5-7 классы

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

ФАКУЛЬТАТИВНЫЕ ЗАНЯТИЯ

Пособие для учащихся



ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

5-7 классы

ISBN 978-985-7272-88-4

Национальный банк Республики Беларусь

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Факультативные занятия
в 5–7 классах

Пособие для учащихся
учреждений образования, реализующих образовательные программы
общего среднего образования с белорусским и русским
языками обучения и воспитания

Рекомендовано научно-методическим учреждением
«Национальный институт образования»
Министерства образования Республики Беларусь

Минск
«Альфа-книга»
2023

УДК 336.7(075.3=161.3=161.1)
ББК 65.26я721
О-75

Составители: Е.В. Столярова, И.В. Стефанович, А.А. Нестерова, В.М. Дедок, Л.А. Климович, В.С. Дейч

Редакционный совет: А.М. Тимошенко, С.В. Салак, Ю.В. Сакович, Н.В. Годес

Рецензенты: кафедра банковского дела учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой В.В. Позняков); учитель истории и обществоведения высшей квалификационной категории государственного учреждения образования «Крупская районная гимназия» Н.Г. Гордынская.

ГРОШЫ ЛЮБЯЦЬ
РАЗУМНЫХ ЛЮДЗЕЙ

Подготовлено по заказу
Национального банка
Республики Беларусь

ISBN 978-985-7272-88-4

© Национальный банк
Республики Беларусь, 2023
© Оформление.
ООО «Альфа-книга», 2023

V
КЛАСС

ВВЕДЕНИЕ

Дорогие ребята!

Все вы пока учитесь в школе, но уже сейчас наверняка мечтаете быстрее повзрослеть, овладеть интересными профессиями, чтобы быть полезными обществу и зарабатывать деньги для исполнения своих желаний и стремлений: кто-то мечтает отправиться в далёкое и увлекательное путешествие, возможно даже межпланетное; кто-то желает построить умный дом и жить в нём; кто-то хочет приобрести экономичный, быстрый и безопасный автомобиль. Цели у всех разные, однако их достижение, как правило, невозможно без денег. Мало научиться зарабатывать деньги, нужно также их разумно тратить. Ведь не зря говорят: «Деньги любят счет».

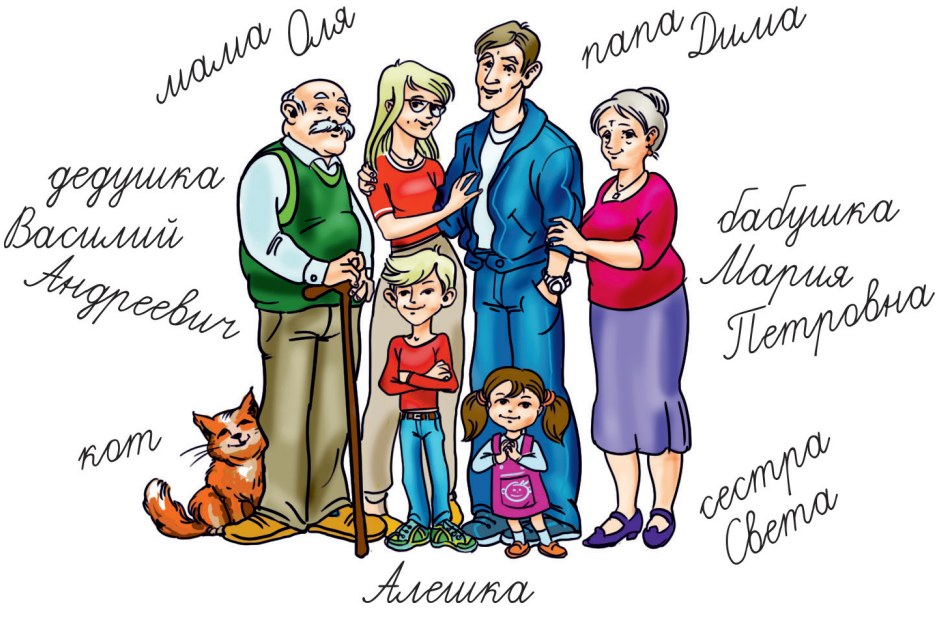
В огромном и разнообразном мире товаров и услуг любому человеку — и взрослому и ребёнку — хочется так много! Поэтому важно понять, какие покупки нужно делать в первую очередь, а какие можно отложить на потом, то есть как тратить имеющиеся деньги грамотно и с пользой. Разумное обращение с деньгами означает, что человек не только их зарабатывает и тратит, но также сберегает и вкладывает, чтобы в будущем обеспечить себе достойный уровень жизни, несмотря на обстоятельства, и достичь поставленных целей.

Для того чтобы понять, как вопросы зарабатывания и использования денег решаются на уровне мини-общества, то есть семьи, мы познакомим вас с одной белорусской семьёй, которая состоит из папы Димы, мамы Оли, пятиклассника Алёшки, его младшей сестрёнки Светы, которая ходит в детский садик, бабушки Марии Петровны, дедушки Василия Андреевича и кота Шустрика. Надо сказать, что Алёшка — очень любознательный мальчишка, в детстве его называли почемучкой, потому что он задавал всем кучу вопросов. Когда он научился читать, то с интересом стал самостоятельно находить ответы на свои вопросы в разных детских книгах и энциклопедиях. Но многое ему всё-таки оставалось непонятным, к примеру, что такое финансы. А поскольку Алёшка решил, что, когда вырастет, обязательно будет успешным

и состоятельным человеком, то ему непременно нужно иметь знания о деньгах и уметь рационально управлять своими финансами. К большой радости Алёшки, в их семье мама работает бухгалтером, папа — экономистом, а бабушка с дедушкой, хотя уже и не работают, потому что они пенсионеры, имеют за плечами богатый жизненный опыт. И поэтому все старшие члены семьи могут помочь Алёшке разобраться в непростом мире денег и финансовых отношений.

? Порассуждайте, как воплотить мечты, например, о новом телефоне, электросамокате, гироскутере, велосипеде, высшем образовании в реальность?

Вместе с Алёшкой мы узнаем, как это сделать, но для начала необходимо разобраться, что же такое деньги, когда и почему они возникли и какую роль играют во взаимоотношениях людей, организаций, государства.



Без денег торговать,
как без соли хлебать.
Пословица

ТЕМА 1. ДЕНЬГИ

Современный мир немыслим без денег. С их помощью можно удовлетворять различные потребности. Но когда и почему появились деньги? В этой теме мы познакомимся с историей возникновения денег, а также с их развитием вплоть до настоящего времени.

§ 1. ЧТО ТАКОЕ ДЕНЬГИ. ВОЗНИКНОВЕНИЕ И РАЗВИТИЕ ДЕНЕГ

Алёшка в детстве часто видел, как в магазине родители отдают за покупки деньги — банкноты и монеты. Но не задумывался о том, откуда у родителей берутся эти деньги и почему их можно обменять на что угодно. А задумался Алёшка, когда предложил кассиру расплатиться нарисованной фломастерами «купюрой» за понравившуюся в магазине машинку, а продавец улыбнулась и сказала, что таких денег они не принимают.

Тогда Алёшка пошёл к дедушке и спросил, что же не так с нарисованной купюрой и как всё-таки купить машинку? Дедушка дал ему купюру из своего кошелька и предложил послушать историю о том, как, откуда и почему появились деньги.

Алёшка присел рядом с дедушкой и приготовился слушать.

— Давным-давно, когда магазинов не было и в помине, — начал рассказ дедушка, — люди жили большими племенами, и на одной территории проживало много семей. Они все вместе решали, что будут делать, чтобы прокормиться: кто-то ходил на охоту, кто-то ловил рыбу, кто-то собирал в лесу ягоды и грибы, кто-то занимался приготовлением пищи.



В древности люди разделяли трудовые обязанности по признакам пола (между мужчинами и женщинами) и возраста (между молодыми и стариками): мужчины в основном охотились, женщинам и детям было сложно охотиться, и они выполняли работы по дому, старикам давали простые задания либо вообще освобождали от труда.

В этот момент Алёшка подумал и сказал:

— Почти как в нашей семье, только теперь «на охоту», то есть на работу, ходят папа с мамой, бабушка с дедушкой летом выращивают и заготавливают на даче ягоды и овощи, а готовят еду в основном мама с бабушкой, а мы со Светкой иногда в чём-то им помогаем.

