

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



*Учимся разумному финансовому поведению*



ИГОРЬ ЛИПСИЦ  
ЕЛЕНА ВИГДОРЧИК

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ



МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

УДК 373.167.1:33+336  
ББК 65.26я721  
Л61

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

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

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

Авторы:

*Игорь Липсиц*, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ  
*Елена Вигдорчик*, кандидат экономических наук

Практические задания к материалам для учащихся составила

*Е. Лавренова*, кандидат педагогических наук.

Приложения к материалам для учащихся написала

*А. Половникова*, кандидат педагогических наук.

**Липсиц И.В., Вигдорчик Е.А.**

Л61 Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5–7 классы общеобразоват.  
орг. – М.: ВАКО, 2018. – 280 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).

ISBN 978-5-408-04086-5

В пособии рассказывается о сложном мире денег и об основных правилах поведения в этом мире. Подробно объясняется, как формируются доходы семьи и каковы направления семейных расходов, что такое семейный бюджет и почему важно его правильно планировать. Значительное место отводится темам защиты от риска потери денег и имущества, взаимодействия государства и семьи, роли банков в экономике семьи, а также организации собственного бизнеса. Пособие написано лёгким и понятным языком, оно может быть использовано как в учебном процессе, так и для самообразования обучающихся. Все представленные в пособии материалы соответствуют требованиям ФГОС.

Издание предназначено для учителей финансовой грамотности и для учащихся 5–7 классов общеобразовательной школы.

УДК 373.167.1:33+336  
ББК 65.26я721

ISBN 978-5-408-04086-5

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

## Содержание

		Давайте знакомиться .....	7
Модуль	1	ДОХОДЫ И РАСХОДЫ СЕМЬИ .....	9
		Глава 1. Деньги: что это такое .....	13
		Глава 2. Откуда берутся деньги .....	29
		Глава 3. Куда уходят деньги .....	47
		Глава 4. Как заставить деньги слушаться, или Что такое семейный бюджет ...	63
		ЕЩЁ РАЗ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ СЕМЬИ .....	76
Модуль	2	РИСКИ ПОТЕРИ ДЕНЕГ И ИМУЩЕСТВА И КАК ЧЕЛОВЕК МОЖЕТ ОТ ЭТОГО ЗАЩИТИТЬСЯ .....	79
		Глава 5. В жизни всякое может случиться ...	83
		Глава 6. Как переложить свои страхи на других .....	99
		ЕЩЁ РАЗ О ФИНАНСОВЫХ РИСКАХ .....	116
Модуль	3	ЧЕЛОВЕК И ГОСУДАРСТВО: КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ .....	119
		Глава 7. Налоги, от которых не спрячешься ...	123
		Глава 8. Социальные пособия: как они могут помочь в жизни .....	141
		ЕЩЁ РАЗ О ФИНАНСОВЫХ ВЗАИМООТНОШЕНИЯХ ЧЕЛОВЕКА И ГОСУДАРСТВА .....	154
Модуль	4	УСЛУГИ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС .....	157
		Глава 9. Как накопить, чтобы купить .....	161
		Глава 10. Собственный бизнес – собственные проблемы .....	175
		Глава 11. Валюта в современном мире .....	191
		ЕЩЁ РАЗ ОБ УСЛУГАХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И О СОБСТВЕННОМ БИЗНЕСЕ .....	202

Приложения



ТРУДНЫЕ СЛОВА ИЗ МИРА ФИНАНСОВ, КОТОРЫЕ СТОИТ ЗАПОМНИТЬ .....	204
.....	209
Приложение 1. Учебные мини-проекты «Деньги» .....	211
Приложение 2. Исследуем доходы семьи ...	217
Приложение 3. Учебные мини-проекты «Доходы семьи» .....	223
Приложение 4. Исследуем расходы семьи...	227
Приложение 5. Учебные мини-проекты «Расходы семьи» .....	231
Приложение 6. Учебные мини-проекты «Семейный бюджет» .....	235
Приложение 7. Исследуем, что застраховано в семье .....	239
Приложение 8. Учебные мини-проекты «Страхование» .....	243
Приложение 9. Исследуем, какие налоги платит семья .....	247
Приложение 10. Учебные мини-проекты «Налоги» .....	251
Приложение 11. Исследуем, какие социальные пособия выплачивает государство ...	255
Приложение 12. Учебные мини-проекты «Социальные пособия» ....	259
Приложение 13. Исследуем, какими банковскими услугами пользуется семья .....	263
Приложение 14. Учебные мини-проекты «Банковские услуги для семьи» .....	267
Приложение 15. Валюты разных стран мира .....	271

## Дорогие друзья!

Позвольте нам объяснить, почему вам надо непременно прочитать эту книгу.

Вы, конечно, давно знакомы с деньгами. Пока вы их просто получаете от родителей и тратите. Совсем скоро вы станете взрослыми и будете зарабатывать деньги самостоятельно. Это даст свободу и независимость. И это здорово!

Вы узнаете, что заработать деньги совсем непросто, а распорядиться ими с умом ещё труднее. До сих пор об этом в школе почти ничего не говорили. Вот мы и решили рассказать о сложном мире, в котором вам предстоит жить и в котором деньги занимают далеко не последнее место.

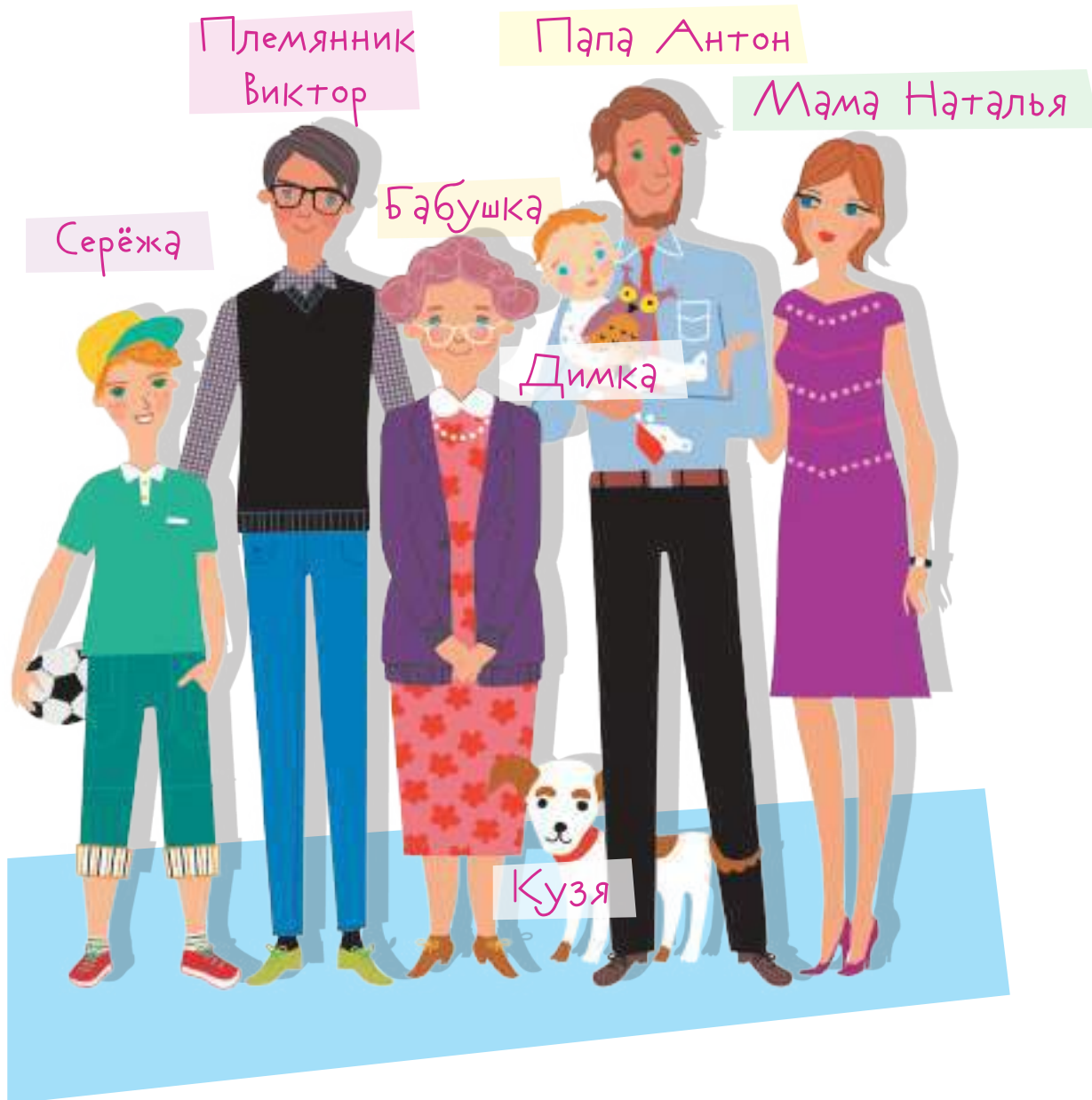
Мы постарались познакомить вас с основными правилами поведения в мире денег, которые стоит соблюдать, чтобы прожить, не бедствуя и постепенно расширяя круг радостей жизни, доступ к которым без денег не всегда возможен.

Мир денег – это мир не только возможностей, но и искушений, а часто и обмана, где на каждого неграмотного Буратино (да-да, того самого из сказки А.Н. Толстого «Золотой ключик, или Приключения Буратино» и фильма, поставленного по этой сказке) найдётся не один, а множество обманщиков – котов Базилио. О том, как не попасться на уловки таких мошенников, в этой книге тоже рассказывается.

Очень надеемся, что эта книга будет вам полезна.

Успехов!

*Ваши авторы*



Племянник  
Виктор

Папа Антон

Мама Наталья

Серёжа

Бабушка

Димка

Кузя

## Давайте знакомиться

Это семья Озеровых: бабушка Елена Сергеевна, её старший сын Антон, невестка Наталья и двое внуков. Младшему – Димке – всего 7 месяцев, а Серёжа учится в 6 классе. Ещё к Озеровым часто заходит племянник Елены Сергеевны Виктор – студент третьего курса университета, который живёт в общежитии.

В нашей книге Серёже – и вам вместе с ним – предстоит узнать много интересного о мире денег и правилах обращения с ними.

Ну что ж, не будем терять времени и приступим к рассказу о первой из историй, приключившихся с Серёжей.



Консультант







МОДУЛЬ

ДОХОДЫ

И РАСХОДЫ СЕМЬИ



ДЕРЖАТЬ!  
ДЕРЖАТЬ!  
СОХРАЧАЙ!  
РАЗНОВЕГОНЕ!



ВЫ УЗНАЕТЕ ТАКЖЕ,  
ИЗ ЧЕГО  
СКЛАДЫВАЮТСЯ  
ДОХОДЫ  
И РАСХОДЫ  
СЕМЬИ  
И ПОЧЕМУ  
НЕЛЬЗЯ ТРАТИТЬ  
БОЛЬШЕ, ЧЕМ  
ЗАРАБАТЫВАЕШЬ



ИЗ ЭТОГО  
РАЗДЕЛА ВЫ  
УЗНАЕТЕ, ЧТО  
ДЕНЬГИ –  
ЭТО ВЕЛИКОЕ  
ИЗОБРЕТЕНИЕ  
ЧЕЛОВЕЧЕСТВА



ВЫ ПОЙМЁТЕ,  
ЧТО ТАКОЕ  
СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ  
И ПОЧЕМУ ВАЖНО  
ЕГО ПРАВИЛЬНО  
ПЛАНИРОВАТЬ





# ДЕНЬГИ: ЧТО ЭТО ТАКОЕ

ГЛАВА

1

---

## ● Мужской разговор о деньгах

---

В тот день Серёжа, как обычно, делал уроки, а бабушка смотрела в соседней комнате телевизор. Дверь она оставила приоткрытой, чтобы приглядывать за внуком, а звук убавила, чтобы не мешать его занятиям. Но Серёжа успел подглядеть, что передача называлась «Секреты мира денег», и ещё удивился: чего там смотреть – ну какие у денег могут быть секреты?!

Вечером, когда бабушка в очередной раз пожаловалась Антону, что Серёжа опять больше часа играл на компьютере, он не выдержал и возмутился:

– Зато я сумел дойти до пятого уровня! Вот ты говоришь, что я трачу время на всякую ерунду, а сама

смотрела по телику про то, чего на свете вообще не бывает! Как будто у денег и впрямь есть секреты!

– Так! – осадил сына Антон. – Во-первых, бабушка у нас на пенсии, у неё нет несделанных уроков и тройки за четверть, и, в отличие от тебя, она может проводить время так, как захочет. Это раз. К тому же ты не прав и в другом: в мире денег полным-полно секретов, и после ужина мы о них поговорим. Это два.

Пришлось Серёже после ужина остаться на кухне для беседы о деньгах. Разговор папа начал с вопроса: а что это



*Гигантские каменные деньги жителей островов Яп в Тихом океане*

такое вообще – деньги? Ну, тут и думать нечего, и Серёжа сразу выпалил:

– Деньги – это такие бумажки и монеты, которыми можно платить в магазине!

Он довольно улыбнулся и горделиво посмотрел на отца, явно рассчитывая на похвалу за быстрый ответ. Но оказалось, что это лишь малая часть того, что называется деньгами и ради чего деньги нужны людям. И дальше папа рассказал Серёже вот что.



*Античная монета  
(Древние Афины)*

*Сребреник  
князя  
Владимира  
Красное  
Солнышко*



*Золотая  
древнегреческая  
монета  
с изображением  
двуликого Януса*



*Золотая монета  
Древнего Вавилона*

Деньги – великое изобретение людей.

Если бы люди не придумали деньги, ещё неизвестно, как бы мы сегодня жили.

Дело в том, что жизнь людей невозможна без обмена товарами или услугами. Каждый меняет то, что умеет делать сам, на то, что ему нужно, но что умеют делать другие.



Однако выменять напрямую всё, что человеку нужно, очень сложно. Для этого надо найти желающего отдать нужный тебе товар за то, что ты изготовил сам. В старину подобный обмен в России называли «взаимство»: само слово указывало на необходимость найти человека, который был взаимно с тобой заинтересован именно в том, что ты ему мог предложить.





Меняться на основе прямого взаимства – дело долгое и трудное. Совсем непросто выстроить такую цепочку участников обмена, чтобы обмен «сошёлся» и каждый получил желаемое в обмен на своё. Но в конце концов люди придумали, как облегчить и ускорить обмен: они стали использовать товары-посредники, так называемые товарные деньги. Поначалу в их роли выступали предметы, которые всеми высоко ценились и за получение которых люди были готовы расплатиться любыми другими товарами или услугами. А поскольку вкусы и обычаи у разных народов различны, то разнообразны были и товарные деньги.

### Интересные факты

В России, например, товарными деньгами в старину иногда служили меха – благо, в условиях сурового климата нужное абсолютно всем, но не всем доступное. Такие «меховые» деньги в старину назывались «куньи» (слово произошло от названия меха куницы). Кроме того, в качестве товарных денег использовались и кожи.

С появлением даже самых примитивных товарных денег обмен резко упростился – теперь для получения того или иного блага уже не требовался прямой или многоходовый обмен вещами. Достаточно было найти желающего приобрести то, что ты хотел обменять (твое благо) за определённое количество товарных денег. А затем, получив такую плату, можно было без труда приобрести блага, нужные уже тебе.



Деньги стали своего рода «общим знаменателем» для сложных операций обмена. И все проблемы получения нужных благ свелись к одной:

**Как заработать деньги, чтобы купить то, что нужно?**

Вот почему человеку надо постоянно заботиться о том, чтобы иметь деньги на жизнь.

Беда только в том, что научиться зарабатывать достаточно много для хорошей жизни очень трудно. А ещё труднее, как грустно сказал Серёже папа, не дать деньгам просочиться сквозь пальцы. Вот это Серёжа совсем не понял: как это бумажки могут просочиться сквозь пальцы? Они же не вода!

– Из рук деньги утекают быстрее воды! – усмехнулся папа. – Если у тебя в пригоршне вода, ты можешь её выпить сам, а деньги ни пить, ни есть нельзя! Единственная от них польза, но большая, – это то, что ими можно заплатить другим людям, получив от них нужные тебе товары или услуги. И все вокруг готовы тебе что-то предложить в обмен на твои деньги – нужное тебе и ненужное. И глазом моргнуть не успеешь, как в кошельке уже нет ничего.

Так что если ты не научишься деньгами распоряжаться с умом, то уходить сквозь пальцы они будут моментально. И будешь потом всю жизнь жаловаться, что ни на что толком денег не хватает! К тому же, – добавил папа, подумав, – беда ещё и в том, что припрятать деньги в укромном



*Золотая монета России  
достоинством 10 000 рублей*

месте – тоже не лучший способ их сохранить. Увы, деньги подвержены порче...

– Какой такой порче? – снова удивился Серёжа. – Бумага же не ржавеет!

Пришлось папе снова пуститься в объяснения.

Он рассказал Серёже, что после товарных денег люди при обмене перешли к использованию золотых и серебряных монет и слитков. Это было удобно: золото и серебро трудно добыть, поэтому даже небольшая монета имела высокую ценность и на неё можно было купить много нужных человеку товаров. Металлы эти очень красивые, не ржавеют, недаром из них делают украшения.

Однако возить с собой крупные суммы в золотых и серебряных монетах было тяжело и опасно – на дорогах хозяйничали разбойники, а на морях – пираты. И потому в конце концов люди отказались от золотых и серебряных монет и стали использовать в качестве денег специальные



Современные  
банкноты  
России, США,  
Евросоюза



Из рук деньги утекают быстрее воды, и если не научишься ими распоряжаться с умом, то уходить сквозь пальцы они будут моментально.

Это нужно знать!



бумажные листки, изготовленные таким образом, что их трудно было точно скопировать. Так появились удобные символические деньги...

– Какие-какие? – не понял Серёжа.

– Символические, – повторил папа. – Ты знаешь, что такое символ?

– Не-а, – честно признался Серёжа. – А что это?

– Символ – это условный знак, то есть сообщение, которое человек может понять. Ты наверняка видел на заднем стекле некоторых машин наклейку с чёрным восклицательным знаком на жёлтом фоне. Знаешь, что она обозначает?

– Конечно! Это значит, что за рулём новичок и лучше держаться от него подальше, пока он не набрался опыта!

– Верно. Это знак «Начинающий водитель». И ты этот символ знаешь и понимаешь, что тебе хотят сообщить.



И папа объяснил Серёже, что современные бумажные деньги и монеты – точно такие же символы, как знак «Начинающий водитель». Ведь бумажка в 1000 рублей сама по себе никакой ценности не представляет, да и напечатать её стоит совсем недорого. Но для каждого жителя России она служит символом того, что на неё можно купить товаров или услуг на 1000 рублей. А поскольку этот символ одинаково хорошо понимают все люди в России, то эта бумажка прекрасно работает как деньги, которыми все спокойно друг с другом расплачиваются. И получается, что эта бумажка – денежный символ – работает ничуть не хуже, чем могла бы работать золотая монетка, по стоимости равная тоже 1000 рублей. Но такую монетку никто чеканить не будет – её заменяет денежная купюра в 1000 рублей.



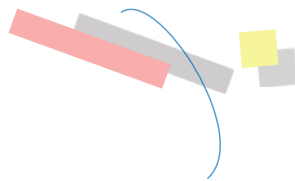
– Удобно, – кивнул головой Серёжа.

– Да, – согласился папа. – Но вот беда: золотых монет много не начеканишь, запасы золота ограничены, добыть его трудно, потому оно и ценится, а вот бумажных – символических – денег напечатать можно сколько угодно. Даже больше, чем нужно! И тогда деньги «портятся»: за ту же купюру в 1000 рублей уже продадут меньше, чем прежде. Иными словами, бумажные деньги слишком легко обесцениваются. Вот и приходится



взрослому человеку всю жизнь думать не только о том, как заработать денег побольше, но и как уберечь свои богатства – уж у кого какие есть! – и сохранить их стоимость. И дело это ох какое непростое...

На этом разговор Серёжи с папой в тот день и закончился, потому что пришло время ложиться спать.



О чём Серёжа ещё  
смог бы узнать,  
если бы спросил...



○ Если деньги – это бумажные купюры и монеты, то как же папа расплачивается ими через Интернет за покупки?

Деньги бывают не только бумажные и металлические, то есть наличные. Есть ещё и безналичные деньги, то есть записи в памяти банковских компьютеров о том, что у вас есть право на определённую сумму денег. Этими безналичными деньгами можно расплачиваться ничуть не хуже, чем деньгами наличными. Для этого банковский компьютер просто уменьшает сумму безналичных денег на вашем счёте на потраченную сумму и на эту же сумму увеличивает количество безналичных денег на счёте того, кому вы заплатили.

○ Кто следит за тем, чтобы деньги не обесценивались?

Денежным хозяйством в России управляет государство через Центральный банк России, который выпускает в обращение наличные деньги, следит за тем, чтобы в стране не появилось слишком много денег и они не обесценились. Физическим производством наличных денег – печатанием бумажных банкнот и изготовлением монет – занимаются предприятия Гознака.



○ **Как сохранить и приумножить деньги?**

В этом вам помогут банки и другие специальные организации, но надо знать, как правильно их выбрать и на что обращать внимание, чтобы не ошибиться. Этому тоже нужно научиться, иначе не удастся избежать лишних трат и проблем.

○ **А что, если сделать денежную купюру самому?**

Подделка денег – преступление, за которое в любой стране мира сажают в тюрьму. Мошенники, подделывающие деньги, называются фальшивомонетчиками. Чтобы деньги не подделывали, их изготавливают специальным образом, а в банках, кассах магазинов и обменных пунктах стоят устройства, помогающие отличить поддельные деньги от настоящих.

○ **Как отличить подлинную купюру от фальшивой?**

Определить подлинность купюры можно, рассмотрев её на просвет (например, чтобы увидеть водяные знаки), наклонив (некоторые элементы рисунка при этом меняют цвет), проверив её на ощупь (некоторые надписи на ней имеют рельеф). Однако самый надёжный способ – отнести купюру в банк, где её проверят на специальном устройстве.

○ **Что будет, если среди купюр, которыми я расплачиваюсь за покупку, окажется фальшивая?**

Если кассир в магазине обнаружил, что вы пытаетесь расплатиться фальшивой купюрой, то он должен вызвать полицейского, который эту купюру заберёт и составит протокол об обнаружении фальшивых денег. Если эту купюру изготовили не вы, вас не накажут, но и денег взамен изъятых фальшивых вам никто не вернёт.

## Повторим

1. Что такое деньги?
2. Что использовалось в древности в качестве денег?
3. Что такое символические деньги?
4. Почему люди стали использовать бумажные деньги?
5. Чем наличные деньги отличаются от безналичных?

## Узнаем больше с помощью Интернета

1. Найдите в Интернете пословицы и поговорки о деньгах. Выберите наиболее понравившиеся из них и объясните, в чём их смысл.
2. Чтобы узнать больше о том, какие деньги использовались в разные исторические эпохи, зайдите на сайт Музея Банка России ([www.cbr.ru/museum](http://www.cbr.ru/museum)) и познакомьтесь с его содержанием. Зайдите также в виртуальный музей денег России ([www.russian-money.ru](http://www.russian-money.ru)) и проследите, как менялись деньги с древних времён до наших дней.
3. Найдите в Интернете информацию о самых необычных деньгах из разных стран мира. Какие деньги вам понравились больше всего и почему?
4. Чтобы узнать, каковы признаки подлинности российских бумажных денег, зайдите на сайт Центрального банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)): Главная страница → Банкноты и монеты → БАНКНОТЫ. Для определения подлинности банкноты необходимо проверить не менее трёх признаков.

## Как поступить?

1. Представьте, что, когда мама давала вам деньги на обед, она обнаружила, что на купюре вообще нет водяных знаков (защиты). Вы собрали семейный совет и начали обсуждать, как быть. Что нужно сделать в такой ситуации?

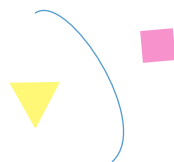
2. Представьте, что вы с папой пошли в магазин купить ноутбук для учёбы. Вы пришли в магазин и выбрали подходящий вариант. Но оказалось, что у папы все деньги на карточке, а терминал для оплаты банковскими картами на кассе сломался и магазин не может продать вам товар по безналичному расчёту. Что можно сделать в такой ситуации, если ноутбук вам нужен уже сегодня?

Обсудим в классе

1. Почему металлические деньги (золотые и серебряные) были вытеснены бумажными?
2. Может ли человек или частная компания печатать свои деньги?

Обсудим с родителями

1. Что значит относиться к деньгам бережно?
2. Почему нельзя купить всё, что хочется?
3. В какой форме лучше всего хранить деньги на текущие расходы: наличной или безналичной?

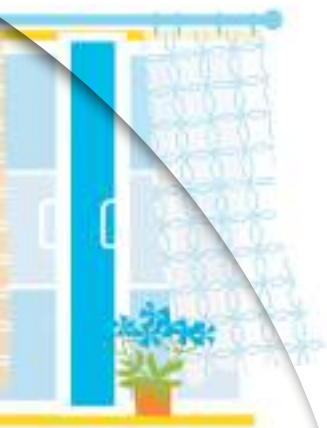




# ОТКУДА БЕРУТСЯ ДЕНЬГИ

ГЛАВА

# 2



## ● Деньги на мобильник

– Мам, дай мне двести рублей! – попросил Серёжа, покончив с яичницей за завтраком.

– Зачем тебе столько? – явно не обрадовалась этой просьбе мама, наливая сыну чай.

– Надо на сотовый бросить, а то там совсем мало осталось...

– Ну вот, опять двадцать пять! Ты же недавно клал! Опять всё на игрушки ушло?! Ты хоть понимаешь, что деньги не на дереве растут и как тяжело они достаются?

Отвечать на этот вопрос Серёжа не стал, зная по опыту, что лучше всего промолчать, ведь мама, остыв, всё равно деньги даст.

Серёжа действительно плохо представлял, как родителям достаются деньги на жизнь. Нет, он, конечно,

понимал, что отец ходит на работу и за это получает зарплату. Да и бабушке пенсия приходит...

Но как это всё у взрослых устроено в деталях, он понятия не имел.

---

### ● Какие у российских семей источники денежных доходов

---

По российским законам родители обязаны содержать своих детей только до 18 лет. А потом они могут потребовать, чтобы их дети сами зарабатывали себе на жизнь.

Более того, закон разрешает молодым людям работать за деньги уже с 14 лет. Так что уже довольно скоро вы сами сможете зарабатывать.

В мире взрослых вам никто ничего давать бесплатно не обязан. А без денег (а точнее, без доходов) прожить просто невозможно. Взрослый человек сам за себя отвечает, и если он не научится зарабатывать, то это его личная



проблема. Без денег и жилья ему останется рассчитывать только на подавание, тарелку бесплатного супа и койку в приюте для бомжей (так называют бездомных – людей без определённого места жительства).

Откуда же у человека могут появиться доходы, причём в таком размере, чтобы их хватало на приобретение еды, одежды и обуви, а также оплату жилья, воды, электричества и отопления?

Источники семейных доходов могут быть разные.



### Первый источник – заработная плата.

Самый распространённый способ получения доходов – работа по найму за заработную плату (зарплату). В России человек, достигший 14-летнего возраста, уже может пойти работать. И за работу ему будут платить деньги, то есть он будет получать зарплату.

Но сколько он будет получать – вопрос непростой. Ответ на него определяется многими обстоятельствами.

**Во-первых**, тем, сколько часов в день этот человек будет работать (и, соответственно, сколько успеет выполнить работы, за которую платят деньги). В России по закону люди моложе 18 лет не могут работать полный рабочий день, то есть 8 часов. Понятно, что, работая меньше взрослых, они и зарабатывать так же, как взрослые, не смогут.

А вот после 18 лет уже можно работать полный рабочий день и зарабатывать больше. Кроме того, взрослые люди, желающие увеличить свои доходы, могут работать и более 8 часов. Такую работу называют сверхурочной. По закону если организация-наниматель просит работника поработать сверхурочно, то время такой переработки – скажем, два часа сверхурочной работы – оплачивается

в большем размере, чем два часа обычного рабочего дня. Однако возможность трудиться сверхурочно и получать больше денег появляется, только если в этом возникает необходимость у работодателя.

**Во-вторых,** величина зарплаты работника зависит от его образования, опыта и сложности работы, которую он способен выполнять. За работу, требующую особых знаний и умений, наниматели будут готовы заплатить больше, чем за работу простую, не требующую высокой квалификации.

Недавно Виктор, племянник Серёжиной бабушки, ездил в гости к однокурснику в другой город. Вернувшись домой, он показал родственникам местную газету, где публикуют объ-

явления о вакансиях – для тех, кто ищет работу. Рассматривая эту газету, Серёжа узнал, что в том городе за работу дворника, не требующую особых знаний и

умений, городские власти были готовы платить за неполный рабочий день 15 тыс. руб. в месяц плюс некоторое дополнительное вознаграждение (премию), если свои обязанности дворник будет выполнять с особым старанием.

32



**ВАКАНСИЯ!!!**  
**ДВОРНИК**

Зарплата **15 000 р.** + премия  
Пятидневная рабочая неделя,  
с **8.30** до **15.00**

**ТРЕБУЕТСЯ!!!**



Но в том же городе человеку с профессией программиста, то есть знающему специальные языки, на которых пишутся программы для компьютера, предлагали работу с оплатой 40 тыс. руб. в месяц.

Да, так уж устроен мир труда: более высокую заработную плату получают те, кто имеет образование и способен выполнять более сложную работу. Вот почему так важно получить профессию-



## ПРОГРАММИСТ! СРОЧНО!

**Уровень зарплаты от 40 000 до 50 000 р.**

**Город Воронеж**

**Требования:** знание языков программирования (Delphi, C\C++, SQL, PHP), составление базы данных, работа с сервером и т. д.

**Условия:** график работы с 10.00 до 19.00.

**Тип занятости:**

**пятидневная рабочая неделя, полный день**

нальное образование после окончания школы. Например, можно окончить специализированные профессиональные курсы (скажем, поваров или механиков) или получить высшее образование в университете.

Со временем выпускник университета может стать руководителем в государственной организации или коммерческой фирме и получать высокую зарплату – в разы большую, чем у рядового работника.

**В-третьих**, уровень оплаты труда зависит и от того, в каком регионе Российской Федерации человек трудится. В разных регионах за одинаковую по квалификации и качеству работу ему могут платить по-разному. У такой разницы в заработках есть множество причин, но мы об этом пока говорить не будем, а просто примем во внимание.

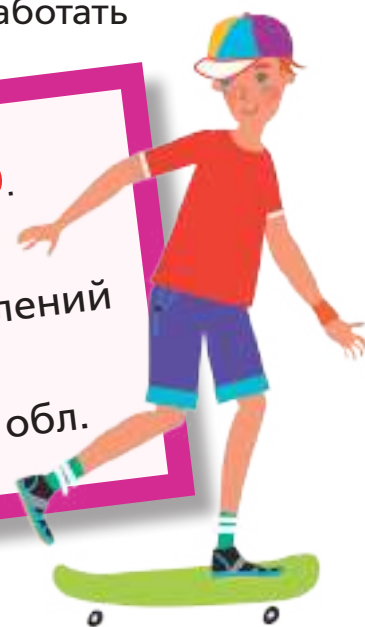
## **Руководитель группы программистов**

**60 000 р. Полный рабочий день**

В зависимости от сочетания трёх перечисленных выше обстоятельств месячный заработок взрослого человека в России может различаться в десять и более раз. Поэтому нередко россияне переезжают из своих родных городов и сёл в те места, где можно заработать больше.

Молодой человек – особенно если ему меньше 18 лет – может попробовать зарабатывать за счёт разовых работ, то есть воспользоваться подработкой. Такие предложения работы можно найти, например, в Интернете или в газете.

**750 руб.**  
за задание  
Расклейка объявлений  
по Москве  
и Московской обл.





## Второй источник – социальные выплаты.

В жизни любого человека может случиться так, что он временно не сможет работать из-за болезни или отсутствия работы. Это, конечно, беда. Значительную помощь человеку, оказавшемуся в трудной жизненной ситуации, могут оказать родственники, друзья, соседи, благотворительные организации. Государство тоже может поддержать такого человека, выплачивая ему социальные пособия. О том, какие бывают пособия и из каких средств они образуются, мы поговорим чуть позже.



## Третий источник – доходы от владения собственностью.

Этот источник доходов имеют люди, обладающие чем-то особенно ценным для окружающих: талантом или собственностью, за пользование которой можно брать плату. Собственность – это не только имущество, но и права на произведения литературы и искусства, которые их владельцы могут передавать другим за плату.

Обрести такой источник доходов довольно трудно, и на это обычно уходит много лет, хотя бывают и исключения. Например, собственность, приносящая доход, может оказаться в вашем распоряжении благодаря полученному наследству.

### Интересные факты

#### КТО СТАЛ БОГАТ БЛАГОДАРЯ ТАЛАНТУ МОРИСА РАВЕЛЯ

В начале XX в. во Франции жил композитор Морис Равель. Он написал произведение для симфонического оркестра под названием «Болеро».

