тебя платит какой-нибудь налоговый агент, хотя бывают случаи, когда это не так. Например, если ты продавал какое-то имущество. Тогда тебе нужно будет заполнить специальный документ, **налоговую декларацию**, и отправить его в Налоговую службу до 30 апреля следующего года. А вот налоги на имущество ты должен будешь всегда платить сам и делать это вовремя и аккуратно, иначе тебя будут штрафовать или ещё как-нибудь накажут.

— А как узнать, сколько и когда надо платить? — настороженно спросил Дима.

— Платить их нужно до 1 декабря следующего года, — спокойно рассказывал папа. — А их расчёт вместе с квитанцией на оплату тебе Налоговая служба пришлёт по почте. Или эту же информацию можно найти на сайте www.nalog.ru в своём личном кабинете. Сейчас всё сделано удобно и все налоги можно тут же оплатить банковской картой, прямо через сайт.

— А имущественные налоги от чего зависят? — спросил Дима. Чем больше машина или дом, тем больше налог?

— Не совсем, — поправил его отец. — Налоговой базой для машины служит её мощность в лошадиных силах: чем мощнее, тем больше налог. Поэтому не всегда машина с мощным двигателем это хорошо. И, кстати, ты сегодня рассуждал об электрических автомобилях. У таких машин Транспортный налог вообще ноль.

— Значит, когда накоплю на машину, — задумался Дима, — буду искать именно электрическую.

— А что касается жилья или земли, — продолжал папа, — то здесь налоговой базой будет их рыночная стоимость. Правда, правильнее сказать, «Кадастровая стоимость», от слова «кадастр» — список. Вот в этот список специальные оценщики и вносят рыночную стоимость квартиры, дома или земли. К ним применяются разные ставки налога, проще тебе посмотреть их на том же сайте — www.nalog.ru.

В это время папе на телефон пришла СМСка. Папа посмотрел на экран и сказал:

— Алексей просит проверить почту, он прислал ответ на твой вопрос про налоги на прибыль от инвестиций.

Дима подбежал к компьютеру и открыл почту. Действительно, там было письмо. Вот его содержание:

«Привет, Димка! Я понял, что твой папа уже рассказывал тебе про принцип «ничего не продавал — не платишь налоги». Но не так давно государство предложило хороший способ экономить на налогах именно тем, кто решил инвестировать свои деньги. Для этого нужно прийти в брокерскую компанию и открыть счёт, но не простой, а Индивидуальный Инвестиционный счёт — ИИС. Сейчас ты можешь каждый год вносить на него до 400 тысяч рублей и делать это 3 года подряд. В течение этих трёх лет деньги оттуда забирать нельзя. При этом у тебя есть два варианта:

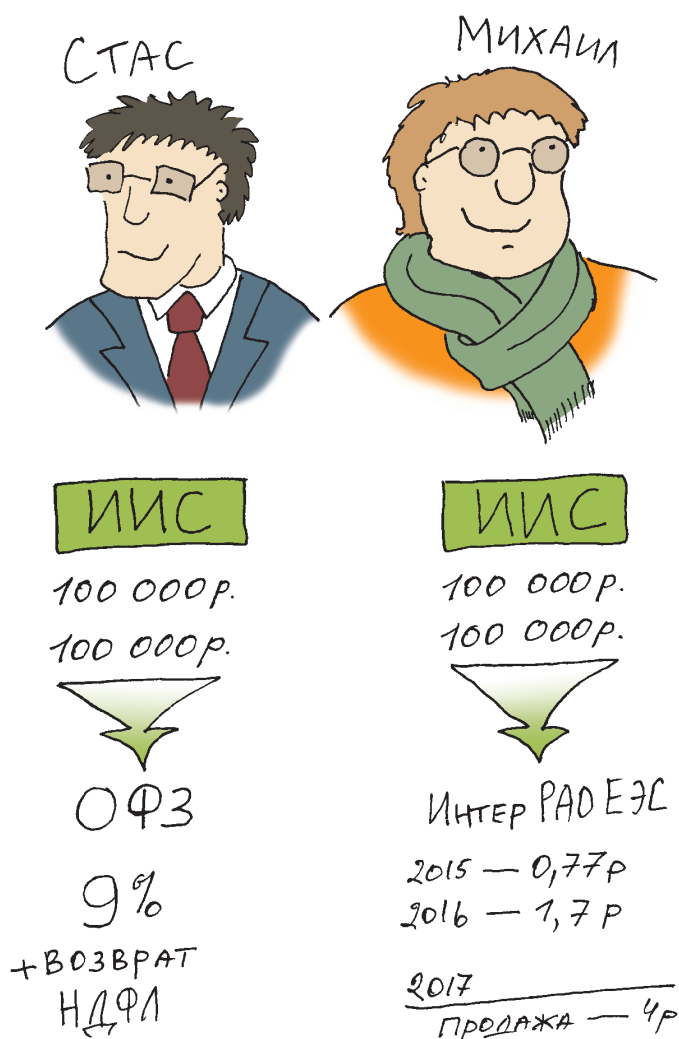
1 Вернуть налоги, уплаченные за год с суммы, которую положил на счёт ИИС. То есть, если ты положил в этом году на свой счёт максимальную сумму, в следующем году ты можешь подать заявление на возврат налога в размере $400\ 000 \times 13\% = 52\ 000$ рублей. И так каждый год. Внёс сумму — получи на неё ещё 13%. По всем сделкам, которые ты делаешь на этом счёте и получаешь прибыль, ты тоже платишь налоги.

2 А теперь самое интересное. Во втором варианте тебе ничего не будут возвращать, но зато, какая бы прибыль от продажи акций у тебя не появилась на счёте ИИС, налог с неё платить ты не будешь!

Желаю удачи!»

Дима радостно посмотрел на папу — тот тоже прочитал письмо.

— Счёт ИИС что ли открыть... — задумчиво произнёс папа. — Дима, подскажешь, что туда купить?



ЗАДАНИЕ

№4

Два друга, Стас и Михаил, всё делают вместе. И они решили пойти в ближайшую брокерскую компанию и открыть счета ИИС. После этого два года подряд они вносили каждый на свой счёт по 100 000 рублей. При этом Стас на все деньги купил облигации ОФЗ, купон по которым не облагается налогом, и каждый год получал процентный доход в размере 9% от вложенных денег. При этом Стас каждый раз подавал заявления на возврат НДФЛ.

Михаил — наоборот, был готов рискнуть. Он не стал возвращать НДФЛ, а решил выбрать вариант безналогового счёта. На все деньги он покупал акции энергетической компании «Интер РАО ЕЭС»: в 2015 году по 77 копеек за акцию и в 2016 году по 1,7 рубля за акцию. В начале 2017 года Михаил продал все акции «Интер РАО ЕЭС» по 4 рубля. Посчитайте, сколько сэкономил на налогах Стас, а сколько — Михаил.

Пенсионное обеспечение

Вы узнаете;

✓ Чем жизнь пенсионера отличается от жизни работающего человека.

✓ Из каких составляющих будет складываться ваша пенсия и что нужно делать, чтобы она была максимальной.

✓ Можно ли выбрать способ формирования будущей пенсии и как этот выбор сделать.

✓ В какой части ваша старость зависит от государства, а в какой от вас самих.

Финансы финансами, но школу никто не отменял. Уже совсем скоро уроки закончатся, потом экзамены, ЕГЭ... И теперь основной задачей было вникнуть, какие минимальные баллы нужно набрать по выбранным предметам. Баллы, баллы... Дима только об этом и думал. Мама попросила Диму сходить в ближайший магазин за продуктами и Дима, быстро собравшись, побежал. В магазине от мыслей об экзаменах его отвлекла старушка: она попросила Диму посмотреть, какое молоко самое дешёвое, потому что забыла дома очки. Дима посмотрел все пакеты и сказал:

— Вот это, за 40 рублей!