Дедушка кивнул головой и подтвердил:

— Да, это и называется разделение труда.

Разделение труда — это разграничение видов деятельности людей в процессе совместного труда и закрепление их за отдельными участниками.

Дедушка продолжил свой рассказ:

— Уже позже первобытные люди изобрели орудия труда, научились обрабатывать землю и выращивать полезные для человека растения, а также приручили некоторых диких животных и научились их разводить. Но поскольку при проживании на одной и той же территории в течение длительного времени условия ведения хозяйства постепенно ухудшались — почва беднела, дикой живности становилось всё меньше, племенам приходилось перемещаться из одних мест проживания в другие. Кроме того, у одних соплеменников определённые виды работ получались лучше, чем у других. С течением времени разделение труда происходило как между племенами (некоторые выращивали овощи, поскольку жили на плодородной земле, другие — ловили рыбу, так как жили у реки), так и внутри племён (кто-то охотился, кто-то шил одежду, кто-то строил дома). В результате этого, с одной стороны, каждое племя могло получать больше продукции от своей деятельности, а с другой — ему были нужны товары, которые оно само не производило и поэтому не имело. Вот на этой стадии развития общества потребность в обмене возросла. Как же в те времена решалась эта проблема? А так: излишки продукции одних племён обменивались на излишки продукции других. И название такому прямому обмену — натуральный обмен.

В этот момент Алёшка вспомнил, что на прошлой неделе он тоже совершил такую сделку, когда обменял свою жвачку на конфету у соседа по парте Антона.



Подумайте и приведите собственные примеры организации операций натурального обмена со своими друзьями или членами семьи.

— Только вот очень уж неудобным зачастую был такой прямой обмен: требовалось найти участников обмена, заинтересованных в товаре друг друга. Кроме того, нужно было обменять определённое количество одного товара на равноценное количество другого. И таких «цепочек обмена» приходилось создавать очень много, чтобы каждый

в итоге мог получить то, что ему необходимо. Не всегда это можно было сделать быстро: то товар не подходил, то достаточного его количества взамен не было.



Но с течением времени эта проблема была решена: стали появляться товары-посредники, то есть такие товары, которые высоко ценились всеми участниками торговых сделок — продавцами и покупателями — и которые можно было обменять на любой другой товар. Это и были первые товарные деньги. В разных географических местностях их роль выполняли разные вещи: в южных, тёплых странах это были пряности, чай, табак, какао-бобы и даже ракушки, как в Китае; в северных местностях, как, например, у нас — ценные меха животных, рыба, соль, зерно. Например, в древние времена такие «меховые» деньги назывались «куны» — от слова «куница» (это небольшой зверёк с ценным мехом). Так, благодаря товарам-посредникам на рынках стало возможно выменять на них любой другой необходимый товар.

Рынок — это место встречи продавца и покупателя, где сталкиваются их интересы.

Потом при расчётах за товары стали использоваться благородные металлы, которые не ржавеют и меньше стираются. Из драгоценных металлов начали делать монеты. Обычно деньги изготавливались из золота или серебра. Как свидетельствует история, первые монеты появились ещё в VII—VI веках до нашей эры в Азии (в частности, в Китае), а также в Греции, Италии.

Деньги — это особый товар, который выступает всеобщим эквивалентом и посредником при обмене на любые другие товары и услуги.

Постепенно количество и многообразие производимых товаров увеличивалось, объёмы торговли тоже росли, а добыть драгоценные металлы в нужном количестве не всегда получалось. Да и носить кошельки с тяжёлыми металлическими монетами было неудобно. Тогда люди стали выдавать друг другу расписки. Такие расписки стали заверять те люди, которые заслуживали доверия — крупные купцы, например. А потом на смену этим распискам пришли бумажные деньги, или банкноты, наряду с современными монетами.

Это интересно!
Первые монеты были изготовлены из сплава золота и серебра — электрума. В Древнем Китае монеты носили в связках на верёвках. Связка из ста монет называлась «одна наличная» — отсюда и название «наличные деньги». Первые деньги на территории Беларуси стали чеканить во времена Великого княжества Литовского (конец XIV века). Это были небольшие серебряные монеты, которые получили название пенязи.
Предположительно, первые в истории бумажные деньги были изобретены и использовались с VII века уже нашей эры в Китае, где изобрели бумагу; в Европе они появились примерно со второй половины XVII века, а в Беларуси — к концу XVIII века.



В настоящее время при совершении покупок или сделок люди могут использовать так называемые наличные деньги (банкноты и монеты), а также безналичные деньги.

Но мы с тобой увлеклись немного, — сказал дедушка. — Этот разговор мы продолжим позже. Тем более что понятно объяснить, что такое безналичные деньги и как они работают, тебе сможет папа — он лучше разбирается в этих вопросах.

На следующий день Алёшка, дождавшись удобного момента, подсел к папе.

— Что такое деньги, откуда они произошли и как изменялись со временем, я уже немножко знаю — мне дедушка рассказал. А вот что такое безналичные? Почему их так называют и для чего они нужны?

И папа рассказал, что в современной экономике действительно кроме наличных существуют так называемые безналичные деньги.

Безналичные деньги — это деньги в форме записей по банковским счетам людей и компаний. Человек может использовать безналичные деньги, как и наличные, для оплаты или взаимных расчётов (списать с одного счёта и перевести на другой).

В отличие от наличных безналичные деньги нельзя подержать в руках, «пощупать». Записи по банковским счетам как людей, так и

компаний сохраняются в памяти банковских компьютеров. При совершении покупок деньги автоматически списываются со счёта того, кто купил товар, и зачисляются на счёт того, кто продал товар. Наглядным примером использования безналичных денег является пользование банковской платёжной карточкой, которой можно рассчитываться как в магазине, так и при покупке товаров через интернет. Банковская платёжная карточка — это ключ к банковскому счёту, она обеспечивает доступ к деньгам.

Могли ли жить люди без денег?

И наличные и безналичные деньги одинаково хорошо справляются с задачей посредника при покупке и продаже товаров, но по-разному выполняют такие задачи, как скорость совершения платежей, удобство, безопасность хранения и использования. Люди и организации могут воспользоваться различными способами расчётов, выбрав наиболее удобные для них.

Вопросы для самопроверки:

1. Что такое деньги?
2. Что использовалось в древности в качестве денег?
3. Почему люди со временем стали использовать бумажные деньги?
4. Чем наличные деньги отличаются от безналичных?
5. Запишите в таблицу плюсы (преимущества) и минусы (недостатки) наличных и безналичных денег.

Наличные деньги		Безналичные деньги	
+	—	+	—

§ 2. КТО ИЗГОТАВЛИВАЕТ ДЕНЬГИ

После разговора с дедушкой и папой Алешка еще долго «переваривал» полученную информацию. Многое из того, что он узнал, было ему понятно, но некоторые вопросы у него всё-таки остались. В тот день папа вернулся с работы немного раньше. И Алёшка решил, что, пока мама будет готовить ужин, он продолжит разговор и узнает у папы всё, что непонятно.



Его интересовало, откуда берутся деньги, кто их изготавливает. На что папа ему ответил, что наличные деньги выпускать может только центральный банк страны. У нас это Национальный банк Республики Беларусь.

В настоящее время в обращении в нашей стране находятся наличные бумажные деньги номиналом 5, 10, 20, 50, 100, 200 и 500 рублей.

Номинал — это зафиксированная и записанная на банкноте или монете её цена.

Все эти денежные знаки одинаковы по ширине, но отличаются по длине: чем больше номинальная стоимость купюры, тем она длиннее.

Изображение на каждой банкноте посвящено каким-либо достопримечательностям нашей страны, а также памятникам архитектуры.



Банкнота номиналом 5 рублей



Банкнота номиналом 10 рублей



Банкнота номиналом 20 рублей



Банкнота номиналом 50 рублей



Банкнота номиналом 100 рублей



Банкнота номиналом 200 рублей



Банкнота номиналом 500 рублей



Монета номиналом 1 копейка



Монета номиналом 2 копейки



Монета номиналом 5 копеек



Монета номиналом 10 копеек



Монета номиналом 20 копеек



Монета номиналом 50 копеек



Монета номиналом 1 рубль



Монета номиналом 2 рубля

Кроме того, используются монеты номиналом 1, 2, 5, 10, 20 и 50 копеек, а также 1 и 2 рубля. Они различаются диаметром, весом, цветом. При их изготовлении применяются разные виды металлов.