Эта музыка сразу же стала знаменитой и с тех пор постоянно исполняется по всему миру. За каждое исполнение «Болеро» наследники Равеля на протяжении 70 лет после его смерти получали деньги от театров и концертных залов, где эта музыка звучала. При этом наследники даже не были в родстве с Равелем! Дело в том, что у Равеля не было своих детей и он завещал всё своё имущество (в том числе и права на свою музыку) брату, тоже бездетному. Тяжело заболев, брат Равеля нанял для ухода за собой сиделку-медсестру и, умирая, завещал ей всё своё имущество. А поскольку у сиделки был муж, то по французским законам собственность жены считалась и его собственностью. Вскоре после смерти брата Равеля умирает и его наследница-сиделка, её муж женится вторично – на женщине, у которой от первого брака была дочь. Она и стала наследницей всего, чем владели её мать и отчим.

До 2007 г. за исполнение «Болеро» Равеля дети его наследницы получали огромные деньги, жили богато в Швейцарии и прекрасно себя чувствова-



ли. Никому и в голову не приходило возмущаться тем, что им платили за гениальную музыку, написанную совершенно посторонним для них человеком. Эти люди были законными наследниками доходной собственности.



Такой собственностью может быть и крупный бизнес, который вырос из мелкого, превратив своих владельцев в миллионеров. Так, например, известная компания «Билайн» начиналась с маленькой фирмы, организованной несколькими радиоинженерами в начале 1990-х годов. Довольно быстро стал очень богатым и успешный американский предприниматель Марк Цукерберг, создатель социальной сети Facebook.

Однако на одного успешного предпринимателя обычно приходится 7–9 неудачников, у которых бизнес не пошёл и которые только потеряли деньги. Причина проста: создание бизнеса – дело непростое и тоже требует немалых знаний, а иначе успеха не добиться.



**Четвёртый источник – заёмные средства (средства, взятые в долг у знакомых или в банке в виде кредита).**

Это вариант позволяет, конечно, решить неотложные задачи, возникшие у человека, которому временно на эти цели не хватает собственных средств. Например, необходимо сделать ремонт или купить новый холодильник





Человек может обратиться в банк и попросить кредит. Однако за пользование заёмными (полученными в долг) деньгами придётся заплатить, то есть вернуть больше, чем было одолжено.

Это нужно знать!



взамен сломавшегося. В этом случае человек может пойти в банк и попросить кредит (как это происходит, мы увидим далее). Однако за пользование заёмными (полученными в долг) деньгами придётся заплатить, то есть вернуть больше, чем было одолжено.

Таким образом, чем больше у семьи источников дохода и чем сами доходы выше, тем более комфортно такая семья может жить.

### Источники семейных доходов



Подумаем, посчитаем

В семье Серёжи пять человек.

Папа работает на предприятии и «чистыми» (то есть за вычетом уплаченных в пользу государства обязательных





платежей – налогов) приносит домой 35 тыс. руб. в месяц. Мама временно не работает, так как ухаживает за маленьким Серёжиным братом, которому всего семь месяцев. Она получает пособие по уходу за ребёнком в размере 11 тыс. руб. (40% от той суммы, которую она в среднем зара-

батывала в месяц до родов).

Серёжина бабушка уже не работает и получает пенсию в размере 8 тыс. руб. Бабушка живёт с семьёй старшего сына, но у неё есть своя квартира, которую она сдаёт за 18 тыс. руб. в месяц.

Таким образом, суммарный доход семьи составляет:

$$35\ 000 + 11\ 000 + 8\ 000 + 18\ 000 = 72\ 000 \text{ руб.}$$

Чтобы получить средний доход на одного члена семьи, нужно суммарный доход разделить на количество членов семьи.

Это составит:

$$72\ 000 : 5 = 14\ 400 \text{ руб. в месяц, или } 14\ 400 : 30 = 480 \text{ руб. в день.}$$

Много это или мало? На этот вопрос мы ответим чуть позже.

О чём Серёжа ещё  
смог бы узнать,  
если бы спросил...



○ Всегда ли размер заработка определяется количеством затраченного на работу времени?

Заработная плата бывает повременной (при которой заработок зависит от количества фактически отработанного времени) и сдельной, когда она рассчитывается в зависимости от количества выполненной работы (например, скольким людям курьер доставил товары из интернет-магазина).

○ Все хотят зарабатывать больше. Как этого добиться? Увеличить размер своего заработка можно с помощью приобретения новых умений (повышения своей квалификации и профессиональных навыков); продвижения по службе (карьерного роста); перехода на работу в другую организацию или переезда в другой город, где за такую же работу готовы платить больше.

○ Доход на работе – это только денежные выплаты? Своим работникам организация может гарантировать дополнительный доход (например, оплачивать питание во время рабочего дня или расходы на транспорт), а руководителям – предоставить в пользование служебный со-товый телефон или служебный автомобиль.

### ⦿ Почему люди переезжают работать в другие города?

Образование и профессиональные навыки человека – не всегда достаточные условия для получения высокой зарплаты. Необходимо также, чтобы его умения и таланты были востребованы работодателями. Но нередко возникают ситуации, когда работодателю на данный момент или в данном месте навыки и опыт кандидата не особенно нужны или на одну и ту же должность претендует много людей с одинаковыми профессиональными качествами. И в том и в другом случае высокой зарплаты не получить. В поисках более достойных условий оплаты своего труда люди нередко переселяются в другие города.

### ⦿ Почему всю жизнь людям приходится учиться?

Для повышения своей профессиональной квалификации и ускорения карьерного роста даже взрослым людям часто приходится продолжать обучение на специальных курсах либо в своих организациях (корпоративные университеты), либо в бизнес-школах и иных местах – например, на компьютерных курсах или в школах иностранных языков.



### Повторим

1. С какого возраста можно работать полный рабочий день?
2. Как обычно связаны между собой размер заработной платы и уровень образования?
3. От чего зависят доходы семьи?
4. Какие источники семейных доходов вы знаете?

### Узнаем больше с помощью Интернета

1. Зайдите на сайт, посвящённый Конституции Российской Федерации ([www.constitution.ru](http://www.constitution.ru)), и найдите статью 37. Какими правами Конституция наделяет гражданина России в этой статье? Что это означает для вас лично?
2. Зайдите на сайт, посвящённый Трудовому кодексу Российской Федерации ([www.zakonrf.info/tk](http://www.zakonrf.info/tk)), и найдите статью 63. Что там написано о том, с какого возраста и при каких условиях несовершеннолетний может самостоятельно заключать трудовые договоры (то есть устраиваться на работу)?

### Как поступить?

1. Представьте, что вы профессионально занимаетесь танцами. Вам предложили выступить на празднике и пообещали заплатить 1000 руб. Можете ли вы самостоятельно решить этот вопрос? Если можете, то почему? Если не можете, то кто за вас должен об этом договориться?
2. Представьте, что вы окончили школу и вам предложили работать продавцом в продуктовом магазине за 15 000 руб. в месяц. Ваши родители настаивают на том, чтобы вы пошли учиться в колледж или институт. Какой вариант вы выберете и почему?

Подумаем, посчитаем

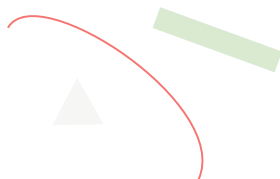
Предположим, что семья шестиклассника Ивана состоит из семи человек. Бабушка получает пенсию 9500 руб., дедушка – 9000 руб. и социальное пособие 2500 руб. Мама работает в научно-исследовательском институте и получает зарплату 20 000 руб., а папа – водитель автобуса – зарабатывает 35 000 руб. в месяц. Старшая сестра Юля учится в институте, получает стипендию 1500 руб. и подрабатывает в кафе по выходным, за что ей платят 5000 руб., а младшая сестрёнка Аня учится в 3-м классе. Какой доход получается у этой семьи в месяц? Какую сумму составляет доход на каждого члена семьи?

Обсудим в классе

Почему взрослые говорят, что нужно учиться всю жизнь?

Обсудим с родителями

1. Откуда берутся деньги в вашей семье?
2. Если ребёнок, участвуя в конкурсе, победил и получил денежный приз, должен ли он отдавать его родителям?





# КУДА УХОДЯТ ДЕНЬГИ

ГЛАВА

# 3



## ● Игра в спички

Вернувшись из школы, Серёжа рассчитывал побыстрее разделаться с уроками и приступить к освоению новой компьютерной игры, которую все только и обсуждали в школе. Но у мамы, как оказалось, были другие планы.

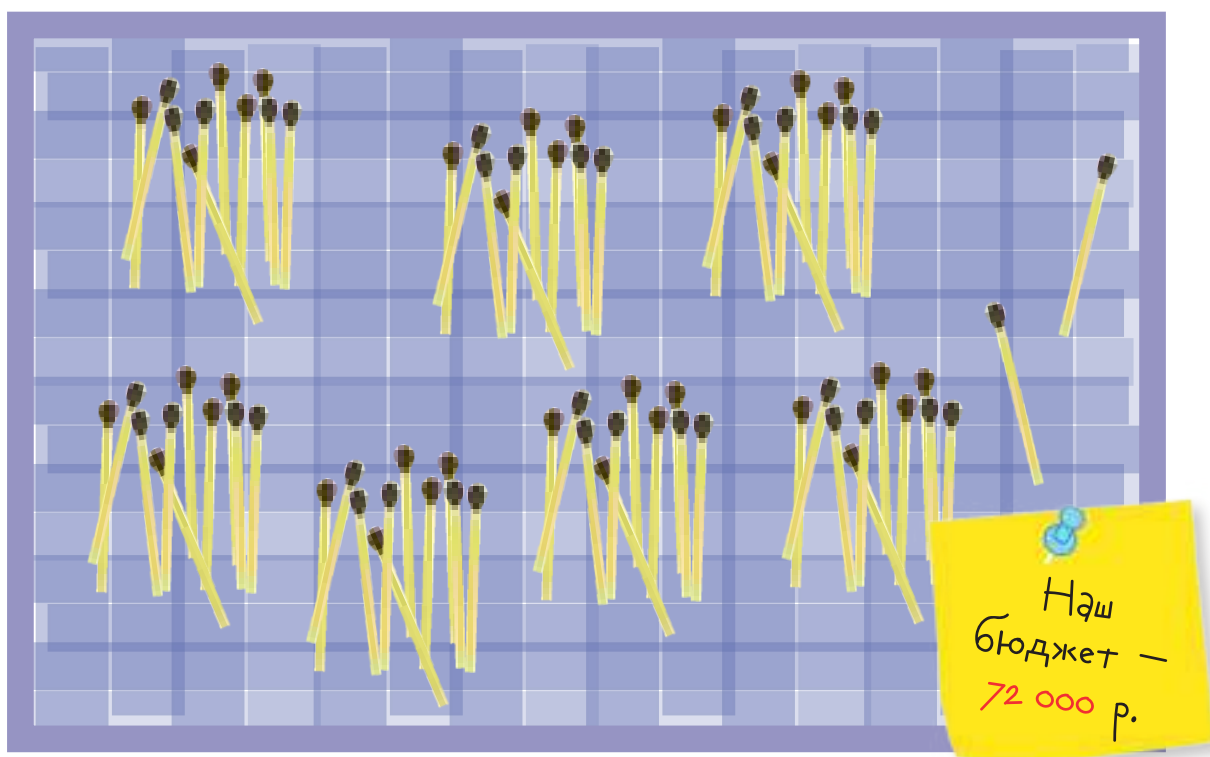
– Погоди-погоди, – удержала она Серёжу, когда он, поев, попытался улизнуть из кухни. – Я хочу с тобой поговорить. Только достань сначала из шкафа большую разделочную доску – она нам понадобится.

Пришлось достать доску и снова усесться за стол.

– Давай-ка мы с тобой разберёмся с деньгами, – сказала мама. – А то мне кажется, что ты считаешь наш кошелек бездонным. Вот смотри...

И мама неожиданно высыпала на разделочную доску кучку спичек, потом пересчитала их и отложила часть спичек в отдельную кучку – поменьше, а остальные смахнула обратно в коробку.

– Здесь 72 спички – по спичке на каждую тысячу рублей нашего семейного бюджета, – сказала она, указывая на спички в оставшейся кучке. – Считай сам. Папа приносит зарплату в 35 тысяч рублей. Бабушка получает пенсию



8 тысяч, и ещё 18 тысяч ей платят за квартиру, которую она сдаёт. На твоего младшего братика мне дают детское пособие в 11 тысяч рублей. Итого 72 тысячи рублей, или 72 спички. Как думаешь, это много?

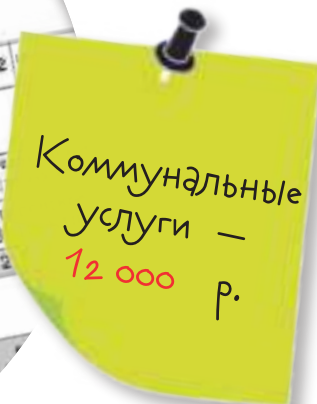
– Очень! – уверенно сказал Серёжа, который никогда так много денег в руках не держал.

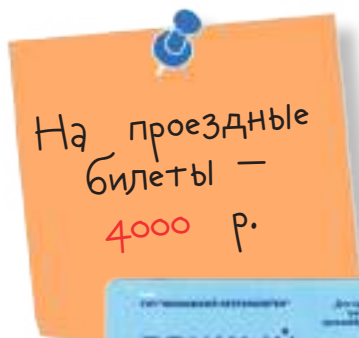
– Как бы не так! – невесело усмехнулась мама. – Сейчас сам убедишься. Начнём с главных расходов. Первым



делом отложим деньги на еду. Без неё никак нельзя обойтись, и на это у нас в месяц уходит 35 тысяч – почти половина всех денег. Отсчитай 35 спичек и отложи их отдельно. А я пока напишу и приколю рядом бумажку: «Питание – 35 000 руб.»...

– Хорошо, – удовлетворённо сказала мама, глядя на результат их совместных трудов. – Поехали дальше. Теперь нам надо убрать из общей кучи денег то, что мы каждый месяц платим за квартиру, воду, свет, газ, телефон... В общем, откладывая ещё 12 спичек, то есть 12 тысяч рублей, на то, чтобы нам свет не выключили и на улицу не выселили. А я опять бумажку напишу.





И на столе появилась уже третья кучка спичек, а первая из них стала заметно меньше.

– И сколько же у нас с тобой осталось? – поинтересовалась мама.

– Ровно 25 тысяч! – чётко отрапортовал Серёжа, которому процесс делёжки «спичко-денег» стал даже нравиться.

– Что ж, верно, – кивнула мама. – Теперь откладывай ещё 4 спички.

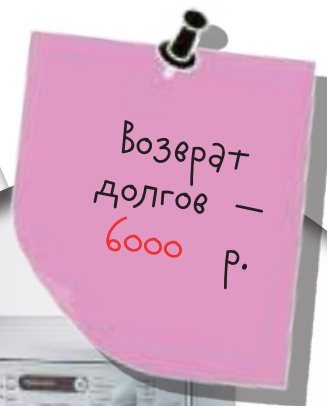
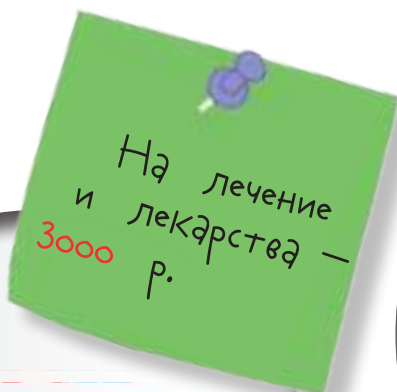
– А это на что пойдёт?

– На проездные для папы, меня и тебя, чтобы мы могли ездить на работу, в поликлинику и в школу, – объяснила мама.

На столе появилась четвёртая группа спичек.

– Ну, теперь-то всё?

– Как бы не так! – загадочно протянула мама, сама, похоже, вошедшая во вкус процесса раскладки спичек. –



Ещё 3 спички откладывай на лечение. Бабушке лекарства нужны, малышу – само собой, да и тебя шапку надеть не заставишь, а потом ты хлюпаешь носом и кашляешь так, что без капель и микстуры не обойтись... Так что меньше 3 тысяч в месяц никак не выходит.

Понимая, что возразить нечего, Серёжа, насупившись, молча отложил к маминой бумажке «Лечение и лекарства – 3000 руб.» ещё 3 спички – кучку номер пять.

– Хорошо, – кивнула мама. – Поехали дальше...

– Неужели ещё не всё? – уныло протянул Серёжа.

– Ещё телевизор, стиральная машина, компьютер, от которого тебя не оторвать, – хмыкнула мама. – А это всё денежек стоит, и немалых, и купили мы это, взяв кредит в банке, то есть в долг. И теперь каждый месяц должны отдавать банку 6 спичек, тьфу, тысячу, оговорилась...

Пришлось Серёже отложить отдельно ещё 6 спичек, а мама к шестой кучке пристроила бумажку «Возврат долгов – 6000 руб.».





Затем Серёжа молча взял из сильно похудевшей первой кучки ещё 2 спички на оплату дополнительных занятий по английскому языку в школе, на которые по настоянию мамы он ходил два раза в неделю.

– Ну, остальные-то деньги – свободные? – обречённо спросил он, глядя на оставшиеся 10 спичек и догадываясь, что выпросить игровую приставку будет ох как непросто...

– Что значит «свободные»? – пожала плечами мама. – Это как посмотреть. Мы, когда тебя в этом году собирали в школу, потратили 14 тысяч рублей – с ума сойти можно! Считай, что каждый месяц надо по тысяче с лишним рублей откладывать, чтобы в августе тебе купить всё, что нужно для школы. Так что ещё одну спичку из кучки отодвинь-ка в сторонку. Вот так, верно... И что же у нас там осталось? Подскажи-ка мне, дружок? – нежно пропела мама, когда Серёжа, выпятив от огорчения нижнюю губу, отодвинул в сторону ещё одну спичку.

– Да ладно, ты и сама всё видишь, – удручённо ответил Серёжа. – Всего-то 9 спичек и осталось. Но хоть это свободные деньги?!

– Ну, как тебе сказать? – задумалась мама. – Вообще-то, нам с папой и бабушкой тоже надо время от



времени покупать новую одежду и обувь. А приличные зимние сапоги для меня дешевле 6 тысяч не купить – мне ведь тоже хочется выглядеть красиво! И в кино хочется сходить хоть раз в месяц. А это тоже немногим меньше тысячи рублей... А ведь ещё подарки на дни рождения, стиральный порошок, зубная паста, да мало ли хозяйственных расходов...

– Мам, мы что же, выходит, бедные?! – вдруг сделал для себя горестный вывод Серёжа.

– Мы-то? – удивилась мама. – Да нет, уж совсем бедной нашу семью никак не назовёшь – ты, по счастью, не знаешь, что такое настоящая бедность. Но и особо богатыми мы себя считать тоже не можем. Так что ты не сердись, когда я на твои просьбы говорю «нет». Ты уже парень большой и должен понимать – мне надо свести концы с концами, чтобы наша семья ни в чём действительно важном недостатка не испытывала. Вот станешь совсем взрослым, начнёшь много зарабатывать и тогда будешь себе покупать всё, что захочешь и на что хватит денег после оплаты обязательных расходов.

– А какие расходы обязательные?

Пришлось маме объяснить Серёже, что все расходы людей делятся на обязательные, желательные и неразумные.

Обязательные расходы – это те, без которых обойтись просто невозможно. Нельзя не тратить денег на покупку продуктов питания – без еды человек жить не может. А если будешь питаться плохо, начнёшь болеть. А болеть – значит тратиться на покупку лекарств. И ещё неизвестно, что обойдётся дороже, даже если удастся восстановить здоровье.

– Так что, – вздохнула мама, – на еде экономить очень трудно! Нельзя не платить за газ, свет и воду, иначе их отключат и придётся сидеть в тёмной комнате со свечой,



▶ Когда денег не хватает, надо найти в себе силы отказаться от необязательных покупок, иначе нечем будет платить за действительно необходимое.

Это нужно знать!



Помидоры, 1 кг



молочные продукты



а воду таскать из реки или ручья. А без газа как приготовить еду? В городской квартире костёр не разведёшь...

Дальше маме пришлось объяснить Серёже, что если не платить за квартиру, то на тебя подадут в суд те организации, которые отвечают за обслуживание дома. И тогда возможны два варианта развития событий:

– если квартира, в которой ты живёшь, не твоя собственность, то тебя из неё просто выселят в какую-нибудь тесную и неудобную комнатёнку в доме-общежитии;

– а если квартира собственная, то есть ты её когда-то получил в собственность от государства или купил на свои деньги, то суд наложит арест на твоё имущество и зарплату. Это значит, что из твоих заработков будут принудительно вычитать деньги в уплату долгов, а на руки выдавать только то, что останется. И живи на этот остаток как хочешь!

Немного сократить семейные расходы можно только за счёт уменьшения доли желательных покупок. Так называют расходы на те товары или услуги, без которых вообще прожить можно. Например, можно обойтись без сотовой связи, Интернета, походов в кино, украшений и косметики и так далее. Но если таких



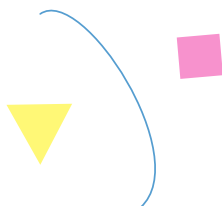


ограничений будет слишком много, жизнь покажется неинтересной и безрадостной. Недаром существует шутка, что человек может прожить без необходимого, но не может без лишнего!

И всё же, когда с деньгами трудно, надо найти в себе силы отказаться от этих необязательных покупок, иначе нечем будет платить за действительно необходимое, а этого, как мы только что обсудили, допускать никак нельзя.

Ну а главный враг семейного благосостояния – неразумные расходы. Это то, без чего можно легко обойтись, но что так активно призывают купить реклама на телевидении, радио и в Интернете. И устоять перед такой рекламой многие не могут.

А вам попадалась реклама совершенно лишних товаров?



О чём Серёжа ещё  
смог бы узнать,  
если бы спросил...



○ А за меня маме тоже платят пособие по уходу?

В России пособие по уходу за ребёнком платят только до тех пор, пока малышу не исполнится полтора года. После этого матери ребёнка положена только ежемесячная компенсация от работодателя в размере 50 руб., пока ребёнку не исполнится три года. Пособие может быть назначено и другому родственнику (например, отцу ребёнка) по месту его работы, если он оформит отпуск по уходу за ребёнком.

С 2018 г. при рождении первого ребёнка российские семьи со скромными доходами получают новое ежемесячное пособие в размере установленного в регионе прожиточного минимума для детей (в среднем по России на 2018 г. – чуть более 10 тыс. руб.). Это пособие выплачивается в дополнение к основному, пока ребёнку не исполнится полтора года.

○ Почему семейные расходы надо планировать с запасом?

Цены на продукты питания и расходы на жильё неуклонно растут, а повышение зарплаты происходит куда реже, и потому семейные расходы лучше всегда планировать с запасом.

### ⊙ Можно ли сократить семейные расходы?

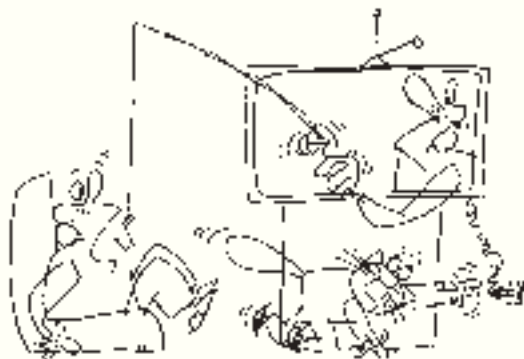
Некоторые люди просто не могут устоять перед заманчивыми призывами купить новые вещи и тратят на это больше, чем зарабатывают. Поэтому они влезают в долги, с которыми потом никак не могут расплатиться. Именно с такими необдуманными тратами и следует бороться в первую очередь.

### ⊙ Всегда ли можно верить заманчивым предложениям о распродажах?

Не всякое объявление о продаже товаров со скидками (снижением ранее объявленной цены) или о распродаже на самом деле сулит выгодную покупку и экономию семейных расходов – часто хитрые продавцы сначала специально сильно завышают цены, а потом объявляют о скидках уже с этих завышенных цен.

### ⊙ Почему не всякое жильё можно продать?

Продать можно только то жильё, которое является собственностью семьи, а государственное и муниципальное жильё семье не принадлежит и потому продано ею быть не может.



### Повторим

1. Что такое обязательные расходы?
2. Что такое желательные расходы?
3. Что такое неразумные (лишние) расходы и чем они опасны?
4. Что будет, если долгое время не оплачивать коммунальные услуги (газ, отопление, воду и прочее)?

### Узнаем больше с помощью Интернета

Чтобы узнать, какие бывают уловки в рекламе, зайдите на портал «Вашифинансы.рф» (<https://вашифинансы.рф>): Главная страница → Детям и молодёжи о финансах → Статьи → ПОЧЕМУ НЕ ВСЁ, ЧТО ГОВОРЯТ В РЕКЛАМЕ, ПРАВДА.

### Подумаем, посчитаем

1. Предположим, что в вашей семье совокупный доход составляет 60 тыс. руб. На содержание квартиры уходит 8 тыс. руб.; на продукты питания – 20 тыс. руб.; на бытовую химию и предметы личной гигиены (стиральный порошок, зубная паста, шампунь и прочее) – 3 тыс. руб.; на проезд – 1,5 тыс. руб.; на оплату обедов в школе – 0,5 тыс. руб.; на развлечения (походы в кино, в кафе, покупка компьютерных игр) – 3 тыс. руб.; на дополнительные занятия (спорт, иностранный язык) – 2 тыс. руб.; на одежду, обувь – 10 тыс. руб.; на непредвиденные расходы – 5 тыс. руб. Сколько рублей составляют обязательные расходы? На семейном совете было принято решение купить новый телевизор за 30 тыс. руб. Сколько месяцев нужно откладывать деньги на эту покупку?

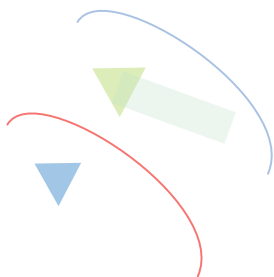
2. Представьте, что вы с мамой пришли в магазин купить новые кроссовки, но те, что вам понравились, стоили 3 тыс. руб. Мама сказала, что это дорого, и предложила подождать скидки «хотя бы 20%». Сколько должны стоить кроссовки со скидкой в 20%?

Обсудим в классе

1. Почему нужно сначала рассчитывать необходимые расходы, а затем все остальные?
2. Как удержаться от лишних расходов?
3. Какие расходы требуются обычной семье, проживающей в вашем регионе?

Обсудим с родителями

Какие расходы в семье являются обязательными? Сколько необходимо денег на обязательные расходы?





# КАК ЗАСТАВИТЬ ДЕНЬГИ СЛУШАТЬСЯ, ИЛИ ЧТО ТАКОЕ СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

---

## ● Как Серёжа стал семейным советником

---

В тот вечер ужин на кухне уже заканчивался, когда мама вдруг сказала как бы между прочим, обращаясь к папе:

– Ты не займёшь у Виктора Семёновича тысяч пять до получки?

– А что такое? – нахмурился папа. – Сегодня только 25-е число, до получки 10 дней, а у нас уже нет денег?

– Я купила Димке отличный комбинезон на будущую зиму – их вчера продавали с огромной скидкой, весна же на носу! – объяснила мама. – А осенью я бы за этот же комбинезон заплатила куда больше, так что тут сплошная экономия!

– Насчёт экономии у меня большие сомнения, – не сдавался папа. – А пока что мы без денег, и надо снова залезать в долги! Нельзя тратить больше, чем у нас есть!

– Это верно, – решил поддержать отца Серёжа. – Сама спички раскладывала, раскладывала, а теперь что говоришь? Вот у меня в игре чётко определена стратегия: нельзя тратить на покупку оружия для войны денег больше, чем ты с народа собрал в казну!

– Какая ещё стратегия? Что за глупости? – возмутилась мама, не ожидавшая, что в разговор вступит сын.

– Никакие не глупости! – стоял на своём Серёжа. – Я сейчас на компе играл в «Цивилизацию», это такая игра, так там именно такие правила! Можешь сама убедиться!

– Ещё чего! – отмахнулась мама. – Других у меня дел нет – только в глупые компьютерные игры играть!

– А ведь он, по сути, прав, – вступился за Серёжу папа. – И правило это разумное. В общем, так! Деньги я, конечно, в долг попрошу, деваться некуда, но давайте-ка попробуем вместе планировать семейный бюджет, а Серёжу я назначаю консультантом – пусть он нам помогает!

Так Серёжа из простого раскладывателя спичек неожиданно стал семейным консультантом по управлению деньгами.

К своим обязанностям ему пришлось приступить уже на следующий день. Покормив сына после школы обедом, мама пресекла его попытку улизнуть к компьютеру и остановила в дверях словами:

– Итак, уважаемый консультант, как же мы с вами будем денежками управлять? Я слушаю...





Никаких толковых идей у Серёжи на этот счёт не имелось, но деваться было некуда. Пришлось выкручиваться.

– А давай перейдём от спичек к конвертам! – выпалил он.

– Какие спички? Какие конверты? – ничего не поняла мама, похоже, уже забывшая про свой урок со спичками.

– А те спички, на которых ты сама мне объясняла, как мы должны деньги тратить. Вот и давай под каждую твою кучку спичек возьмём конверт и положим туда деньги на эти расходы. И ты всегда будешь видеть, сколько и на что можно в месяц потратить. Идёт?

Теперь растерялась уже мама. Такой военной хитрости она от Серёжи не ожидала. Урок-то со спичками придумала она сама и теперь сказать, что всё это глупости и детские игрушки, уже не могла. Пришлось найти семь конвертов и надписать на них:

1. Питание – 35 000 руб.
2. Коммунальные услуги – 12 000 руб.
3. Проездные – 4000 руб.
4. На лечение и лекарства – 3000 руб.
5. Возврат долгов – 6000 руб.
6. Серёже в школу – 2000 руб.
7. На прочие расходы – 10 000 руб.

Самым сложным оказалось приучиться всё время сверять, сколько и на что потрачено денег и сколько ещё можно в этом месяце потратить. Но через три месяца наступил вечер, когда мама, усадив мужчин ужинать, радостно произнесла:



## Это нужно знать!



▶ При ведении домашнего хозяйства важно приучиться всё время сверять, сколько и на что потрачено денег и сколько ещё можно в этом месяце потратить.





– У меня для вас сюрприз!  
 – Какой ещё сюрприз? – удивился папа.  
 – А такой, – продолжила мама, – что у нас появились сэкономленные деньги...

– Не может быть! – изумился папа. – Неужели удалось что-то сэкономить?! Я восхищён!

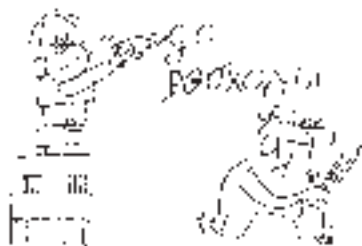
– Я сама удивляюсь! – призналась мама. – Серёжка у нас, конечно, консультант молодой, но совет о конвертах дал толковый. И в этом месяце у нас остались непотраченными 5 тысяч рублей: одно дополнительное занятие у Серёжи отменилось, бабушка себя отлично чувствовала и ей меньше лекарств потребовалось, да и на хозяйственных тратах удалось немного сэкономить. И я для этих денег завела восьмой конверт – «Сбережения на отпуск». Вот!

Так в семье Озеровых появился порядок в расходах, а с ним и сбережения. А поговорка «Деньги счёт любят» полностью подтвердилась на практике. И теперь мама уже сама убеждала подруг в необходимости составления семейного бюджета – простенькой таблицы всех доходов и расходов за месяц.

Например, такой.

Наши доходы в будущем месяце	Сумма	Наши расходы в будущем месяце	Сумма	Перерасход или экономия: что получилось на самом деле
1. Заработная плата		1. На питание		
2. Пенсия бабушки		2. Оплата жилья и связанных с ним расходов		

3. Плата за сдаваемую квартиру		3. Проездные		
4. Пособие на ребёнка		4. Лечение и лекарства		
5. Возврат денег, которые одолжили у нас		5. Возврат денег, которые мы одолжили у других		
		6. Школьные нужды		
		7. Запас на прочие расходы		
Итого доходов		Итого расходов		



При составлении этой таблицы важно помнить два простых правила:

1) серьезно обдумать и обсудить с другими членами семьи (а при возможности и просчитать), сколько реально придётся потратить на те или иные семейные нужды в следующем месяце;

2) составлять бюджет так, чтобы намечаемые расходы были равны ожидаемым доходам, а лучше – меньше.

Первое, конечно, удаётся не сразу. Но если записывать свои расходы из месяца в месяц, то со временем можно научиться достаточно точно определять, сколько придётся потратить на те же цели в следующем месяце. И ваши записи предстоящих расходов будут совпадать с реальными тратами. И тогда уже не деньги будут править вашей жизнью, а вы – деньгами!

Особенно вы в этом преуспеете, если научитесь выполнять и второе правило – намечать и реально осуществлять

расходы на сумму, не превышающую фактических доходов в следующем месяце. Вообще-то именно это умение и уберёжёт вас в жизни от постоянной нехватки денег и долгой кабалы.

У замечательного английского писателя XIX в. Чарльза Диккенса есть знаменитый роман «Жизнь Дэвида Копперфильда, рассказанная им самим». Один из персонажей этого романа, мистер Микобер, даёт юноше Копперфильду совет, который звучит так: «Ежегодный доход двадцать фунтов, ежегодный расход девятнадцать фунтов девятнадцать шиллингов шесть пенсов, и в итоге – счастье. Ежегодный доход двадцать фунтов, ежегодный расход двадцать фунтов шесть пенсов, и в итоге – нищета».