— Нет, нет, деточка, — заговорила старушка ласковым голосом, — там дешёвое было, по 23 рубля! Это дорогое, не надо...

Дима снова стал смотреть на витрине. Да, и правда, там был пакет за 23 рубля с нарисованной коровой, правда, надпись звучала так: «Молочный напиток». Дима стал читать состав: сухое молоко, вода, масло растительного происхождения...

— Бабушка, — сказал Дима, — это не молоко, а напиток, в котором нет ничего полезного. Возьмите вот это, — он показал пакет за 40 рублей.

— Дорого это для меня, одна я живу, на пенсию... — старушка смутилась, взяла «Молочный напиток» и поковыляла к кассе. Дима не смог наблюдать за этим спокойно. В свою корзину он положил пакет натурального молока, а после того, как оплатил покупки на кассе, передал пакет старушке, несмотря на её протесты. После этого Дима ещё и помог ей донести сумку до дома. По дороге они разговорились. Оказалось, что старушка уже несколько лет живёт одна в маленькой квартирке. Когда-то она жила с мужем в большой трёхкомнатной квартире, но после его смерти квартиру пришлось обменять. За трёхкомнатную квартиру плата была очень большой, и от пенсии оставалось совсем немного денег. Сбережения старушка потеряла во время гиперинфляции в 90-е годы (Дима сразу вспомнил папин рассказ), пенсии на жизнь едва хватает. Во время разговора Дима незаметно переложил часть продуктов из своей сумки в сумку старушки...

Дома Дима рассказал родителям про случай в магазине. Он не хотел хвастаться своими поступками. Просто выразил своё возмущение, что пожилой человек должен так унижаться в 21-ом веке. Кроме того, нужно было как-то объяснить отсутствие части купленных продуктов.

— Да, на одну пенсию жить непросто, — согласился папа. — Поэтому делать сбережения всю жизнь просто необходимо.

Теперь было понятно, как важны были сбережения в каждой семье. И Дима, конечно же, тоже будет их делать, когда пойдёт на работу. Но перед этим нужно закончить институт. А для этого нужно окончить школу и сдать экзамены, набрать хотя бы минимальные баллы... Баллы... Тут Дима вдруг снова услышал это слово.

— Сейчас им нужно будет набирать минимальное количество баллов, чтобы пенсия в старости была не самой маленькой, — сказала отцу мама, имея в виду Диму.



— Подожди, мама, про какие баллы ты говоришь? — спросил Дима. — По математике? Или по физике?

— По пенсии, — ответила мама. Диме показалось, что она шутит, но мама была серьёзна.

— Зарабатывать баллы теперь нужно не только на экзамене, но и на своей работе, — сообщила мама. — Ты вообще представляешь, какой будет твоя пенсия, когда ты состаришься, и от чего она зависит?

— Ну это ещё не скоро будет, — махнул рукой Дима.

— Всегда так кажется, — подключился папа. — Вот у меня и у мамы теперь копят баллы. Их не так много, а могло бы быть больше, если бы мы побеспокоились об этом раньше. А мы говорили примерно так же, как и ты: «Когда это ещё будет!», правда, мама?

Мама опустила глаза. Видимо, это было правдой.

— Ну хорошо, что это за баллы и зачем они нужны? — спросил Дима.

— Начнём не с этого, — покачал головой папа, — а с того, что, как правило, человек начинает получать пенсию после достижения пенсионного возраста. Сейчас это 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин, но постепенно этот возраст будут поднимать до 63 для женщин и 65 лет для мужчин.

— То есть я уже выйду на пенсию в 65 лет, — прокомментировал Дима.

Да, — подтвердил папа. — Но вот, как ты считаешь, если человек всю жизнь нигде не работал, не платил налогов, будет ли государство его содержать в старости?

— Нет! — не задумываясь, ответил Дима. — Человек ничего не дал государству, значит, и оно тоже ничего не даст.

— А ведь это не так! — ответил папа. — Человек всё равно будет получать минимальную пенсию, она ещё называется Фиксированная выплата. На начало 2017 года она была равна 4 805.11 руб. И государство каждый год увеличивает её на размер инфляции. То есть подросли цены товаров и услуг за год — и пенсия тоже подросла. Это называется **индексация**.

— Разве можно прожить на 5 000 рублей целый месяц? — удивился Дима.

— Конечно, нет, — подтвердил Димины сомнения папа. — Поэтому нужно всю жизнь делать так, чтобы к этой Фиксированной выплате добавлялись и другие части.

— Это вот баллы как раз, да? — вспомнил Дима.

— Да, речь про них, — согласился папа. — Помнишь, когда мы обсуждали страховки с дядей Кириллом, мы говорили про пенсионное страхование. Для этого у каждого работающего человека в Пенсионном Фонде России появляется лицевой счёт, он ещё указан на документе под названием СНИЛС. Именно на него работодатель перечисляет страховые взносы. Если на твоей работе тебе платят зарплату, аванс, премию или что-то ещё, каждый раз работодатель выплачивает в Пенсионный Фонд взнос в размере 22% от выплаченной тебе суммы. Получается, что застрахованные — это работники, страхователи (те, кто их страхует) — их работодатели, а главный страховщик — это и есть Пенсионный Фонд России.

— Да, получается, как в обычной страховке, — согласился Дима. — А что там про баллы-то?

— Итак, работодатель заплатил в Пенсионный Фонд 22% от твоей зарплаты. Из них 6% Пенсионный Фонд направляет на выплаты пенсионерам, которым пенсия нужна уже сейчас, а вот 16% попадают как раз на твой лицевой счёт.

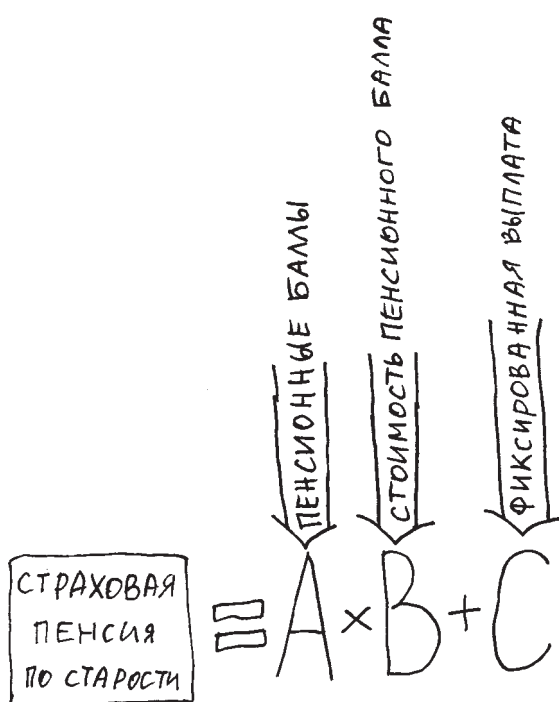
«Серая зарплата», «зарплата в конверте» — главный враг работника и его будущей пенсии. Ведь в таком случае работодатель экономит на выплатах в бюджет: либо они минимальны, либо их нет вообще. Часто с работником даже не заключают трудовой договор и всю зарплату он получает наличными деньгами. Из-за этого, кстати, у работника могут быть проблемы при увольнении, ведь официально он не работает.

ЗАДАНИЕ

№1

Обсудите, как обычно изменяется жизнь человека, выходящего на пенсию. От каких привычных вещей ему чаще всего приходится отказаться в силу экономии?