Национальный банк следит за тем, чтобы находящиеся в обращении деньги были пригодными для использования, и своевременно изымает и заменяет ветхие. Банки помогают держателям денег обменять денежные купюры и монеты, которые «испортились», то есть порвались или погнулись, на качественные.

Алёшка вспомнил, как однажды бабушка, вернувшись из магазина, тяжело вздохнула и произнесла: «Ну вот, не хватило денег, пришлось купить меньший кусочек сыра». Он рассказал об этом случае папе и сказал, почесав ухо:

— А что, если я помогу бабушке: нарисую денежную купюру, которой ей не хватило в магазине на большой кусок сыра? У меня же есть суперогромный набор фломастеров!

Но папа укоризненно взглянул на Алёшку и ответил:

— Нет, сынок, так помогать точно не стоит. Люди, которые подделывают деньги, называются фальшивомонетчиками, и их любое государство наказывает: сажает в тюрьму, лишает имущества, а в старые времена могли даже казнить. Это преступление признавалось таким же серьёзным, как убийство или воровство. А вот чтобы самому не попасться на удочку фальшивомонетчиков, нужно быть внимательным к деньгам, которые попадают к тебе в руки. Для этого нужно знать главные отличия настоящих денег от поддельных, то есть фальшивых.

Банкноты

Папа протянул Алёшке банкноту в 20 рублей.

— Вот, посмотри на просвет и пощупай её. Интересно, сколько необычного ты сможешь заметить.

— Так-так... — Алёшка подошёл к окну. — Вот какие-то цветные ниточки, какая-то пунктирная линия... Ого!

— Алёшка, эти элементы созданы для защиты от подделок, так что изготовить поддельные белорусские деньги не так-то просто. Ты заметил только два защитных элемента, а их гораздо больше...

Белорусские банкноты изготовлены на специальной бумаге: она имеет *защитные волокна трёх цветов* (синего, красного и жёлтого). Волокна расположены без какого-то специального порядка. Если повернуть банкноту к свету, можно увидеть эти цветные «ниточки».

А ещё на банкнотах есть *защитная металлизированная нить*, которая как-бы «ныряет» в поверхность. А если посмотреть на банкноту на просвет, защитная нить превращается в сплошную тёмную полосу со светлым текстом.



Слева от основного изображения банкноты на просвет виден *водяной знак:* он полутоновый и повторяет фрагмент основного изображения лицевой стороны.

Серийные номера состоят из двухбуквенной серии и номера из семи цифр, имеющих разную высоту.

Цифры номинала также имеют свою особенность: если посмотреть на просвет, фрагмент на лицевой стороне *совмещается с фрагментом* на оборотной стороне, и получается цельное изображение. Для защиты банкнот крупного номинала (от 50 рублей) используется специальная технология: верхнее изображение (геометрический узор) видно при прямом взгляде, нижнее изображение (номинал банкноты) проступает на просвет.

Определить подлинность банкнот можно также на ощупь: основные изображения немного выступают — *красочный слой на них толще*. А для людей с ослабленным зрением дополнительным ориентиром служат *геометрические фигуры на банкнотах*: красочный слой на них также толще и хорошо воспринимается на ощупь.

Монеты

Монеты разного номинала имеют разный диаметр: самый маленький — у 1 копейки, самый большой — у 2 рублей.

На *аверсе* (лицевой стороне монеты) отражено изображение Государственного герба Республики Беларусь, надписи «БЕЛАРУСЬ» и «2009» (год выпуска). На *реверсе* (оборотной стороне монеты) — цифровые обозначения номиналов монет и различные орнаменты. *Гурт* (боковая сторона монеты) может иметь ровную поверхность, насечки, насечки с сегментами или повторяющиеся надписи.

Если монета подлинная, то:

— изображения на ней видны чётко, фон поверхности монеты ровный и гладкий;

— при ударе о твёрдую поверхность подлинная монета издаёт характерный звонкий звук;

— её нельзя согнуть вручную;

— в отличие от фальшивок она сильно магнитится.

Таким образом, с помощью сложных технологий изготовления денег Национальный банк защищает наличные деньги от их подделки.

Но если есть сомнения в подлинности той или иной попавшей в руки банкноты или монеты, можно обратиться в банк, где с помощью специальных устройств специалисты проверят деньги.

Вопросы для самопроверки:

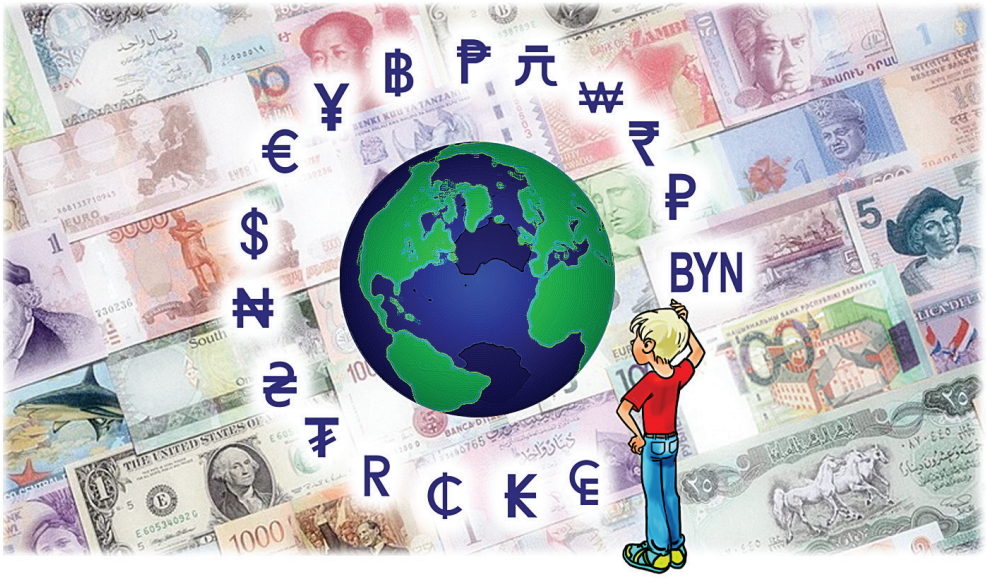
1. Кто имеет право в стране выпускать деньги в обращение?
2. Что такое номинал?
3. Как распознать фальшивые деньги? Вспомните признаки подлинности банкнот и монет.

§ 3. ДЕНЬГИ РАЗНЫХ СТРАН

Однажды, занимаясь своими делами в комнате, Алёшка услышал краем уха, как ведущий телевизионной передачи рассказывал о какой-то стране и о её валюте... «Интересно, — подумал он, — что такое валюта?» И решил, что сегодня же расспросит об этом папу.

Валюта — это деньги (денежные единицы) в обращении какого-либо государства, в которых определяются цены на товары и услуги.

— Вообще-то *валюта*, — ответил ему папа, — это общее название денег страны. В разных странах используются разные деньги, они отличаются по форме и размеру купюр и монет, по изображениям на них, по весу и, конечно же, по названию. Например, в Беларуси — это белорусский рубль, в Китае — юань, в Америке — доллар, в Израиле — шекель, во многих европейских странах — евро. В общем, всех не перечислишь!



Какие иностранные валюты вам приходилось видеть или держать в руках? Поделитесь информацией о том, чем они внешне отличаются от белорусских денег?

В своей стране люди используют национальную валюту, а вот для получения товаров или услуг, произведённых в другой стране, нужна валюта этой страны. Такой обмен необходим, поскольку не всё возможно производить у себя в стране — не всегда для этого есть соответствующие условия. К примеру, у нас нет условий для выращивания бананов, а в какой-нибудь из стран нет условий для производства изделий из металла. В первом случае в нашей стране нет для этого определённых природных условий, во втором — не всегда хватает сырья, инструментов или знаний, технологий, чтобы произвести нужный товар. Кроме того, нет столько работников, чтобы всё, что необходимо и хочется, произвести самим. Именно поэтому каждая страна заинтересована в том, чтобы можно было легко обменивать свою национальную валюту на иностранную и покупать иностранные товары в случае надобности. Ещё пример, когда приходится покупать иностранную валюту, — это когда, скажем, запланировано путешествие в другую страну. Чтобы жить там какое-то время и покупать то, что необходимо, нужно предварительно обменять деньги своей страны на деньги другого государства.