Иными словами, мистер Микобер хотел, чтобы Дэвид Копперфильд понял, что нельзя тратить больше, чем зарабатываешь. Если удерживать свои расходы в пределах доходов и даже немного сберегать, то благосостояние начнёт постепенно расти. Вот, например, история первых заработков американского бизнесмена Уоррена Баффета – одного из самых богатых людей мира начала XXI века.



## Интересные факты

### КАК УОРРЕН БАФФЕТ ЗАРАБОТАЛ СВОИ ПЕРВЫЕ ДЕНЬГИ

Уоррен Баффет к 13 годам стал самым преуспевающим разносчиком газет в своём городе. Придумав, как увеличить свой заработок, он разработал маршрут, позволявший за утро обходить больше адресов, а значит, и зарабатывать больше денег. В конце концов его ежемесячный доход сравнялся с зарплатой директора почтового отделения, а затем и вдвое превысил её. Уже через год, по воспоминаниям Баффета, его сбережения составили почти 1,5 тыс. долларов, которые он не замедлил потратить, купив земельный участок для сдачи в аренду местным фермерам.

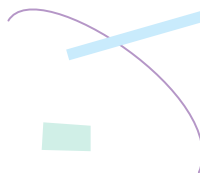


А если человек или семья будут всё время тратить больше, чем получают, и влезать в долги, то добром это точно не кончится. Отдавать взятые в долг деньги приходится обычно с процентами, то есть платой за временное пользование ими, и свести концы с концами становится всё труднее.

Вот почему путь к благополучию, зажиточности и, возможно, богатству всегда предполагает овладение двумя важнейшими умениями:

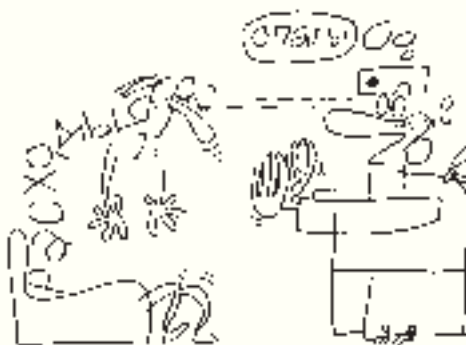
- 1) тратить денег меньше, чем зарабатываешь, то есть держать под контролем свой бюджет;
- 2) находить законные способы увеличения своих регулярных доходов.

Мы ещё поговорим об этом подробнее позже.





О чём Серёжа ещё  
смог бы узнать,  
если бы спросил...



○ Как одалживать крупные суммы денег – под честное слово или в обмен на расписку?

Крупные суммы денег всегда надо одалживать в обмен на письменный документ – расписку, в которой должник указывает своё имя и фамилию, паспортные данные и своей подписью подтверждает, когда и сколько взял у вас денег, когда обязуется их вернуть и сколько готов заплатить за пользование этими деньгами. На основании этой расписки суд с помощью судебных приставов заставит должника вернуть деньги, если он не рассчитается сам в установленный срок.

○ Плата за долг одинакова или различна?

Деньги в долг можно взять под разную плату, и надо внимательно поискать, где это будет дешевле, и уж тем более не одалживать под такую высокую плату, которую выплатить совершенно невозможно.

○ Что психологически проще – брать деньги в долг или возвращать долг?

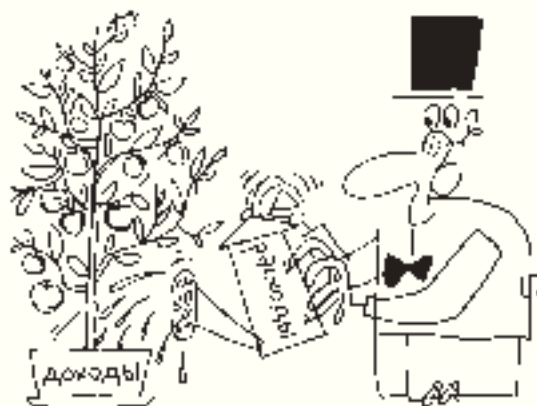
В России недаром есть шуточная поговорка про одалживание денег: «Берёшь чужие и на время, а отдаёшь свои и навсегда».

○ Как определить, легко ли будет вернуть долг?

Одалживая деньги, надо тщательно подсчитать, сможешь ли ты их вернуть за счёт своих обычных заработков, не лишив себя и семью самого необходимого.

○ Всегда ли ежемесячные расходы семьи одинаковы?

Расходы семьи отличаются по месяцам года. Так, к примеру, в конце лета и осенью многие российские семьи тратят на продукты питания меньше, чем в другие месяцы, поскольку потребляют в пищу овощи и фрукты, выращенные на своих дачных участках.



### Повторим

1. Что такое семейный бюджет?
2. Какими правилами нужно руководствоваться при составлении семейного бюджета?
3. Что произойдёт с семейным бюджетом, если семья будет тратить больше, чем зарабатывает? К чему приведёт ситуация, при которой доходы семьи превысят её расходы?

### Узнаем больше с помощью Интернета

Чтобы узнать, как правильно составить семейный бюджет, зайдите на портал «Вашифинансы.рф» (<https://вашифинансы.рф>): Главная страница → Финансы на каждый день → Домашняя бухгалтерия → КАК УСТРОЕН ВАШ БЮДЖЕТ.

### Как поступить?

Что делать, если мы хотим отправиться в путешествие через 10 месяцев, но денег на это у нас нет? Как заложить расходы на поездку в годовой семейный бюджет?

### Обсудим в классе

1. Как научиться составлять семейный бюджет?
2. Стоит ли друзьям давать деньги в долг?
3. К чему может привести ситуация, когда семья всё время берёт деньги в долг у банков или знакомых?

### Обсудим с родителями

Нужно ли планировать семейный бюджет?

## ЕЩЁ РАЗ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ СЕМЬИ

### Темы проектов

1. Придумайте для вашего класса свои деньги (название денежной единицы, изображения, которые будут на различных купюрах и монетах), нарисуйте их на компьютере и напечатайте на принтере. Примите участие в конкурсе на лучшие деньги.
2. Придумайте викторину на тему «Какие сказочные герои самые богатые и каковы источники их богатства».
3. Создайте обучающий фильм (презентацию, сценарий урока, мини-спектакль) для учащихся начальной школы о том, зачем нужно вести семейный бюджет и почему родители не могут покупать всё, что хочется детям.
4. Напишите рассказ (или стихотворение) о том, как контролировать семейные расходы и зачем это нужно.
5. Придумайте и запишите «Правила ведения семейного бюджета».
6. Составьте сборник задач для одноклассников «Семейный бюджет на каждый день».

### Темы сообщений и мини-исследований

1. Какие степени защиты имеют современные деньги?
2. Приведите исторические примеры «порчи денег» и расскажите, каковы были её последствия для жителей страны, где это происходило.
3. Какие источники доходов были у жителей Древней Греции (или у жителей других государств в ином историческом периоде)?
4. Каковы направления расходов семей в разных странах мира? (На примере двух стран.)

Темы эссе. Раскройте смысл пословицы и выразите своё отношение к ней

1. Без нужды живёт, кто деньги бережёт.
2. Деньги не то, что заработано, а то, что с умом потрачено.
3. Деньги легче прожить, чем нажить.

Экономические игры

1. Ролевая игра «Зачем нам нужны деньги, или Удачная торговля».
2. Деловая игра «Как экономить в условиях нашего города».
3. Ролевая игра «Семейный совет по составлению бюджета».





МОДУЛЬ

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



ИЗ ЭТОГО РАЗДЕЛА  
ВЫ УЗНАЕТЕ,  
ЧТО В ЖИЗНИ  
БЫВАЮТ СИТУАЦИИ,  
КОГДА ЧЕЛОВЕКУ  
БЕЗ НАКОПЛЕНИЙ  
НЕ ОБОЙТИСЬ



ВЫ УЗНАЕТЕ ТАКЖЕ,  
ЧТО ДЕНЬГИ  
ОТ БЕДЫ  
НЕ ЗАЩИТЯТ,  
НО ПОМОГУТ  
ОСЛАБИТЬ  
ЕЁ ПОСЛЕДСТВИЯ







ВЫ ПОЙМЁТЕ,  
ЧТО СТРАХОВАТЬ  
МОЖНО  
ВСЁ ЧТО УГОДНО:  
ВЕЩИ, АВТОМОБИЛЬ,  
ЖИЗНЬ, ЗДОРОВЬЕ  
И ПРОЧЕЕ



В ЖИЗНИ ВСЯКОЕ  
МОЖЕТ  
СЛУЧИТЬСЯ...

ГЛАВА

5

---

● Снежный мост над пропастью

---

В тот вечер за ужином разговор в семье Озеровых незаметно перешёл на возможность покупки нового телевизора – давней мечты Елены Сергеевны (и Серёжи, конечно!). Её старенький телевизор постоянно барахлил, да и звук оставлял желать лучшего. Серёжа в ходе разговора пытался ненавязчиво убедить родителей купить не просто новый телевизор, но обязательно с 3D. У одного парня в их классе такой был, и тот часто хвастался, как здорово смотреть по такому телевизору новые фильмы в специальных очках.

Папа в принципе не возражал против подобной покупки, но говорил, что надо подождать.

– Вот если к Новому году дадут премию и ничего с нами не случится, то посмотрим, – уклончиво произнёс он.

– Ну, пап, – не сдавался Серёжа, чувствуя, что ещё не всё потеряно. – Ну что ты всё время твердишь: «Если ничего не случится, если ничего не случится...» Да что с нами может случиться?! Чего ты боишься-то?!

– Э-э, парень, это ты брось! – вдруг очень серьёзно ответил ему отец. – Подрастёшь, побольше о жизни узнаешь – и поймёшь, что человек всю жизнь идёт как по снежному мосту над пропастью, и иногда деньги, отложенные «на всякий случай», – единственная страховочная верёвка, позволяющая в ту пропасть не свалиться!



– Ух ты! – восхитился Серёжа. – Снежный мост над пропастью! Круто! А такое бывает?

– Бывает. Поищи в Интернете – найдёшь картинки, сделанные альпинистами. Это красиво, но очень ненадёжно – то ли проползёшь по нему и пойдёшь дальше, то ли он рухнет

под тобой, и тогда молись, «чтобы страховка не подвела», как пел когда-то Высоцкий... Поэтому умный человек всегда помнит, что в жизни бывают ситуации, когда денег приходится тратить больше, чем обычно, лишь бы с этой ситуацией как-то справиться...

– Ну и что это за ситуации такие? – недоверчиво посмотрел Серёжа на папу. – Самолёт, что ли, на крышу упадёт?

– Бывает и такое. Лет двадцать назад в Иркутске грузовой самолёт упал на жилые дома, и очень много людей



сразу погибло. Но я имел в виду не это. В жизни бывают события, когда человеку требуется сразу много денег, и если у него нет никаких накоплений, то серьёзных проблем не миновать! Взять хотя бы рождение ребёнка, – продолжил папа. – Вроде бы крохотный человечек, а ты даже не

представляешь, сколько на него надо сразу потратить денег. Вот когда мы с мамой готовились к рождению Димки, как-то сели и подсчитали, сколько денег понадобится в первый год его жизни на всё про всё: коляску, кроватку, подгузники, детское питание и ещё много чего. Получилось больше 100 тысяч рублей в год, и, судя по всему, мы не ошиблись. Димке всего семь месяцев, а большую часть наших сбережений этот малыш успешно съел! Конечно, нам на него дали материнский капитал, но на подгузники его тратить нельзя!

– Какой такой материнский капитал? – удивился Серёжа.

– Ну, это государство даёт большую сумму денег – 453 тысячи рублей – тем семьям, в которых рождается второй или третий ребёнок. Вот и на Димку дали.

– А почему на меня не дали? – обиделся Серёжа. – Чем я хуже Димки?

– Ничем не хуже, ты у нас замечательный, и мы тебя очень любим! Но когда ты родился, такой программы помощи семьям, воспитывающим детей, ещё не было. Да и



сегодня на первенца материнский капитал не дают – дают всего один раз, причём только после рождения в семье второго или последующего ребёнка...

Дело в том, что в российских семьях во многих регионах нашей страны редко бывает больше одного ребёнка. А это плохо – население России уменьшается, и из-за этого возникает очень много проблем. Например, не хватает рабочих рук, и приходится приглашать на работу людей из других стран. Вот государство и решило специально поощрять те семьи, которые решаются завести второго и последующего ребёнка, специальной денежной наградой – этим самым материнским капиталом.



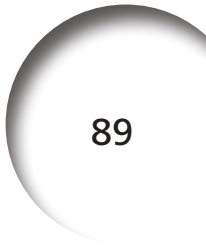






Материнский (семейный) капитал дают семье только один раз – после появления в семье второго или последующего ребёнка.

Это нужно знать!



– А почему он так странно называется – «капитал»? – Серёжа явно решил разобраться до конца, что за деньги дали на Димку.

– А потому, что это не просто сумма денег, которую мы с мамой могли бы потратить по своему усмотрению. С этими деньгами не так всё просто. Во-первых, мы сможем их использовать только после того, как Димке исполнится три года. Во-вторых, потратить их, скажем, на покупку коляски, кровати для малыша или, к примеру, телевизора нельзя. На эти деньги можно купить жильё попросторнее (только в этом случае деньги можно использовать сразу после рождения малыша), или оплатить ваше с Димкой обучение в университете, или сделать так, чтобы у мамы в старости пенсия была больше, чем получает бабушка.

– Ну ладно, – нехотя согласился Серёжа. – Димка, конечно, лихой транжира денег, но он уже родился, и на будущий год ему новая коляска и кровать будут не нужны – вот мы новый телевизор и купим!

– Не спеши, – остановил его папа. – Мы же можем остаться совсем без денег, если случится что-то непредвиденное!



И премию я собирался направить как раз на то, чтобы у нашей семьи был денежный запас.

– Пап, ну что такого может произойти? – возмутился Серёжа, чувствуя, что надежда на покупку телевизора с 3D тает на глазах.

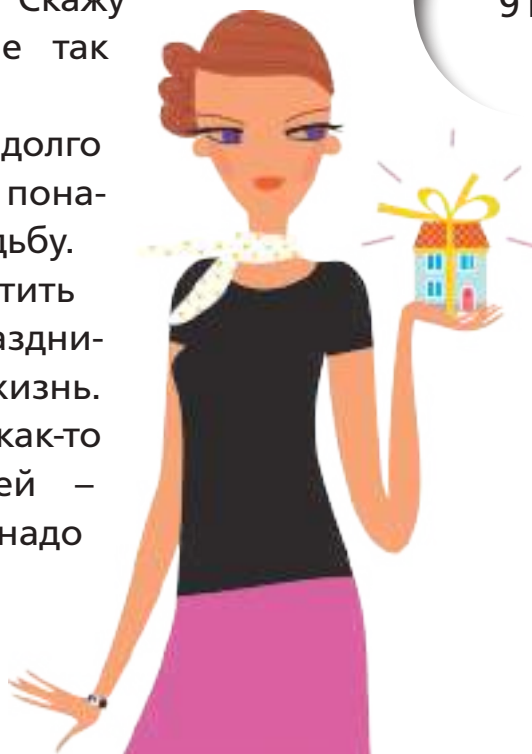
– Да хотя бы болезнь, неужели непонятно? Ты же видишь, сколько лекарств каждый день принимает бабушка, и это только чтобы поддерживать приличное самочувствие. А если человек заболит серьезно, даже подумать страшно, сколько денег понадобится на врачей и лекарства! Так что денежный запас на случай болезни надо иметь всегда.

– Да что ты, пап! – не сдавался Серёжа. – Вы же с мамой молодые и здоровые, а я вон в футбол как здорово гоняю! Какие ещё у нас болезни?!

– Э-э, брат, как в старину говорили, твоими бы устами да мёд пить. Неужели ты думаешь, что все, кто заболел, этого ждали и это предвидели? Скажу тебе только одно – в жизни далеко не так всё просто, как тебе пока кажется.

В тот вечер Серёжа с отцом ещё долго обсуждали, на что человеку может сразу понадобиться много денег. Например, на свадьбу. Событие это особенное, и хочется отметить его так, чтобы оно стало настоящим праздником, о котором будут вспоминать всю жизнь. А потом молодой семье нужно ещё как-то свою новую – отдельную от родителей – жизнь обустроить. И готовиться к этому надо заранее.

Напомнил папа и о том, что человек может неожиданно потерять работу, от этого никто не застрахован.



Ещё вчера он хорошо зарабатывал, строил планы на будущее, собирался купить машину или квартиру, и вдруг – бабах! – фирма разорилась, и его увольняют. И вместо хорошей зарплаты единственным источником дохода становится пособие по безработице тысячи в четыре рубля, на которые семье прожить невозможно.

А когда удастся устроиться на новую работу – сказать трудно. И хорошо, если были отложены какие-то средства на чёрный день, а если нет? Что тогда делать? Можно, конечно, попросить в долг у друзей и родственников,



но и у них может не оказаться денег, тем более что неизвестно, когда этот долг им вернут. Можно взять ссуду в банке, но банк потребует залог...

– А это ещё что такое? – не понял Серёжа.

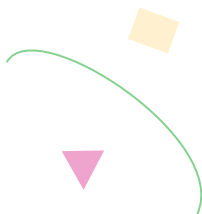
– Залог – это что-то, чем ты владеешь и что разрешаешь банку забрать и продать, если вовремя не вернёшь

одолженные деньги. Обычно банк берёт в залог твою квартиру. И если ты не сможешь рассчитаться с банком, он имеет право тебя из квартиры выселить, её продать и вернуть в банк твой долг. А ты иди жить куда хочешь с остатком денег от продажи квартиры.

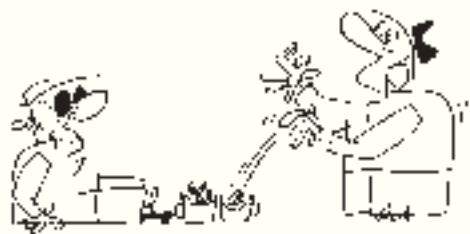
– Как это – куда хочешь? – удивился Серёжа. – Не на улицу же!

– Если у тебя нет другого жилья – на улицу. Помнишь, мама тебе рассказывала про бомжей? Вот это то самое... А что если человек попадёт в аварию или получит после гриппа осложнение, которое потребует долгого лечения?

Папа перечислял угрозы и опасности, подстерегающие человека и требующие наличия у семьи хоть каких-то сбережений, ещё долго, но Серёжа уже не слушал – он понял, что выпросить новый телевизор с 3D в ближайшее время не получится...



О чём Серёжа ещё  
смог бы узнать,  
если бы спросил...



○ Все ли медицинские услуги в России бесплатны?

Граждане России имеют право на бесплатную медицинскую помощь, это закреплено в Конституции РФ. Однако некоторые виды медицинских услуг в действительности предоставляются только за деньги. Обычно к таким услугам относятся некоторые виды обследований на дому, ряд прививок, косметологические услуги, зубное протезирование, лечение в отдельной палате в больнице и прочее.

○ Почему лекарства в нашей стране стоят так дорого?

Одна из причин в том, что почти половина всех лекарств, продающихся в российских аптеках, поставляется из-за рубежа. Конечно, в нашей стране тоже производят современные лекарственные препараты, ряд из них не уступает зарубежным аналогам по качеству и стоит при этом меньше. Однако надо учитывать, что эффективные и безопасные качественные медикаменты не могут стоить дёшево по определению. Право на помощь государства при оплате лекарств имеют лишь отдельные категории граждан (ветераны Великой Отечественной войны, инвалиды, тяжелобольные люди и некоторые другие), так что всем остальным приходится рассчитывать только на себя и своих близких.

☉ Почему одна и та же квартира, выставленная на продажу или заявленная в банке как залог, стоит по-разному?

Стоимость квартиры, которая при получении ссуды оценивается банком как залог, действительно примерно на четверть ниже рыночной. Ведь если заёмщик не сможет выплачивать долг, банку придётся в кратчайшие сроки продать залог, чтобы вернуть свои деньги. А если нужно продать квартиру быстро, необходимо снизить её стоимость.



## Повторим

1. Какие особые жизненные ситуации вы знаете?
2. Что такое материнский (семейный) капитал?
3. Что такое залог?
4. Как защитить свою семью от финансовых потерь в случае болезни, потери работы и других особых жизненных ситуаций?

## Узнаем больше с помощью Интернета

1. Узнайте больше о материнском (семейном) капитале и о том, кому он полагается и как можно им распорядиться, на сайте Пенсионного фонда России в разделе «Материнский капитал» ([www.pfrf.ru/family\\_capital](http://www.pfrf.ru/family_capital)).
2. Узнайте, как оформить пособие по безработице, например, в Москве. Для этого зайдите на официальный сайт мэра Москвы ([www.mos.ru](http://www.mos.ru)): Главная страница → Инструкции → Работа → КАК ПОЛУЧИТЬ ПОСОБИЕ ПО БЕЗРАБОТИЦЕ. Найдите подобный сайт для вашего региона (это может быть сайт администрации вашей области или департамента социальной защиты и труда) и определите, что нужно сделать и куда обратиться.

## Подумаем, посчитаем

Представьте, что в вашей семье родился малыш. Теперь мама не работает, а ухаживает за новорождённым. Её зарплата до рождения ребёнка составляла 30 тыс. руб. Пособие по уходу за ребёнком, которое мама получает, составляет 12 тыс. руб. Какую сумму вашей семье нужно было отложить, чтобы компенсировать потерю заработной платы мамы за 1,5 года (то есть за время, которое она будет в отпуске по уходу за ребёнком)?

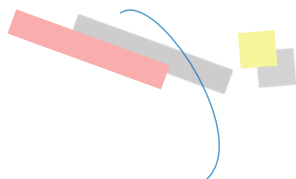


### Обсудим в классе

1. Зачем необходимо закладывать в свой бюджет траты на особые и непредвиденные жизненные ситуации?
2. Если в жизни возникает какая-то сложная ситуация, то семья должна рассчитывать только на себя или на государство?
3. Как государство может помочь, если человек остался без работы?
4. Как государство помогает семьям при рождении ребёнка?

### Обсудим с родителями

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





# КАК ПЕРЕЛОЖИТЬ СВОИ СТРАХИ НА ДРУГИХ

ГЛАВА

# 6

## ● Когда беда приходит внезапно

Та суббота начиналась вполне хорошо.

С вечера вся семья решила ехать на дачу, благо погода была отличная. Когда выходили из дома, Серёжа увидел, что на входной двери подъезда прикреплена какая-то бумажка, но читать её он, конечно, не стал – реклама, ясное дело, только и всего. Пока доехали до дачи, пока разобрались в доме, пришло время перекусить.

Но поесть толком не удалось: маме кто-то позвонил по сотовому. Трубку она взяла с улыбкой, потому что все только что смеялись над шуткой папы, но при первых словах её лицо вытянулось, а губы задрожали.

– Что случилось? – спросил папа, едва мама нажала клавишу отбоя.

– Соседка звонила – из-под нашей двери течёт вода! Нас залило! У нас, похоже, сорвало кран, затопило нашу квартиру, и мы ещё и залили квартиру этажом ниже. Там народ был, они позвонили слесарям, и те сразу горячую воду во всём подъезде отключили. А иначе надо было ломать дверь в нашу квартиру! Надо срочно ехать назад!

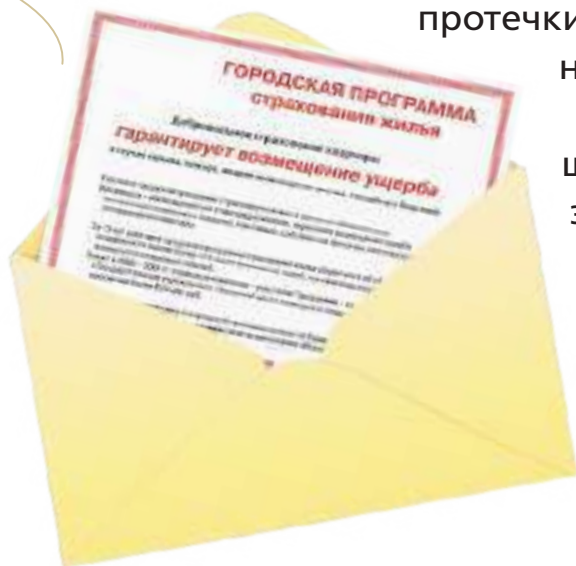
Пришлось всё бросить и мчаться обратно в город.

Как выяснилось, вода протекла из трубы полотенцесушителя в ванной, а потом растеклась по всей квартире. Паркетный пол от воды стал весь чёрный и, подсыхая, начинал коробиться. Плохо стали открываться даже двери в комнатах – видимо, их от влаги перекосило.

Но настоящим ударом для Серёжи оказалось другое. В воде оказался и компьютер, который он месяц назад уговорил отца переставить к нему в комнату и который временно стоял на полу. Папа сказал, что надо дать технике высохнуть, но, скорее всего, компьютер «загнулся» – он был включён, хотя и в спящем режиме, и его закоротило.

Несколько часов вся семья устраняла последствия протечки, а потом собралась на кухне поужинать и подумать, что делать дальше.

– Значит, так, – сказала мама, успевшая поговорить с жильцами квартир этажом ниже. – Похоже, мы пострадали больше всех. У соседей снизу, которых мы залили, есть страховка не только на квартиру, но и на имущество. А значит, всё, что пострадало, они смогут купить или починить за деньги страховой компании. А мы ничего



не страховали, и теперь придётся за всё платить из своего кармана! Кошмар!

– А может, и не кошмар... – вдруг загадочно произнесла бабушка.

– Ты о чём, мама? – повернул к ней голову Антон.

– Это вы такие беззаботные, а вот я в прошлом году зашла за справкой в домоуправление, и меня уговорили купить страховку на квартиру. А у меня с собой как раз пенсия была – я её с карточки сняла. Вот!

И бабушка гордо протянула сыну какую-то бумагу. Тот схватил её, развернул и лихорадочно пробежал глазами.

– Да... – наконец протянул Антон, подняв голову. – Мама, ты гений, а мы счастливички в квадрате!

– Почему в квадрате? – не поняла бабушка.

– Во-первых, потому, что ты вообще эту страховку купила и нам теперь оплатят ремонт квартиры и починку вещей на сумму до 150 тысяч рублей! А во-вторых, потому, что срок страховки истекает через два дня и мы просто чудом проскочили!

– Ура! – тихо сказала мама, боясь поверить в такое чудо. – Ура!

А вот Серёжа, хоть и не очень понял, что произошло, заорал «Ура!» во весь голос и сразу задал главный вопрос:

– А компьютер новый нам за эту бумажку теперь купят?

– Кому что, а тебе только компьютер подавай! – засмеялась бабушка.

Но Серёжа даже не стал на неё обижаться, ведь благодаря ей появилась надежда, что без компьютера он не останется...





Избежать неприятностей в жизни порой невозможно. Но можно хотя бы застраховаться от них и получить от страховой компании деньги, которые помогут и с бедой справиться, и не впасть в нищету.

Это нужно знать!



И надежда эта сбылась. Конечно, нового компьютера папа не купил, но зато отнёс старый в ремонт, и его там привели в порядок: заменили вышедшие из строя детали и ещё нарастили оперативную память. Получилось даже лучше, чем покупать новый, потому что жёсткий диск уцелел и все игры на нём сохранились.

– Пап, – обратился к отцу Серёжа, когда тот принёс компьютер из мастерской и стал уста-



навливать на старое место, – а что это значит – «страховка»? Смешное слово! Вроде «страх», а деньги дают! Непонятно!

– Ничего смешного в слове «страхование» нет, – возразил папа, подсоединяя кабели. – Просто русский язык изменился, и многие слова мы теперь понимаем не так, как наши предки. Видишь ли, в старину почти все дома были деревянные. И пожары случались часто. А где погорельцу взять деньги, чтобы новый дом построить? Беда! Вот и стали деловые люди – страховщики – ещё триста лет назад предлагать владельцам деревянных домов заплатить определённую сумму заранее, чтобы переложить свой страх остаться без дома на них, страховщиков. А в обмен гарантировали, что если у застрахованного сгорит дом, то погорелец получит от страховщика сумму, на которую можно будет



выстроить на пепелище новый дом, то есть намного больше, чем было заплачено страховщику. Понял?

– Не-а, – честно признался Серёжа. – Не сходится что-то! Денег отдаёшь страховщику немного, а он после пожара возвращает столько, что на целый дом хватает. Откуда он тогда эти деньги берёт?

– Хороший вопрос! – похвалил Серёжу папа. – Просто страховщики, что триста лет назад, что сегодня, умеют наблюдать и считать и редко остаются внакладе, хотя и отдают в случае беды денег больше, чем когда-то получили от того, кто пришёл к ним страховаться...

– И что же они считают? – не унимался Серёжа, который никак не мог взять в толк, как при этом страховщики умудряются не прогореть.

– Они считают, сколько «страхов» могут на себя принять, чтобы и заработать, и тебя не обмануть, – всё

так же непонятно объяснил папа.

– Это как?

– А вот смотри. В нашем доме 8 этажей и 4 подъезда. На каждом этаже 4 квартиры. Итого 128 квартир. Допустим, что застраховали свои квартиры даже не все жильцы нашего дома, а только из 100 квартир. За страхование каждой квартиры страховая компания взяла 740 рублей – наша бабушка платила как раз столько. Получается 74 тысячи рублей с одного дома. Таких домов вокруг нас штук двадцать. Итого со всех домов страховая компания собирает примерно полтора миллиона рублей. Выплатить в случае неприятностей – протечки, как у нас, или пожара – страховая компания обещала не более 150 тысяч рублей. Значит, если за год в нашем районе пострадает не больше 10 квартир,



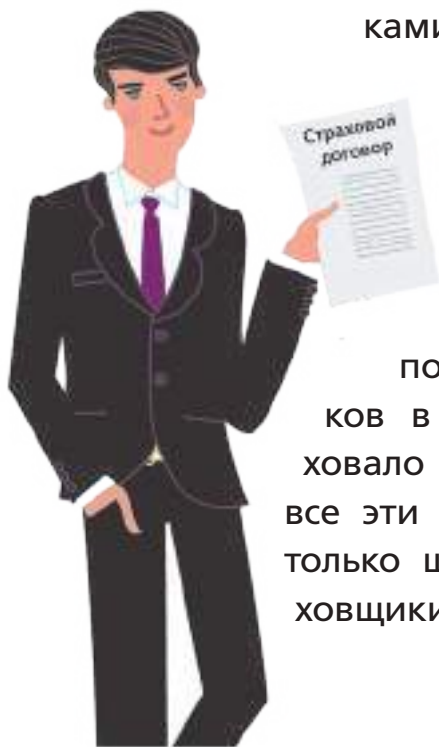
то страховщикам хватит денег расплатиться со всеми. А если таких квартир окажется меньше десяти, то часть собранных денег останется у них и станет их доходом.

– А если пострадают больше десяти квартир? Что тогда им делать?

– На такой случай страховщики сами страхуются – для этого есть специальные перестраховочные компании. Но вообще-то страховщики проводят специальные математические расчёты, чтобы не промахнуться и точно знать, сколько людей или организаций они могут застраховать, на какую сумму и за какую плату. Так что обычно страховщики не прогадывают, а выгадывают, – добавил папа. – Помнишь, в Челябинске упал метеорит?

– Ну да, – кивнул Серёжа.

– Так вот, среди пострадавших от падения метеорита были учителя и школьники. Но все учителя и школьники в России застрахованы за счёт государства. Поэтому тем из них, кто пострадал в школе, страховые компании тут же оплатили все расходы на лечение. Конечно, деньги давали не просто так: нужно было подтвердить расходы чеками на покупку лекарств и справками, что лечение потребовалось из-за падения метеорита. Страховщики были готовы возместить расходы на лечение ребёнка на сумму до 20 тысяч рублей, а взрослого – до целых 100 тысяч. Но, – и папа даже поднял палец, чтобы Серёжа слушал внимательнее, – детей там пострадало человек шестьдесят, а всего школьников в этом городе тысяч сто. И государство застраховало их всех, то есть внесло плату страховщикам за все эти сто тысяч детей. А оплатить лечение пришлось только шестидесяти. Сам понимаешь, челябинские страховщики не разорились от таких выплат...



– Пап, – не отставал Серёжа, заинтересовавшись, – а что ещё можно застраховать?

– Да, наверное, почти всё на свете, – пожал плечами отец. – Вещи в доме – от пожара и воров; автомобиль – от угона и поломки в аварии; жизнь – чтобы семья не впала в нищету в случае смерти кого-то из родителей; здоровье – чтобы были деньги на лечение в поездке за границу или при тяжёлой болезни, ну и так далее. Сейчас я тебе кое-что найду в Сети по этому поводу...

И через минуту папа уже читал Серёже заметку о том, что страхуют разные знаменитые актёры, спортсмены и певцы.

### Интересные факты

#### ЧТО СТРАХУЮТ ЗВЁЗДЫ ШОУ-БИЗНЕСА И СПОРТА

Объектом страхования может быть всё что угодно. Для этого следует просто определиться с ценой, которую человек готов за такую страховку заплатить.



Первым клиентом британской ассоциации страховщиков «Ллойдз», который задал моду на нестандартные страховки, был Бен Тёрпин, американский комический актёр немого кино. В 1925 году он застраховал свои глаза, а точнее своё косоглазие, на



Глаза  
Бена Тёрпина —  
25 тыс. долларов



Зубы  
Кена Додда —  
4 млн фунтов  
стерлингов

25 тыс. долларов – сумму, которая в то время была очень большим состоянием. Бен считал, что именно косоглазие стало ключом к его славе, и всегда опасался, что если этот «фирменный» дефект вдруг исчезнет, то зритель потеряет к нему интерес.