Помимо официальной работы, пенсионные баллы будут начисляться за службу в армии по призыву (1,8 балла за год), при уходе за инвалидом или гражданином старше 80 лет (1,8 балла в год), а также при уходе за ребёнком (от 1,8 балла до 5,4 баллов в зависимости от количества детей).



— И они там хранятся? — уточнил Дима.

— Нет, — сказал папа. — Пенсионный Фонд в данный момент может распоряжаться ими, но на твоём счёте появляются те самые **пенсионные баллы**. А у Пенсионного Фонда России есть специальная формула, по которой эти баллы подсчитываются, но смысл её очень простой: чем больше этот самый взнос, тем большее количество баллов ты получишь, но за год их не может быть больше максимальной величины. В каждом году она своя, с каждым годом потихоньку подрастает. Например, в 2017 году максимальное количество баллов, которое мы можем накопить — 8,26, а с 2021 года — это 10 баллов.

— Как-то это сложно, — поморщился Дима.

— Чего же тут сложного? — спросил папа. — Была у человека в этом году маленькая зарплата — и баллов за год у него зачислится 2–3. А у какого-нибудь руководителя зарплата большая, значит, баллы зачисляются по максимуму — 8,26.

— Хорошо, — сказал Дима. — Это понятно. И так эти баллы копятся каждый год, потом человек выходит на пенсию и что?

— И тогда Пенсионный Фонд России начинает считать, сколько у этого человека составит **страховая пенсия**. Берётся количество накопленных за всё время работы пенсионных баллов и умножается на стоимость 1 пенсионного балла. Эта стоимость рассчитывается каждый год и тоже индексируется на величину инфляции. Например, в 2017 году эта стоимость равна 77, 28 рублей. Умножаем баллы на стоимость одного балла и прибавляем ту самую Фиксированную выплату. Это и будет размер Страховой пенсии. Кстати, на сайте Пенсионного Фонда России (www.pfrf.ru) эта формула расчёта называется АВС:

— Про стаж скажи! — подсказала мама.

— Я помню, — оживился Дима, услышав знакомое слово. — Когда мы страховали машину, там тоже для расчёта нужен был стаж водителя.

— Так и здесь, — согласился папа. — Чтобы получать полную страховую пенсию, а не только её фиксированную часть, нужно, чтобы у тебя был минимальный стаж работы. Или даже правильнее сказать так: минимальное количество лет, в течение которых работодатель платил за тебя страховые взносы в Пенсионный Фонд. Этот стаж меняется каждый год, но с 2024 года минимальный стаж станет равным 15 годам и не меньше. Но кроме этого, у тебя и количество баллов за это время должно накопиться не меньше минимума. Сейчас это 11,4 балла, но с 2025 года — не меньше 30. Ты, кстати, это всё запоминай: именно тебя касается всё то, что будет после 2024 года!

— Но я думал, — после некоторой паузы произнёс Дима, — что мои взносы будут инвестировать в финансовые инструменты, чтобы они могли вырасти гораздо быстрее инфляции, а не росли лишь вместе с ней...

— Тогда ты можешь выбрать вариант с Пенсионными накоплениями, — подсказала мама. Папа кивнул.

— Там другая формула? — со вздохом спросил Дима, понимая, что ещё одна формула в голову этим вечером уже не влезет.

— Для страховой части пенсии формула остаётся та же самая, — успокоил его папа. — А вот те самые 16%, которые от работодателя попадают на твой лицевой счёт, делятся ещё на 2 части: 6% и 10%. И вот эти 6% и пойдут на покупку разных финансовых инструментов. А 10% превратятся в баллы на твоём счёте.

— Но раз денег в страховую часть придёт меньше, значит, и баллов будет меньше? — уточнил Дима.

— Конечно, — согласился папа. — Тогда количество баллов уменьшится примерно на 40%. То есть скажем, должно было быть 10, а будет чуть больше 6.

— Ну это логично, — согласился Дима. — Но меня теперь интересуют эти 6%. Как и куда их будут вкладывать?

— Тут тоже есть два пути, — осторожно сказала мама, боясь, что Дима не переживёт нового «разветвления».

Но Диме эта информация была важна. Ему хотелось, чтобы хоть какая-то часть его пенсии обгоняла инфляцию:

— Давай, мам, продолжай!

— Ты можешь доверить управление накопительной частью твоей пенсии самому Пенсионному Фонду России и государственной управляющей компании. Но тогда эти деньги будут вкладываться в очень надёжные государственные облигации и депозиты.

— А раз надёжно, значит, и доходность низкая! — вспомнил Дима разговор с папиным племянником Алексеем.

— Да, чаще всего доходность этого портфеля не превышает инфляцию, — согласился папа.

— Но ты можешь написать заявление и передать пенсионные накопления частной управляющей компании или Негосударственному Пенсионному Фонду (НПФ). Уже они могут инвестировать пенсионные накопления не только в депозиты и облигации, но и в акции!

— Но тут может быть риск того, что иногда могут быть и убытки, — догадался Дима. — Хотя за долгий срок прирост всё равно должен быть больше инфляции.

— Наверное, ты прав, — согласился папа.

— Тогда остаётся один вопрос: если этих НПФов и управляющих компаний много, то как выбрать лучшие? — Дима посмотрел сначала на папу, потом на маму.

— Давай лучше Алексея наберём, — предложил папа, доставая телефон.

Он набрал номер и включил громкую связь. Алексей взял трубку и, услышав о теме разговора, согласился помочь.

— Мастерство тех, кто управляет деньгами, часто заключается в том, чтобы показывать хороший, стабильный результат на протяжении долгого времени. Да и работать на финансовом рынке они должны долго — будь то НПФ или управляющая компания. Всё это можно найти на их сайте в Интернете. И в Интернете же всегда можно отыскать рейтинг Пенсионных Фондов и управляющих компаний по размеру денег в управлении, доходности пенсионных накоплений, надёжности самой организации и ещё по многим критериям. Кроме того, на сайте... правильно, Мегарегулятора, Центрального банка, можно посмотреть, есть ли у них лицензия на управление пенсионными накоплениями. В общем, если компания крупная, давно работает на рынке, имеет высшие рейтинги надёжности, показывает хорошие результаты управления несколько лет подряд и денег в управлении у них много, то риск минимален, только...

ЗАДАНИЕ

№1

Двое друзей, Фёдор и Егор, отпраздновали в 2025 году юбилей — 65 лет. Фёдор всю жизнь работал в разных организациях главным бухгалтером и следил, чтобы по всем выплатам сотрудникам делались страховые взносы в Пенсионный Фонд.

Егор тоже работал в разных организациях менеджером, но чтобы зарабатывать больше, согласился официально получать совсем небольшую зарплату, остальное директор выдавал ему наличными деньгами в конверте. На следующий день они обратились в Пенсионный Фонд России за пенсией по старости.