Валюты разных стран могут обмениваться друг на друга, причём в определённом количественном соотношении, которое называется валютный курс.

Валютный курс — это цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны.

— Это как в случае с твоей сестрой Светой, — сказал папа, — когда вы обмениваетесь друг с другом подаренными на Новый год конфетами: если ты предпочитаешь шоколадные, то выменяешь у неё взамен своих, например, двух карамелек одну шоколадную. Так и с валютой — валютный курс определяет, сколько денег одной страны ты можешь купить на деньги другой страны. В конечном итоге можно

сказать, что валюта — это такой же товар, как и многие другие товары, причём она может обмениваться не только на эти самые обычные товары и услуги, но и на валюту другой страны.

Курсы валют постоянно меняются, очень много условий на них влияют: сколько товаров и услуг страна продаёт на международном рынке и сколько закупает, как меняются цены на эти товары, как развивается экономическая ситуация в стране и в мире в целом, сколько валюты напечатано и т.д.

Вопросы для самопроверки:

1. Что такое валюта?
2. Что такое валютный курс?
3. Зачем нужен валютный курс?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «ДЕНЬГИ И ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ»

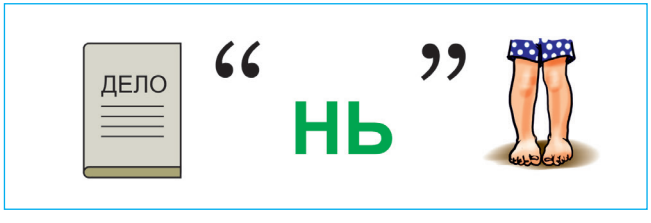
1. Задания:

а) Дайте объяснение следующему высказыванию: «Деньги — это всеобщий эквивалент и посредник при обмене товарами».

б) Подумайте и приведите примеры, что использовалось в разные времена в тех или иных странах в качестве денег.

в) Проследите процесс изменения денег, изобразите его в виде схематического рисунка. Почему на определённом этапе деньги приняли форму металлических денег? бумажных денег?

2. Разгадайте ребусы — какое понятие за каждым из них стоит:





3. Викторина на тему «Деньги»: вспомните как можно больше названий сказок, мультфильмов, кинофильмов, песен, литературных произведений, пословиц, поговорок, в которых упоминаются деньги.

4. Задача с денежными расчётами.

— Какие есть варианты дать сдачу с 10 рублей при покупке в магазине на 6 рублей 30 копеек?

— Напишите, какими монетами и купюрами можно расплатиться за указанные в таблице товары?

Набор ручек	**Мороженое**	**Тетрадь**	**Булочка**	**Пенал**
12 рублей	2 рубля 18 копеек	1 рубль 50 копеек	1 рубль 30 копеек	15 рублей

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «ЭКСКУРСИЯ В МУЗЕЙ ДЕНЕГ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ»

Предлагается совершить (реально или виртуально) экскурсию в Музей денег Национального банка Республики Беларусь, где можно узнать об истории денег на территории Беларуси.

Экспозиция Музея денег размещается в двух залах. В первом вы познакомитесь с историей денег и финансовых учреждений на территории нашей страны. Здесь представлены деньги различных эпох, использовавшиеся на белорусских землях; финансовые документы первых банковских учреждений на территории Беларуси; материалы по сберегательному и страховому делу.

Также вам расскажут историю возникновения и развития главного банковского учреждения нашей страны — Национального банка, приоткроют некоторые секреты процесса разработки и создания наличных денежных знаков нашей страны, покажут коллекцию редких памятных монет Республики Беларусь.

Во втором зале вы узнаете об истории обращения денег на белорусских землях с древнейших времен до наших дней и увидите коллекцию монет разных стран в различные исторические периоды, а ещё сможете полюбоваться памятными монетами, выпускаемыми Национальным банком.

Подробности посещения музея можно узнать на сайте: https://www.nbrb.by/today/museum.

По результатам экскурсии ответьте на вопросы:

1. Как называется наша национальная валюта?
2. Почему первые деньги в Республике Беларусь получили название «зайчики»?
3. Что сейчас изображено на белорусских купюрах?
4. Что такое «памятная монета» и для чего её выпускают?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «ЗНАКОМСТВО С ВНЕШНИМ ВИДОМ БЕЛОРУССКИХ МОНЕТ И БАНКНОТ, ЭЛЕМЕНТАМИ ИХ ЗАЩИТЫ. ДЕНЬГИ СТРАН МИРА»

Возьмите бумажные банкноты разного номинала, находящиеся в настоящее время в обращении, а затем монеты разного номинала. Рассмотрите внимательно их внешний вид.

Наглядное изображение белорусских монет можно посмотреть по ссылке: https://www.nbrb.by/coinsbanknotes/coins.

Наглядное изображение белорусских банкнот можно посмотреть по следующей ссылке: https://www.nbrb.by/coinsbanknotes/banknotes.

Каждая банкнота посвящена г. Минску или одному из областных центров Беларуси, и все выполнены под общим девизом «Мая краіна — Беларусь».

Проверьте имеющиеся у вас деньги разного номинала на подлинность. Найдите в них элементы защиты, которые просматриваются в бумажных и металлических деньгах (для этого вспомните, о чём говорилось по этой теме на занятии).

Ознакомьтесь со списком стран и наименований их валют, найдите наименование денег и страну, в которой деньги называются так же, как:

— в старину назывались «меховые» деньги;
— один из видов животных;
— один из видов рыб;
— жизненно важный продукт питания.

Попробуйте найти эти страны на географической карте мира.

Составьте кроссворд с названиями валют других государств.

ОБОБЩЕНИЕ ПО ТЕМЕ «ДЕНЬГИ»

Практически на всём протяжении истории человечества люди выполняли различные виды деятельности и обменивались друг с другом

результатами своего труда. По мере увеличения масштабов производства и количества создаваемых товаров им необходимо было быстро и беспрепятственно находить в обмен на свой товар другой требуемый товар. Так возникла потребность в товарах-посредниках, которыми явились вещи, ценность которых была общепризнанной на определённой территории.

С течением времени появились монеты и банкноты. Монеты и банкноты представляют собой форму наличных денег. В настоящее время их дополнили безналичные деньги в виде записей на банковских счетах (в том числе электронные деньги) и некоторые финансовые документы, используемые в расчётах. Таким образом, деньги играют очень важную роль в сфере товарного обращения: они выступают посредником при обмене всех других товаров и средством их оплаты.

Выпуском денег занимается главный банк той или иной страны — центральный банк. В Беларуси это Национальный банк Республики Беларусь. Он контролирует и регулирует денежное обращение в стране.

Современные наличные белорусские деньги имеют форму банкнот и монет. На банкнотах различного номинала можно увидеть изображения наиболее известных памятников архитектуры Беларуси, а на монетах — виды белорусского геометрического орнамента. Как банкноты, так и монеты изготавливаются специальным образом и имеют ряд систем защиты, а также внешних отличительных свойств.

Деньги разных стран мира отличаются большим разнообразием: имеют разный внешний вид, название, ценность. В своей стране люди используют национальную валюту, а для осуществления операций за границей им нужна иностранная валюта. Валюты разных стран могут обмениваться друг на друга, причём в определённом количественном соотношении, которое называется «валютный курс».

Доход не живёт без хлопот.
Пословица

ТЕМА 2. ДОХОДЫ СЕМЬИ

Из прошлой темы мы узнали, что такое деньги, откуда они произошли и для чего нужны, а сейчас мы поговорим о том, какие виды доходов могут иметь люди, каковы источники их происхождения и почему размеры доходов у людей разные.

§ 1. ОТКУДА В СЕМЬЕ БЕРУТСЯ ДЕНЬГИ. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДОХОДОВ

Чтобы иметь возможность приобретать за деньги желаемые товары и пользоваться различными услугами, нужно откуда-то эти деньги брать.