Позже другой британский комик, Кен Додд, застраховал на 4 млн фунтов свои «оригинальные», торчащие вперёд зубы.

Футболисты нередко страхуют свои ноги, ведь это основной источник их дохода. Так, англичанин Дэвид Бекхэм во времена расцвета своей футбольной карьеры застраховал собственные ноги на 200 млн долларов. Ноги звезды мирового футбола – арген-



Ноги футболиста  
Майкла Оуэна –  
85 млн долларов

Левая рука  
гитариста  
Кита Ричардса –  
9,4 млн долларов



тинца Лионеля Месси – застрахованы на 550 млн евро. Для сравнения: король поп-музыки Майкл Джексон оценивал свои ноги всего в 5 млн долларов.

Первой, кто застраховал свой уникальный голос, стала несравненная Марлен Дитрих – знаменитая немецкая киноактриса и певица. На тот момент

сумма страховки была просто фантастической – один миллион долларов. На ту же сумму был застрахован и неподражаемый голос итальянского тенора Лучано Паваротти. Звёзды российского шоу-бизнеса также не остались в стороне от веяний моды и стали страховать части тела и голос: известный певец Витас застраховал свои голосовые

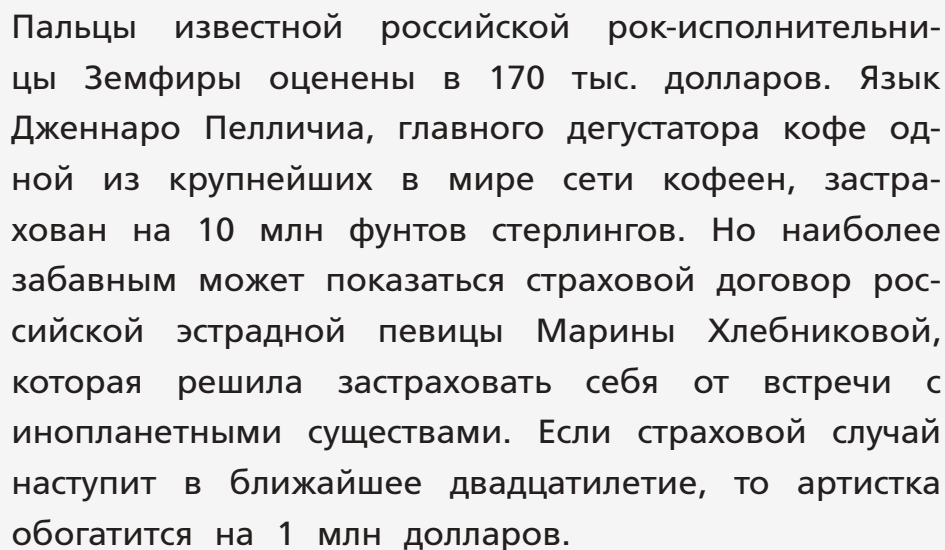


Пальцы  
Земфиры –  
170 тыс. долларов

Встреча  
с инопланетянами  
Марины  
Хлебниковой –  
1 млн долларов



связки на 2,5 млн долларов, а Николай Басков – на 4 млн долларов. Эпатажный стилист Сергей Зверев оценил свои руки в миллион долларов. Столько же «стоят» руки композитора, пианиста и певца Дмитрия Маликова.



Пальцы известной российской рок-исполнительницы Земфиры оценены в 170 тыс. долларов. Язык Дженнаро Пелличиа, главного дегустатора кофе одной из крупнейших в мире сети кофеен, застрахован на 10 млн фунтов стерлингов. Но наиболее забавным может показаться страховой договор российской эстрадной певицы Марины Хлебниковой, которая решила застраховать себя от встречи с инопланетными существами. Если страховой случай наступит в ближайшее двадцатилетие, то артистка обогатится на 1 млн долларов.

– Короче, – завершил папа свой рассказ, вставая наконец из-за компьютера, – избежать неприятностей в жизни порой невозможно. Но можно хотя бы застраховаться от них и получить от страховой компании деньги, которые помогут и с бедой справиться, и не впасть в нищету. Что бы мы делали, не прояви бабушка предусмотрительность?!



О чём Серёжа ещё  
смог бы узнать,  
если бы спросил...



- **Страхование – всегда ли это добровольное дело?**  
 В России есть страхование добровольное, а есть обязательное: например, страховать должны все владельцы личных автомобилей – садиться за руль без обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО) нельзя. Но если по вине владельца ОСАГО-полиса случится дорожно-транспортное происшествие, то платить пострадавшим будет не виновник, а его страховая компания.
- **Когда мама вызывает врача на дом, она называет номер какого-то полиса. Что это такое?**  
 Лечение всех российских граждан осуществляется за счёт программы страхования здоровья, организованной государством, а потому каждый взрослый человек должен получить в страховой медицинской компании полис обязательного медицинского страхования (ОМС). Иначе говоря, полис ОМС – это документ, удостоверяющий право российского гражданина на бесплатное получение медицинской помощи на всей территории России. Для ребёнка родителям необходимо оформить собственный полис ОМС. Без него вас может не принять врач в поликлинике или вы не получите лечение в больнице.



### ⊗ Можно ли разбогатеть за счёт страхования?

В договоре со страховой компанией всегда оговаривается, что она возмещает сумму, равную стоимости пострадавшего имущества, оплаченных расходов на лечение или потерянных, скажем, в период болезни заработков. Иными словами, получить по страховке сумму, превышающую стоимость реального ущерба, нельзя и разбогатеть за счёт страхования невозможно.

### ⊗ Нужна ли медицинская страховка, чтобы поехать отдыхать за границу?

Отправляясь в поездку за границу, надо учесть и расходы на покупку медицинской страховки для той страны, которую вы собираетесь посетить: российская медицинская страховка там не действует, и без дополнительной страховки ехать просто опасно. К тому же многие страны без такой туристической страховки вообще не дадут визу на въезд.



### Повторим

1. Что такое страхование?
2. Какие виды страхования бывают?
3. Для чего необходимо страховать жильё, имущество, здоровье?
4. Что такое полис ОМС?
5. Чем отличается добровольное страхование от обязательного? Приведите примеры.

### Узнаем больше с помощью Интернета

Узнать стоимость страховки квартиры или дома можно на сайте любой крупной страховой компании или на сайте-агрегаторе с помощью имеющегося на нём калькулятора. Например, это можно сделать на сайте «Сравни.ру» ([www.sravni.ru/strahovanie-nedvizhimosti](http://www.sravni.ru/strahovanie-nedvizhimosti)): Главная страница → Страхование → СТРАХОВАНИЕ НЕДВИЖИМОСТИ. Используйте этот калькулятор для расчёта стоимости страховки вашей квартиры.

### Как поступить?

1. Представьте ситуацию, что вашей семье нужно застраховать автомобиль. Как вы считаете, что важно при выборе страховой компании? По каким критериям её следует выбирать?
2. Представьте, что ваша семья собирается поехать в отпуск в другую страну к вашим знакомым, проживающим там уже несколько лет. Они сделали для всех членов вашей семьи приглашение. Вы оформили визы, купили билеты и медицинскую страховку. Спустя неделю после вашего приезда в эту страну ваша младшая сестрёнка заболела. Что следует делать? Опишите, как должны действовать родители.

## Обсудим в классе

1. Нужно ли страховать своё жильё или лучше надеяться, что с ним и так ничего не случится, потому что страховые случаи бывают редко?
2. Что может произойти, если человек или члены его семьи попадут в сложную жизненную ситуацию, не имея никаких финансовых резервов?
3. Зачем спортсмены страхуют свои ноги и руки?
4. Зачем оформлять медицинскую страховку при выезде за границу?

## Обсудим с родителями

1. Страхуют ли ваши родители жильё, имущество, автомобиль, жизнь и здоровье? Если страхуют, то какая часть семейного бюджета уходит на страхование?
2. Были ли в вашей семье случаи, подобные тому, который произошёл в семье Озеровых? Если да, то была ли у вас страховка? Если страховка была, то как она вам помогла? Если нет, то какие убытки вы понесли?
3. Если в вашей семье ничего не застраховано, то обсудите с родителями, нужно ли страховать, например, имущество, жизнь и здоровье и сколько это может стоить в вашем городе (селе, посёлке).

## ЕЩЁ РАЗ О ФИНАНСОВЫХ РИСКАХ

### Темы проектов

1. Придумайте «идеальную» страховую компанию и разработайте её мультимедийную презентацию. Примите участие в конкурсе страховых компаний (среди учащихся класса или вашей параллели).
2. Сделайте образовательный фильм (презентацию, аудио-обращение) о важности понимания того, что в жизни могут возникнуть сложные ситуации и что к этому необходимо быть готовым в финансовом отношении.
3. Придумайте сценарий мини-спектакля (15–20 минут) о сложных жизненных ситуациях, в которых могут оказаться люди разного возраста и достатка, и о том, как они справляются с возникшими проблемами.
4. Сделайте буклет «Что можно застраховать?».
5. Составьте «Правила выбора надёжной страховой компании».

### Темы сообщений и мини-исследований

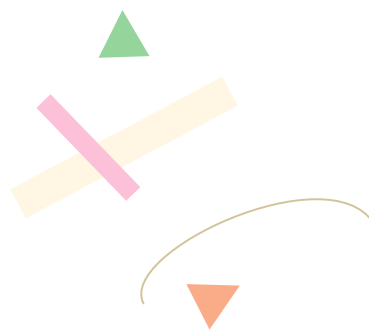
1. Как люди переживали безработицу во время кризиса 2008–2009 гг.?
2. Как чаще всего люди используют материнский (семейный) капитал?
3. Когда появились первые страховые компании и что они страховали?
4. Как определить самую надёжную страховую компанию?
5. Как часто люди страхуют своё имущество, недвижимость, жизнь и здоровье (по данным вашего города, посёлка, деревни)? Исследование проводится на основе социологического опроса жителей.

Темы эссе. Раскройте смысл высказывания и выразите своё отношение к нему

1. «Полное спокойствие может дать человеку только страховой полис» (*Илья Ильф и Евгений Петров. «Золотой телёнок»*).
2. «То, что раньше для рыцаря был укреплённый замок, сегодня для рядового гражданина является социальное страхование» (*Вильгельм Швёбель, немецкий писатель и публицист*).

Экономические игры

1. Имитационно-ролевая игра «Страхуем нашу недвижимость».
2. Деловая игра «Заседание общественного совета по разработке программы помощи людям, потерявшим работу».







МОДУЛЬ

ЧЕЛОВЕК  
И ГОСУДАРСТВО:  
КАК ОНИ  
ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ



ИЗ ЭТОГО  
РАЗДЕЛА  
ВЫ УЗНАЕТЕ,  
ЧТО ТАКОЕ  
НАЛОГИ  
И ПОЧЕМУ ИХ  
НАДО ПЛАТИТЬ  
ВСЮ ЖИЗНЬ



ВЫ УЗНАЕТЕ ТАКЖЕ,  
ЧТО ВО ВСЕХ  
СТРАНАХ  
СТРОГО  
НАКАЗЫВАЮТ  
ЗА НЕУПЛАТУ  
НАЛОГОВ





ВЫ ПОЙМЁТЕ,  
КАК ГОСУДАРСТВО  
РАСХОДУЕТ ДЕНЬГИ,  
СОБРАННЫЕ  
В ВИДЕ  
НАЛОГОВ





# НАЛОГИ, ОТ КОТОРЫХ НЕ СПРЯЧЕШЬСЯ

ГЛАВА

# 7



## ● Что такое налоги и почему мы должны их платить

Однажды вечером, когда вся семья села ужинать, Елена Сергеевна вдруг строго сказала:

- Проблема есть, надо обсудить.
- А в чём дело? – спросил Антон, встревожившись.

– Я сегодня встретила Наталью Петровну с третьего этажа, и она рассказала, что участковый и сотрудник налоговой инспекции ходят по дому и выясняют, не сдаёт ли кто квартиру приезжим. Участковый, понятно, регистрацию проверяет, а налоговый ищет тех, кто квартиры сдаёт и налоги за это не платит. Так ведь и нас поймать могут – квартиру-то я свою сдаю, а налог не плачу, сами знаете...

– Да ладно, мама, – махнул рукой Антон, – ну кто и как узнает, что ты сдаёшь квартиру? Брось ты, чего по этому поводу волноваться-то?!

– Ой, не говори, Антоша, что-то мне боязно. Наталья Петровна говорит, что в первом подъезде они такую квартиру нашли и насчитали хозяину большие штрафы за просрочку уплаты налогов. Только этого нам не хватало! Может, мне всё-таки сходить в налоговую, разузнать, что и как, и сообщить, что налог я готова заплатить?

– Смотри сама, мама, – махнул рукой Антон. – Квартира твоя, тебе и решать. Денег, конечно, жалко, но мне не надо,



**СДАМ**  
 квартиру  
 Доргомыжский р-н,  
 село Уличное,  
 д.12, кв.1  
 20 000 р.

КАДАСТРОВЫЙ ПАСПОРТ помещения

Лист № 1, всего листов 2

06.11.2009

2217/5 (00001041:0287)

1.3. Общедоступный кадастровый номер здания (сооружения), в котором расположено помещение

1.4. Адрес (местоположение):

Субъект Российской Федерации

Район (Административный район)

Муниципальное образование



чтобы ты всё время волновалась. А то давление со страху подскочит – и вообще сляжешь. Так что лучше уж иди сама и сдавайся налоговикам, раз так страшно!

На том разговор о «страшных налоговиках» за ужином и закончился. Серёжа из него ничего не понял, да и не очень-то прислушивался – мало ли о чём непонятном взрослые между собой разговаривают. Неинтересно это!

Но разговор получил продолжение.

Через два дня бабушка к этой теме вернулась снова, когда за ужином торжественно доложила:

- Значит, ходила я в налоговую по поводу квартиры...
- И что там сказали? – заинтересовался папа.





Государство взимает с доходов и имущества граждан налоги. Есть специальный закон – Налоговый кодекс Российской Федерации. Кто его нарушает, того государство наказывает.

Это нужно знать!





– А вот то и сказали, что была права я, а не ты! – гордо ответила бабушка. – В налоговой инспекции про мою квартиру, оказывается, уже знали, и если бы я до 30 апреля им декларацию не сдала, они бы мне ещё и штраф – пеню – выписали: 5600 рублей с копейками! А так мне надо только декларацию заполнить и налог уплатить. Так что давай доедай и помоги мне эту декларацию заполнить, а то я сама в ней не разберусь!

– Ничего себе штрафчик – почти шесть тысяч! – воскликнул папа. – Погоди-погоди, а сам-то налог сколько будет?

– За год – 28 080 рублей, – строго ответила бабушка. – Мне девочки в налоговой всё посчитали и на бумажке записали. Чтобы я не перепутала! А со штрафом получилось бы вообще 33 700 рублей! Так что скажи спасибо, что я вовремя спохватилась и в налоговую сходила!

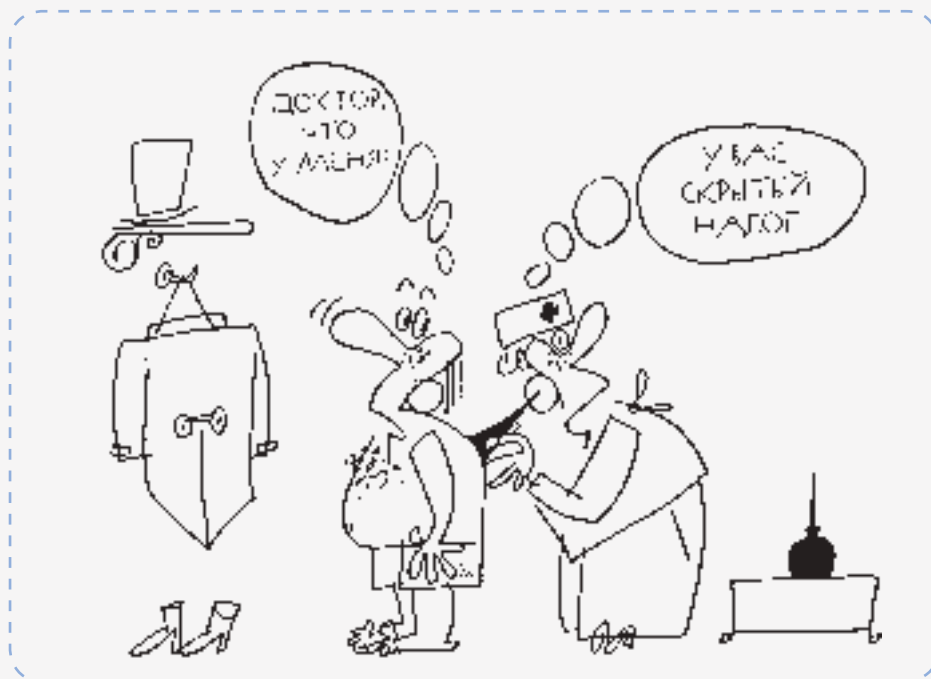
– Мамочки дорогие! – ахнул папа. – Спасибо, конечно, да только где же мы столько денег сейчас возьмём?!

– А сейчас и не надо, – важно пояснила бабушка (было видно, что она теперь чувствовала себя самым главным в семье специалистом по налогам). – В налоговой сказали, что уплатить налог надо до 15 июля. Так что время собрать деньги у нас есть...



Из кухни все разошлись грустные, потому что было понятно: свободных денег в семье теперь долго не будет и все покупки и подарки, о которых мечтали, придётся отложить.

– Ба, – не выдержал Серёжа, когда они с бабушкой оказались в своей комнате. – А что такое налог и почему ты должна его платить? Ты же сдаёшь свою квартиру – так почему у тебя твои деньги отнимают? А ты ещё радуешься, что без штрафа обошлось! Грабёж это – теперь нам с тобой нового телевизора век не видать!



– Да, радости тут нет никакой, – согласилась бабушка. – Вот только сделать с этим ничего нельзя – по закону государство имеет право брать со всех налоги, то есть забирать часть полученных людьми и компаниями доходов. А если ты не платишь налоги, то тебя сначала

оштрафуют сверх налога, а вообще-то могут даже в тюрьму посадить!

– Ничего себе! Грабёж какой-то! – возмутился Серёжа, искренне не понимавший, почему это с таким трудом собранные семьёй деньги на новый телевизор надо кому-то отдавать.

– Это как посмотреть, – пожала плечами бабушка. – А только платить налоги тебе придётся всю жизнь, и никуда от этого не деться. Государству нужны деньги. А откуда их ему взять? Вот оно и собирает часть доходов жителей страны в форме налогов. На этот счёт даже специальный законодательный документ есть – Налоговый кодекс Российской Федерации. И кто его нарушает, того государство строго наказывает. Ты ведь слышал, что незнание закона не освобождает от ответственности за его неисполнение? Так что сказать – я, мол, не знал, что должен налоги платить, и потому не платил – не получится... Вот ты начнёшь работать, – продолжила бабушка, – и государство с каждого рубля твоего заработка заберёт на свои нужды 13 копеек, и не платить ты не сможешь. Я вот получила доход от



сдачи квартиры, и с этого дохода как раз 13% государство себе и заберёт. Это называется «подходный налог». А если создашь свой бизнес, будешь платить государству много разных налогов, например на прибыль. Я их все даже и не знаю! В организациях правильным начислением и уплатой налогов занимаются специально обученные люди – бухгалтеры. А обычным гражданам налоговая инспекция каждый год присылает платёжные квитанции – сколько они должны заплатить за принадлежащие им квартиры, садовые участки, машины и всякое такое...

– Нет, ты погоди, – не переставал кипятиться Серёжа. – А почему люди-то это терпят? Почему они вообще не откажутся налоги платить?

– Тихо-тихо, – успокаивающе помахала ему рукой бабушка. – Не всё так просто, дружок, как тебе кажется. Налоги люди платят без особой радости, конечно, но понимают, что это нужно им самим.

– Зачем?! – непонимающе покачал головой Серёжа. Непонятное устройство жизни взрослых его ужасно возмущало.





– Ну как это зачем? – пожала плечами бабушка и принялась объяснять, почему при всей нелюбви к налогам взрослые понимают, что без них обойтись никак нельзя.

Так Серёжа узнал, что и сам он, и вся их семья многое получают из тех средств, которые государство собирает с помощью налогов. Например, врачи, работающие в поликлиниках и больницах, учителя в школах получают зар-



плату из тех денег, что собраны государством со всех взрослых людей и с организаций, в которых они работают. Без налогов государство не смогло бы платить зарплату полицейским и пограничникам, содержать армию, прокладывать дороги, строить мосты и вообще ничего не смогло бы сделать для своих граждан.

Как рассказала бабушка, во все времена люди старались уклоняться от налогов – платить-то







никому не хочется. И за неуплату налогов всегда наказывали очень строго, а в Китае, например, совсем до недавнего времени за это казнили!

– Так что, – закончила Елена Сергеевна свой рассказ, – не зря один умный человек сказал: «В жизни есть только две неизбежные вещи: смерть и налоги». И платить налоги придётся, потому что других источников дохода у государства нет, а задачи ему приходится решать важные для всех!



О чём Серёжа ещё  
смог бы узнать,  
если бы спросил...



○ А сколько всего видов налогов в России?

В России существует более десяти видов налогов и обязательных платежей в пользу государства, но к физическим лицам – гражданам страны – относятся только пять видов таких денежных обязательств (прежде всего налог на доходы, или подоходный налог, и налог на имущество).

○ Почему, заполняя платёжные квитанции на уплату налогов, родители говорят о каких-то пенях?

Слово «пéня» означает денежный штраф за несвоевременную уплату налогов. Размер пеней зависит от того, на сколько дней просрочена уплата. Тянуть с уплатой налогов опасно, так как в результате общая сумма налогового долга перед государством может стать очень большой.

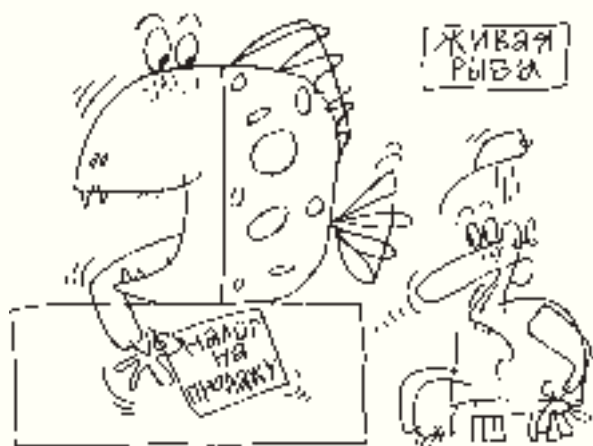
○ Распространяется ли понятие «льготы» на уплату налогов?

В некоторых случаях государство предоставляет льготы по уплате налогов. Например, люди, продающие квартиру или дом через три и более лет после их покупки, налог с дохода от такой продажи не платят в отличие от тех, кто продаёт, не прожив там и трёх лет.



○ Что такое налоговая недоимка? Как наказывают людей, за которыми числится налоговая недоимка?

Налоговая недоимка – это сумма налога или сбора, не уплаченная в установленный законодательством о налогах срок. Попросту говоря, это задолженность по налогам. В старину на Руси для взыскания недоимок применялось физическое воздействие: деньги в прямом смысле слова выколачивали из должника палками. В наше время за уклонение от уплаты налогов могут посадить в тюрьму или забрать (конфисковать) имущество.



### Повторим

1. Что такое налоги?
2. На что государство тратит деньги, собранные в качестве налогов?
3. Что делает государство, если граждане не платят налоги?
4. Сколько процентов в России составляет подоходный налог?
5. Что такое пеня?

### Узнаем больше с помощью Интернета

Найдите с помощью любой поисковой системы информацию о самых странных и необычных налогах в мире и подготовьте сообщение о тех из них, которые показались вам наиболее удивительными (например, о налогах на солнце, на тень, на шляпы).

### Подумаем, посчитаем

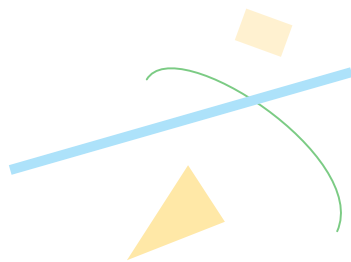
1. Представьте, что ваш отец устроился на новую работу. Когда мама спросила его о размере заработной платы на новом месте, то папа ответил, что в трудовом договоре указана сумма 40 тыс. руб. Каково же было удивление родителей, когда папа принёс заработную плату 34 800 руб. Что не учёл ваш отец при заключении договора?
2. Представьте, что ваш дедушка сдаёт свою квартиру, а живёт с вами. Плата, которую он получает за сдачу квартиры, составляет 10 тыс. руб. в месяц. Какую сумму ваш дедушка должен уплатить в качестве налога на доходы физических лиц за год?

## Обсудим в классе

Нужно ли платить налоги и может ли современное общество и государство жить без налоговой системы?

## Обсудим с родителями

1. Какие налоги уплачиваются в вашей семье?
2. Что ваша семья получает от государства бесплатно (то есть за счёт средств государственного бюджета)?
3. Есть ли у вашей семьи задолженности по налогам? Узнать о задолженностях можно на сайте «Госуслуги» ([www.gosuslugi.ru](http://www.gosuslugi.ru)) или на сайте Федеральной налоговой службы ([www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)) в личном кабинете налогоплательщика.





# СОЦИАЛЬНЫЕ ПОСОБИЯ: КАК ОНИ МОГУТ ПОМОЧЬ В ЖИЗНИ

ГЛАВА

8



---

## ● «Болезньные» деньги

---

В то утро Серёжа никак не мог заставить себя подняться – сил не было, нос заложило, а голова почему-то болела так, будто по ней колотили молотком. Мама, зашедшая поторопить Серёжу, внимательно на него посмотрела, потрогала лоб и сказала:

– А ну-ка, дружок, давай мерить температуру – что-то мне твой вид не нравится!

Температура оказалась тридцать восемь с лишним градусов, и, понятное дело, вместо школы Серёжа остался в кровати. А мама вызвала к нему врача из детской поликлиники.

Доктор пришёл часа через три и после осмотра сказал, что это грипп и надо соблюдать постельный режим. Потом он выписал какие-то лекарства и спросил у мамы:

– Вам больничный нужен?

– Нет, спасибо, – отказалась мама. – Я же с малышом дома сижу – у меня пособие по уходу, так что больничный не нужен...

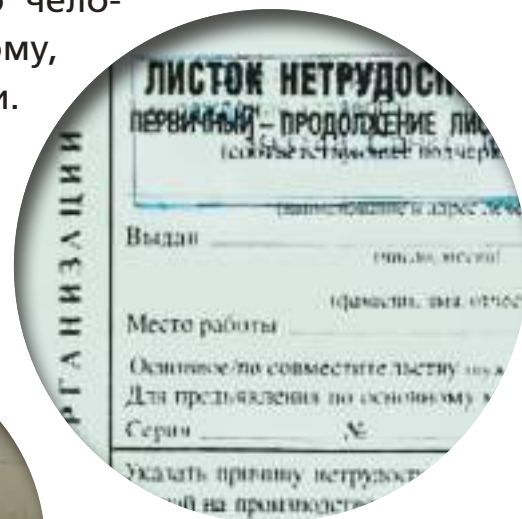
Когда доктор ушёл, мама вернулась к Серёже и участливо спросила:

– Ну, ты как, малыш?

Обычно Серёжа не позволял маме называть себя малышом, считая, что давно уже вырос и нечего с ним сюсюкать. Но сейчас, когда от слабости не хотелось шевелиться и интереса не вызывал даже компьютер, обращение «малыш» показалось ему совсем не обидным. Желая задержать маму подольше, Серёжа спросил:

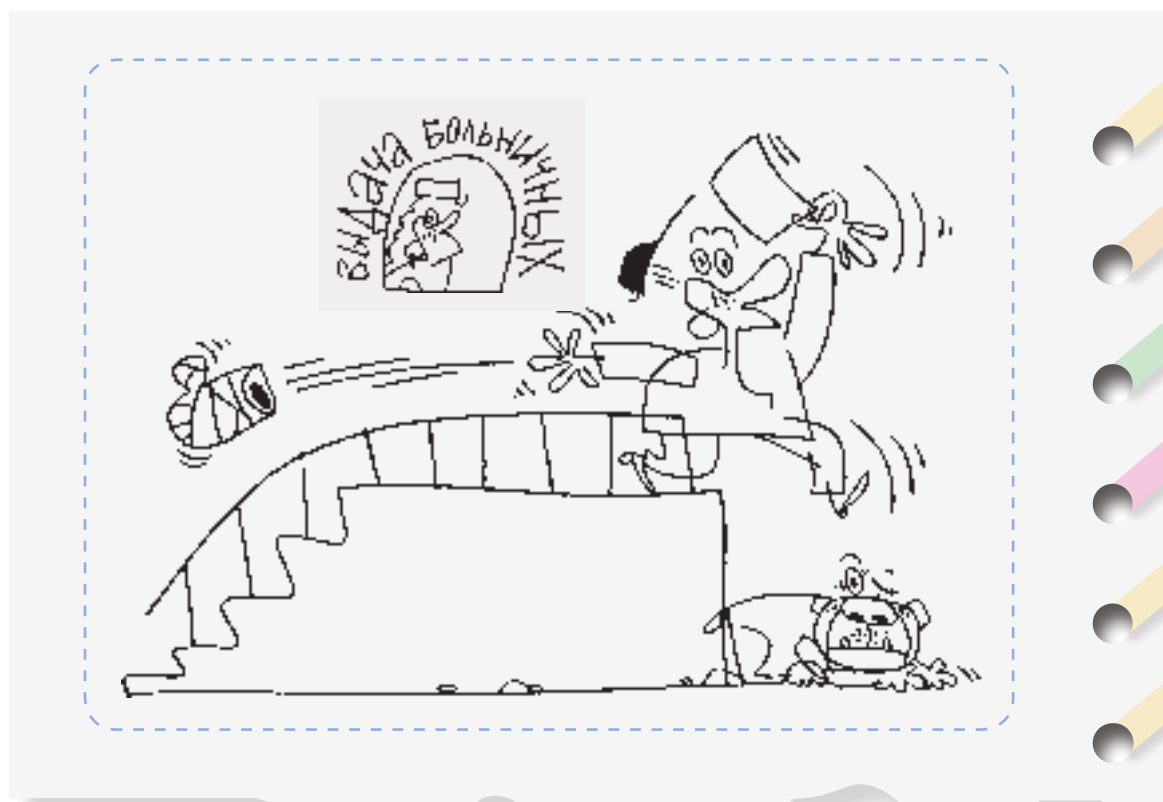
– Мам, а что это такое – «больничный», который тебе доктор хотел выписать, а ты отказалась? Он что – соби-рался меня в больницу отправить?

– Ну что ты, милый, – улыбнулась мама. – Конечно нет. Больничным все называют документ, который на самом деле называется «Листок нетрудоспособности». Его выписывает доктор, чтобы подтвердить, что человек не вышел на работу не потому, что решил прогулять, а из-за болезни. И его за отсутствие на работе наказывать и, тем более, увольнять нельзя. Этот листок надо сдать в бухгалтерию – специальную





службу, которая есть в любой организации и которая каждый месяц рассчитывает работникам их заработную плату. И тогда за дни, что человек не работал по болезни, своей или ребёнка, ему заплатят специальное пособие. Это позволяет человеку не остаться из-за болезни совсем без денег – ведь он не работал и зарплату ему платить не за что. Вот государство и заменяет зарплату пособием по болезни...



– «Пособие» – это от слова «пособить», что ли? – спросил Серёжа, которому хотелось, чтобы мама посидела с ним подольше, тем более что Димка, похоже, спал и внимания не требовал.

Видимо, мама это поняла и, уютно устроившись у Серёжи в ногах, стала объяснять дальше.



– Да, это ты верно угадал: слово «пособие» действительно происходит от слова «пособить», то есть помочь, говоря современным языком. И в жизни человека всегда может так случиться, что он останется совсем без заработка. Представь, что закрылся завод, на котором человек работал, или его сбила машина и он стал инвалидом и работать больше не может... И что тогда ему делать?



– Побираться, наверное, – пожал плечами Серёжа. – Как эти люди, которые ходят по вагонам электрички и просят денег: «Сами мы не местные, помогите, люди добрые. Кому сколько не жалко...»

– Верно, в старину так и было: попал человек в беду – стал никому не нужен, и никто ему не поможет, хоть





Это нужно знать!

Собранные налоги государство тратит на зарплаты работающим в государственных учреждениях, выплату пособий, образование и здравоохранение, помощь инвалидам, содержание полиции и армии и на многое другое.



умирай! И в бедных странах такое происходит и в наши дни. Но в странах более развитых и богатых, таких как Россия, человеку в беде помогает государство – даёт денежные пособия. Они, конечно, довольно скромные, но всё же. Вот я, например, могу ухаживать за Димкой, пока ему не исполнится полтора года. И мне всё это время государство платит по 11 тысяч рублей в месяц. Понятно, что это куда меньше, чем я зарабатывала, когда ходила на работу. Но всё-таки подспорье в хозяйстве...