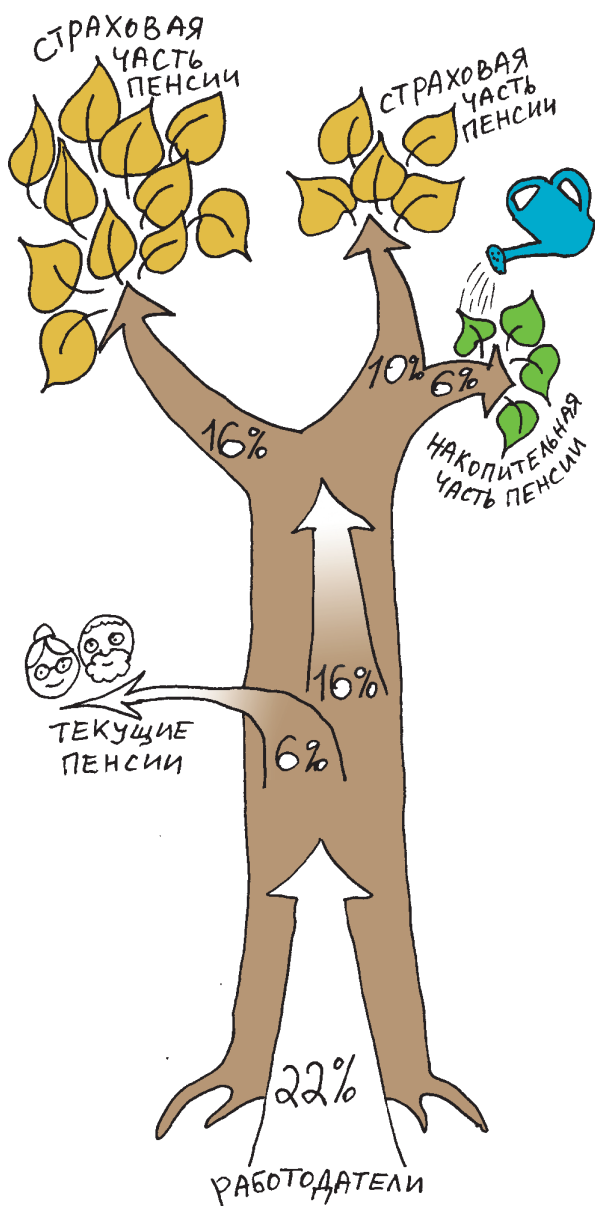
Рассчитайте, в каком размере получит страховую пенсию каждый из них, используя следующую информацию:

Застрахованный	Накопленные баллы	Страховой стаж	Стоимость 1 пенсионного балла (условно)	Размер фиксированной выплаты (условно)
Фёдор	120	35 лет	86,9 рублей	6 500 рублей
Егор	25	38 лет		

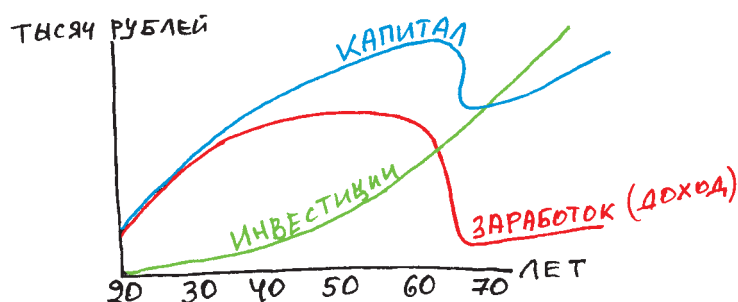
ЗАДАНИЕ

№2

В этой главе вы узнали о том, как формируется пенсия. Дайте несколько советов, что нужно делать уже сейчас, чтобы в будущем страховая пенсия и накопительная пенсия были максимальными. Что нужно сделать, чтобы на вашем личном счёте накопилось максимальное количество пенсионных баллов?



— Что — «только»? — насторожился Дима.
— Только, как правило, они тоже не стремятся рисковать, и их инвестиции в большинстве случаев также ограничиваются облигациями и депозитами, — разочаровал Диму Алексей.
— И что делать? — спросил упавшим голосом Дима.
— На государство надейся, а сам не плошай! — загадочно проинёс Алексей и добавил:
— Проверьте почту, я вам отправил очень мудрый график.
Дима включил компьютер. Да, в почте было письмо от Алексея. Дима открыл, там был вот такой график:



— Посмотри, — обратился Алексей к Диме, — красная линия — это те деньги, которые ты зарабатываешь каждый день. Стодами твой заработок будет расти, но в 65 лет у тебя будет лишь пенсия, и ты представляешь себе, какая. Но если ты с каждого заработка будешь откладывать часть денег и инвестировать, то у тебя появится вот такая зелёная линия — Инвестиции. Ну ты помнишь, мы с тобой говорили.

— Да, помню, — оживился Дима.
— Так вот, — продолжал Алексей. — Твой капитал, которым ты можешь распоряжаться, равен сумме этих двух линий. Видишь третью линию, синего цвета? А это значит, что доход от инвестиций, в своё время, полностью заменит заработную плату. А это значит...

Тут у папиного телефона, по-видимому, села батарея и «сигнал связи» прекратился. Наступила пауза, похоже, все присутствовавшие «переваривали» информацию. Первым «проснулся» Дима:

— Это значит, что мне не придётся в старости переезжать из большого дома в маленькую квартиру, чтобы экономить на квартплате!

— Это значит, — добавил папа, — что ты будешь ездить на той машине, которая тебе нравится, и менять её так же часто, как и раньше, так же часто ездить в отпуск и покупать качественные продукты.

— И это значит, сможешь помогать своим детям, когда им будет трудно, — улыбнувшись, сказала мама.

— Кстати, — сказал папа, положив Диме руку на плечо, — что касается квартплаты. У пенсионеров есть льготы: они платят меньше.

— Правда? — удивился Дима.

— Да, — подтвердил папа. — А ещё они не платят имущественный налог и имеют льготы по налогу транспортному. Так что, и в пенсионном возрасте есть небольшие плюсы!

Дима кивнул и пошёл в свою комнату начинать готовиться к экзаменам. Сегодня он понял главное: начать нужно с «накопления» высоких баллов по ЕГЭ, тогда и пенсионные баллы в будущем тоже станут максимальными. А чтобы запомнить все эти разветвления в Пенсионной системе, Дима нарисовал принцип работы Пенсионного Фонда в виде дерева.

Валюта и валютные операции

Скажите, а как вы боретесь с грустными мыслями, как выживаете, когда вам тяжело? Такая ситуация сложилась у Димы: экзамены были совсем близко, баллов набрать нужно было много, и Дима с утра до вечера сидел за учебниками. От нехватки времени в голове всё путалось, и Диме казалось, что он ничего не успеет. В общем, классическая ситуация готовящихся к экзаменам. Чтобы не впасть в депрессию, нужен какой-то маячок, который будет где-то впереди, и ты будешь знать, куда стремишься.

У Димы был свой метод: когда нервы были на пределе, он пытался отвлечься и думал о том, что будет уже после того, как все экзамены хорошо или плохо будут сданы. Например, папа обещал Диме, что, когда тяжёлая пора для него закончится, они всей семьёй поедут на море, куда-то в Европу. Поэтому, когда становилось совсем тяжело, Дима ненадолго откладывал учебники и начинал искать в Интернете видео и фотографии моря, приморских улиц с толпой отдыхающих, магазинами и тележками с мороженым. На душе становилось полегче, как будто Дима одной ногой уже стоял в море и проверял, тёплая ли вода.

Однажды за этим занятием Диму «застукал» папа. Папа понимал, что Диме иногда нужно отвлекаться, поэтому не стал ворчать, а весело спросил:

— Что, Димка, когда валюту покупать будем?

Дима от неожиданности вздрогнул, поднял глаза на папу и ошалело спросил:

— Какую валюту? Зачем покупать?

— Ну мы же поедим за границу, боюсь, расплачиваться за всё рублями там не получится...

Ах да, валюту — деньги какой-нибудь страны. Вернее, почему какой-нибудь? Той, в которую поедим...

— А куда мы поедим? — спросил Дима.

— Все предложения нам ещё не прислали, — задумчиво ответил папа, — но думаю, куда-то в Европу...

— Валюта там — евро, я знаю, — завил Дима. — А чего тогда думать? Купить столько, сколько нужно. Или завести банковскую карту, которой там будем расплачиваться. Я читал про это, с неё рубли сами переводятся в доллары или евро.