Доходы семьи могут иметь форму заработной платы, стипендии, пенсии, социальных выплат, процентов по вкладам в банке, призов, выигрышей и так далее.

Доходы — это денежные средства или материальные ценности, получаемые людьми в результате их деятельности за определённый период.

Источники происхождения доходов показывают, за счёт чего возможно получение дохода:

- труд в качестве наёмного работника (например, работа в какой-нибудь организации);
- от индивидуальной трудовой деятельности (к примеру, в качестве предпринимателя);

- от обладания правом собственности на имущество (например, у человека есть квартира и он сдаёт её для проживания кому-либо за деньги);
- от личного подсобного хозяйства (к примеру, человек выращивает там овощи и продаёт их);
- в виде социальных выплат (например, пенсия человеку по инвалидности)
- и прочее.

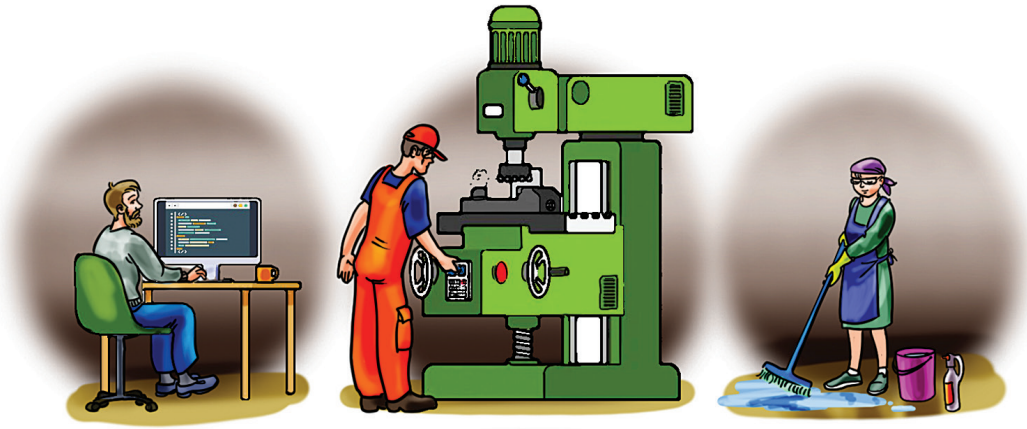
В нашей стране, как и в других странах мира, основным доходом людей является трудовая деятельность. За то, что люди участвуют в создании какой-либо продукции или оказании услуг другим людям, организация, в которой они работают, платит им заработную плату.

Заработная плата — это денежное вознаграждение работнику за его труд или участие в работе.

Это интересно!
Размер заработной платы сильно отличается в разных странах. Как правило, чем больше экономически развита та или иная страна, чем больше объёмы и выше качество выпускаемой в ней продукции, а также чем больше ценится продаваемая на рынке продукция, тем выше заработная плата её работников.

— Пап, скажи, от чего зависит, сколько человек получает на работе денег? — спросил Алёшка папу.

— Видишь ли, это зависит от разных факторов, — ответил папа. — Во-первых, самое главное условие — насколько важную для других людей и сложную работу человек выполняет: чем больше знаний и умений она требует от человека, тем больше ему будут за неё платить. Поэтому в современном мире очень важно получить знания по востребованной в обществе профессии.



Профессия — это род трудовой деятельности человека, который требует владения определёнными знаниями, умениями и навыками.

— Чтобы получить необходимые знания по определённой специальности, — продолжил папа, — нужно после окончания школы ещё учиться несколько лет, желательно закончить учреждение высшего образования. Но и этого недостаточно: чтобы со знанием дела выполнять свою работу, нужно иметь опыт работы по специальности, который приходит вместе с практикой. Именно поэтому, например, хорошие врачи, учёные, программисты, так же как и работники многих рабочих профессий, могут получать зарплату выше, чем некоторые другие, работающие по этой же специальности. Ещё работодатели доплачивают работнику премию, если он выполняет свою работу быстро и качественно.

Подумайте и ответьте, какие профессии вам интересны?

Если человек является ценным работником и хорошим специалистом, то ему могут предложить более высокую должность и соответственно зарплату. Конечно, это требует от него ответствен-

ности не только за свою работу, но и за других людей, за умение качественно организовать их труд и взаимную трудовую деятельность. Иногда доплату к основной зарплате можно получить, если переехать на новое место жительства и работы, где требуемых специалистов не хватает, например в маленький городок.

Папа откинулся в кресле и, посмотрев на Алёшку, продолжил:

— Вот я, например, сейчас заместитель своего начальника, поэтому получаю зарплату не только больше по сравнению с той, которую получал, когда только пришёл на работу, но также больше, чем мой коллега дядя Андрей, с которым мы вместе устраивались на работу в нашу компанию после университета. Ну, и ещё напутствие тебе: ты должен чётко понимать, что в современном быстро меняющемся мире тебе, чтобы быть хорошим специалистом, придётся не только закончить учреждение высшего образования, но и быть готовым учиться всю жизнь.

— Это как? — сделал большие глаза Алёшка. — Заканчивать второй, третий и ещё университеты?

— Это необязательно. Но постоянно обучаться и развиваться в своей сфере, с которой будет связана твоя работа, посещая, например, различные курсы — языковые или компьютерные, — это обязательно, чтобы идти в ногу со временем.

В целом чем больше времени работает человек по своей профессии, чем он лучше и качественнее выполняет свою работу, тем большую заработную плату ему платят.

Хочу ещё добавить, что люди могут получать также неденежные поощрения. Допустим, если офис находится за чертой города, фирма может организовать туда и обратно проезд своим сотрудникам. Наниматель может оплачивать своим работникам обучение необходимым навыкам, оздоровление (например, абонемент на посещение бассейна). Да те же рабочие мобильные телефоны, служебные автомобили, служебное жильё.

Алёшка, загоревшись идеей немного подзаработать, спросил у папы:

— А помнишь, я тебе на даче помогал делать грядку для огурцов? Может, я смогу немного заработать на этом, предложив свои услуги бабушке Ане и бабушке Таисе, нашим соседкам по даче?

— Нет, Алёшка, помочь этим бабушкам ты можешь и без денег. А по закону в нашей стране дети могут пойти работать не раньше чем с 14 лет. И то работать можно не полный рабочий день, как делают взрослые люди начиная с 18 лет, а максимум половину 8-часового рабочего дня. Так что тебе пока нужно думать об учёбе. Тем более что твоя бабушка за то, что ты помогаешь ей вынести мусор, принести пакеты с продуктами из магазина даёт тебе так называемые *карманные деньги* на мелкие расходы. Кроме того, деньги, которые тебе дарят родственники на день рождения, ты можешь складывать в свою копилку и собирать таким образом на более дорогие подарки.

«Всё это верно, — подумал Алёшка. — Буду пока копить на такой же велосипед, как видел у мальчишки с соседнего двора, пока подрасту и смогу сам зарабатывать деньги».

Вопросы для самопроверки:

1. Что такое доходы?
2. Какой вид дохода самый распространённый в семьях?
3. От чего зависит размер заработной платы?

§ 2. ДРУГИЕ ДОХОДЫ СЕМЬИ

— Сегодня, Алёшка, — сказал папа, придя с работы, — если хочешь, после ужина можем продолжить нашу беседу о доходах.

Алёшке очень хотелось разобраться в этом вопросе, и он с радостью согласился, тем более что уроки свои он уже сделал и даже успел на улице погулять.

Папа продолжил свой рассказ, отметив, что вообще все доходы можно разделить на *трудовые и нетрудовые*.

— В первом случае человек зарабатывает себе на жизнь своим трудом — ходит на работу в офис, на завод и т.д., выполняет те или иные виды работ — то есть работает как наёмный работник. За это ему работодатель, как я тебе уже говорил, платит **заработную плату**. Но человек также может самостоятельно организовать свою трудовую деятельность: например, частным образом оказывать стоматологические или консультационные юридические услуги, чинить обувь, ремонтировать или шить одежду, выращивать какие-либо овощи, а затем продавать их на рынке. В этом случае он является предпринимателем и получает от своей трудовой деятельности **прибыль**. Это что касается работающих людей.