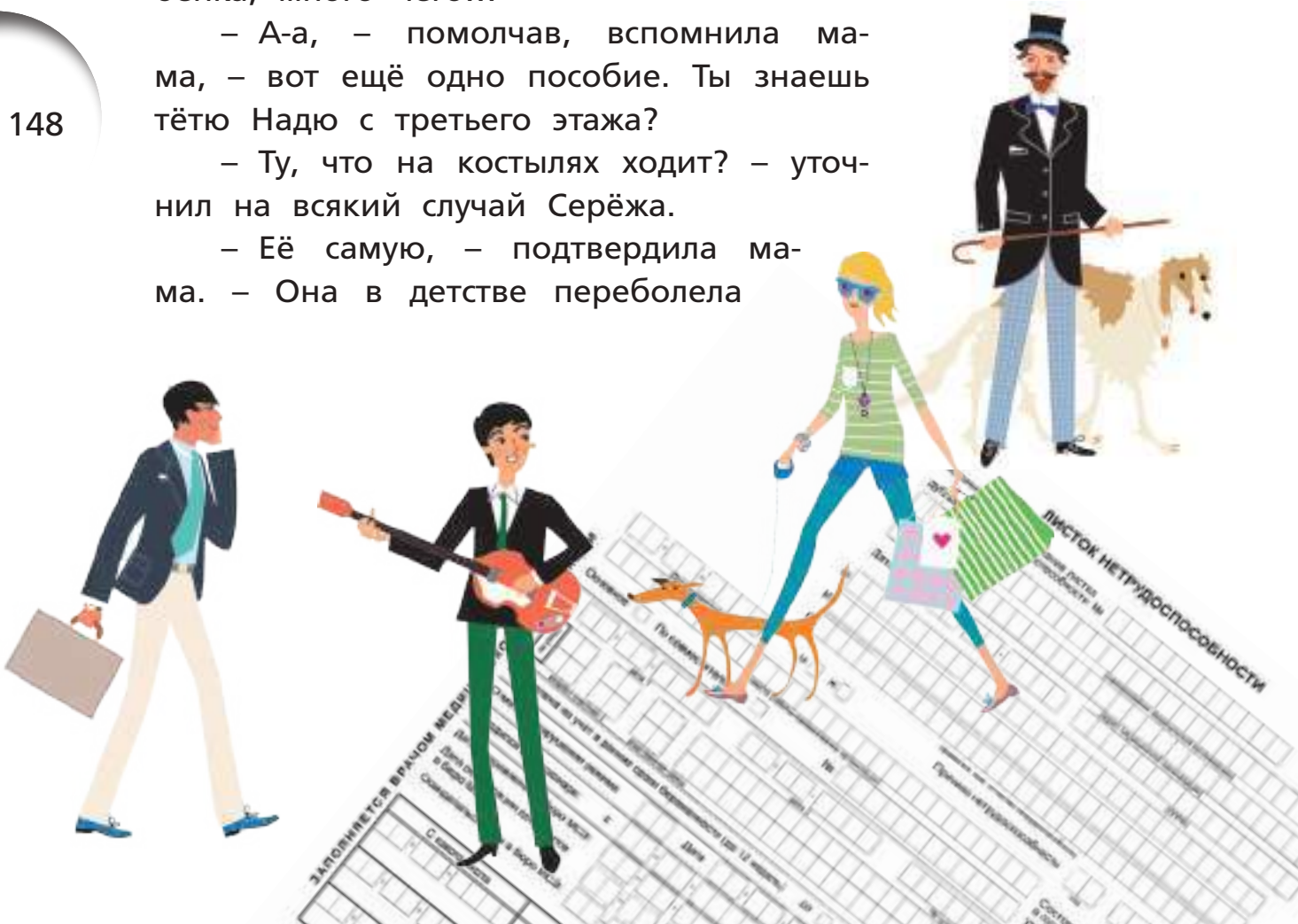
– Мам, а какие ещё бывают пособия? – не унимался Серёжа. Отпускать маму уж очень не хотелось!

– Ну, я так сразу всего и не вспомню, – пожала плечами мама. – Есть ещё пособия безработным, есть пособия многодетным семьям. Есть пособие на рождение ребёнка, много чего...

– А-а, – помолчав, вспомнила мама, – вот ещё одно пособие. Ты знаешь тётю Надю с третьего этажа?

– Ту, что на костылях ходит? – уточнил на всякий случай Серёжа.

– Её самую, – подтвердила мама. – Она в детстве переболела



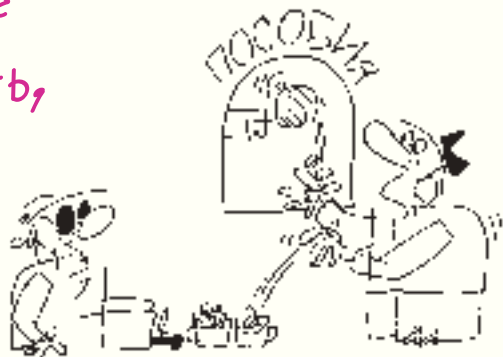
полиомиелитом – есть такая страшная заразная болезнь, но в середине прошлого века от неё нашли вакцину, и сейчас всем делают прививки. Так вот, тётя Надя после болезни на всю жизнь стала инвалидом. Вот ей платят особое пособие – пенсию по инвалидности. Эта пенсия, правда, маленькая, так что все соседи ей, как могут, помогают... А вот наша бабушка тоже получает пенсию, но это пенсия по старости. Пока она работала, её организация каждый месяц перечисляла в Пенсионный фонд некоторую сумму денег – это называется «взносы». А теперь, когда бабушка постарела и больше не работает, Пенсионный фонд платит ей пенсию, чтобы ей было на что жить. Конечно, хотелось бы, чтобы пенсия была побольше, но прожить на неё, хоть и с трудом, можно, а это самое главное.

– А ещё?.. – не сдавался Серёжа, но голос у него уже был такой сонный, что мама улыбнулась и сказала:

– Всё! Это был последний ответ, а теперь – спать! А то у тебя глаза совсем слипаются. Всё, спи, любопытный, и выздоравливай!  
И Серёжа заснул.



О чём Серёжа ещё  
смог бы узнать,  
если бы спросил...



○ Зависит ли размер выплат по больничному листу от болезни?

Нет, размер выплат по больничному листу зависит от размера заработка по месту работы и стажа трудовой деятельности, поэтому молодые работники получают во время болезни меньше, чем их старшие коллеги.

○ Почему, если размер пенсии по старости зависит от трудового стажа и заработков, те, кто зарабатывал много, получают такую же пенсию, как и те, кто зарабатывал намного меньше?

Размер пенсии по старости тоже зависит от того, сколько лет человек работал и сколько зарабатывал, но есть верхняя граница выплат, и потому люди, зарабатывавшие даже очень много, в старости получают такую же по величине пенсию, как и те, кто зарабатывал намного меньше.

○ А могут люди продолжить работать после достижения ими пенсионного возраста?

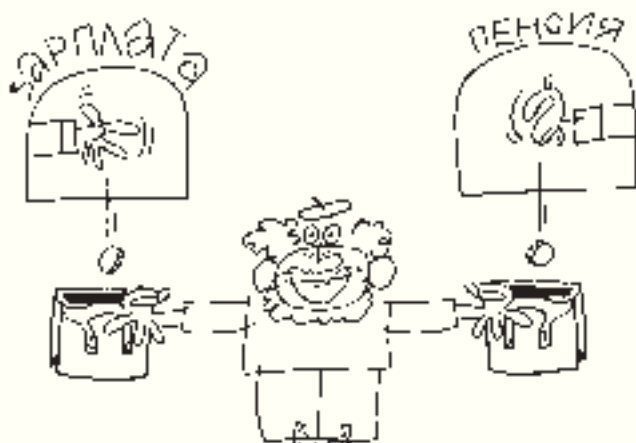
Человек может продолжить работать и после достижения им пенсионного возраста – тогда он получает и заработную плату, и пенсию.

○ Можно ли, не увеличивая срок трудового стажа и величину зарплаты, увеличить размер своей будущей пенсии?

Размер пенсии по старости можно увеличить, если заранее самому начать регулярно вносить деньги в специальные негосударственные пенсионные организации (фонды); при выходе на пенсию человек будет получать из этих фондов деньги дополнительно к той сумме, которую ему платит государство.

○ А как быть, если в семье работал только один человек и на его заработную плату жили все остальные члены семьи, а теперь он умер?

В случае его смерти семье может быть назначено специальное пособие – пенсия по случаю потери кормильца.



### Повторим

1. Что такое социальное пособие и в каких случаях оно выплачивается государством?
2. Какие виды социальных пособий вы знаете?
3. От чего зависит размер выплат по больничному листу?
4. Как сегодня можно повлиять на размер пенсии в будущем?

### Узнаем больше с помощью Интернета

Зайдите на сайт Фонда социального страхования РФ ([www.fss.ru](http://www.fss.ru)). Найдите раздел «Телефоны горячих линий в региональных отделениях Фонда» ([www.fss.ru](http://www.fss.ru)): Главная страница → ОБРАЩЕНИЕ В ФОНД. На карте России найдите свой регион. В случае возникновения какого-либо вопроса по социальным пособиям вы можете подсказать родителям, куда обратиться за консультацией.

### Как поступить?

1. Представьте, что ваш папа сломал ногу и его положили в больницу. Какой документ он должен оформить, чтобы на работе оплатили его отсутствие по уважительной причине?
2. В семье Саши Фёклина мама и папа работают на заводе по производству металлоконструкций. В связи с экономическим кризисом руководству предприятия пришлось уволить часть сотрудников. Мама Саши была уволена, а папа продолжил работать. Имеет ли право мама Саши на получение социального пособия? Если да, то какого и почему? Чтобы подробно узнать об этом, найдите информацию на сайте Фонда социального страхования РФ ([www.fss.ru](http://www.fss.ru)).

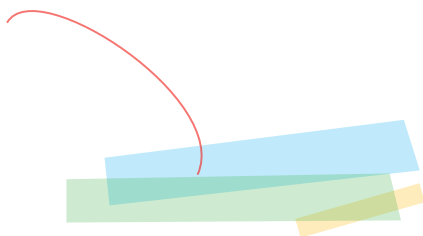


### Обсудим в классе

1. Для чего государство обеспечивает граждан социальными пособиями?
2. Нужно ли помогать многодетным семьям? Если да, то как?
3. Какую помощь должно оказывать государство и общество инвалидам?

### Обсудим с родителями

1. Какие социальные пособия получает (получала) ваша семья?
2. Какую долю в бюджете вашей семьи составляют социальные пособия?
3. Куда необходимо обратиться за оформлением социальных пособий в вашем регионе?



## ЕЩЁ РАЗ О ФИНАНСОВЫХ ВЗАИМООТНОШЕНИЯХ ЧЕЛОВЕКА И ГОСУДАРСТВА

### Темы проектов

1. Разработайте сценарий мини-спектакля о том, почему людям нужно платить налоги и на что они идут. При возможности поставьте спектакль.
2. Нарисуйте плакат «Пять причин, почему необходимо обязательно платить налоги».
3. Составьте краткий справочник «Налоги для предпринимателей».
4. Составьте краткий справочник «Налоговые льготы».
5. Подготовьте заметку в школьную стенгазету «Почему государство выплачивает социальные пособия».
6. Придумайте викторину «Социальные пособия».

154

### Темы сообщений и мини-исследований

1. Особенности налоговой системы в Древней Греции и Древнем Риме.
2. Виды налогов в Киевской Руси.
3. Необычные виды налогов, взимавшихся в старину в разных странах.
4. Становление налоговой системы Российской империи в XVIII в.
5. Какие налоги платят жители разных стран?
6. В каких странах самые высокие налоговые ставки?
7. Как распоряжаются налогами правительства разных государств?
8. Появление первых пенсий в России: когда и кому их назначали?
9. Какие социальные пособия выплачивались в СССР?

10. Виды социальных пособий, выплачиваемых гражданам разных стран мира.

11. Размер пособий по безработице в разных странах мира. (На примере двух стран.)

Темы эссе. Раскройте смысл пословицы или высказывания и выразите своё отношение к ним

1. Казна миром живёт, а мир – казною.

2. Где налог косой, там и жнец босой.

3. Сильна казна – сильна страна, а с тощею казною страна пойдёт с сумою.

4. Налоги – это цена цивилизованности общества (*Оливер Холмс*).

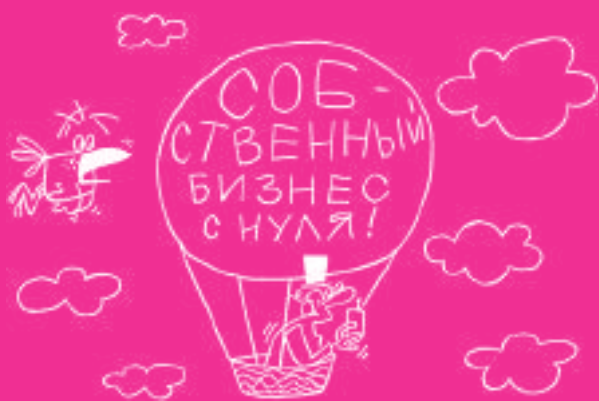
5. Наш особый долг заключается в том, что, если кто-либо особенно нуждается в нашей помощи, мы должны приложить все силы к тому, чтобы помочь этому человеку (*Марк Туллий Цицерон*).





МОДУЛЬ

УСЛУГИ ФИНАНСОВЫХ  
ОРГАНИЗАЦИЙ  
И СОБСТВЕННЫЙ  
БИЗНЕС



ИЗ ЭТОГО РАЗДЕЛА  
ВЫ УЗНАЕТЕ,  
ДЛЯ ЧЕГО НУЖНЫ  
БАНКИ  
И КАКИЕ УСЛУГИ  
ОНИ ПРЕДОСТАВЛЯЮТ



ВЫ ПОЙМЁТЕ,  
В ЧЁМ РАЗНИЦА  
МЕЖДУ СОБСТВЕННЫМ  
БИЗНЕСОМ  
И РАБОТОЙ  
ПО НАЙМУ

# ВАЛЮТНАЯ БИРЖА



ВЫ УЗНАЕТЕ  
ТАКЖЕ,  
ЧТО ТАКОЕ ВАЛЮТА  
И ПОЧЕМУ «НЕ НАДО  
КЛАСТЬ ВСЕ ЯЙЦА  
В ОДНУ КОРЗИНУ»







# КАК НАКОПИТЬ, ЧТОБЫ КУПИТЬ

## ГЛАВА 9



### ● Премия + проценты банка = телевизор

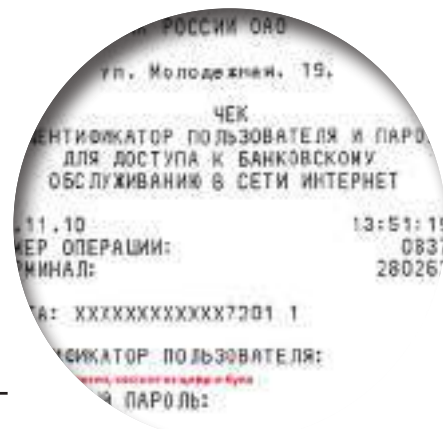
В тот вечер папа пришёл с работы домой с каким-то загадочным видом. Правда, тайну он свою хранил недолго и за ужином, когда все собрались за столом, важно объявил:

– Мне на работе дали премию – 10 тысяч рублей!

– Ура! – закричал Серёжа. – Теперь мы точно купим телевизор!

– У тебя один телевизор на уме! – осадил его мама. – Можно подумать, что других забот у нас нет. А ты, Антоша, умница, я всегда это говорила!

– Ну вот, – обиделся Серёжа, – а бабушка, между прочим, тоже его хочет! Так что не думайте, что он только мне нужен! Скажи, ба?



– Хочу, хочу, – подтвердила бабушка. – Я тут даже в магазин заходила, приценивалась, сколько такой телевизор стоит. И десяти тысяч нам не хватит. Правда, есть у меня одна идея по этому поводу...

– И что за идея? – поинтересовался Антон.

– Пока не скажу, мне сначала подсчитать кое-что надо... Свои расчёты бабушка обнародовала на следующий вечер, когда все снова собрались на кухне за ужином.

– Значит, так, – сказала она важно. – Я сегодня сходила в банк, где у меня лежат сбережения, и попросила подсчитать, сколько там набежало процентов, которые я могу снять, не нарушая условий вклада. В общем, ещё три тысячи я могу к премии добавить, и тогда нам на телевизор хватит. Будем покупать?

– Будем-будем-будем! – завопил Серёжа, не в силах сдержаться.

– Успокойся, пожалуйста, – мягко сказала мама. – Хорошо, я не против, хотя лучше бы эту премию отложить на летний отпуск. Но если бабушка входит в долю, тут и говорить нечего – надо покупать!

Перед сном, продолжая предвкушать скорую покупку нового телевизора, Серёжа всё-таки задал вопрос, который никак не давал ему покоя:

– Ба, а почему ты раньше про свой вклад в банке не рассказывала?

– Ну, – помолчав, ответила бабушка, – лет мне уже немало, всякое может случиться... вы ведь обсуждали с папой, как важно иметь деньги на чёрный день? Все люди когда-нибудь умирают. И мне хочется, чтобы меня в последний путь проводили хорошо и поминки правильные устроили. А это стоит денег, и немалых. Вот я и положила свою премию, которую мне выписали на работе, когда я на пенсию уходила, в банк, чтобы на неё проценты капали и была в запасе приличная сумма.



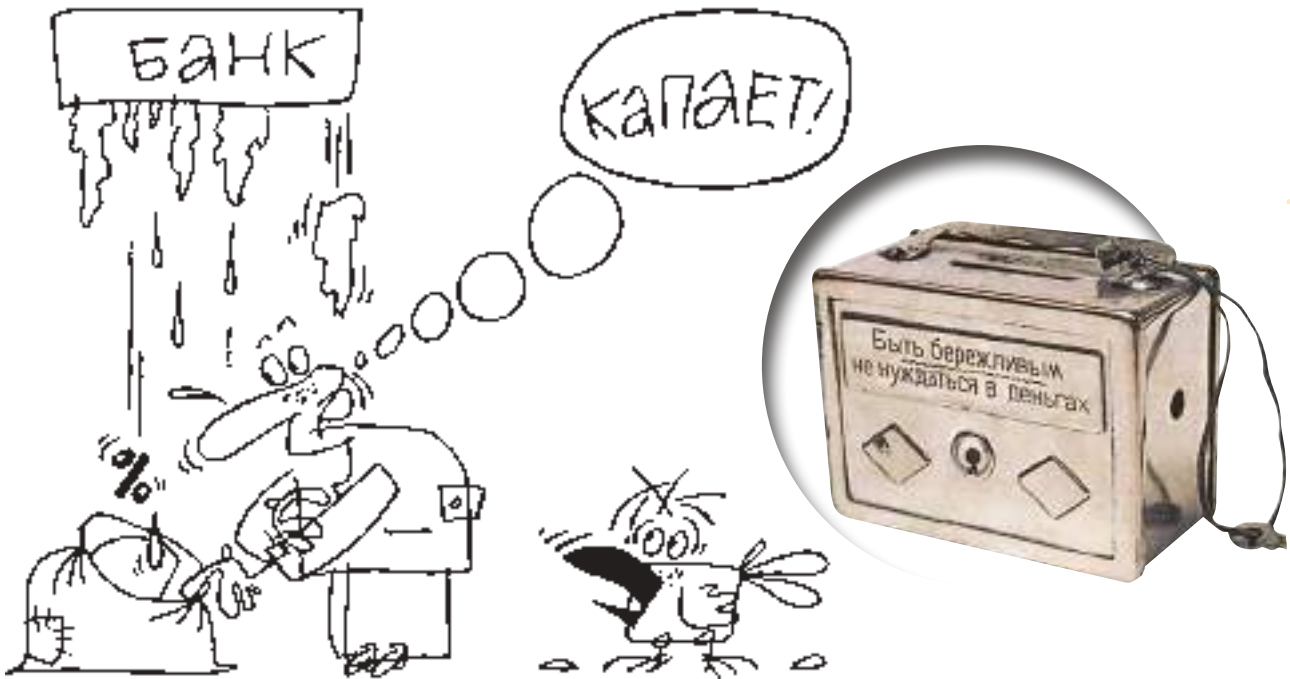


– «Капали»?! – развеселился Серёжа. – Это как? Как вода капает на сталагмит в пещере? – Серёжа сразу вспомнил, как папа летом возил его на экскурсию в большую пещеру, где вода капала с огромных каменных сосулков – сталактитов – на каменные «свечки» на полу пещеры – сталагмиты.

– Нет, конечно, просто так говорят, – пожала плечами бабушка. – На самом деле банк регулярно добавляет мне к тем деньгам, которые я в него поместила, определённую сумму, и моих денег становится больше. Эти дополнительные деньги вообще-то называются «процентный доход», но обычно все говорят «проценты», потому что считается эта добавка в процентах к сумме, которую ты внёс на банковский счёт.

– А за что тебе банк проценты добавляет? Что ты ему такого хорошего сделала?

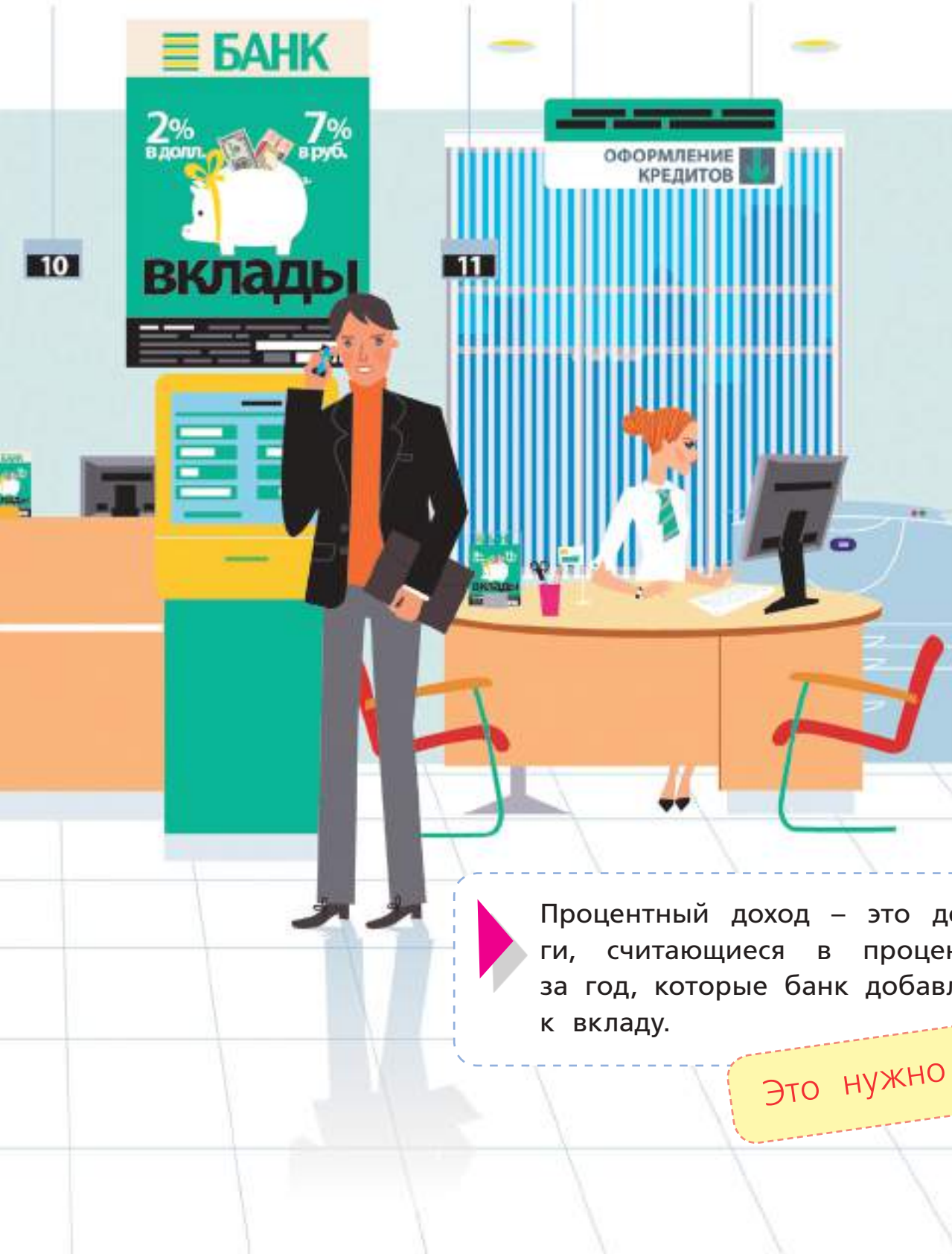
– «Хорошего»? – удивилась такому вопросу бабушка. – Ну, как тебе сказать, я же ему дала на время свои денежки, чтобы банк их мог крутить...



– «Крутить»? – ещё больше развеселился Серёжа, сразу представив, как важные банкиры сидят в большом зале и крутят барабан, в котором лежат бабушкины деньги. – У них что – барабаны, как в лотерею по телику?

– Во-первых, не по телику, а по телевизору, – поправила Серёжу бабушка. – А во-вторых, нет, конечно, никаких барабанов у банкиров нет. Просто они мои деньги дали в долг какой-нибудь компании или человеку с условием вернуть долг с оговорёнными процентами, которые и составляют плату за пользование деньгами банка. И часть этой платы причитается мне, потому что изначально деньги были мои. Вот банкиры и увеличивают мой вклад на некоторую сумму – и я получаю доход. С помощью банка деньги как бы пробежали по кругу «я – банк – должник – банк – я». Поэтому и говорят, что деньги «крутятся», и кто деньги по такому кругу запускает (то есть открывает вклад), извлекает из этого доход. Как я, например.





Процентный доход – это деньги, считающиеся в процентах за год, которые банк добавляет к вкладу.

Это нужно знать!



На новую  
машину

На летний  
отдых



На помощь  
родственникам

168



2%  
в долл.

7%  
в руб.



**Вклады**

На стартовый  
капитал





– А почему тебе вообще банкиры платят за твои деньги – ты же сама ничего не делала? – удивился Серёжа.

– Вот именно, что не делала! – Бабушка важно подняла палец. – Это ты в точку попал. Я не тратила деньги, не пустила их на ветер, как некоторые. Я их сберегла и, пока они мне не нужны, через банк дала другим людям своими деньгами временно попользоваться. Вот за бережливость и за то, что я свои сбережения держу не под подушкой, как некоторые малограмотные старушки, а разумно кладу в банк, мне банкиры проценты и насчитали. И я свои сбережения приумножила. Знаешь такое слово?

– Знаю, – подтвердил Серёжа, укладываясь спать и чувствуя, как слипаются глаза.

– А раз знаешь, то и засыпай побыстрее, – заключила бабушка и, пожелав спокойной ночи, погасила в комнате свет.

О чём Серёжа ещё  
смог бы узнать,  
если бы спросил...



○ Могут ли деньги, лежащие на вкладе в банке, пропасть?

Чтобы не допустить пропажи денег клиентов в банках, государство строго следит за их работой. Даже если банк разорился, государство гарантирует клиенту возврат всей суммы его вклада вместе с начисленными процентами, если она не превышает 1,4 млн руб. Для этого создана специальная государственная система страхования вкладов, участниками которой являются более 700 банков.

○ С какой угрозой для своих вкладов в банке может столкнуться человек?

Встречаются мошенники, которые создают фиктивные (фальшивые) банки, а потом скрываются с собранными у доверчивых людей деньгами. Вот почему, выбирая банк для хранения своих денег, надо обязательно проверить, является ли выбранный вами банк участником системы страхования вкладов (ССВ). Это можно сделать на сайте Агентства по страхованию вкладов ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)): Главная страница → Страхование вкладов → Списки банков → ПЕРЕЧЕНЬ БАНКОВ – УЧАСТНИКОВ ССВ.

○ Есть ли связь между сроком, на который я отдаю банку свои деньги, и величиной процента, который я за это получу?

Чем больше срок, на который вы готовы оставить в банке свои деньги, тем больший процент готов платить за это банк. Однако на величину процента влияет не только срок размещения вклада, но и другие факторы. Это и сумма вклада, и возможность его пополнения или, наоборот, досрочного снятия денег. Обычно на сайте банка есть калькулятор, легко позволяющий рассчитать вашу прибыль от вложений через заданный срок.



### Повторим

1. Какие финансовые услуги предоставляет банк?
2. За что человек, положивший деньги в банк, получает от банка проценты?
3. Для чего существует государственная система страхования вкладов?
4. От чего зависит сумма процента, которую банк выплачивает вкладчику?

### Узнаем больше с помощью Интернета

1. Зайдите на портал «Вашифинансы.рф» (<https://вашифинансы.рф>) и посмотрите видеоролик о том, что такое потребительский кредит: Главная страница → Библиотека → Кредиты и займы → Потребительское кредитование → Комплект материалов «Потребительский кредит» → ВИДЕОРОЛИК «ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ: ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И ПРАВА ЗАЁМЩИКА». На основе этого видеоматериала подготовьте краткое сообщение на тему «Стоит или не стоит брать кредит в банке?».
2. Зайдите на сайт любого банка и проверьте, участвует ли эта финансовая организация в программе государственного страхования вкладов. С помощью онлайн-калькулятора на сайте подсчитайте возможные доходы от открытия вклада (депозита) в этом банке.

### Подумаем, посчитаем

Представьте, что у вашего дедушки скопилась сумма 20 тыс. руб. Ваша мама посоветовала не хранить эти деньги дома, а положить их в банк. Дедушка заключил с банком договор вклада сроком на один год. В догово-

ре была указана процентная ставка 4,6% годовых. Какую сумму вернёт банк дедушке через год?

Как поступить?

Представьте, что ваши родители решили взять кредит на покупку нового автомобиля. Они собрались пойти в банк, который находится в соседнем доме, и там оформить кредит. Но вы предложили воспользоваться Интернетом и поискать в вашем районе более выгодный по условиям кредитования банк. Какие действия вы будете предпринимать, чтобы найти нужные сведения в Сети?

Обсудим в классе

1. Какую роль играют банки в современном обществе?
2. Нужно ли брать кредиты на покупку всего, что хочется, или следует копить и не жить в долг? Приведите аргументы за и против каждой из этих возможностей.
3. Где лучше хранить свои сбережения: дома или в банке?
4. Как облегчить жизнь с помощью банков? Какие дополнительные услуги предлагают банки сегодня?

Обсудим с родителями

1. Какими услугами банка пользуется ваша семья?
2. Пользуются ли ваши родители услугами банка, предоставляемыми через Интернет?
3. Есть ли в вашей семье банковский вклад? С какой целью он сделан?
4. Есть ли у вашей семьи опыт использования банковского кредита? Если да, то каким правилам, по вашему мнению, нужно следовать при пользовании этой услугой?



# СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС – СОБСТВЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ

ГЛАВА

# 10



- Смелость – это хорошо,  
но одной её мало

В тот вечер семья Озеровых собралась за столом, чтобы поужинать в расширенном составе – в гости пришёл племянник бабушки Виктор. И поэтому Елена Сергеевна всё время пыталась положить ему кусочек побольше, утверждая (впрочем, как всегда), что в последнее время Виктор что-то похудел. Но гость был явно чем-то озабочен и, когда дело дошло до чая, повернулся к Серёжиным родителям и непривычно серьёзно произнёс:

– Поговорить надо.

– Да я уж понял, что у тебя какие-то проблемы.

Ну, выкладывай, – усмехнулся Антон, которому двоюродный брат был весьма симпатичен.



– Да нет у меня никаких проблем! – махнул рукой Виктор. – Мне посоветоваться надо. Мы тут с ребятами хотим своё дело создать...

– А почему это вы вдруг о таком задумались? – удивилась мама.

– А чего ж не задуматься?! – воскликнул Виктор. – Нам в бакалавриате ещё год учиться, а что потом?

– И что потом? – решила уточнить Елена Сергеевна.

– А потом мы окажемся на распутье, как в сказке. Налево пойдёшь – магистратура, в которую ещё надо поступить и там два года учиться. И неизвестно, сколько времени уйдёт на поиск приличной работы сразу после университета.





– Ну а направо? – поинтересовалась мама.

– А направо – это начать работать сразу после бакалавриата, не поступая в магистратуру. Но все наши ребята говорят, что бакалаврам сейчас платят мало – начальники смотрят на них как на людей с незаконченным высшим образованием. И шансов устроиться на работу с хорошей зарплатой совсем мало. Но можно попробовать пойти прямо...

– Это куда же – сразу в большие начальники? – улыбнулся Антон.

– Вопрос не в этом! – махнул рукой Виктор. – Вопрос в другом: насколько реально заработать хорошие деньги, если трудиться не «на дядю», а на себя?

– Вопрос ты задал непростой, – по-серьёзней папа. – И как ты себе это представляешь?

Виктор объяснил, что вместе с несколькими друзьями со своего факультета вычислительной техники он хочет организовать фирму «Компьютерный джинн». Сотрудники фирмы – они же организаторы и совладельцы – будут готовы приехать к клиентам в любое время дня и ночи и решить все возникшие у тех проблемы с компьютером или планшетом. Для фирмы, которая будет всё быстро исправлять прямо на дому у клиентов, много места не нужно, и ей достаточно арендовать под офис небольшую комнату. А ребята с факультета менеджмента готовы за «вполне умеренные деньги» взять на себя управление деньгами и вести учёт доходов и расходов новой фирмы.



178



– Вроде как всё складывается, да? – вопросительно посмотрел Виктор на Антона.