— Это так, — согласился папа, — но по какому курсу? То есть по какой цене. Ведь если мы поедим в отпуск через 2 месяца и в это время курс евро вдруг начнёт расти, то все покупки обойдутся нам дороже. Наш банк будет конвертировать рубли в евро по текущему курсу Центрального банка (ты, наверное, слышал, что процесс обмена одной валюты на другую называется **конвертацией**). А тогда курс конвертации тоже будет расти...

— А он и вправду начнёт расти? — азартно спросил Дима. — Тогда действительно лучше купить сейчас, и, если после отпуска у нас останется валюта, продадим дороже, заработаем!

— Предсказать это довольно сложно, — после раздумий сказал отец. — На цену российского рубля в долларах или евро влияет много разных факторов, но главный — сколько валюты приходит к нам в страну и сколько уходит. Приходит, когда мы продаём нефть и газ, и уходит, когда мы на эту валюту что-то покупаем

Вы узнаете;

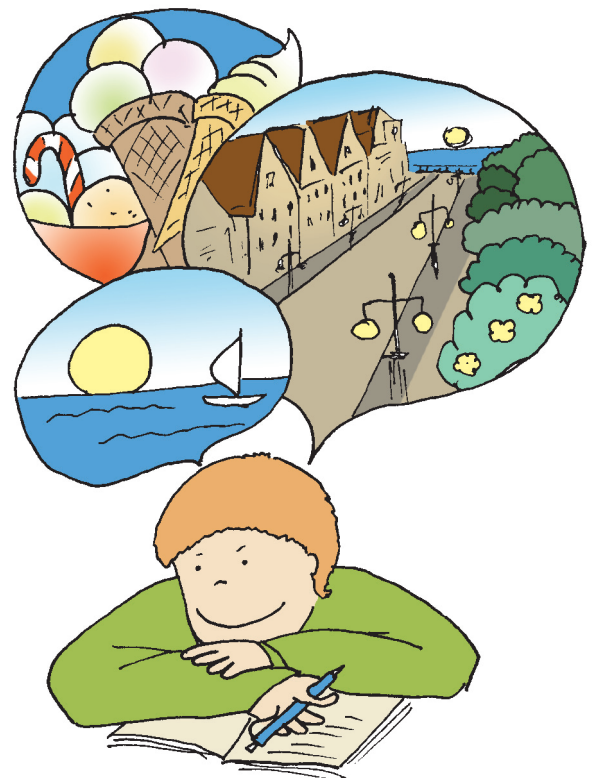
✓ Что влияет на курс доллара в России.

✓ С какой целью ваша семья может покупать валюту.

✓ Как знания тонкостей валютного рынка позволяют экономить и зарабатывать.

✓ Что такое «криптовалюты» и есть ли у них недостатки.

✓ Легко ли заработать на рынке Forex и на электронной валюте «Биткоин».



Если вы обмениваете валюту в пунктах обмена наличной валюты в России или за рубежом, уточните, взимается ли комиссия банка за обмен. Иногда она может быть довольно существенной, и вы получите на руки меньшую сумму, чем планировали.

ЗАДАНИЕ



№1

В таблице приведены различные факторы, которые могут повлиять на стоимость доллара по отношению к рублю. Используйте логическое мышление и определите влияние этих факторов. Против каждого фактора поставьте стрелочку: «вверх» — стоимость доллара в рублях будет расти, «вниз» — будет падать (то есть расти будет рубль).

ФАКТОР	курс \$ ↑↓
Цена на нефть и газ стали падать	
Импорт в Россию зарубежных товаров упал	
Иностранные банки объявили, что российские акции и облигации — очень привлекательная инвестиция	
Стало известно, что российские компании в ближайший месяц должны выплатить самую большую за год сумму процентов по зарубежным долгам	
Доллар стал падать относительно евро и других мировых валют	
Подошёл конец квартала, российским компаниям-экспортёрам необходимо заплатить налоги	
Министерство Финансов объявило, что будет покупать валюту на бирже	

за рубежом: товары, оборудование, технологии. Кроме того, приток валюты к нам в страну и отток из неё могут быть связаны с желанием иностранных инвесторов покупать или продавать ценные бумаги. В общем, всё это — **платежный баланс** страны. Если очень много валюты уходит из страны, её стоимость растёт, ведь на неё появляется спрос. Если, наоборот, в страну попадает гораздо больше валюты, чем уходит, то начинает расти рубль, а стоимость валюты снижается.

— Нужно будет посоветоваться с Алексеем, — деловито произнёс Дима и обратился к папе. — А ещё один фактор будет влиять? Это когда у всех начинается отпуск и люди меняют рубли на зарубежную валюту, чтобы тратить её на отдыхе.

— Ты знаешь, — ответил папа, — я часто читал, что покупки валюты «отпускниками» не сильно влияют на курс доллара или евро. В рамках нашей большой страны эти покупки небольшие. Я считаю, что мы обсудили главные факторы, и теперь ты скажи мне: как зарубежная валюта может пригодиться обычному человеку, например, тебе и твоей семье.

Дима почесал макушку авторучкой, которую держал в руке, а потом сказал:

— Итак,

- 1 Валюта нужна, чтобы тратить её за рубежом, едешь ты туда в отпуск или в командировку.
- 2 Валюта нужна, чтобы заработать, если вдруг курс рубля начнёт падать.
- 3 Валюта нужна, если твои расходы тоже в валюте.

— Ты большой молодец! — похвалил папа. — Очень сообразительный. Видишь, как благоприятно подготовка к экзаменам на тебя влияет. Я бы тут только немного дополнил.

— Давай, — согласился Дима.

— Во-первых, есть такое слово **девальвация**, означающее обесценение валюты. Поэтому во втором пункте я бы сказал, что ты не зарабатываешь, а, скорее, защищаешь свои рубли от девальвации. А значит, если вдруг она действительно случится и курс доллара вырастет, на свои сбережения ты всё равно сможешь купить всё то же самое, что и до девальвации.

— А как можно купить валюту? — стал уточнять Дима. — Я знаю, что её можно купить на бирже, если у тебя есть там счёт. Видел, что валюту можно купить в банке, в пункте обмена. Ещё на улице некоторые люди предлагают валюту поменять...

Папа поморщился:

— Там и обмануть могут. Если тебе нужна валюта для того, чтобы защитить деньги от возможной девальвации, то ты можешь просто открыть в банке валютный вклад. Принесёшь туда рубли, а работники банка по текущему курсу пересчитают их в валюту, которая тебе нравится, и отправят на твой депозит. Процентные ставки там, правда, очень маленькие, гораздо меньше, чем в рублях. Поэтому на процентах ты почти ничего не зарабатываешь. А если валютный курс будет падать, то даже получишь убыток в рублях.

— Да что там мучиться, — подключилась к разговору мама, проходившая мимо. — В Интернет-банке можно валютный депозит открыть. Выбираешь его в меню, указываешь, с какого счёта перевести на этот вклад деньги, и у тебя появляется валютный вклад. Очень просто!

— Давай дальше, — продолжил папа. — Я бы и в третьем пункте добавил свои комментарии. Ведь расходы у человека могут быть разные.

— Да, — согласился Дима. — Но я имел в виду свой будущий внедорожник. Если вдруг к нему понадобятся запчасти, их будут заказывать за рубежом, а значит за валюту.

— Правильно, — согласился папа. — А ещё некоторые люди берут кредит в долларах, а не в рублях. И если доллар вдруг начинает расти, у них появляются большие проблемы.

— Зачем же они это делают? — спросил Дима. — Ведь это страшно рискованно.