Но есть ещё такой доход, как **пенсия**, которую получают твои бабушка и дедушка. Его тоже можно отнести к трудовому доходу, потому что когда они были молодые и работали в своих организациях, то часть их заработанного дохода они перечисляли государству. Эти деньги поступали в государственный пенсионный фонд, откуда они теперь и получают свои пенсии.

Также государство в нашей стране поддерживает молодых людей, которые пока ещё только учатся своей будущей профессии. В скором времени ты также сможешь получать доход, если поступишь после школы в учреждение образования для получения профессионального образования на бюджетную форму обучения и будешь успешно учиться. Такой вид дохода называется **стипендией**.

Кроме того, есть разные виды *нетрудовых доходов*. Это не значит, что люди получают их каким-то незаконным путём, просто они могут иметь некоторые доходы, не прилагая этих самых трудовых усилий непосредственно, либо же получают их по другим объективным причинам. Вот, например, когда-то я вложил определённую часть денег в акции достаточно прибыльной компании, в которой я работаю и которая производит компьютерное оборудование и технологии. И мне компания сейчас раз в полгода выплачивает частичку от зарабатываемой этой фирмой прибыли — **дивиденды**. Это неплохое подспорье для нашей семьи. В том числе благодаря этому мы можем во время ваших каникул съездить к морю отдохнуть.



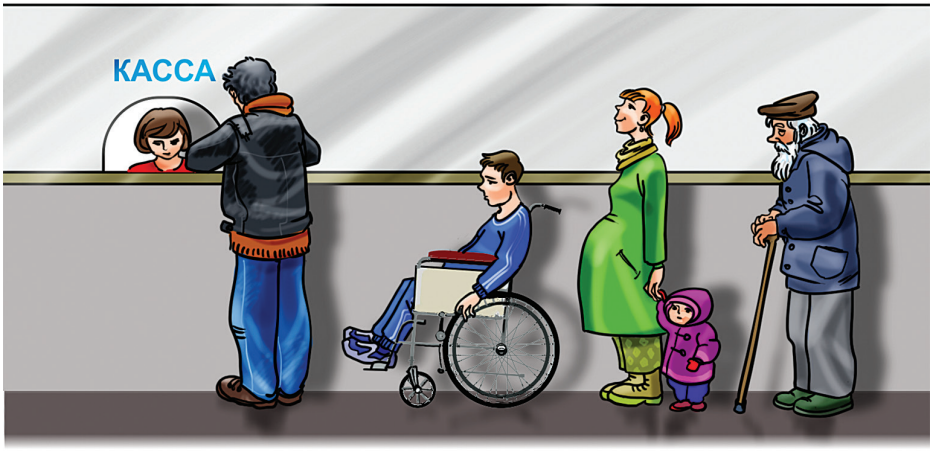
Ещё примером таких нетрудовых доходов является **процентный доход** по денежному вкладу в банке. В нашей семье у нас с мамой и у бабушки с дедушкой тоже есть небольшие сбережения в виде банковского вклада, которые позволяют нам прирастить свои доходы.

А чтобы окончательно разобраться с нетрудовыми доходами, приведу пример нашего соседа по лестничной площадке — дяди Вани, который в последнее время, будучи на пенсии, переехал жить к себе на дачу, а свою городскую квартиру сдает в пользование квартирантам. Именно поэтому мы его сейчас так редко видим, только когда он приезжает сюда получить от них **арендную плату** за свою квартиру. Похожим образом можно получать дополнительный доход, сдавая в пользование свой автомобиль, например, или гараж.

К другим таким «незаработанным» доходам относят **выигрыш** в лотерею, когда, принимая в ней участие (покупая лотерейный билет или акционный товар в магазине), можно стать счастливчиком, выиграв приз или деньги. Либо иногда можно стать обладателем какого-либо имущества или денег, когда тебе их завещают в **наследство**. Но лотерея и выигрыш — это очень непредсказуемые виды доходов, поэтому в жизни нужно надеяться на себя и именно с помощью своих знаний и умений стремиться получать доходы.

Помимо этого есть очень важный источник нетрудовых доходов, которые люди могут получать от государства кроме пенсий, — это различные виды социальных пособий. Их выплачивает государство тем людям, которые, оказавшись в сложной жизненной ситуации, либо совсем не могут заработать себе на жизнь, либо их доходы стали значительно меньше по объективным, то есть уважительным, причинам. И вот тогда государство берётся таким людям помочь. К подобным ситуациям и связанным с ними доходам можно отнести, например, пособие по безработице, когда человека уволили, он потерял работу и ему не на что жить. Другой пример: когда у нас родился ты, а потом и твоя сестрёнка, мама не могла какое-то время работать на своей обычной работе, потому что ухаживала за вами. И государство платило ей пособие по уходу за ребёнком в течение этого периода. Есть и другие виды социальной помощи от государства, которые наёмные работники получают, к примеру, когда заболели и не могут какое-то время трудиться. Этот вид дохода так и называется — **пособие по временной нетрудоспособности**.

Выплаты со стороны государства — это форма государственной социальной помощи населению в виде пенсий, стипендий, различных пособий (например, безработным; семьям, воспитывающим малолетних детей; детям-сиротам).



Вообще в нашей стране существует немало разных видов социальных выплат, которые люди могут получать от государства. На самом деле это большое достижение и реальная поддержка для получателей таких доходов. Ведь в тяжёлых ситуациях человек не чувствует себя брошенным на произвол судьбы, когда он должен выживать, как знает и умеет, а может получать финансовую помощь от государства.

Узнайте у взрослых членов семьи, какие в семье есть виды доходов?

Алёшка ещё какое-то время после этого разговора прокручивал в голове услышанную информацию о разных видах и источниках доходов, представляя себе, какие профессии ему были бы интересны в будущем. Но всякий раз, когда начинал об этом думать, он разрывался между несколькими профессиями — так ему хотелось попробовать себя в разных сферах. Поэтому решил, что пока будет набираться «ума-разума» в школе, ходить в свои любимые секции и кружки, а к вопросу о выборе профессии вернётся немного позже.

Вопросы для самопроверки:

1. Чем нетрудовые доходы отличаются от трудовых?
2. Какие бывают нетрудовые доходы? Приведите примеры.
3. Кто может являться получателем социальных выплат? Кто их осуществляет? Приведите примеры таких доходов.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «ДОХОДЫ СЕМЬИ: ИСТОЧНИКИ, ВИДЫ И ИХ РАСЧЁТ»

1. Составьте диаграмму связей на тему «Источники и виды доходов семьи». Для этого запишите виды получаемых доходов в вашей семье (с одной стороны) и источники их поступления (напротив каждого вида дохода с другой стороны). Например, заработная плата — трудовая деятельность, процентный доход — банковский вклад и др.

2. Решите задачу.

Рассчитайте общий доход Алёшкиной семьи.

Для её решения используйте информацию о видах и размерах доходов всех членов семьи за прошлый месяц:

Член семьи	Вид дохода	Сумма (бел. руб.)
 Дедушка	Пенсия Проценты по вкладу	700 200
 Бабушка	Пенсия	700
 Папа	Заработная плата (с премией) Дивиденды по акциям	2000 300
 Мама	Заработная плата (с премией) Проценты по вкладу	4/5 от заработной платы папы 100
 Алёшка	Выигрыш в лотерею по подаренному ему к празднику лотерейному билету	50

 Светка	Подарок от тёти Вали	50
 Кот	?	–
Итого:		

На основе данной таблицы выполните задание:

1. Определите, какие доходы относятся к основным, а какие к дополнительным; какие из них являются постоянными, а какие временными.
2. Сравните размеры доходов, затем расставьте эти доходы в порядке значимости в зависимости от их величины.
3. Сделайте общий вывод, какие доходы самые значительные для среднестатистической белорусской семьи.
4. Посчитайте средний доход на одного члена Алёшкиной семьи.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «АНАЛИЗИРУЕМ ЗАРАБОТНУЮ ПЛАТУ РАБОТНИКОВ РАЗНЫХ ПРОФЕССИЙ»

Посмотрите в интернете средние заработные платы по разным профессиям в нашей стране и ответьте на вопросы:

а) в каких профессиях самые высокие заработные платы в Республике Беларусь?

б) эти профессии относятся к производству товаров или оказанию услуг?

Обобщающие вопросы по данному заданию:

1. Почему у работников разных профессий разная заработная плата?