– Классная идея! – восторженно воскликнул Серёжа. – Вот у нас месяц назад компьютер перестал работать, всё требовал по-



# КРЕДИТ

## за 15 минут

**Без залога! Без налога! Без процентов!**

\* Ул. Весенняя, д. 13, компания «Семёнов и К°»  
8-126-000-00-00

\*\* С собой иметь паспорт.

слать кому-то деньги за пароль, а ты был в другом городе. Так нам пришлось везти компьютер в мастерскую, и я три дня мучился без него!

– Мучился он! – с иронией воскликнула мама. – Лучше расскажи это кому-нибудь другому!

– Ну что тебе сказать, – задумчиво начал папа, серьёзно глядя на двоюродного брата. – Идея у вас неглупая, и бизнес вы решили начать по своей профессии, а это всегда хорошо. Прав ты и в том, что, работая на других, можно стать в лучшем случае хорошо обеспеченным человеком, но очень состоятельным или тем более богатым не станешь. Для этого надо быть большим начальником в очень крупной компании, а таких мест работы на свете всегда наперечёт. Вот только работая на себя, можно как состоятельным человеком стать, так и остаться без копейки, да ещё с большими проблемами. Как дела пойдут...

– Вот я и пришёл за советом, как сделать так, чтобы не прогореть! Помоги советом родственнику!

– Да помочь-то советом я готов, только вести бизнес вам придётся самим. И первая проблема состоит в том, что без денег денег не заработать. Приумножить их можно, но для начала всё равно нужно иметь необходимый стартовый капитал. Вы, скажем, подсчитали, сколько вам надо денег, чтобы начать бизнес, и придумали, откуда их взять?





Это нужно знать!

▶ Чтобы начать свой бизнес, надо как следует подготовить проект его развития и иметь необходимый стартовый капитал.



– И подсчитали, и придумали, – заверил Виктор. – Мы начинаем бизнес вдесятером, а на первый месяц нам нужно 50 тысяч рублей. Двое из нас берут на первый месяц быстрый заём – для этого нужен только паспорт. Через месяц мы заём возвращаем и уже что-то зарабатываем сверх этого. Потом заём берут следующие двое, и мы постепенно раскручиваемся. Посмотри сам, – и Виктор протянул Антону яркий листок рекламы.



Серёжа заглянул папе через плечо.

– И это ваши ребята с факультета менеджмента посоветовали? – язвительно поинтересовался Антон.

– Нет, это мы сами сообразили, – гордо ответил Виктор. – А что?

– А то, что ничего глупее я давно не слышал, – пожал плечами Антон. – Ты хоть понимаешь, что в нормальном банке ссуду бизнесу дают процентов под 17 годовых, а вы хотите брать деньги, которые в перерасчёте на год будут стоить вам процентов 700!

займ «неодновременный» от 3 000 до 12 000 руб.

займ «постепенный» от 10 000 до 30 000 руб.

мне нужно 12 000 рублей

3 000 руб. 12 000 руб.

верну через 35

7 дней 35 дней

Сумма займа 12 000 руб.

Срок 35 дней

К возврату 20 400 руб.

Дата платежа: воскресенье, 31 марта, 2013

Решено за 15 минут.

Сформировать заявку

Система, при формировании заявки



– Нет, милый, 720, я уже подсчитала, – поддержала разговор мама, которая успела достать свой мобильный телефон и включить на нём калькулятор.

– И того лучше! – махнул рукой папа. – Полный бред! При таких безумно дорогих деньгах вы сумеете только оказаться по уши в долгах, вернуть которые ни за что не сможете! Уж поверь мне на слово!

– А что же нам делать? – удручённо спросил Виктор, понимая, что все его грандиозные планы рушатся на глазах. – Разве в обычном банке нам деньги дадут? У нас же нет ничего под залог!

– Прежде всего вам надо как следует подготовить проект развития своего бизнеса, а не собирать его на скорую руку из первых попавшихся под руку идей! – сказал

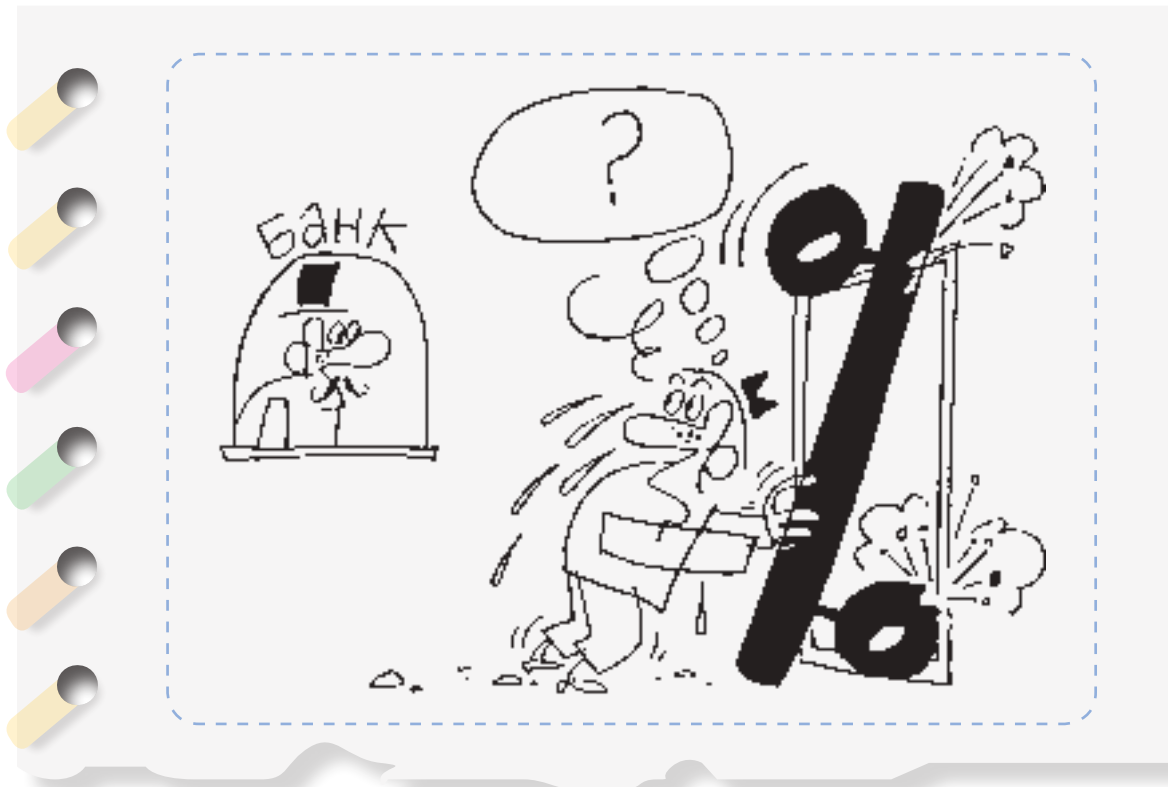


папа. – И идти за деньгами надо в приличный банк, а не к тем, чью рекламу ты принёс... Сказал бы я тебе, кто они, но при детях воздержусь! Так вот, приличный банк, может, и даст вам деньги, хотя гарантии нет никакой. Но, во-первых, для этого нужен хорошо подготовленный проект, и, во-вторых, хотя бы часть денег для запуска бизнеса вы должны собрать сами.

– А зачем банку проект? – удивился Виктор. – Всё равно же они в нашем деле – ремонте компьютеров – ничего не понимают!

– В ремонте – нет, – кивнул Антон, – а в том, почему у одних бизнесменов бизнес растёт и денег прибавляется, а у других всё наоборот, очень даже понимают. Поэтому, друг мой милый, будешь приходить ко мне по выходным, и мы вместе попробуем довести твой проект до ума! И если у нас это получится, то не исключено, что кое-какие





деньги удастся раздобыть не в банке, а из других источников. Например, можно обратиться в городскую программу поддержки малого бизнеса. Так что нос вешать рано. Но не забывай, что создать бизнес – дело очень непростое и одного умения собрать даже очень хороший компьютер тут мало!

Разговор продолжился дальше, но Серёжа его не услышал, потому что его отправили спать.

О чём Серёжа ещё  
смог бы узнать,  
если бы спросил...



○ Любому человеку, решившему открыть свой бизнес, дадут на это деньги?

На получение стартового капитала могут рассчитывать только те начинающие бизнесмены, которые смогут внятно и убедительно объяснить, что, для кого и как они собираются производить или какие услуги оказывать, какие при этом предстоят расходы и сколько они рассчитывают заработать. Такое объяснение называется бизнес-планом.

○ Какую сумму можно получить на развитие бизнеса от городских властей?

Начинающий предприниматель может получить на развитие своего дела помощь от властей города на определённую сумму, но только при выполнении ряда условий – например, когда он вложит в свой бизнес не меньшую сумму из собственных средств.

○ Я хочу открыть своё дело. Где можно получить грамотную консультацию?

Во многих городах России есть организации по поддержке малого бизнеса, где можно получить совет, как начать своё дело. Из Интернета начинающий бизнесмен также

может почерпнуть много полезной информации. Нужные сайты легко найти, задав поиск, например, по фразе «как создать свой бизнес».

○ Стоит ли брать деньги на стартовый капитал в банке под залог своей квартиры, если все другие попытки найти их закончились неудачей?

Если не удалось найти другие источники стартового капитала, надо задуматься, почему так произошло. Не исключено, что в успех вашего бизнеса никто не верит не случайно, и если вы потерпите неудачу, то останетесь и без денег, и без жилья.



### Повторим

1. Чем отличается труд наёмного работника от труда бизнесмена (предпринимателя)?
2. Почему заниматься бизнесом – это рискованное дело?
3. Что такое фирма?
4. Где будущий бизнесмен может взять деньги для создания бизнеса?
5. Почему, чтобы оформить в банке кредит на развитие бизнеса, необходимо представить хорошо проработанный бизнес-план?

### Узнаем больше с помощью Интернета

Кто в вашем регионе может помочь в создании бизнеса? Наберите в любой поисковой системе «Государственный фонд поддержки малого предпринимательства» и укажите ваш регион. Найдите на сайте фонда разделы, посвящённые обучению предпринимательству, финансовой и консультативной помощи будущим предпринимателям. Обратите внимание на то, какую именно помощь оказывает фонд и что должен уметь и иметь (например, разработанный бизнес-план) будущий бизнесмен.

### Подумаем, посчитаем

Представьте, что семья Фёдоровых решила заняться бизнесом: шить постельное бельё. Для этого они оборудовали одну из комнат в своей квартире. Наталья Павловна шила, а Иван Степанович продавал комплекты постельного белья на рынке и делал все необходимые закупки. Прежде чем зарегистрировать свой бизнес, Фёдоровы решили просчитать свои будущие доходы и расходы. В каком из вариантов их бизнес будет выгодным?

А) Если их ежемесячные расходы составят 50 тыс. руб., а продавать они будут в месяц по 12 комплектов по 800 руб., 30 комплектов по 1000 руб. и 16 комплектов по 1200 руб.

Б) Если их ежемесячные расходы составят 45 тыс. руб., а продавать они будут в месяц по 30 комплектов по 800 руб., 5 комплектов по 1000 руб. и 4 комплекта по 1200 руб.

В) Если их ежемесячные расходы составят 55 тыс. руб., а продавать они будут в месяц по 10 комплектов по 800 руб., 5 комплектов по 1000 руб. и 30 комплектов по 1200 руб.

### Обсудим в классе

1. Какими качествами необходимо обладать предпринимателю, чтобы быть успешным?
2. В чём преимущества и недостатки собственного бизнеса по сравнению с работой по найму?
3. Что государство может сделать, чтобы развивать молодёжное предпринимательство?
4. Могут ли дети заниматься собственным бизнесом? Если да, то с какого возраста и чем именно?

### Обсудим с родителями

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



# ВАЛЮТА В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ

## ГЛАВА 11



### ● Что такое валюта?

Утром в воскресенье семья Озеровых, как обычно, собралась на кухне за завтраком. Настроение у всех было хорошее, вот только бабушка была чем-то озабочена. Впрочем, причина её беспокойства стала понятна довольно скоро. Потянувшись за ломтиком лимона для чая, Елена Сергеевна обратилась к сыну:

– Антоша, вчера вечером я долго разговаривала с Маришей, и она сказала...

– Что на этот раз? – тяжело вздохнул папа, уже догадываясь, что его ждёт. Мариша была бабушкиной подругой, которую та считала большим знатоком в денежных вопросах и к советам которой часто прислушивалась. Это очень раздражало папу, но подорвать авторитет Мариши в глазах бабушки он был не в силах.

– Она сказала, что скоро рубль упадёт и надо срочно перекладывать мои сбережения в американские доллары!

– Господи, и почему же это рубль упадёт? – с трудом сдерживаясь, осведомился Антон.

– Мариша говорила про какой-то сланцевый газ из Америки. Я в этом не разбираюсь совершенно, но она сказала, что для нашей страны это большая беда, рубль сильно упадёт, все цены вырастут, и моих сбережений даже на похороны не хватит!

– Мама, я тебя умоляю, ну перестань ты говорить про похороны! – не выдержал Антон. – Ты у нас ещё сто лет проживёшь, и за это время рубль сто раз как упадёт, так и поднимется, так что причин для переживаний нет! А если будешь слушать Маришу и менять деньги туда-сюда, то от твоих сбережений действительно ничего не останется!

Елена Сергеевна обиженно отвернулась, и на том их утренний спор о валютах закончился.

Потом родители отправились в магазин за продуктами. Серёжа, который мало что понял из утреннего разговора, решил разобраться и обратился к бабушке, читавшей роман в яркой обложке, полученный вчера от той же подруги Мариши.

– Ба, а как это рубль может упасть? Это же не здание, а бумажка! И куда упасть? На пол, что ли? Непонятно!

– На какой ещё пол? – не сразу поняла вопрос бабушка, с трудом отрываясь от книги. – Какой рубль? Да нет, при чём тут пол? Мы же говорили не про денежную купюру, а про рубль как валюту!

– А валюта – это что? – не отставал Серёжа, который по-прежнему ничего не понимал.







– Вообще-то так называют денежные единицы разных стран. Но обычно когда у нас в стране говорят «валюта», то имеют в виду американские доллары или европейские евро. Деньги других стран у нас покупают и продают редко...

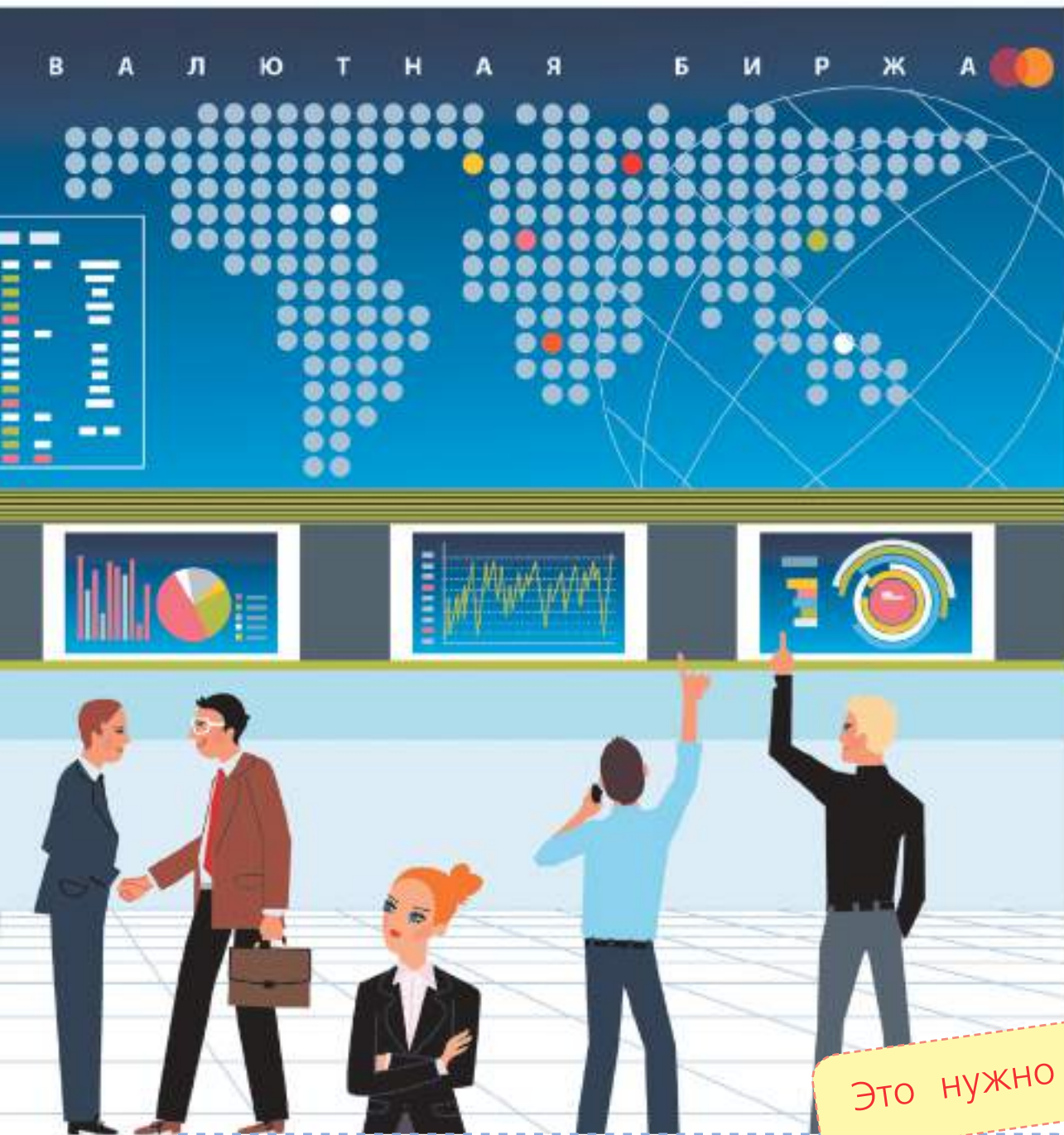
– А как можно деньги купить или продать? – удивился Серёжа.

– Очень просто – как любой товар: платишь в банке одними деньгами, а получаешь за них другие. Можешь купить доллары, заплатив за них рублями, а можешь прикупить рубли, заплатив за них долларами. Уж что тебе надо...

– А зачем люди чужие деньги вообще покупают – разве ими можно в магазине платить? Я ни разу не видел...

– И не увидишь, – кивнула бабушка. – Иностранными деньгами расплачиваться в российских магазинах нельзя – их надо предварительно поменять на рубли. И так во всём мире, насколько я знаю. Платить надо деньгами той страны, где находишься.





▶ Валюты, которые свободно обмениваются по всему миру, называются свободно конвертируемыми; валюты, с обменом которых – вне страны этой валюты – могут возникнуть большие трудности, называются частично конвертируемыми или вообще не конвертируемыми.



– И зачем тогда ты хочешь свои сбережения на доллары поменять? Какая от тех долларов будет польза? – совсем запутался Серёжа.

– Ну, дружок, тут ты не прав. Вся хитрость в том, что цена валют относительно друг друга всё время меняется, и на этом можно много выиграть. Правда, и проиграть можно, это твой папа верно сказал, – честно признала бабушка правоту сына.

– Ничего не понимаю! – вконец расстроился Серёжа.

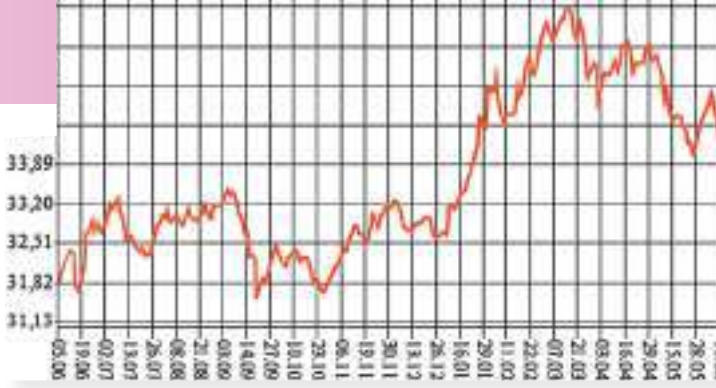
– Да я и сама в этом слабо разбираюсь. Знаю только, что каждый день по утрам в Москве идут торги разными валютами и часам к двенадцати банки сообщают, какой сегодня будет курс, иначе говоря, цена покупки-продажи доллара, рубля или евро. И курсы эти могут сильно меняться. Вот, помню, летом 98-го года у нас в России за один доллар надо было заплатить шесть с чем-то рублей, а по осени доллар стоил уже рублей семнадцать! И тот, у кого летом сбережения были в долларах, осенью мог их обменять на куда бóльшую сумму в рублях и оказывался в выигрыше. Правда, тогда и цены в рублях сильно подскочили, – вздохнула бабушка.

О валюте Серёжа вспомнил только через несколько дней, когда мама везла его из школы домой на троллейбусе и тот остановился на светофоре как раз напротив обменного пункта, где стояла очередь в несколько человек.

– Смотри, мам! – воскликнул Серёжа. – Люди валюту покупают! Значит, бабушка в воскресенье была права!

– Ничего это не значит, – пожала мама плечами. – Просто люди могут ехать в отпуск за границу и хотят иметь с собой наличные на случай, если банков-





ская карточка не будет работать. А бабушка хотела покупать валюту не для трат, а для долгого хранения...

– А ты тоже думаешь, что папа был прав, когда ей это отсоветовал? – поинтересовался Серёжа, провожая взглядом из тронувшегося с места троллейбуса табличку с обменными курсами.

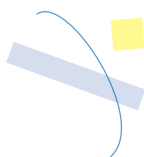
– Не знаю, – задумалась мама. – Видишь ли, мне больше нравится правило «не класть все яйца в одну корзину».

– Это как? При чём тут яйца? – не понял Серёжа.

– А так, – серьёзно сказала мама. – Будущее угадать никому не суждено, и никогда нельзя быть уверенным на сто процентов, что принесёт выгоду, а что – потери. Поэтому наши семейные сбережения – если получается их создать – я стараюсь раскладывать по разным «корзинкам». Часть – в рублёвую, часть – в долларовую, а остальное – в корзинку с евро. Тогда если одна из этих трёх валют подешевеет, то, соответственно, подорожает другая, и мы ничего не потеряем.

– А папа с этим согласен? – поинтересовался Серёжа.

– Во всяком случае, он против этого не возражает, а молчание – что? Правильно, знак согласия! Приехали, выходим!



О чём Серёжа ещё  
смог бы узнать,  
если бы спросил...



### ○ Все ли валюты можно обменивать?

Какие-то национальные валюты можно обменять (конвертировать) на деньги других государств без особых затруднений – как у себя в стране, так и за рубежом. Такие валюты называются свободно конвертируемыми (например, европейский евро, доллар США, британский фунт стерлингов, японская иена). Но есть и такие национальные валюты, которые и внутри своей страны можно менять на деньги других стран только в определённых случаях, установленных правительством, и за рубежом их берут на обмен не всегда (скажем, потому что никто в деньгах этой страны не нуждается и покупать их у банков не хочет). Это валюты второй разновидности – частично конвертируемые.

### ○ Сколько валюты можно вывозить за границу?

Сумму до 10 тыс. долларов США наличными на одного человека можно вывезти за пределы России, не заявляя об этом в таможенной декларации при пересечении границы. В какой именно валюте вывозятся наличные денежные средства – неважно. Это могут быть и евро, и рубли, и доллары. Перерасчёт на доллары производится по официальному курсу на день выезда.

○ **Процент по вкладу в иностранной валюте такой же, как по вкладу в рублях?**

За пользование сбережениями в рублях и в иностранной валюте банки платят разные проценты: по вкладам в рублях они значительно выше. Хранить свои сбережения в иностранной валюте (в том числе и на банковских вкладах) выгодно лишь в том случае, если её курс к рублю растёт. В противном случае вы потеряете в деньгах.

○ **Возмещаются ли вклады в иностранной валюте, если банк разорится?**

В случае банкротства банка хранившиеся в нём сбережения в иностранной валюте возмещаются государством так же, как и по вкладам в рублях: на сумму, не превышающую 1,4 млн руб.

○ **Что такое криптовалюта (биткоин и другие)?**

Криптовалюта – это условный денежный знак, не принадлежащий ни одному государству. Она «добывается» путём долгих математических расчётов (майнинга) при помощи специальной компьютерной программы и опознаётся во всех компьютерах, которые в такой денежной системе участвуют. Иначе говоря, криптовалюта – это электронные деньги, представляющие собой математический код. Объём выпуска криптовалюты жёстко ограничен, её нельзя напечатать дополнительно, как это происходит с обычными деньгами. Поэтому и подделать криптовалюту невозможно. Будущее этих электронных денег пока не очень понятно. В большинстве стран, в том числе и в России, криптовалюта в настоящее время не является законным платёжным средством.

## Повторим

1. Что такое валюта?
2. Что означает правило «Нельзя класть все яйца в одну корзину» применительно к выбору валюты для сбережений?
3. Какой валютой необходимо расплачиваться в России, а какой – во Франции, в США, Великобритании, Чехии, Китае?
4. Что такое валютный курс?
5. С какой целью люди могут переводить деньги из одной валюты в другую?
6. Что такое свободно конвертируемая валюта?

## Узнаем больше с помощью Интернета

1. Хотите знать, как менялись курсы валют (например, американского доллара или евро) за последние дни и месяцы или даже годы? Для этого можно набрать в любой поисковой системе слова «курсы валют» или «динамика курсов валют» и найти нужные сайты. Информация о курсах валют в доступной форме представлена на сайте Центрального банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)). На главной странице в разделе «Основные индикаторы финансового рынка» кликните на заголовок «Курсы валют». Далее вы окажетесь на странице, посвящённой изменениям (динамике) официальных валютных курсов, и сможете получить информацию за разные периоды.
2. На этом же сайте можно узнать, сколько стоят в рублях валюты различных стран мира – не только доллар и евро, но и британский фунт стерлингов или швейцарский франк, а также малоизвестные валюты, например молдавский лей, азербайджанский манат или узбекский сум.



Как поступить?

Какую валюту вы возьмёте с собой, если отправитесь:

- 1) в Испанию;
- 2) в Германию;
- 3) в Японию;
- 4) в Белоруссию?

Подумаем, посчитаем

1. Ваши родители хотели поменять на рубли евро, которые остались после заграничной поездки. Какой из перечисленных курсов для вашей семьи будет самым выгодным?

- 1) Банк S предлагает за 1 евро 75,35 руб.
- 2) Банк N предлагает за 1 евро 76,10 руб.
- 3) Банк G предлагает за 1 евро 75,77 руб.

2. Ваша сестра едет на стажировку в Германию и хочет купить евро. Какой курс, предлагаемый банками, перечисленными в предыдущем задании, будет наиболее выгодным для неё?

Обсудим в классе

1. Нужно ли следить за изменениями курсов валют?
2. Как изменения курсов валют могут сказаться на экономике нашей страны и на вашей семье?
3. Нужно ли иметь сбережения в валюте других стран? Если да, то почему и в какой валюте?

Обсудим с родителями

1. Как часто ваши родители меняют валюту?
2. Где в вашем городе (посёлке, районе) выгоднее всего менять валюту?

## ЕЩЁ РАЗ ОБ УСЛУГАХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И О СОБСТВЕННОМ БИЗНЕСЕ

### Темы проектов

1. Создайте обучающую презентацию (8–10 слайдов), рассказывающую о том, что такое коммерческий банк и какие операции он осуществляет.
2. Создайте буклет «Правила определения надёжности банков».
3. Придумайте идею для своего бизнеса, который можно было бы создать в вашем городе (посёлке, деревне). Опишите свою бизнес-идею и примите участие в конкурсе проектов для малого бизнеса.
4. Напишите рассказ (или стихотворение) о валютах разных стран и примите участие в конкурсе на самое интересное произведение на эту тему.

202

### Темы сообщений и мини-исследований

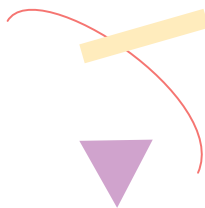
1. Основные этапы развития банковской системы.
2. Различие между ростовщичеством и банковской деятельностью.
3. Появление первых банков в России.
4. Одинаковые ли услуги предоставляют банки разных стран?
5. Зарождение предпринимательства в Российской империи.
6. История одного бизнесмена (на примере по выбору).
7. Какие предприятия малого бизнеса существуют в вашем районе и чем они занимаются?
8. Появление и развитие российского рубля.
9. Интересная валюта (история одной валюты).
10. Как появился евро?

Темы эссе. Раскройте смысл пословицы или высказывания и выразите своё отношение к ним

1. *Делай сейчас малое – и тогда к тебе придут великие дела и попросят, чтобы ты их совершил (персидская пословица).*
2. *Всегда выбирайте самый трудный путь – на нём вы не встретите конкурентов (Шарль де Голль).*
3. *Настоящий бизнес не делают. Им живут (Билл Гейтс).*
4. *Для успеха в бизнесе нужны обучение, дисциплина и упорная работа. Но если это вас не пугает, возможностей сегодня гораздо больше, чем когда-либо (Дэвид Рокфеллер).*
5. *Суть бизнеса заключается не в поиске выгоды, практическом результате, получении прибыли, стремлении продать, коммерческой игре или чём-то ещё. Бизнес – это прежде всего то, что вам не безразлично (Ричард Брэнсон).*

### Экономические игры

1. *Имитационно-ролевая игра «Поиграем в банк».*
2. *Обучающая деловая игра «Открываем свой бизнес».*



## ТРУДНЫЕ СЛОВА ИЗ МИРА ФИНАНСОВ, КОТОРЫЕ СТОИТ ЗАПОМНИТЬ

**БАНКОВСКАЯ КАРТА** – пластиковая карта, которая привязана к банковскому счёту её владельца и используется для безналичной оплаты товаров и услуг, в том числе через Интернет, а также для снятия наличных средств или пополнения своего счёта через банкомат.

**БЕЗНАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ** – записи в банках о праве клиента на определённую сумму денег, которыми можно расплачиваться в безналичной форме и которые – при желании – можно обратить в наличные деньги.

**БИЗНЕС-ПЛАН** – проект организации собственного бизнеса, в котором описываются все аспекты, имеющие значение для успеха или неудачи новой компании, анализируются главные проблемы, с которыми может столкнуться предприниматель, и определяются основные способы их решения.

**БОЛЬНИЧНЫЙ ЛИСТ (ЛИСТОК НЕТРУДОСПОСОБНОСТИ)** – документ, выписываемый врачом, подтверждающий право человека не ходить на работу из-за болезни и получить от государства социальное пособие вместо потерянной на время болезни заработной платы.

**БУХГАЛТЕР** – специалист в учреждении, на предприятии, задача которого – вовремя и правильно платить налоги, начислять заработную плату сотрудникам, проводить выплаты по договорам, составлять финансовые отчёты и прочее.

**ЖЕЛАТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ** – расходы на приобретение товаров или услуг, которые приносят пользу и доставляют удовольствие, но без которых можно обойтись.

**ЗАЁМНЫЕ СРЕДСТВА** – денежные суммы, взятые в долг у знакомых, в банке или иной финансовой организации в виде займа (кредита).

**ЗАЛОГ** – принадлежащее человеку имущество, которое он разрешает банку забрать и продать, если не сможет вовремя вернуть одолженные у него деньги.

**ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА** – регулярная (обычно ежемесячная) плата человеку за работу в той организации, которая его для этого наняла.

**КУРС ВАЛЮТЫ** – цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны.

**МАТЕРИНСКИЙ КАПИТАЛ** – денежная сумма, которую государство даёт один раз на определённые цели семье, в которой родился второй (или последующий) ребёнок.

**НАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ** – бумажные купюры и металлические монеты.

**НАЛОГИ** – обязательные платежи, взимаемые государством с доходов человека или организации для финансирования государственных расходов.

**НАЛОГОВАЯ ИНСПЕКЦИЯ** – государственное учреждение, которое следит за тем, чтобы люди и организа-

ции заплатили все причитающиеся налоги, и назначает штрафы тем, кто этого не сделал.

**НАЛОГОВАЯ НЕДОИМКА** – недоплаченная государству частным лицом или организацией сумма налогов.

**НАНИМАТЕЛЬ (РАБОТОДАТЕЛЬ)** – частное лицо, компания, предприятие или учреждение, которые берут человека к себе на работу по найму и платят ему за эту работу заработную плату.

**НАЦИОНАЛЬНАЯ ВАЛЮТА** – законодательно утверждённая денежная единица конкретной страны.

**ОБЕСЦЕНИВАНИЕ ДЕНЕГ** – уменьшение покупательной способности денег в случае, когда их выпущено в обращение слишком много; поэтому за одно и то же количество денег реальных товаров можно купить меньше, чем какое-то время (месяц, год) назад.

**ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ** – расходы на оплату жизненно необходимых товаров и услуг, без которых невозможно обеспечить прожиточный минимум семьи. Это расходы на питание, оплату жилья, транспорта, одежды и обуви, на оплату долгов по кредитам и займам.

**ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИИ** – крупнейшая государственная организация России, которая осуществляет выплаты гражданам РФ пенсий по старости, инвалидности или в случае потери кормильца.

**ПЁНЯ** – штраф за несвоевременную уплату налогов, который растёт с каждым днём просрочки уплаты.

**ПОСОБИЕ ПО БЕЗРАБОТИЦЕ** – социальное пособие, выплачиваемое безработным гражданам, то есть тем, кто способен трудиться и ищет работу, но пока не может её найти.