— Рискованно, — согласился папа. — Например, ещё в середине 2014 года курс доллара был примерно 35 рублей. А уже через полгода он вырос в 2 раза. И людям, которые брали, например, ипотечные кредиты, пришлось не только выплачивать проценты в рублях в два раза больше. Их кредит, взятый в долларах, в рублях тоже вырос в два раза, при том, что стоимость квартиры, которую они на этот кредит купили, почти не изменилась. Но они брали кредит в то время, когда курс был стабилен, а проценты по валютному кредиту были почти в 3 раза меньше, чем по кредиту в рублях. Но, конечно, риск сильного роста курса доллара они не учли, а он сработал...

— А для чего ещё важна валюта? — спросил Дима.

— Например, для выгодных покупок в Интернет-магазинах, — сообщил папа. — Когда курс иностранной валюты снижается, покупать за рубежом различные товары становится выгоднее, чем покупать здесь в магазинах.

— А как это сделать? — заинтересовался Дима.

— Начнём с того, что Интернет-магазинов сейчас огромное количество, — сообщил папа. — Находишь тот, который торгует нужной тебе вещью, проверяешь цены. Как правило, они установлены в американских долларах, евро или английских фунтах. Курс, по которому банк поменяет с твоей карты рубли на валюту, можно найти на сайте Центрального банка (www.cbr.ru). А дальше всё просто: находишь на сайте Интернет-магазина необходимый тебе товар, выясняешь его стоимость, а также стоимость доставки в Россию, получаешь полную цену, по которой этот товар тебе обойдётся, а после этого умножаешь на валютный курс и решаешь: выгодна тебе такая цена или нет. Покупку тебе пришлют по почте.

— Но всё-таки, — подумав, сказал Дима, — я считаю, что валюты помогают не только защищать деньги от этой самой девальвации, но и зарабатывать. Ведь они всё время колеблются туда-сюда. Вот и получается: если удачно покупать и продавать, то можно заработать.

— Это не так просто, — сказал папа, — зарабатывать на рынке «Форекс».

— Это ещё что за слово? — удивился Дима.

— Оно так звучит, а пишется вот так, — папа взял ручку и вывел на листе бумаги «Forex».

— Это английское слово, сокращение из двух слов — Foreign Exchange, что можно перевести как «обмен валют» или «валютная биржа». Это мировая биржа, на которой валюты торгуются круглосуточно, кроме выходных и международных праздничных дней. Валюты там торгуются самые разнообразные: канадские доллары и швейцарские франки, английские фунты и японские йены. Через эту биржу каждые сутки проходит разных валют на сумму больше 5 **триллионов** долларов!

— Ого! — сказал Дима. — Это хорошо?

— Конечно! — уверенно сказал папа. — Это значит, что там нет обмана, никто не сможет попытаться спровоцировать других игроков продавать или покупать. А на бирже акций и облигаций такое, говорят, случается.

ЗАДАНИЕ

№2

Новый знакомый Димы, Алексей, часто делает покупки в Интернет-магазинах.

Однажды он решил приобрести себе на сайте английского Интернет-магазина 4 рубашки и 2 галстука. На сайте, когда он выбрал свои покупки и перешёл к странице оплаты, появилась следующая информация:

YOUR ORDER	
sub-total (inc. tax)	£ 198
POSTAGE	£ 20
ORDER TOTAL	£ 218

	£ 35		£ 35
	£ 35		£ 29
	£ 35		£ 29

Итак, одна рубашка стоила 35 британских фунтов, один галстук — 29 фунтов. Пересылка в Россию (postage) составила 20 фунтов. Алексей зашёл в ближайший магазин в центре города. Там рубашки такого же качества стоили по 4 000 рублей, а такие же галстуки — по 3 000 рублей. Алексей внимательно следил за курсом британского фунта к рублю. В феврале 2016 года курс составлял 115 рублей за фунт, в мае — 97,5 рублей, в сентябре курс упал до 76 рублей. Комиссия банка за конвертацию — 1% от стоимости покупки. Посчитайте, в каком месяце Алексею уже выгоднее было покупать набор этих товаров в Интернет-магазине, а не у себя в городе. Сколько денег смог бы сэкономить Алексей, если бы купил эти товары в Интернет-магазине в сентябре?

Рынок Forex сам по себе очень интересен. Но в России под этим названием может работать большое количество мошенников. С 1 января 2016 года работать со средствами населения могут только те компании, которые получили лицензию форекс-дилера от Центрального банка. Но несмотря на это, существует множество зарубежных компаний, предлагающих перевести им ваши деньги и торговать через них. Если это небольшие суммы, а компания почти нигде не известна, скорее всего вы будете видеть, как прирастают ваши деньги на экране компьютера до тех пор, пока не захотите их забрать, вывести со счёта. Чаще всего такой инвестор не получает обратно ничего.

— Тогда эта биржа мне очень интересна! — нетерпеливо заговорил Дима. — Рисков, значит, там меньше...

— Для тебя — не меньше, — улыбнулся папа. — Во-первых, минимальная сумма валюты или минимальный лот, которым можно торговать составляет 100 000 единиц. Есть у тебя 100 тысяч долларов?

— Так много? — удивился Дима. Он достал смартфон и, видимо, не веря папиным словам, стал искать сам.

— Вот! — обрадованно сказал Дима. — «Торговля на рынке Форекс с минимальным лотом 10 000 рублей». Это подходит! А ты говорил — нельзя!

Папа внимательно изучил информацию с открытой Димой Интернет-страницы, а потом сказал:

— А вот здесь действительно крупные риски. И если на рынке акций ты можешь потерять 20 или 30% от своего счёта, то здесь легко можно потерять всё!

— Как-так? — испуганно удивился Дима.

— Минимальный лот на международной бирже никто не отменял. Наша местная компания предлагает тебе инвестировать на валютном рынке всего 10 000 рублей. Значит, остальную сумму ты получишь в виде кредита. Если мы говорим о минимальном лоте в 100 000 долларов, то 10 000 рублей — это всего лишь 0,1% от этой суммы. Значит, если ты купишь этот самый минимальный лот и его цена вместо того, чтобы начать расти даже не упадёт, а всего лишь временно снизится на 0,1%, компания автоматически продаст купленную тобою валюту и вернёт свои деньги, а тебе достанется убыток в 10 000 рублей. Проще говоря, у тебя не останется ничего!

— Значит, это плохой рынок — Форекс? — испуганно уточнил Дима.

— Почему — плохой? — удивился папа. — Обычный. Просто не для людей с маленькими суммами. Помнишь, как у Пушкина: «...Впредь тебе, невежа, наука: не садися не в свои сани!»

Дима ничего не ответил папе, посчитав, что словом «невежа» папа намекал на Димину неосведомлённость в валютных вопросах. Вместо этого он стал читать чью-то статью о Форексе и наткнулся на упоминание о «криптовалютах» и о валюте «биткоин».

— Вот, — показал Дима папе статью, — тут говорится, что за этими технологиями будущее и на «биткоинах» можно зарабатывать ещё больше, чем на обычной валютной бирже. Вот куда деньги нужно вкладывать — в новые технологии! А ты не знаешь, что это за валюты такие?

— Ты же мне сам рассказывал, — улыбнулся папа, — что чем выше доходность, тем больше риски. Не страшно?

— А чего бояться? — удивился Дима. — За новыми технологиями будущее!

— Да, но ты собираешься вкладывать деньги в то, чего даже не понимаешь. Новые технологии... Если помнишь, на сайте компании — финансовой пирамиды — тоже рассказывалось про новые технологии...

— И что делать? — спросил Дима.

— Ну прежде всего разобраться в вопросе, а потом уже решать — вкладывать в это деньги или нет, — ответил папа. — Это один из главных принципов инвестиций. Но если хочешь, кратко я могу тебе немного рассказать.

— Давай! — Дима подсел поближе.