2. Что нужно делать для того, чтобы в будущем получать более высокую заработную плату?

3. Как вы думаете, почему одних специалистов может быть много, а других недостаточно?

ОБОБЩЕНИЕ ПО ТЕМЕ «ДОХОДЫ СЕМЬИ»

Итак, под доходами семьи понимаются любые поступления финансовых средств, независимо от их источника. Размер дохода может быть разным и зависит от разных условий.

Основной источник доходов большинства семей — это трудовые доходы и связанные с ними выплаты. Сюда относят прежде всего заработную плату, премии, а также прочие надбавки и доплаты к ней. К трудовым доходам относят также предпринимательский доход (прибыль).

Кроме них есть разные виды нетрудовых доходов, таких как процентные доходы, дивиденды, доходы от сдачи в аренду какого-либо имущества, выигрыш, наследство.

Определённую часть доходов члены семей получают в виде социальных выплат со стороны государства: это пенсии, стипендии, различные виды социальных пособий (например, по уходу за детьми, по безработице и пр.).

В целом все доходы человека можно условно разделить на основные и дополнительные, на постоянные и временные. По постоянству и долгосрочности получения заработную плату относят к постоянным доходам, а вот некоторые виды социальных пособий, разовые либо кратковременные подработки, выигрыши в лотерею и тому подобное — к временным.

Получишь доход — явится и расход.
Пословица

ТЕМА 3. РАСХОДЫ СЕМЬИ

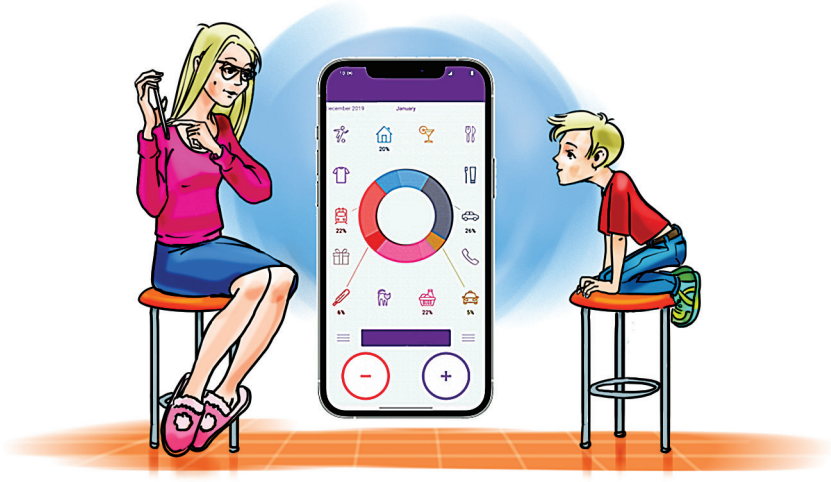
Как много у современного человека потребностей по сравнению с теми, которые были у человека, жившего 50, а тем более 100 лет назад! Сегодня мы с вами поразмышляем над этим вопросом: выделим различные виды расходов в семье и объясним их происхождение.

§ 1. КУДА УХОДЯТ ДЕНЬГИ. ПЕРВООЧЕРЕДНЫЕ РАСХОДЫ

Недавно мама и Алёшка вместе забирали сестрёнку из садика, а она всю дорогу хныкала: «Мама, купи мне такую же куклу, как у моей подружки Наташи из группы». — «Но ведь у тебя похожая уже есть», — сказала мама. — «Похожая, но не такая», — продолжала капризничать Светка. А на днях и Алёшка оказался в похожей ситуации, когда его одноклассник Серёжа похвастался в школе, какой новый мобильный телефон ему подарили. У Алёшки так и загорелись глаза, и он попытался выпросить такой же вечером у своих родителей.

Если подумать, то сколько таких «хочу» есть не только у детей, но и у взрослых. Но, как сказала мама в ответ на Алёшкины и Светкины запросы: «Наша семья не может позволить себе покупать все куклы, игры и телефоны, какие есть, потому что мы деньги не печатаем, а зарабатываем!» А что бывает с теми, кто пытается сам изготавливать деньги, Алёшка уже знал из беседы с папой.

Чтобы хоть немного разобраться в том, куда на самом деле уходят доходы всей их большой семьи, Алёшка попросил маму, пока она готовила ужин, рассказать об этом подробнее. Ведь она не



просто работает главным бухгалтером, но, как сказал однажды папа, является главным счетоводом и в их семье.

Расходы семьи — это затраты на покупку товаров и оплату услуг, а также обязательные платежи.

Расходование денежных средств по назначению отражается в **статьях расходов**.

— Ну, слушай, — сказала мама. — Вот у меня в смартфоне есть приложение, в котором я записываю все траты.

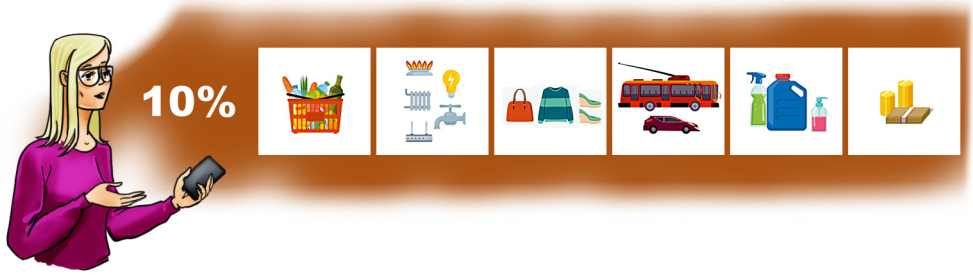
В нашей семье заведено: при получении доходов сперва небольшая часть откладывается на сбережения. Мы откладываем десятую часть — то есть с каждых 10 рублей один рубль сберегаем. Очень важно откладывать на сбережения в первоочередном порядке после получения дохода. Откладывать только то, что осталось после всех расходов, — это ошибка.

— Ой! — воскликнул Алёшка. — Я тогда тоже так буду делать со своими карманными деньгами.

— Очень правильно! — одобрила мама. — Сберегать — это разумно. Важно делать это систематически, чтобы выработать в себе эту очень полезную привычку. О сбережениях нужно думать так же, как

и о любых других счетах, обязательных для оплаты. Пусть это будет твоим правилом с самого детства.

Мама открыла в телефоне специальное приложение, где записывала все траты, и продолжила:



— Затем мы приличную часть денег тратим на покупку продуктов питания. Ведь любому человеку, чтобы полноценно жить и развиваться, нужно хорошо питаться, то есть получать с едой разнообразный набор полезных витаминов и минералов, чтобы организм не испытывал в них недостатка. Это и молочные продукты, и мясо, и овощи, и фрукты. Но кроме них ведь ещё хочется и всяких вкусняшек — таких как конфеты, мороженое, печенье и тому подобное. Между прочим, содержащаяся в них глюкоза тоже полезна для человека, особенно для работы мозга.

— Вот-вот! — воскликнул Алёшка. — Мне так иногда хочется чего-нибудь сладенького в школе, особенно когда мы пишем контрольную по математике.

— Да, главное — в меру, — продолжила мама. — Итак, первое. Расходы на продукты питания — это также первоочередная статья расходов каждой семьи.

? Порассуждайте, обязательно ли нужно контролировать семейные расходы?

Третье — мы должны оплачивать проживание в квартире, то есть такие коммунальные услуги, как свет, газ, вода, телефон, интернет. Причем делать это нужно регулярно и своевременно — обычно раз

в месяц. Если не оплачивать их своевременно и в полном объёме, то за возникшие долги таким семьям или людям могут отключить электричество, интернет и т.д.

Четвёртое — определённая часть расходов в нашей и в других семьях уходит на одежду и обувь. А так как одеваться нужно по сезону, то посчитай, сколько нам нужно на семью пар обуви и видов одежды. А ведь дети, в отличие от взрослых, ещё имеют способность расти. Поэтому, чтобы угнаться за их ростом, нужно каждый год, а то и чаще, обновлять их гардероб. Конечно, взрослым это не грозит, но их одежда и обувь постепенно тоже изнашиваются. Кроме того, зачастую на работе нужно соблюдать определённый стиль в одежде. Также папе и маме хочется выглядеть современно, поэтому периодически мы тоже обновляем свой гардероб. В этом плане бабушка и дедушка экономят на подобных расходах — одежда и обувь изнашиваются у них гораздо медленнее, так как реже приходится ходить и ездить куда-либо, да и за модой уже меньше следят. Хотя ты помнишь, как бабушка однажды сказала, глядя на моё новое пальто и многозначительно взглянув в сторону дедушки: «Да, очень красиво! Моё старое пальто как-то тяжеловато по сравнению с современными»?