**ПРЕМИЯ** – дополнительное вознаграждение сверх зарплаты за особенно хорошую работу.

**ПРИБЫЛЬ** – доход коммерческой организации, равный разности между её доходами (выручкой от продажи товаров и услуг) и затратами на производство или приобретение и сбыт этих товаров и услуг.

**ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД (ПРОЦЕНТЫ)** – вознаграждение, которое банк выплачивает владельцу денежных средств, предоставившему банку на время свои сбережения.

**РАСПИСКА** – письменный документ, в котором должник указывает и своей подписью подтверждает, когда, у кого и сколько взял денег и когда обязуется их вернуть, а также сколько он готов заплатить за пользование этими деньгами. На основании расписки суд с помощью судебных приставов заставит должника вернуть деньги, если тот не рассчитается сам.

**СВЕРХУРОЧНАЯ РАБОТА** – работа за пределами обычной (нормальной) продолжительности рабочего времени, выполняемая работником по инициативе работодателя.

**СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ** – заранее составленный финансовый план семьи, представляющий список статей предполагаемых доходов и расходов семьи обычно

на месяц, полгода или год, а также учёт реальных доходов и расходов в этот период.

**СОБСТВЕННОСТЬ** – имущество, произведения искусства или науки, денежные средства, которые принадлежат конкретному человеку и которыми он может распоряжаться по своему усмотрению.

**СОЦИАЛЬНОЕ ПОСОБИЕ** – денежная помощь государства людям, оказавшимся в сложной жизненной ситуации: заболевшим, инвалидам либо тем, кто временно не имеет возможности работать и получать регулярную заработную плату.

**СТАРТОВЫЙ КАПИТАЛ** – сумма денег, необходимая для создания собственной компании (фирмы) и возмещения её расходов в первое время, пока она не начнёт зарабатывать достаточно средств для покрытия всех своих расходов из выручки от продаж.

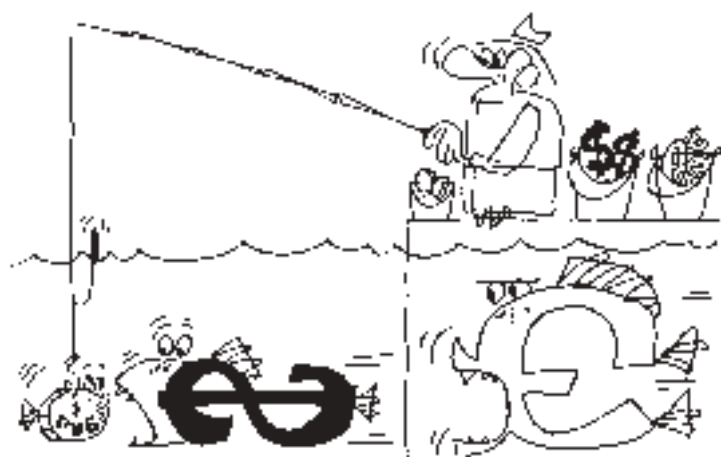
**СТРАХОВКА** – покупаемое за деньги право получить у страховой компании возмещение стоимости украденных или испорченных в результате стихийных бедствий и других неблагоприятных событий вещей, затрат на лечение или ещё каких-либо потерь.

**СУДЕБНЫЕ ПРИСТАВЫ** – государственные служащие, которые во исполнение решения суда могут забрать у должника принадлежащие ему вещи, чтобы их продать и из полученных средств вернуть долг.

**ФАЛЬШИВОМОНЕТЧИК** – преступник, изготавливающий поддельные деньги, чтобы обманом обменять их на настоящие.



# ПРИЛОЖЕНИЯ



---

## ● Учебные мини-проекты «Деньги»

---

Выберите тему, по которой вам интересно создать проект

1. Готовим экспозицию «Какие деньги мира самые необычные?».
2. Готовим выставку «Для чего выпускают юбилейные монеты?».
3. Готовим викторину «Чему учат пословицы и поговорки о деньгах?».
4. Готовим кроссворд «Какие тайны о деньгах скрыты в народных сказках?».
5. Создаём школьную стенгазету «История денег».
6. Делаем постер «Бартер».

## ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ ПРОЕКТА

1

### Подготовительный

Для кого предназначен ваш проект «Деньги»?  
Какую практическую пользу имеет ваш проект?  
Каков общий замысел вашего проекта?

Какой вид проектного продукта вы собираетесь подготовить и каким требованиям он должен отвечать?

Какие проектные действия (шаги) вам необходимо выполнить?

Что будет результатом каждого этапа?

2

### Основной

Какие ресурсы вам будут необходимы в ходе выполнения проекта? Как вы их будете использовать?

3

### Заключительный

Как вы планируете представить основные результаты и готовый продукт проекта «Деньги»?

212

**Учебный проект** – совместная учебно-познавательная творческая деятельность учащихся, имеющая общую цель и согласованные методы, направленная на решение какой-либо проблемы или на создание определённого проектного продукта, который можно передать другим для практического использования.

## РАБОТАЕМ В ГРУППЕ

Используя пошаговый план действий, подготовьте групповой мини-проект «Деньги» для школьников начальных классов.

## ГОТОВИМ МИНИ-ПРОЕКТЫ «ДЕНЬГИ»

**Шаг 1.** Укажите тему проекта «Деньги».

**Шаг 2.** Определите цель проекта: что надо сделать.

Серёжа, Дима и Света так определили цель своего проекта:

Мы хотим придумать кроссворд с названиями русских народных сказок про деньги, богатство и бедность. Кроссворд предназначен для ребят из 2–3 классов.

**Шаг 3.** Составьте план работы над проектом.

Ребята составили такой план работы над проектом:

1. Распределим, кто и за что отвечает в группе.
2. Уточним, что у нас должно получиться в конце проекта.
3. Обсудим, что нам для этого понадобится.
4. Найдём информацию, новые факты по теме проекта.
5. Оформим результаты работы в форме плаката.
6. Проверим, достигли мы цели или нет.
7. Представим свой плакат своему классу, а потом выступим в начальных классах.

**Шаг 4.** Выполните проект, следуя намеченному плану.

**Шаг 5.** Обсудите в группе, по каким критериям вам хотелось бы получить оценку результатов вашего проекта от участников других проектов.

### КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ПРОЕКТОВ «ДЕНЬГИ»

Содержание проектного продукта соответствует теме и цели проекта	<input type="checkbox"/>
Содержание проекта интересное и новое	<input type="checkbox"/>
Собраны достоверные факты по теме проекта	<input type="checkbox"/>
Использованы различные источники информации	<input type="checkbox"/>
Форма проектного продукта соответствует замыслу	<input type="checkbox"/>
Содержание проекта представлено в наглядной форме	<input type="checkbox"/>
Всё изложено правильным и понятным языком	<input type="checkbox"/>
Команда проекта раскрыла основные этапы работы над проектом	<input type="checkbox"/>

**Шаг 6.** Представьте ребятам результаты проекта «Деньги» (с помощью презентации или плаката).

**Шаг 7.** Оцените представление других проектов по одному из критериев. Постарайтесь высказать идеи, предложения, задать вопросы, которые помогут улучшить эти проекты.

**Шаг 8.** Определите, какие результаты проекта можно положить в портфолио по финансовой грамотности в раздел «Деньги».

**Шаг 9.** Подготовьте предложения, какие проекты, выполненные вашими одноклассниками, можно представить школьникам из начальных классов.

### Повторим

1. Что такое бартерный обмен?
2. Почему металлические деньги были вытеснены бумажными?
3. Что такое символические деньги и почему они могут «портиться»?
4. В чём отличия наличных денег от безналичных?
5. Что такое учебный проект? Каковы его основные характеристики?
6. В чём состоит цель учебного проекта?
7. Какие виды проектных продуктов вы можете назвать?
8. Назовите основные этапы работы над проектом «Деньги».

### Как поступить?

Представим, что в вашей группе возник спор о том, какую тему выбрать для проекта. Мнения ребят разделились, и никто не хочет уступать. Что делать?

### Обсудим в классе

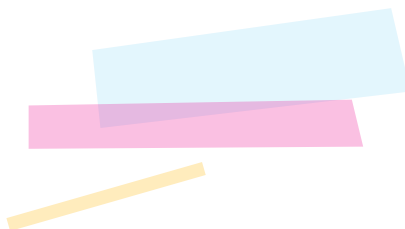
1. Знания из каких учебных предметов и какие умения вам понадобились для выполнения проекта «Деньги»?
2. Как построить слаженную работу в группе?

### Обсудим с родителями

Расскажите дома о результатах работы над проектом «Деньги», поделитесь с родителями тем, какие у вас возникли трудности в ходе работы на проектом.

## Подведём итоги

- ▶ Для выполнения учебного проекта по финансовой грамотности необходимо, применив полученные знания, создать такой проектный продукт, который имел бы практическую пользу.
- ▶ Проект помогает научиться работать в команде, правильно ставить задачи и самостоятельно достигать нужных результатов.
- ▶ Успех работы над проектом зависит от усилий всей команды и личного вклада каждого участника проектной работы.





---

## ● Исследуем доходы семьи

---

Выберите тему, по которой вам интересно провести исследование

1. Чем отличаются источники доходов семьи в Советском Союзе и современной России?
2. Из чего складывались доходы семей в дореволюционной России?
3. Одинаковы ли источники доходов семьи в разных странах мира? (На примере двух стран.)
4. Кто придумал заработную плату?
5. От каких факторов зависит размер заработной платы?
6. От чего зависит размер арендной платы за квартиры и офисные помещения в вашем регионе?

## ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ ИССЛЕДОВАНИЯ «ДОХОДЫ СЕМЬИ»

1

### Постановка проблемно- го вопроса

Исследование начинается с определения проблемного вопроса, то есть такого вопроса о доходах семьи, ответ на который заранее неизвестен и требует изучения. Этот вопрос отражён в теме исследования.

2

### Выдвижение гипотезы

Исходя из своих знаний и опыта, исследователь выдвигает предположение, как ответить на проблемный вопрос. Предположение (гипотеза) помогает определить, какие сведения необходимо найти для правильного ответа.

3

### Проверка гипотезы

Основная часть исследования – это поиск и обработка информации о доходах семьи из различных источников. На этом этапе проверяется предположение исследователя: гипотеза подтверждается или опровергается.

4

### Основные выводы

Результатом исследования должно стать получение новых знаний о доходах семьи, которые дают ответ на проблемный вопрос. Основные выводы могут быть изложены в виде тезисов, графика, таблицы, диаграммы, рисунка или схемы.

**Проблема** – это сложный вопрос, требующий специального исследования.

## РАБОТАЕМ В ГРУППЕ

Используя пошаговый план действий, проведите групповое исследование «Доходы семьи».

## ПРОВОДИМ ИССЛЕДОВАНИЕ «ДОХОДЫ СЕМЬИ»

**Шаг 1.** Укажите тему исследования «Доходы семьи».

**Шаг 2.** Определите цель исследования «Доходы семьи».

**Цель** – это результат, который мы хотим получить с помощью исследования.

Результат исследования заранее неизвестен, поэтому и его цель ставится соответственно – получить и изучить нужные данные.

Глаголы, которые помогают сформулировать цель исследования: *установить, выяснить, найти, определить, сравнить, сопоставить, доказать, проверить.*

**Шаг 3.** Сформулируйте и обоснуйте гипотезу исследования.

Предположение, предварительное объяснение проблемного вопроса называется **гипотезой**.

Гипотеза формулируется с помощью слов: *предположим, допустим, возможно.*

**Шаг 4.** Составьте вопросы-помощники, которые могут проверить гипотезу и найти ответ на главный проблемный вопрос исследования.

Серёжа, Саша и Никита так определили цель, гипотезу и вопросы-помощники:

Тема. Чем отличаются источники доходов семьи в Советском Союзе и современной России?

Цель. Выяснить, как изменились источники доходов семьи.

Гипотеза. Мы предполагаем, что современная российская семья имеет больше источников доходов, чем раньше.

Вопросы-помощники. Какие источники доходов имела советская семья? Какие доходы были основными в советской семье? Каким был общий доход советской семьи? Какие отличия существуют в источниках доходов советской семьи и современной российской семьи?

**Шаг 5.** Составьте план проведения основной части исследования «Доходы семьи».

**Шаг 6.** Определите, какие материалы, источники информации вам потребуются.

**Шаг 7.** Оформите карту исследования (форму, в которой вы будете фиксировать результаты, выводы).

**Шаг 8.** Представьте вашу программу исследования другим группам. Отнеситесь внимательно ко всем вопросам одноклассников и учителя: с их помощью можно улучшить программу. Внесите, если требуется, улучшения в вашу программу исследования.

**Шаг 9.** Проведите исследование «Доходы семьи».

**Шаг 10.** Сделайте выводы по результатам исследовательской работы: какое новое знание о доходах семьи вы открыли для себя, подтвердилась или нет ваша гипотеза, удалось ли найти ответ на главный проблемный вопрос исследования.

**Шаг 11.** Подготовьте выступление (или доклад, статью) о результатах исследования «Доходы семьи».

Повторим

1. Что значит исследовать доходы семьи?
2. Зачем исследовать доходы семьи в разных странах или в разные периоды в одной и той же стране?
3. Что такое цель исследования и как её правильно сформулировать?
4. Назовите основные этапы исследования о доходах семьи.
5. Какими источниками информации вы пользовались при проведении исследования?

Как поступить?

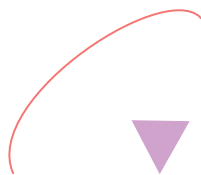
Представим, что по результатам исследования ваша группа обнаружила, что выдвинутая вами гипотеза не подтвердилась. Что делать?

Обсудим с родителями

Расскажите родителям о результатах вашего исследования о доходах семьи. Поделитесь с родителями тем, какие у вас возникли трудности в ходе проведения исследования.

## Подведём итоги

- ▶ Учебные исследования в области финансов – один из способов получения новых знаний. Исследование доходов семьи включает следующие этапы:
  - определение проблемного вопроса, на который надо найти ответ;
  - выдвижение гипотезы;
  - проверка гипотезы;
  - обобщение по результатам исследования (выводы).
- ▶ Источниками информации о доходах семьи являются:
  - статистические данные о доходах населения, которые опубликованы на сайте Федеральной службы государственной статистики;
  - статьи и новостные заметки по этой теме в средствах массовой информации;
  - результаты уже проведённых исследований;
  - учебные материалы по финансовой грамотности.



---

● Учебные мини-проекты «Доходы семьи»

---

Выберите тему, по которой вам интересно создать проект

1. Составляем правила «Как вести учёт доходов семьи».
2. Готовим презентацию «Как можно увеличить доходы семьи».
3. Готовим викторину «Какие литературные герои и персонажи сказок самые богатые и каковы источники их богатства?».
4. Готовим сборник задач по подсчёту семейных доходов для школьников 4 класса.
5. Создаём ментальную карту (диаграмму связей) «Источники доходов семьи».

## РАБОТАЕМ В ГРУППЕ

Используя пошаговый план действий, подготовьте групповой мини-проект «Доходы семьи».

### ГОТОВИМ МИНИ-ПРОЕКТЫ «ДОХОДЫ СЕМЬИ»

**Шаг 1.** Укажите тему вашего проекта.

**Шаг 2.** Определите цель проекта, для кого вы хотите сделать ваш проект, какой вид проектного продукта вы хотите создать.

**Шаг 3.** Составьте план выполнения проекта. Договоритесь, кто и какие обязанности будет выполнять в вашей команде.

**Этап проекта** (от франц. *étape* – «переход, место остановки») – отдельный шаг проектной работы, который отличается своим содержанием и промежуточными результатами от других шагов.

**Задача** – это часть цели проекта, определение промежуточного результата, который необходимо получить по завершении этапа проекта.

**Шаг 4.** Выполните проект, следуя вашему плану.

**Шаг 5.** Обсудите в группе, по каким критериям вам хотелось бы получить оценку результатов вашего проекта от участников других проектов.

**Шаг 6.** Представьте одноклассникам результаты вашего проекта «Доходы семьи».



**Шаг 7.** Оцените представление других проектов по одному из критериев. Постарайтесь высказать идеи, предложения, задать вопросы, которые помогут улучшить эти проекты.

### КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ПРОЕКТОВ «ДОХОДЫ СЕМЬИ»

Содержание проекта раскрывает тему	<input type="checkbox"/>
Собраны интересные факты	<input type="checkbox"/>
Использованы разные источники информации	<input type="checkbox"/>
Всё изложено правильным и понятным языком	<input type="checkbox"/>
Содержание проекта представлено в наглядной форме	<input type="checkbox"/>

**Шаг 8.** Определите, какие результаты проекта можно положить в портфолио по финансовой грамотности в раздел «Доходы семьи».

**Шаг 9.** Подготовьте предложения о том, на каких школьных мероприятиях можно представить эти проекты.

Повторим

1. Назовите задачи каждого этапа проекта «Доходы семьи».
2. Как вы планировали работу в группе?
3. Какие источники информации помогли вам подготовить проект?

Как поступить?

Представим, что ваша группа выбрала такую же тему, как и другая группа ребят. Как лучше организовать работу над проектом в этом случае?

### Обсудим в классе

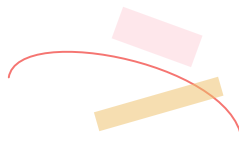
Где и как можно использовать учебные мини-проекты о доходах семьи?

### Обсудим с родителями

Расскажите дома о результатах работы над проектом «Доходы семьи».

### Подведём итоги

- ▶ Вся работа в проекте делится на этапы.
- ▶ У каждого этапа своя задача, и в конце этапа должен быть достигнут свой результат.
- ▶ Некоторые этапы в проекте необходимо выполнять последовательно, друг за другом: например, сначала определить цель, затем составить план и так далее.
- ▶ Отдельные этапы работы над проектом команда может выполнять параллельно, распределив их между собой. Так удобнее и быстрее работать, например, при сборе нужной информации.
- ▶ Результаты распределённой работы должны быть представлены каждым участником и включены в общий проектный продукт команды.



---

● Исследуем расходы семьи

---

Выберите тему, по которой вам интересно провести исследование

1. Как изменялись расходы российских семей в период 2000–2018 гг.?
2. Совпадают ли направления расходов семей в разные периоды истории нашей страны? (На примере советского и российского периодов.)
3. Одинаковы ли направления расходов семей в разных странах мира? (На примере двух стран.)
4. Каковы общие и особенные черты рекламных кампаний и промоакций, с которыми вы сталкивались в последнее время?

## ПОИСК, СБОР И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ИССЛЕДОВАНИЯ «РАСХОДЫ СЕМЬИ»

1

**Что?**

Какая информация о расходах семьи вам необходима для того, чтобы ответить на проблемный вопрос исследования?

2

**Где?**

Где найти эту информацию? В каких источниках информации могут быть эти сведения?

4

**Как?**

Как использовать информацию о расходах семьи, когда она уже собрана?

В зависимости от цели исследования полученные данные можно: сгруппировать, сравнить, использовать для выполнения подсчётов, обобщить, преобразовать в диаграмму, таблицу.

228

**Информация** – 1) сведения об окружающем мире и протекающих в нём процессах; 2) сообщение о фактах, событиях, положении дел, о состоянии чего-либо. Слова, близкие по значению: *данные, сведения, справка, материалы.*

Основные источники информации о расходах семьи – результаты социологических опросов населения, статистические данные, статьи и новости на эту тему в средствах массовой информации, интернет-ресурсы.

### РАБОТАЕМ В ГРУППЕ

Используя пошаговый план действий, проведите групповое исследование «Расходы семьи».

## ПРОВОДИМ ИССЛЕДОВАНИЕ «РАСХОДЫ СЕМЬИ»

**Шаг 1.** Укажите тему исследования о расходах семьи.

**Шаг 2.** Определите цель исследования.

**Шаг 3.** Сформулируйте гипотезу исследования.

**Шаг 4.** Составьте вопросы-помощники.

**Шаг 5.** Составьте план основной части исследования.

Определите, какая информация вам понадобится.

Серёжа, Гриша и Катя придумали свой план основной части исследования по теме «Как изменялись расходы российских семей в период 2000–2018 гг.»:

1. Обсудим, какая нужна информация и где её искать.
2. Найдём и прочитаем эту информацию.
3. Сделаем диаграмму изменений расходов семьи в 2000–2018 годах.

**Шаг 6.** Оформите карту исследования.

**Шаг 7.** Проведите исследование о расходах семьи.

**Шаг 8.** Сделайте выводы по результатам исследовательской работы: какое новое знание о расходах семьи вы открыли для себя, подтвердилась или нет ваша гипотеза.

**Шаг 9.** Подготовьте выступление (или доклад, статью) о результатах исследования «Расходы семьи».

### Повторим

1. Назовите основные этапы работы с информацией о расходах семьи.
2. Какие источники информации вы использовали в вашем исследовании о расходах семьи?
3. Как определить достоверность источников информации для исследования о расходах семьи?

### Обсудим в классе

Может ли человек быть источником информации?

### Обсудим с родителями

Расскажите родителям о результатах вашего исследования о расходах семьи.

### Подведём итоги

- ▶ С помощью разных источников информации мы получаем новые знания о расходах семьи в разных странах и в различные исторические периоды и узнаём, как и почему они изменяются.
- ▶ Работая с источниками информации, мы определяем:
  - какие сведения нам могут понадобиться для ответа на главный проблемный вопрос;
  - где и в каком виде могут находиться эти сведения;
  - что из собранной информации полезно, а что не помогает достичь цели мини-исследования;
  - какие выводы можно сделать на основе полученной информации.

● Учебные мини-проекты «Расходы семьи»

Выберите тему, по которой вам интересно создать проект

1. Готовим заметку в школьную стенгазету «Как реклама влияет на расходы семьи?».
2. Проводим социологический опрос «На что чаще всего тратят деньги мои сверстники?».
3. Составляем «Правила экономии карманных денег».
4. Готовим задачник «Для тех, кто учится быть экономным».
5. Придумываем анаграммы «Какие бывают расходы семьи?».
6. Готовим викторину для учеников младших классов «Что нужно знать о расходах семьи?».

## РАБОТАЕМ В ГРУППЕ

Используя пошаговый план действий, выполните групповой мини-проект «Расходы семьи».

### ГОТОВИМ МИНИ-ПРОЕКТЫ «РАСХОДЫ СЕМЬИ»

**Шаг 1.** Укажите тему вашего проекта.

**Шаг 2.** Определите цель проекта, для кого вы готовите ваш проект и какой вид проектного продукта планируете создать.

**Шаг 3.** Составьте план выполнения проекта. Договоритесь, кто и какие обязанности в вашей команде будет выполнять на разных этапах проекта.

**Шаг 4.** Выполните проект, следуя намеченному плану.

**Шаг 5.** Обсудите в группе, по каким критериям вам хотелось бы получить оценку результатов вашего проекта от участников других проектов.

### КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ПРОЕКТОВ «РАСХОДЫ СЕМЬИ»

Содержание проекта раскрывает тему	<input type="checkbox"/>
Собрано много интересных и новых фактов	<input type="checkbox"/>
Использованы достоверные источники информации	<input type="checkbox"/>
Всё изложено правильно и понятным языком	<input type="checkbox"/>
Содержание проекта представлено в наглядной форме	<input type="checkbox"/>
Правильно распределены функции между всеми участниками работы над проектом	<input type="checkbox"/>
Проект принесёт практическую пользу для тех, кому он предназначен	<input type="checkbox"/>



**Шаг 6.** Представьте одноклассникам результаты вашего проекта «Расходы семьи».

**Шаг 7.** Оцените представление других проектов по одному из критериев. Постарайтесь высказать идеи, предложения, задать вопросы, которые помогут улучшить эти проектные продукты.

**Шаг 8.** Определите, какие результаты проекта можно положить в портфолио по финансовой грамотности в раздел «Расходы семьи».

**Шаг 9.** Подготовьте предложения, на каких школьных мероприятиях можно представить проекты «Расходы семьи».

Повторим

1. На каких расходах можно сэкономить, а на каких – нет?
2. Почему перед выполнением проекта необходимо определить его цель?
3. Как проверить, достигнута ли цель проекта?

Как поступить?

Представим ситуацию, когда вы не согласны с оценкой, которую дали вашему проекту ребята. Что вы будете делать в этом случае?

Обсудим в классе

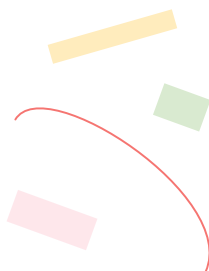
1. Как правильно распределить обязанности в команде для подготовки мини-проекта «Расходы семьи»? От чего это зависит?
2. Для кого будут полезны проектные продукты о расходах семьи?

### Обсудим с родителями

Расскажите дома о результатах работы над проектом «Расходы семьи». Обсудите с родителями, что можно сделать, чтобы не переплачивать за коммунальные услуги.

### Подведём итоги

- ▶ Результатом проекта о расходах семьи является создание продукта, который будет полезен определённой группе людей.
- ▶ Обсуждая замысел проекта о расходах семьи, надо точно определить, для кого он предназначен.
- ▶ По одной и той же теме можно подготовить два разных по содержанию проекта – для школьников начальных классов или для родителей.



---

● Учебные мини-проекты  
«Семейный бюджет»

---

Выберите тему, по которой вам интересно создать проект

1. Готовим заметку в стенгазету «Что общего у бюджета государства и семейного бюджета?».
2. Создаём инфографику «Виды семейного бюджета».
3. Составляем сборник задач «Семейный бюджет на каждый день».
4. Составляем кроссворд «Основные понятия по теме „Семейный бюджет“».
5. Готовим викторину для младшеклассников «Какие герои сказок и мультфильмов самые бережливые?».

## РАБОТАЕМ В ГРУППЕ

Используя пошаговый план действий, подготовьте групповой мини-проект «Семейный бюджет».

### ГОТОВИМ МИНИ-ПРОЕКТЫ «СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ»

**Шаг 1.** Укажите тему вашего проекта.

**Шаг 2.** Определите цель проекта, для кого вы готовите ваш проект и какой вид проектного продукта планируете создать.

Марат, Наташа и Юра так определили цель и замысел своего проекта:

Мы будем делать инфографику «Виды семейного бюджета». Представим графически все виды семейного бюджета, подпишем их и объясним, к какому финансовому состоянию может привести семью выбор того или иного вида бюджета. Мы хотим сделать этот проект для родителей и представить его на родительском собрании.

**Шаг 3.** Составьте план выполнения проекта. Определите, кто и какие обязанности в вашей команде будет выполнять на разных этапах проекта. Договоритесь, кто будет капитаном вашей команды (главным координатором всех действий).

**Шаг 4.** Выполните проект, следуя намеченному плану.

**Шаг 5.** Обсудите в группе, по каким критериям вам хотелось бы получить оценку результатов вашего проекта от участников других проектов.

### КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ПРОЕКТОВ «СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ»

Содержание проекта полностью соответствует теме	<input type="checkbox"/>
Информация изложена понятно, логично, наглядно	<input type="checkbox"/>
Проект имеет практическую пользу для тех, кому он предназначен	<input type="checkbox"/>
Команда проекта представила проект как общий результат, обозначив личный вклад каждого участника	<input type="checkbox"/>

**Шаг 6.** Представьте ребятам результаты вашего проекта «Семейный бюджет».

**Шаг 7.** Оцените представление других проектов по одному из критериев. Постарайтесь высказать идеи, предложения, задать вопросы, которые помогут улучшить эти проекты.

**Шаг 8.** Определите, какие результаты проекта можно положить в портфолио по финансовой грамотности в раздел «Семейный бюджет».

**Шаг 9.** Подготовьте предложения, на каких школьных мероприятиях можно представить эти проекты.

### Повторим

1. Почему при обсуждении замысла проекта о семейном бюджете надо точно определить, для кого этот проект предназначен?
2. Какие новые источники информации при выполнении проекта были вами использованы?

Как поступить?

Представим, что вашей группе не хватило времени, установленного учителем, для подготовки презентации проекта. Как быть в этом случае?

Обсудим в классе

Как определить личный вклад каждого участника команды в общий результат проекта?

Обсудим с родителями

Расскажите дома о результатах своей работы над проектом «Семейный бюджет». Обсудите с родителями способы планирования семейного бюджета.

Подведём итоги

- ▶ На этапе определения цели и замысла проекта надо как можно точнее и полнее описать, каким видится будущий продукт, каким требованиям он должен отвечать.
- ▶ До начала создания проектного продукта необходимо определить, для чего его можно использовать, чем он может быть полезен для других людей.
- ▶ В создании продукта принимают участие все члены команды. При подведении итогов важно учесть и отметить личный вклад каждого участника в общее дело. Умение работать в команде и вместе создавать новое – также значимый результат проектной деятельности.

---

● Исследуем, что застраховано в семье

---

Выберите тему, по которой вам интересно провести исследование

1. Существуют ли отличия в том, что обычно страхуют россияне и что – люди, живущие в других странах?
2. Всегда ли люди страховали одно и то же?
3. Как определить самую надёжную страховую компанию? (На примере нескольких страховых компаний.)
4. Когда появились первые страховые компании и что они страховали?
5. Как часто люди страхуют своё имущество, недвижимость, жизнь и здоровье в вашем городе (посёлке)? Исследование проводится на основе социологического опроса жителей.

## ФОРМУЛИРУЕМ СОБСТВЕННУЮ ТЕМУ ИССЛЕДОВАНИЯ «ЧТО ЗАСТРАХОВАНО В СЕМЬЕ»

**1**

### Выявляем проблему

Определите, какой вопрос или проблема, связанная с темой страхования семьи, вас интересует больше всего. Что из изученного материала вам хотелось бы узнать глубже?

**2**

### Формулируем проблемный вопрос

Сформулируйте проблемный вопрос, то есть такой вопрос о страховании семьи, ответ на который заранее неизвестен и требует изучения. Отрадите этот вопрос в формулировке темы вашего исследования.

## РАБОТАЕМ В ГРУППЕ, В ПАРЕ ИЛИ ИНДИВИДУАЛЬНО

Используя пошаговый план действий, проведите мини-исследование «Страхование семьи».

## ПРОВОДИМ ИССЛЕДОВАНИЕ «ЧТО ЗАСТРАХОВАНО В СЕМЬЕ»

**Шаг 1.** Укажите тему исследования о страховании семьи. Выберите её из списка тем, предложенных учителем, или сформулируйте сами.

**Шаг 2.** Определите цель исследования: какое новое знание о страховании семьи вы рассчитываете получить?

**Шаг 3.** Сформулируйте гипотезу исследования о страховании семьи. Каким может быть ответ на проблемный вопрос, который необходимо исследовать? На чём основано это предположение?

**Шаг 4.** Составьте план исследования о страховании семьи. Какие этапы включает исследование проблемного



вопроса? Чем завершается каждый этап? Если исследование проводится в группе, определите, кто и какие обязанности выполняет на каждом этапе.

**Шаг 5.** Определите, какие источники информации вам потребуются для изучения проблемного вопроса о страховании семьи.

**Шаг 6.** Оформите карту вашего исследования.

**Шаг 7.** Представьте вашу программу исследования другим группам.

**Шаг 8.** Проведите исследование о страховании семьи.

**Шаг 9.** Сделайте выводы по результатам исследовательской работы: какое новое знание о страховании семьи вы открыли для себя, подтвердилась ли ваша гипотеза, удалось ли найти ответ на главный проблемный вопрос исследования.

**Шаг 10.** Подготовьте выступление (презентацию, доклад) по результатам вашего исследования о страховании семьи.

Повторим

1. Что общего и какие различия между объектами и предметами страхования семьи в разных странах?
2. Какие признаки имеет надёжная страховая компания?
3. Чем интересна история страхования?
4. Какие источники информации о страховании семьи вы использовали в исследовании?

Узнаем больше с помощью Интернета

Используя различные интернет-источники, составьте учебный словарь основных терминов по теме «Страхование». Укажите ссылки на все использованные источники в соответствии с действующими правилами и нормами.

Как поступить?

Представим, что среди участников вашей группы разошлись мнения на этапе формулировки гипотезы исследования. Было высказано несколько различных гипотез. Что делать в этом случае?

Обсудим с родителями

Расскажите родителям о результатах вашего исследования о страховании семьи.

Подведём итоги

► В нашей стране страхование защищает имущественные интересы людей, которые связаны:

- с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением (личное страхование);
- с владением и использованием имущества – например, дома, квартиры, автомобиля, дачного участка (имущественное страхование);
- с возмещением вреда, причинённого имуществу физического лица, или вреда, причинённого юридическому лицу (страхование ответственности).

---

● Учебные мини-проекты «Страхование»

---

Выберите тему, по которой вам интересно создать проект

1. Создаём буклет «Что можно застраховать?».
2. Создаём «идеальную» страховую компанию.
3. Создаём образовательный фильм (презентацию, аудио-обращение) о важности понимания того, что в жизни могут возникнуть особые ситуации и что к ним необходимо быть готовым с финансовой точки зрения.
4. Придумываем сценарий мини-спектакля о том, как люди разного возраста и достатка справляются с особыми жизненными ситуациями.
5. Создаём ментальную карту по теме «Страхование».

## РАБОТАЕМ В ГРУППЕ

Используя пошаговый план действий, выполните групповой мини-проект «Страхование».

### ГОТОВИМ МИНИ-ПРОЕКТЫ «СТРАХОВАНИЕ»

**Шаг 1.** Укажите тему проекта «Страхование».

**Шаг 2.** Определите цель и общий замысел проекта: что надо сделать, для кого предназначен ваш проект, каким требованиям он должен отвечать. Договоритесь, кто и какие обязанности в вашей команде будет выполнять на разных этапах проекта.