— Криптовалюты — это электронные деньги. Но отличаются они от электронных рублей или, скажем, долларов тем, что у них

нет Центрального банка. Деньги появляются в распределённой компьютерной сети, и главное их отличие в том, что единица валюты защищена специальным шифром, который используется в криптографии. Из-за этого в сети двое участников могут переправить друг другу сколько-то единиц такой валюты, называемых монетами (по-английски — «коин»), абсолютно безопасно. Из-за этой технологии эти валюты нельзя украсть или взломать счёт, как это происходит в обычных банках. Никто не может заморозить чужой счёт с биткоинами или списать их по решению суда, например. Но при этом нельзя и отследить, например, покупки оружия или другие криминальные операции. Поэтому многие государства настороженно относятся к криптовалютам. Существует несколько криптовалют, но самая популярная, конечно же, «биткоин».

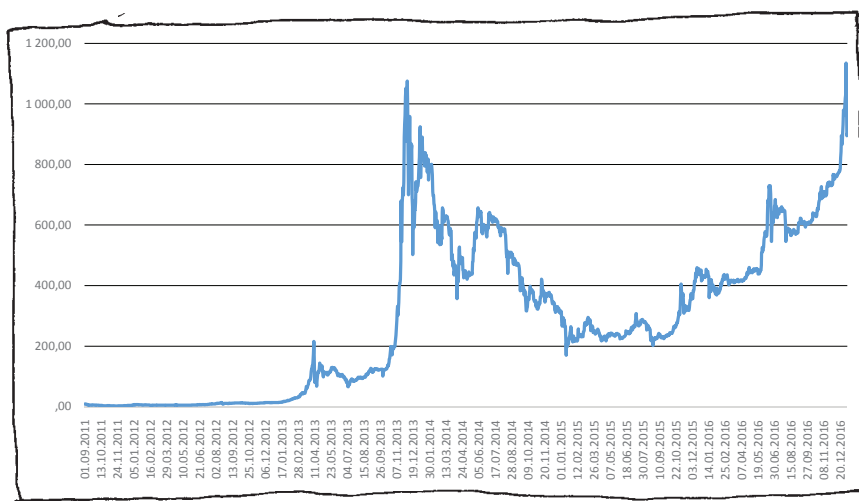
— Что же во всём этом плохого? Ну кроме криминальных схем, конечно, — спросил Дима.

— Хорошо, если люди пользуются биткоинами просто для более удобной оплаты товаров и услуг, — серьёзно произнёс папа. — Но плохо, когда люди пытаются спекулировать на курсе биткоина. Ведь максимальное количество биткоинов, которое может существовать, — всего 21 миллион. Просто сравни: 5 триллионов долларов, которые проходят через Форекс за день, и 21 миллион биткоинов. Их стоимость будет зависеть лишь от того, сколько человек на Земле решили этот биткоин купить. Например, когда об этой валюте никто не знал, 1 биткоин стоил намного меньше 1 доллара. А теперь, когда множество людей пытается не только совершать платежи, но и спекулировать биткоинами, он непредсказуемо вырастает и падает в разы всего лишь за несколько недель. Например, в начале декабря 1 биткоин стоил \$11 250, а уже в середине того же месяца — около \$400. На мой взгляд, пока это больше напоминает пирамиду, нежели нормальную валюту. Наверное, однажды мы будем пользоваться именно такими валютами и ими же будем торговать на Форексе. Но сейчас, на мой взгляд, рисков гораздо больше.

Дима немного подумал и произнёс:

— Ты прав, папа. Инвестировать деньги нужно в то, что ты понимаешь. А сейчас я понимаю одно: знания о валютах полезны. И если эти знания разумно использовать, можно не только защитить деньги от **девальвации**, не только делать выгодные покупки в Интернете, но и отлично отдохнуть на море всей семьёй. А чтобы отдых ничего не омрачало, нужно не только попытаться купить валюту по наиболее низкому курсу, но и хорошо сдать экзамены. Иду готовиться!

Майнинг (англ. — «добывать») — процесс создания биткоинов. Использует специальную программу, установленную на компьютер (компьютеры). В принципе, заниматься этим может каждый, ограничений нет. Затратами на получение биткоинов являются время, стоимость электричества и использование компьютерного оборудования. С каждым новым количеством появления биткоинов стоимость и время их добычи возрастает. В силу именно этой причины максимальное число биткоинов — 21 миллион, которое может быть достигнуто по оценкам специалистов к 2032 году.



Ответы на некоторые задания

Глава 1. Семейные финансы

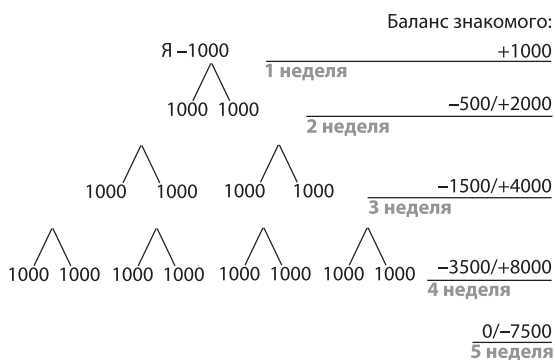
Задание №1. Помимо постоянных расходов, обязательных каждый месяц, в марте появятся такие расходы, как цветы и подарки для женщин к празднику 8 марта. Кроме того, дети в школах и детских садах также поздравляют девочек, мам, воспитателей и учителей, поэтому часто родители собирают деньги на подарки и проведение утренников. В качестве предполагаемых расходов можно заложить деньги на развлечения в день 8 марта, скорее всего, детям не захочется сидеть дома. Меняется погода, становится сыро и приходится докупать одежду и обувь. В некоторых регионах России снег полностью сходит с асфальта, и автомобилисты задумываются о смене зимних колёс на летние.

Задание №4. Можно попробовать сэкономить на продуктах и транспорте: меньше ездить на машине, чаще ходить пешком или пользоваться общественным транспортом. Перейти на более дешёвые тарифы Интернет и сотовой связи.

Задание №5. Так говорят про людей, экономящих на мелочах, но при этом не замечающих более существенные расходы.

Задание №6. Могут быть расходы на лекарства от простуды, лечение перелома/вывиха, покупка новой одежды (если из-за неудачного катания старая может быть испорчена), ремонт смартфона или даже покупка нового.

Глава 2. Риски потери денег и имущества



Задание №1. Пожар, стихийные бедствия, угон машины, кража, потеря квартиры, купленной в ипотеку, при просрочке выплат по кредиту. Кража или разбой, кража мошенниками денег с пластиковой карты, отзыв лицензии у банка, в котором хранился вклад, превышающий 1 млн. 400 тысяч рублей. С кабальными условиями кредит, взятый в банке или МФО, проценты по которому значительно превышают сам займ. Потребительские кооперативы и другие организации со структурой, напоминающей **финансовую пирамиду**, могут привлечь деньги под высокий процент и не вернуть.

Задание №3. В этой финансовой пирамиде вы даже преумножите свои деньги, а обратно в виде процентов деньги получат только те двое, которых вы привели на следующей неделе, то есть всего 3 человека. А знакомый уже не появится в вашем подъезде через 4 недели.

Задание №4. Не стоит. Через 2 месяца необходимо будет вернуть: $15\ 000 + 15\ 000 \times 1,5\% \times 60\ \text{дней} = 15\ 000 + 13\ 500 = 28\ 500$ рублей, в то время, как за месяц ваш знакомый заработает лишь 20 000 рублей. Через 2 дня кредит будет считаться просроченным и вместе со штрафом долг вырастет до: $28\ 500 + 15\ 000 \times 50\% = 36\ 000$ рублей.

Задание №1. Оптимальный вклад — «Самый выгодный».

Задание №2. 3 491 рубль 50 копеек.

Задание №3.

Глава 4. Банковские продукты для населения. Защита потребителей финансовых услуг

Вклад	% ставка	Условия	Сумма процентов, руб.
«Высокий процент»	10%	На 3 года, простые проценты	35 400
«Самый выгодный»	9,8%	На 3 года, сложные проценты	38 203
«Обогащение»	9,9%	На 2 года, сложные проценты, минимальная сумма 1,5 млн. рублей	24 520,5 (за два года!)

Сумма простых процентов по вкладу «Самый выгодный» — 34 692 рубля, разница: $38\ 203 - 34\ 692 = 3\ 511$ руб.

Задание №5. Сумма комфортной ежемесячной выплаты составит: $(70\ 000 - 25\ 000)/2 - 10\ 000 = 12\ 500$ руб.

Задание №6. Чтобы посчитать сложные проценты ежемесячно, сначала нужно будет перевести годовые проценты в месячные, т.е. разделить 6% на 12 месяцев, дальше действовать по формуле. Ответ: 750,6 рублей.

$$25\ 000 \times \left(1 + \frac{6\%}{100 \times 12}\right)^2 - 25\ 000 + 50\ 000 \times 1\% = 750,6 \text{ руб.}$$

Задание №2. Доходность вклада составляет:
 $(38\ 203 / 118\ 000) / 3 \times 100\% = 10,8\%$ годовых.

Задание №3. Такой рост золота показало за 10 лет. Таким образом, доходность инвестиций в него составила:

$$\left(\frac{1\ 850 - 260}{260} \times \frac{1}{10}\right) \times 100\% = 61,15\% \text{ годовых}$$

Таким образом, доходность этих инвестиций в долларах почти в 6 раз превысила доходность депозита в рублях.

Задание №4. Доходность вложений в акции «Лукойла» составила 42,5% годовых. Дивидендная доходность составила 7,4% годовых. Таким образом, инвестиции только ради дивидендов приносят, как правило, меньшую доходность, чем депозиты.

Задание №5.

Эмитент	Доходность акции, %	Доля в портфеле, %	Доходность доли
«Лукойл»	+35	30	10,5
«Россети»	+148	15	22,2
«Аптеки 36,6»	-35	25	-8,75
ГМК «Норильский Никель»	+11	30	3,3
Доходность портфеля: 27,25%			

Глава 5. Инвестирование

Задание №7.

Эмитент	Прибыль за год, млн. руб.	Стоимость 1 акции, руб.	Количество выпущенных акций, млн. шт.	Доходность бизнеса	
«Русская бронза»	800	20	333	12%	Возможно, покупать
«Весёлый тракторист»	90	0,5	400	45%	Покупать
«Золотая рыбка»	150	54	9	30%	Покупать
«Севергазнефть»	1200	470	32	8%	

Глава 6. Налогообложение физических лиц

Задание №2.

1. Налог на дивиденды: $(93\,500 + 200\,000) \times 13\% = 38\,155$ руб.
2. Налог на доход от продажи акций и облигаций: $((150 - 76) \times 200 + (1\,050 - 1\,030) \times 200 + (28,5 - 40) \times 50\,000) \times 13\% = 0$ (так как убыток по акциям «Сургутнефтегаза» превысил прибыль по остальным сделкам)
3. Итого с Алексея за год удержали только налог на дивиденды — 38 155 рублей.

Задание №3. Итак, поскольку у Ивана Петровича годовой доход составил 1,2 млн. рублей, то уплаченный за год НДФЛ составляет 156 000 рублей. Таким образом, если он подаст заявления на налоговый вычет по оплате учёбы и лечения, государство вернёт ему: $120\,000 \times 13\% + 20\,000 \times 13\% = 18\,200$ рублей. За первый год. Что касается налогового вычета при покупке недвижимости, то сумма, которую государство вернёт Ивану Петровичу за покупку квартиры, составит $1,5 \text{ млн. руб.} \times 13\% = 195\,000$ рублей. Поскольку уплаченный в этом году НДФЛ составил 156 000 рублей и часть этой суммы была возвращена (18 200 рублей), то в этом году Иван Петрович вернёт часть: $156\,000 - 18\,200 = 137\,800$ рублей. Таким образом, возврат НДФЛ за 1 год составит 156 000 рублей. За второй год государство вернёт остаток возврата по квартире: $195\,000 - 137\,800 = 57\,200$ рублей. Кроме того, на второй год снова будет сделан налоговый вычет по второму году обучения — $120\,000 \times 13\% = 15\,600$ рублей. Итого за второй год Иван Петрович получит возврат НДФЛ в размере 72 800 рублей.

Задание №4. Итак, за каждый год Стас покупал ОФЗ на 100 000 рублей и получал купон 9%, который не облагается налогом.

Тем не менее, Стас возвращал НДФЛ в размере $100\,000 \times 13\% = 13\,000$ рублей ежегодно.

Таким образом, Стас сэкономил на налогах 26 000 рублей, если не считать налоговой льготы по купонам ОФЗ.

Что касается Михаила, давайте сначала посчитаем, сколько акций «Интер РАО ЕЭС» он купил на свой счёт ИИС: $(100\,000 / 0,77 + 100\,000 / 1,7) = 188\,693$ акции.

Теперь посчитаем, сколько он заработал: $(188\,693 \times 4 - (100\,000) \times 2) = 554\,772$ рубля.

Поскольку это счёт ИИС с вариантом льготы №2, то неуплаченный НДФЛ составил $554\,772 \times 13\% = 72\,120$ рублей.

Глава 7. Пенсионное обеспечение

Задание №2.

Пенсия Фёдора составит: $120 \times 86,9 + 6500 = 16\,928$ рублей в месяц.

Пенсия Егора составит: 6 500 рублей, поскольку накопленные баллы (25 баллов) меньше минимально необходимого количества.

Задание №1.**Глава 8.
Валюта и валютные операции**

Фактор	Курс доллара в рублях
Цена на нефть и газ стали падать	Вверх
Импорт в Россию зарубежных товаров упал	Вниз
Иностранные банки объявили, что российские акции и облигации — очень привлекательная инвестиция	Вниз
Стало известно, что российские компании в ближайший месяц должны выплатить самую большую за год сумму процентов по зарубежным долгам	Вверх
Доллар стал падать относительно евро и других мировых валют	Вниз
Подожёл конец квартала, российским компаниям-экспортёрам необходимо заплатить налоги	Вниз
Министерство Финансов объявило, что будет покупать валюту на бирже	Вверх

Задание №2. Итак, Алексей может прийти в магазин и купить всё, что ему нужно за $4\,000 \times 4 + 3\,000 \times 2 = 22\,000$ рублей.

Стоимость покупки в Интернет-магазине составила:

В феврале: $218 \times 115 \times 1,01 = 25\,320,7$. Очевидно, что в магазине дешевле.

В мае: $218 \times 97,5 \times 1,01 = 21\,467,55$. Стоимость в Интернет-магазине отличается в лучшую сторону менее, чем на 1 000 рублей. Причём, остаётся риск, что если что-то из купленного в Интернет-магазине Алексею не подойдёт, ему придётся отправлять это обратно в Великобританию за свой счёт, и по деньгам никакой разницы не будет.

В сентябре: $218 \times 76 = 16\,568$ рублей.

Итого экономия: $22\,000 - 16\,568 = 5\,432$ рубля.

Содержание:

Глава 1. Семейные финансы	4
Глава 2. Риски потери денег и имущества	9
Глава 3. Потребительское страхование	16
Глава 4. Банковские продукты для населения. Защита потребителей финансовых услуг	22
Глава 5. Инвестирование	29
Глава 6. Налогообложение физических лиц	36
Глава 7. Пенсионное обеспечение	42
Глава 8. Валюта и валютные операции	47
Ответы на некоторые задания	52