**Шаг 3.** Составьте подробный план работы над проектом «Страхование»:

Что?	Кто?	Как?

**Шаг 4.** Выполните проект «Страхование», следуя намеченному плану.

**Шаг 5.** Подготовьте презентацию результатов проекта «Страхование».

**Шаг 6.** Обсудите в группе, по каким критериям вам хотелось бы получить оценку результатов вашего проекта от участников других проектов.

**Шаг 7.** Послушайте презентации других проектов и оцените их по критериям, предложенным вам авторами этих проектов.

**Шаг 8.** Определите, какие результаты проекта можно положить в портфолио по финансовой грамотности в раздел «Страхование».

## КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ПРОЕКТОВ «СТРАХОВАНИЕ»

Содержание проекта полностью соответствуют теме	<input type="checkbox"/>
Информация изложена понятно, логично, наглядно	<input type="checkbox"/>
Проект будет приносить практическую пользу тем, кому он предназначен	<input type="checkbox"/>
Команда проекта представила проектный продукт как общий результат, раскрыла личный вклад каждого участника	<input type="checkbox"/>
Команда проекта выполнила самооценку результатов работы	<input type="checkbox"/>

**Шаг 9.** Подготовьте предложения, на каких школьных мероприятиях можно представить эти проекты, для кого и чем они могут быть полезны.

Повторим

1. Почему на первом этапе проектной работы надо обязательно определить цели проекта «Страхование», его назначение (кому и для чего предназначен) и требования к проектному продукту?
2. Для чего нужна колонка «Как?» в плане проекта «Страхование»?

Узнаем больше с помощью Интернета

Сделайте в поисковой системе Интернета запрос «Как создавать ментальные карты?». Ознакомьтесь с интересными и полезными, на ваш взгляд, сайтами по этой теме. На основе полученной информации разработайте вместе с участниками вашей группы инструкцию «Как создавать ментальные карты».

Как поступить?

Представим, что при распределении работы над проектом несколько участников группы захотели выполнять одни и те же обязанности, при этом какие-то обязанности никто брать на себя не хочет. Что делать?

Обсудим с родителями

Расскажите родителям о результатах вашего проекта «Страхование».

Подведём итоги

- ▶ На этапе составления плана работы над проектом надо определить:
  - состав действий, выполнение которых приведёт к созданию проектного продукта (колонка плана «Что?»);
  - состав исполнителей – кто и какие действия выполняет индивидуально или совместно с другими членами группы (колонка плана «Кто?»);
  - средства и способы работы на каждом этапе проекта (колонка «Как?»).
- ▶ Итоговый продукт проекта «Страхование» должен убедительно, понятно и наглядно раскрывать значение страхования в жизни людей.

---

● Исследуем, какие налоги платит семья

---

Выберите тему, по которой вам интересно провести исследование

1. Одинаковые ли налоги платят жители разных стран?
2. В каких странах самые высокие налоги?
3. Одинаково ли распоряжаются налогами правительства разных государств? (На примере двух-трёх стран.)
4. Какие налоговые ставки самые высокие и почему? (На примере любой страны.)
5. На какие расходы государство направляет собранные налоги? (На примере любой страны.)
6. Какие налоги платит моя семья и что получает от государства?

## ОБОБЩЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ ИССЛЕДОВАНИЯ О НАЛОГАХ

**1****Что установили?**

Собранные факты подтверждают, уточняют или изменяют гипотезу?  
Все ли нужные данные удалось собрать?

**2****Почему это так?**

Как с помощью собранных фактов ответить на проблемный вопрос?  
Как преобразовать собранные факты в новое знание?

**3****Что будет?**

Какие связи и закономерности были выявлены в ходе исследования?  
Какой прогноз на будущее можно сделать на их основе?

**Обобщение результатов исследования** означает поиск ответов на вопросы «Что происходит?», «Как и почему это происходит?», «Что произойдёт в будущем?».

### РАБОТАЕМ В ГРУППЕ

Используя пошаговый план действий, проведите групповое исследование о налогах.

### ПРОВОДИМ ИССЛЕДОВАНИЕ «КАКИЕ НАЛОГИ ПЛАТИТ СЕМЬЯ И ЧТО ПОЛУЧАЕТ ОТ ГОСУДАРСТВА?»

**Шаг 1.** Укажите тему исследования о налогах.

**Шаг 2.** Определите цель исследования.



**Шаг 3.** Сформулируйте и обоснуйте гипотезу исследования.

**Шаг 4.** Составьте вопросы-помощники для проверки гипотезы.

**Шаг 5.** Составьте план проведения основной части своей исследовательской работы.

**Шаг 6.** Определите, какие материалы и источники информации вам понадобятся.

**Шаг 7.** Оформите карту исследования.

**Шаг 8.** Представьте свою программу исследования другим группам.

**Шаг 9.** Проведите исследование о налогах.

**Шаг 10.** Сделайте выводы по результатам исследовательской работы: какое новое знание о налогах вы открыли для себя, подтвердилась или нет ваша гипотеза, насколько вам удалось ответить на главный проблемный вопрос.

**Шаг 11.** Подготовьте выступление о результатах вашего исследования.

**Шаг 12.** Выполните самооценку результатов своей работы.

### Повторим

1. Для чего нужны выводы в исследовании?
2. Как сделать выводы в исследовании о налогах?
3. Как правильно оформить цитаты, ссылки на источники в докладе?

### Обсудим в классе

Как вы понимаете смысл высказывания выдающегося французского философа-просветителя Гельвеция: «Новая мысль появляется при сравнении двух предметов, которые ещё не сравнивали»?

### Обсудим с родителями

Расскажите родителям о результатах вашего исследования о налогах семьи.

### Подведём итоги

- ▶ Обобщение результатов исследования о налогах, подготовка выводов и представление доклада – завершающий этап исследования.
- ▶ Выводы раскрывают, какое новое знание получено в результате исследования налогов и как ответить на проблемный вопрос.
- ▶ В конце доклада указываются все использованные источники в соответствии с общими правилами цитирования, оформления списка литературы и ссылок.

---

● Учебные мини-проекты «Налоги»

---

Выберите тему, по которой вам интересно создать проект

1. Готовим инфографику «На что наше государство тратит налоги?».
2. Рисуем плакат «Пять причин, почему необходимо обязательно платить налоги».
3. Готовим справочник «Налоги для предпринимателей».
4. Составляем справочник «Налоговые льготы».
5. Придумываем кроссворд «Основные понятия по теме „Налоги“».
6. Создаем ментальную карту (диаграмму связей) «Как государство собирает налоги».

## РАБОТАЕМ В ГРУППЕ

Используя пошаговый план действий, выполните групповой мини-проект «Налоги».

### ГОТОВИМ МИНИ-ПРОЕКТЫ «НАЛОГИ»

Предположим, что ваш приятель, ученик соседней школы, не изучающий финансовую грамотность, заявил: «А вот друг моего папы – предприниматель, и он старается платить как можно меньше налогов». Постарайтесь помочь мальчику разобраться, что такое налоги и для чего они нужны, ликвидируйте его финансовую безграмотность в этом вопросе с помощью мини-проекта.

**Шаг 1.** Укажите тему вашего проекта.

**Шаг 2.** Определите цель вашего проекта и вид проектного продукта, который вы хотите создать. Соответствуют ли его характеристики теме и задаче проекта – разъяснить вашему приятелю, что такое налоги и зачем их нужно платить?

**Шаг 3.** Обсудите, что вам надо сделать, составьте план выполнения работы. Распределите между собой обязанности по выполнению задания. Посоветуйтесь с учителем, из каких источников можно получить нужную и достоверную информацию о налогах. Свой план запишите по форме:

Что нужно сделать:	Кто будет делать:	Где искать нужную информацию:

**Шаг 4.** Выполните проект, следуя намеченным шагам и отмечая их в листе планирования.

**Шаг 5.** Проверьте, выполнена ли работа полностью? Раскрыта ли тема? Дан ли ответ на вопрос: «Что такое налоги и зачем их нужно платить?» Удалось ли раскрыть связь между уплатой налогов и благосостоянием общества и государства?

**Шаг 6.** Обсудите в группе, по каким критериям вам хотелось бы получить оценку результатов вашего проекта от участников других проектов.

### КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ПРОЕКТОВ «НАЛОГИ»

Полученный результат соответствует задаче – разъяснить, что такое налоги и почему их нужно обязательно платить	<input type="checkbox"/>
Представлены интересные факты по теме «Налоги»	<input type="checkbox"/>
В проекте использованы достоверные источники информации	<input type="checkbox"/>
Информация в проекте представлена наглядно	<input type="checkbox"/>
Распределены функции всех участников совместной работы над проектом	<input type="checkbox"/>

**Шаг 7.** Представьте в классе презентацию результатов своего проекта.

**Шаг 8.** Договоритесь о критериях (выберите из предложенных или придумайте свои), по которым вы будете оценивать презентации мини-проектов других групп.

**Шаг 9.** Оцените презентации других групп по выбранным критериям.

**Шаг 10.** Постарайтесь высказать предложения о том, какие школьные мероприятия помогут вашим ровесникам и взрослым лучше разобраться, почему надо платить налоги и как это делать правильно.

Повторим

1. В чём помогает разобраться ваш проект о налогах?
2. Какими источниками информации о налогах необходимо пользоваться? Почему?

Как поступить?

Представим, что у вас возникло несогласие с выводами по проекту другой команды. Что делать?

Обсудим в классе

Какую роль в успешной работе команды играет её капитан? Какими качествами должен обладать капитан команды?

Обсудим с родителями

Расскажите дома о результатах работы над проектом «Налоги».

Подведём итоги

- ▶ Проекты о налогах призваны помочь разобраться, почему надо платить налоги и как это делать правильно.
- ▶ Всему и сразу научиться нельзя, но можно унать, где найти ответы на возникающие вопросы о налогах. Поэтому в проектах о налогах важно указывать перечень достоверных источников информации.
- ▶ Финансово грамотный человек умеет отличать суждения отдельных людей от достоверных фактов и умеет объяснить, почему необходимо платить налоги.

● Исследуем, какие социальные пособия выплачивает государство

Выберите тему, по которой вам интересно провести исследование

1. Одинаковы ли виды социальных пособий в разных странах мира? (На примере двух стран.)
2. Одинаковые ли суммы наше государство тратит на различные социальные пособия?
3. Какой размер пособий по безработице в разных странах мира? (На примере двух стран.)
4. Какие виды субсидий и льгот предоставляются многодетным семьям в российских регионах? (На примере как минимум двух регионов.)

## РАБОТАЕМ В ГРУППЕ, В ПАРЕ ИЛИ ИНДИВИДУАЛЬНО

Используя пошаговый план действий, проведите исследование о налогах.

### ПРОВОДИМ ИССЛЕДОВАНИЕ «КАКИЕ СОЦИАЛЬНЫЕ ПОСОБИЯ ВЫПЛАЧИВАЕТ ГОСУДАРСТВО»

**Шаг 1.** Укажите тему исследования о видах социальных пособий, которые выплачивает государство. Выберите её из списка тем, предложенных учителем, или сформулируйте сами.

**Шаг 2.** Определите цель исследования: какое новое знание о социальных пособиях вы рассчитываете получить?

**Шаг 3.** Сформулируйте и обоснуйте одну или несколько гипотез исследования. Каким может быть ответ на проблемный вопрос, который необходимо исследовать? На чём основано это предположение?

**Шаг 4.** Составьте план исследования о видах социальных пособий. Какие этапы включает исследование проблемного вопроса? Чем завершается каждый этап? Если исследование проводится в группе, определите, кто и какие обязанности выполняет на каждом этапе.

**Шаг 5.** Определите, какие материалы и источники информации вам потребуются для ответа на проблемный вопрос исследования о видах социальных пособий.

**Шаг 6.** Оформите карту исследования о видах социальных пособий.

**Шаг 7.** Представьте вашу программу исследования другим группам. Внесите в неё, если необходимо, изменения и дополнения после обсуждения в классе.



**Шаг 8.** Проведите исследование о видах социальных пособий.

**Шаг 9.** Обобщите результаты вашей исследовательской работы. Сделанные по итогам исследования выводы должны содержать ответы на вопросы:

- какое новое знание о социальных пособиях вы открыли для себя?
- подтвердилась ли гипотеза исследования?
- удалось ли найти ответ на главный проблемный вопрос исследования?

**Шаг 10.** Подготовьте выступление (или доклад, статью) о результатах вашего исследования.

Повторим

1. Что такое социальное пособие и в каких случаях оно выплачивается государством?
2. Какие виды социальных пособий вы знаете?
3. Для чего государство обеспечивает граждан социальными пособиями?
4. Какую роль социальные пособия играют в семейном бюджете?
5. Для чего нужна гипотеза в исследовательской работе?
6. Как правильно формулировать гипотезу?

Узнаем больше с помощью Интернета

Используя различные интернет-источники, составьте учебный словарь основных терминов по теме «Социальные пособия». Укажите ссылки на все использованные источники в соответствии с действующими правилами и нормами.

### Обсудим в классе

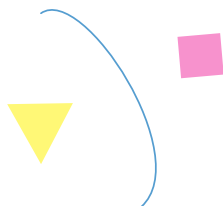
Представим, что в доступных вам источниках информации вы не можете найти ответ на проблемный вопрос исследования. Что делать?

### Обсудим с родителями

Расскажите родителям о результатах вашего исследования «Какие социальные пособия выплачивает государство».

### Подведём итоги

- ▶ Пособиями называются денежные суммы, которые перечисляются определённым категориям граждан из бюджета государства.
- ▶ Особенностью социальных пособий является их безвозмездный характер, то есть выделенные государством деньги возвращать не надо.
- ▶ Размер некоторых видов пособий устанавливается в разных регионах самостоятельно.



---

● Учебные мини-проекты  
«Социальные пособия»

---

Выберите тему, по которой вам интересно создать проект

1. Готовим краткий справочник «Какие пособия и кому платит государство?».
2. Готовим заметку в школьную стенгазету «Почему государство выплачивает социальные пособия?».
3. Составляем «Общие правила оформления презентаций по проектам „Социальные пособия“».
4. Создаём ментальную карту (диаграмму связей) «Социальные пособия».
5. Придумываем викторину «Социальные пособия».

## РАБОТАЕМ В ГРУППЕ

Используя пошаговый план действий, подготовьте групповой проект «Социальные пособия».

### ГОТОВИМ МИНИ-ПРОЕКТЫ «СОЦИАЛЬНЫЕ ПОСОБИЯ»

**Шаг 1.** Укажите тему вашего проекта.

**Шаг 2.** Определите вид вашего проектного продукта, его цель и аудиторию, для которой он предназначен.

**Шаг 3.** Составьте подробный план выполнения проекта «Социальные пособия». Свой план запишите по форме:

Что сделать:	Где найти нужную информацию:

**Шаг 4.** Выполните проект «Социальные пособия».

**Шаг 5.** Подготовьте презентацию результатов проекта «Социальные пособия».

**Шаг 6.** Обсудите в группе, по каким критериям вам хотелось бы получить оценку результатов вашего проекта «Социальные пособия» от участников других групп.

### КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ПРОЕКТОВ «СОЦИАЛЬНЫЕ ПОСОБИЯ»

Определено назначение проекта: кому и для чего он полезен	<input type="checkbox"/>
Результаты проекта полностью соответствуют теме	<input type="checkbox"/>
Информация изложена понятно, логично, наглядно	<input type="checkbox"/>

Представлены интересные факты по теме	<input type="checkbox"/>
Проект будет приносить практическую пользу тем, кому он предназначен	<input type="checkbox"/>
Команда проекта представила проект как общий результат, раскрыла личный вклад каждого участника	<input type="checkbox"/>
Команда проекта выполнила контроль и самооценку результатов работы	<input type="checkbox"/>
Команда разработала понятную и простую инструкцию «Как подготовить презентацию проекта»	<input type="checkbox"/>

**Шаг 7.** Выполните самооценку результатов вашего проекта.

**Шаг 8.** Оцените презентации проектов «Социальные пособия» других групп по критериям, выбранным авторами этих проектов.

**Шаг 9.** Подготовьте предложения, на каких школьных мероприятиях можно представить эти проекты, для кого и чем они могут быть полезны.

**Шаг 10.** Определите, какие результаты проекта можно положить в портфолио по финансовой грамотности в раздел «Социальные пособия».

Повторим

1. Опишите алгоритм подготовки презентации проекта.
2. Каким техническим и содержательным требованиям должна отвечать современная презентация проекта?

Обсудим в классе

Представим, что в вашей группе разошлись мнения на этапе контроля и самооценки результатов проекта. Что делать?

### Узнаем больше с помощью Интернета

Наберите в поисковой системе Интернета запрос «Как подготовить презентацию?». На основе интересной и полезной, на ваш взгляд, информации разработайте вместе с участниками вашей группы инструкцию «Как подготовить презентацию проекта».

### Обсудим с родителями

Расскажите родителям о результатах вашего проекта «Социальные пособия».

### Подведём итоги

- ▶ Когда проект выполнен, необходимо продумать и подготовить его презентацию.
- ▶ К основным этапам подготовки презентации проекта относятся:
  - определение цели презентации;
  - определение особенностей аудитории, для которой эта презентация предназначена;
  - разработка содержания и структуры презентации;
  - визуализация презентации;
  - подготовка выступления и ответов на вопросы.

● Исследуем, какими банковскими услугами пользуется семья

Выберите тему, по которой вам интересно провести исследование

1. Одинаковые ли услуги предоставляют банки разных стран?
2. В какой стране самый высокий процент по банковским вкладам?
3. Как выбрать самый надёжный банк? (На примере сравнения как минимум двух банков.)
4. В чём различие между ростовщичеством и банковской деятельностью?
5. Появление первых банков в России.

## РАБОТАЕМ В ГРУППЕ, В ПАРЕ ИЛИ ИНДИВИДУАЛЬНО

Используя пошаговый план действий, проведите исследование по выбранной теме.

### ПРОВОДИМ ИССЛЕДОВАНИЕ «КАКИМИ БАНКОВСКИМИ УСЛУГАМИ ПОЛЬЗУЕТСЯ СЕМЬЯ»

**Шаг 1.** Укажите тему исследования. Выберите её из списка тем, предложенных учителем, или сформулируйте сами.

**Шаг 2.** Определите цель исследования: какое новое знание о банковских услугах для семьи вы планируете получить? Сформулируйте проблемный вопрос к теме вашего исследования.

**Шаг 3.** Сформулируйте гипотезу исследования. Каким может быть ответ на проблемный вопрос, который необходимо исследовать?

**Шаг 4.** Составьте план исследования о видах банковских услуг. Какие этапы включает исследование проблемного вопроса? Чем завершается каждый этап? Если исследование проводится в группе, определите, кто и какие обязанности выполняет на каждом этапе.

**Шаг 5.** Определите, какие материалы и источники информации вам потребуются для ответа на проблемный вопрос.

**Шаг 6.** Оформите карту исследования.

**Шаг 7.** Представьте вашу программу исследования другим группам. Внесите в неё, если необходимо, изменения и дополнения после обсуждения в классе.

**Шаг 8.** Проведите исследование на выбранную вами тему.



**Шаг 9.** Сделайте выводы по результатам вашей исследовательской работы:

- какое новое знание о банковских услугах для семьи вы открыли для себя;
- подтвердилась ли ваша гипотеза;
- удалось ли найти ответ на главный проблемный вопрос исследования.

**Шаг 10.** Подготовьте выступление (или доклад, статью) о результатах вашего исследования.

**Шаг 11.** Выполните самооценку результатов вашего исследования.

### Повторим

1. Какие банковские услуги вы знаете?
2. Что общего и в чём отличия между услугами разных банков?
3. Что такое банковская карта и какие существуют виды банковских карт?
4. Как правильно выбрать банк и банковские услуги?
5. В чём суть системы страхования вкладов?
6. Какие последствия для семьи может вызвать решение взять кредит в банке?
7. Что такое банковские проценты?
8. Что такое этап исследования? Как правильно выделить этапы исследования?

### Обсудим в классе

1. Как определить достоверность информации, которая размещена в Интернете и которой вы пользуетесь для проведения исследовательской работы?
2. Чем факты отличаются от мнений и суждений?

### Узнаем больше с помощью Интернета

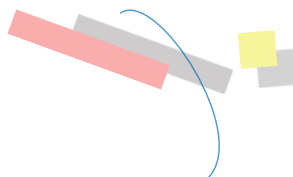
Используя различные интернет-источники, составьте учебный словарь основных терминов по теме «Банк». Укажите ссылки на все использованные источники в соответствии с действующими правилами и нормами.

### Обсудим с родителями

Расскажите родителям о результатах вашего исследования «Банковские услуги для семьи».

### Подведём итоги

- ▶ Роль банков постоянно возрастает в жизни современного человека.
- ▶ Выбор банковских услуг начинается с выбора надёжных банков, сравнения предложений от нескольких банков и определения тех условий, которые в наибольшей степени отвечают целям и финансовым возможностям семьи.



---

● Учебные мини-проекты  
«Банковские услуги для семьи»

---

Выберите тему, по которой вам интересно создать проект

1. Готовим «Правила определения надёжности банка».
2. Создаём ментальную карту (диаграмму связей) «Банковские услуги».
3. Создаём обучающую презентацию (8–10 слайдов) «Что такое коммерческий банк и какие операции он осуществляет».
4. Придумываем рассказ (или стихотворение) о валютах разных стран и принимаем участие в конкурсе на самое интересное произведение по этой теме.

## РАБОТАЕМ В ГРУППЕ

Используя пошаговый план действий, подготовьте проект «Банковские услуги для семьи».

### ГОТОВИМ МИНИ-ПРОЕКТЫ «БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ СЕМЬИ»

В создании проекта вам помогут приведённые ниже таблицы и схемы: «Лист планирования работы над проектом», «Критерии оценки мини-проектов „Банковские услуги для семьи“», «Порядок выполнения проекта».

#### ЛИСТ ПЛАНИРОВАНИЯ РАБОТЫ НАД ПРОЕКТОМ

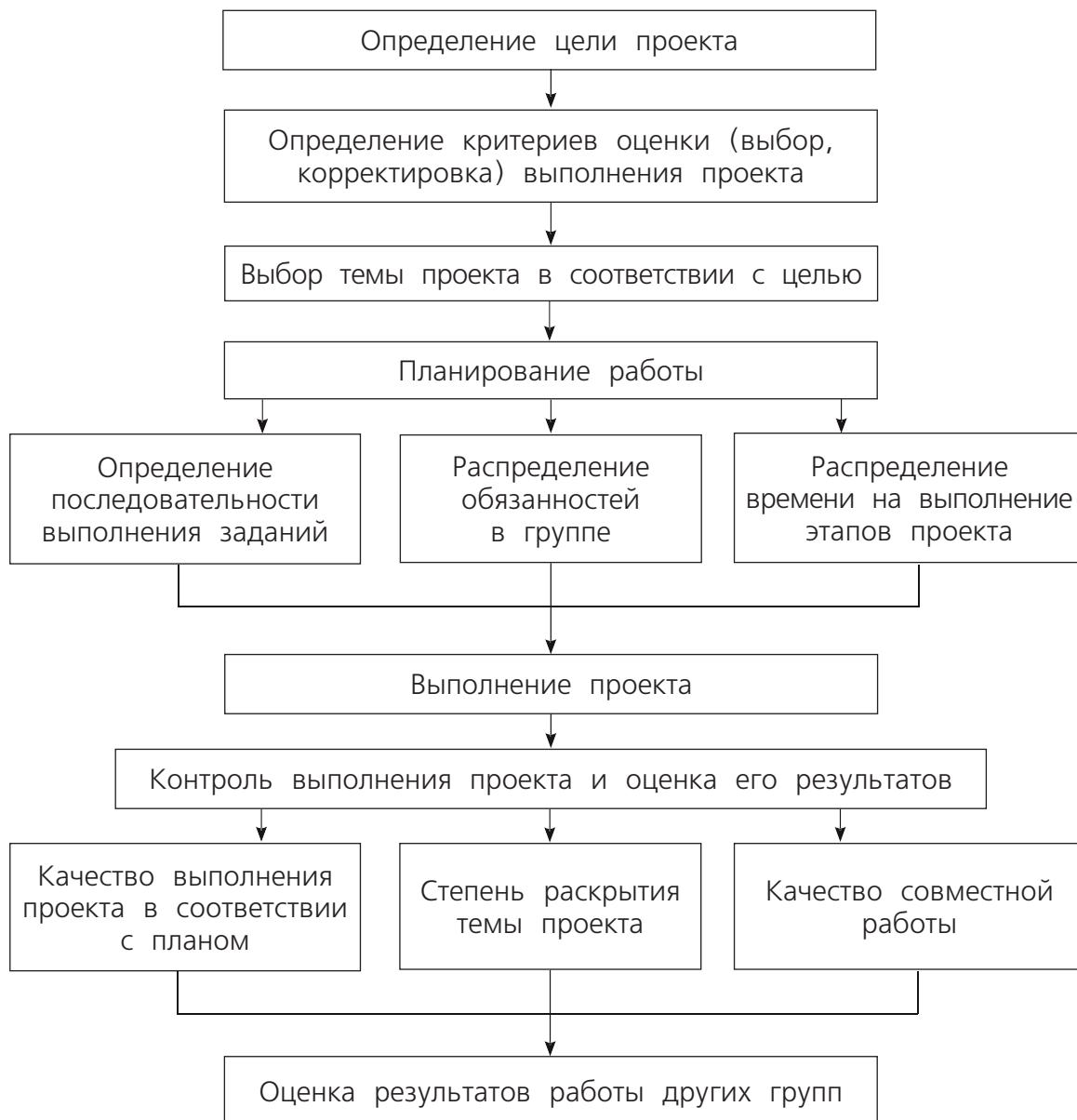
Порядок выполнения заданий по проекту	Исполнитель задания	Источник информации по каждому заданию проекта

#### КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ПРОЕКТОВ «БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ СЕМЬИ»

Содержание проекта соответствует теме, результаты проекта раскрывают тему	<input type="checkbox"/>
Информация изложена понятно, логично, наглядно	<input type="checkbox"/>
Представлены интересные факты по теме	<input type="checkbox"/>
Проект будет приносить практическую пользу тем, кому он предназначен	<input type="checkbox"/>
Команда проекта представила проект как общий результат, раскрыла личный вклад каждого участника	<input type="checkbox"/>

Команда проекта раскрыла все этапы работы над проектом	<input type="checkbox"/>
Команда разработала понятную и простую инструкцию «Как провести презентацию проекта»	<input type="checkbox"/>

## ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ ПРОЕКТА «БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ СЕМЬИ»



### Повторим

1. Какая банковская услуга самая востребованная?
2. Чем банковские вклады отличаются от кредитов?
3. Опишите алгоритм проведения проекта.
4. Что такое презентация проекта и для чего она необходима?

### Узнаем больше с помощью Интернета

Найдите в Интернете информацию о том, как проводил свои презентации Стив Джобс.

### Обсудим в классе

Представим, что в вашей группе разошлись мнения, кто должен представлять групповой проект на презентации. Что делать?

### Обсудим с родителями

Расскажите родителям о результатах вашего проекта «Банковские услуги для семьи».

### Подведём итоги

- ▶ Проведение презентации проекта является завершающим этапом в работе над проектом в целом и началом выведения проекта в пространство его реализации.
- ▶ Презентация должна быть яркой и интересной.
- ▶ Презентация даёт жизнь проекту и привлекает к нему внимание потенциальных будущих участников.

---

● Валюты разных стран мира

---

Австралия – австралийский доллар

Австрия – евро

Азербайджан – азербайджанский манат

Албания – лек

Алжир – алжирский динар

Ангола – кванза

Андорра – евро

Аргентина – аргентинский песо

Армения – драм

Афганистан – афгани

Багамские Острова – багамский доллар

Бангладеш – та́ка  
Бахрейн – бахрейнский дина́р  
Беларусь – белорусский рубль  
Бельгия – евро  
Бермудские Острова – бермудский доллар  
Болгария – лев  
Боливия – боливиáно  
Босния и Герцеговина – марка Боснии и Герцеговины  
Бразилия – реáл  
Буркина-Фасо – африканский франк  
Бурунди – бурундийский франк  
Бутан – нгу́лтрум  
Ватикан – евро  
Великобритания – фунт стерлингов  
Венгрия – фóринт  
Венесуэла – боли́вар  
Вьетнам – донг  
Гаити – гурд  
Гана – сéди  
Гваделупа – евро  
Гватемала – кетса́ль  
Гвинея – гвинейский франк  
Германия – евро  
Гибралтар – гибралтарский фунт  
Гондурас – лемпи́ра  
Гонконг – гонконгский доллар  
Гренада – восточнокарибский доллар



Греция – евро  
Грузия – лари  
Дания – датская крона  
Доминикана – доминиканский песо  
Египет – египетский фунт  
Зимбабве – зимбабвийский доллар  
Израиль – шекель  
Индия – индийская рупия  
Индонезия – индонезийская рупия  
Иордания – иорданский динар  
Ирак – иракский динар  
Иран – иранский риал  
Ирландия – евро  
Исландия – исландская крона  
Испания – евро  
Италия – евро  
Йемен – йеменский риал  
Казахстан – тенге  
Камбоджа – риель  
Камерун – африканский франк  
Канада – канадский доллар  
Кения – кенийский шиллинг  
Кипр – евро  
Киргизия – сом  
Китай – юань  
Колумбия – колумбийский песо  
Конго – конголезский франк

Коста-Рика – колон  
Куба – кубинский песо  
Кувейт – кувейтский динар  
Лаос – кип  
Латвия – лат  
Ливан – ливанский фунт  
Ливия – ливийский динар  
Литва – евро  
Лихтенштейн – швейцарский франк  
Люксембург – евро  
Мавритания – угия  
Мадагаскар – ариари  
Макао – патака  
Македония – динар  
Малайзия – ринггит  
Мали – африканский франк  
Мальдивы – рупия  
Мальта – евро  
Марокко – дирхам  
Мексика – мексиканский песо  
Мозамбик – метикал  
Молдавия – молдавский лей  
Монако – евро  
Монголия – тугрик  
Мьянма – кьят  
Намибия – намибийский доллар  
Непал – непальская рупия

Нигер – африканский франк  
Нигерия – нáйра  
Нидерланды – евро  
Никарагуа – кóрдоба  
Новая Зеландия – новозеландский доллар  
Норвегия – норвежская крона  
Объединённые Арабские Эмираты – дирхám ОАЭ  
Оман – оманский риáл  
Пакистан – пакистанская рúпия  
Панама – бальбóа  
Парагвай – гуаранí  
Польша – злóтый  
Португалия – евро  
Пуэрто-Рико – доллар США  
Россия – рубль  
Руанда – руандийский франк  
Румыния – румынский лей  
Сальвадор – доллар США  
Самоа – тáла  
Сан-Томе и Принсипи – дóбра  
Саудовская Аравия – риял  
Северная Корея – северокорейская вóна  
Сейшельские Острова – сейшельская рúпия  
Сенегал – африканский франк  
Сербия – сербский дина́р  
Сингапур – сингапурский доллар  
Сирия – сирийский фунт

Словакия – евро  
Словения – евро  
Соединённые Штаты Америки – доллар США  
Сомали – сомалийский шиллинг  
Судан – суданский фунт  
Суринам – суринамский доллар  
Сьерра-Леоне – леоне  
Таджикистан – сомони  
Таиланд – бат  
Тайвань – тайваньский доллар  
Танзания – танзанийский шиллинг  
Тонга – паанга  
Тринидад и Тобаго – доллар Тринидада и Тобаго  
Тунис – тунисский динар  
Туркмения – туркменский манат  
Турция – лира  
Уганда – угандский шиллинг  
Узбекистан – сум  
Украина – гривна  
Уоллес и Футуна – французский тихоокеанский франк  
Уругвай – уругвайский песо  
Фиджи – фиджийский доллар  
Филиппины – филиппинский песо  
Финляндия – евро  
Франция – евро  
Хорватия – куна  
Чад – африканский франк

Черногория – евро

Чехия – чешская крона

Чили – чилийский песо

Швейцария – швейцарский франк

Швеция – шведская крона

Шри-Ланка – шри-ланкийская рупия

Эквадор – доллар США

Эритрея – накфа

Эстония – евро

Эфиопия – быр

ЮАР – рэнд

Южная Корея – южнокорейская вона

Ямайка – ямайский доллар

Япония – иена





Учебное издание

**Липсиц Игорь Владимирович**  
**Вигдорчик Елена Александровна**

## **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

Материалы для учащихся. 5–7 классы

В соответствии со статьей 111 Федерального закона от 29.12.2010 №436-ФЗ  
знак информационной продукции на данное издание не ставится.

Редактор *М.Н. Сизых*  
Корректор *Н.А. Симонова*  
Руководитель проекта верстки *С.А. Гюльмамедов («КвадЛаб»)*  
Компьютерная вёрстка *Т.М. Мосоловой*  
Художники *Ю. М. Аратовский, М. И. Савва*  
Макет и обложка художника *А. М. Драгового*

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

Подписано в печать 08.10.2018. Формат 84х108<sup>1/16</sup>. Бумага офсетная. Гарнитура FreeSetCSanPin.  
Усл. печ. л. 29,4. Тираж 577 650 экз. Заказ FER/2018/T8

**Издательство «ВАКО»**  
129085, Москва, пр-т Мира, д. 101, оф. 518.  
Сайт: [www.vaco.ru](http://www.vaco.ru)

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