Но и это ещё далеко не всё. Чтобы поддерживать свой внешний вид и свое жильё в надлежащем состоянии, нужно обязательно на это тратить определённую часть денег. Так, скажем, на уход за собой: примерно раз в месяц ходить в парикмахерскую стричься, а Светины длинные волосы хотя и можно подстригать реже, но ведь ей нужны всякие заколочки и бантики для красивой прически. Кроме того, чтобы в доме было чисто и все мы были опрятные, нужно тратить деньги на различные хозяйственно-бытовые нужды, например покупать стиральный порошок, зубную пасту, мыло и прочие средства. Это пятое.

Алёшка слушал маму и продолжал загибать пальцы, пока она перечисляла направления расходов в их семье.

— А шестое, сказала мама, — большинство людей в современном мире живёт и работает в разных местах: я имею в виду, чтобы добраться до места работы, нужно пользоваться транспортным средством, а зачастую и не одним. Поэтому нужно ежемесячно покупать

проездной билет, а поскольку папа ездит на работу на машине, то покупает для её заправки бензин. Кроме того, мы ведь в летний период гораздо чаще ездим на дачу, а также любим путешествовать, поэтому это всё создает дополнительные транспортные расходы.

И седьмое — мы не должны забывать с тобой о кредите, который наша семья когда-то брала в банке на строительство квартиры. Каждый месяц мы частями должны возвращать свой долг банку в виде выплаты кредита и процентов по нему. О том, как это работает, я расскажу тебе подробнее позже.

Вопросы для самопроверки:

1. Какие расходы бывают?
2. Приведите примеры обязательных расходов семьи.
3. Почему важно откладывать деньги на сбережения?

§ 2. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ И НЕОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ

Мама не останавливаясь перечисляла, куда уходят деньги:

— Далее нужно помнить, что ежемесячно мы оплачиваем твой кружок по робототехнике и Светин кружок по танцам.

— Также не забывай и о периодических походах членов нашей семьи в бассейн и тренажёрный зал. Все это важная статья дополнительных расходов, так как хорошее здоровье и самочувствие необходимы всем нам, чтобы полноценно жить и работать.

— Всё? — спросил Алёшка, когда мама отвлеклась на пришедшее ей на телефон сообщение. — На этом все расходы заканчиваются?

— Почти, — ответила мама, — осталось уже гораздо меньше по сравнению с перечисленными. И конечно же, хочется делать подарки родным, близким, друзьям, ходить на праздничные мероприятия, концерты, в кино. А ещё съездить куда-нибудь во время отпуска и твоих



каникул, а для этого желательно каждый месяц откладывать деньги, чтобы накопить на экскурсии и отдых или на крупные покупки, такие как, например, телевизор или холодильник. Для этого, как ты знаешь, нужны сбережения. Ну и наконец очень важное — **резервный фонд**. Это «невидимая» статья расходов, образно говоря, «подушка безопасности», которая может существенно помочь пережить финансовые трудности в семье. А возникнуть они могут по разным причинам, например, в случае непредвиденных и больших расходов на медицинские нужды, связанных с внезапной болезнью; неожиданной потерей работы; поломкой бытовой техники, автомобиля, да и просто «перебора» в текущих расходах...

Резервный фонд — это часть расходов семьи на создание запаса денежных средств на случай непредвиденных расходов и для обеспечения финансовой стабильности семьи.

Обычно для создания такого резервного фонда нужно примерно 3—6 месячных доходов семьи.

Подумайте и скажите, какие риски подстерегают семью, если у нее нет резервного фонда?

— Ух ты! — воскликнул Алёшка. — Я и не знал, сколько всего нам нужно. Прям в голове не укладывается... А можно как-нибудь сократить какие-нибудь расходы, например на экскурсии и отдых? — Алёшка специально задал этот вопрос, чтобы прощупать почву, можно ли рассчитывать на новый телефон в ближайшем будущем.

— Можно, конечно, на отдых и не откладывать, но дело в том, что за год активной работы и учёбы все хотят отдохнуть и переключиться на что-то новое и приятное. Зато вполне можно меньше покупать бесполезных сладостей и некоторых вредных продуктов типа чипсов или жевательных мармеладок из рекламы, которые вы у меня иногда выпрашиваете со Светкой.

Тут Алёшка вновь вспомнил о своём тайном желании — покупке телефона — и стал рассуждать: «Честно говоря, Серёгин новый телефон ненамного лучше моего теперешнего — практически такие же функции, только с виду чуть интереснее». Вот это и подкупило Алёшку. Но желание летом поехать в пионерский лагерь и отправиться в путешествие с родителями оказалось более заманчивым.

— Ну что? — подмигнула мама. — Разложилось по полочкам в твоей голове всё то, о чём я тебе рассказала?

— Вроде да... — неуверенно ответил Алёшка.

— Тогда давай попробуем подытожить. Какие расходы мы отнесём к обязательным, а какие к необязательным?

Обязательные расходы — это, конечно же, отчисления на сбережения и в резервный фонд, а также те, которые связаны с приобретением товаров и услуг, без которых никак не обойтись. Они жизненно важные для каждой семьи. Например, продукты питания, плата за квартиру, покупка одежды и обуви и тому подобное. А также оплата кредита.

А *необязательные* — это расходы на такие товары и услуги, без которых можно либо вовсе обойтись, либо отложить их покупку на некоторое время (как, скажем, разрекламированная игрушка, новая версия мобильного телефона или поездка в аквапарк), либо уменьшить сумму на них (например, не покупать обе понравившиеся

пары обуви вместо одной необходимой, если, конечно, вторая пара не предлагается на акции и она всё равно понадобится в будущем).

Обязательные и **необязательные расходы** различаются по их важности и необходимости, то есть можно их избежать или нельзя.



— А как ты думаешь, в чём разница между запланированными и непредвиденными расходами? — продолжала экзаменовать Алёшку мама.

Алёшка почесал затылок и ответил:

— Я думаю, что ты рассказывала больше о запланированных расходах. Но ведь бывают и такие, которые появляются внезапно: например, вдруг сломался холодильник и его нужно починить, или когда вдруг не вовремя разболелся зуб и придётся идти к платному врачу. Для незапланированных расходов как раз очень пригодится наличие в семье резервного фонда.

Запланированные и **непредвиденные расходы** различаются по их предсказуемости или непредсказуемости, то есть можно их запланировать или нельзя.

— Теперь понятно, — сказал Алёшка. — Сегодня для меня было много нового и познавательного. Я теперь лучше подумаю, что покупать на свои карманные деньги. Ведь не зря говорят: «Копейка рубль бережёт».

На что мама улыбнулась, закрыла приложение в смартфоне, в котором показывала Алёшке свой учёт затрат, и ответила словами героя из одного известного мультфильма: «Молодец! Способный ученик!».

Вопросы для самопроверки:

1. Как вы понимаете, что такое необязательные расходы? Приведите примеры.
2. К каким расходам — обязательным или необязательным — вы бы отнесли резервный фонд? Почему?
3. Приведите примеры запланированных и непредвиденных расходов.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «РАСХОДЫ МОИХ СВЕРСТНИКОВ. РАСЧЁТ РАСХОДОВ СЕМЬИ»

1. Проведите в классе опрос на тему: «На что чаще всего тратят свои карманные деньги мои сверстники?». В зависимости от ответа разделитесь на мини-группы.

Запишите ответы и рядом количество учеников. Подумайте и предложите одноклассникам способы более рационально тратить карманные деньги.

2. Рассчитайте общую сумму расходов Алёшкиной семьи. Высчитайте, какую часть общей суммы семья тратит на те или иные нужды в течение месяца.

Посмотрите внимательно на строчки в таблице расходов и расставьте их в порядке убывания сумм. Ответьте, на что семья тратит больше денег, а на что меньше.

Вид расхода	Сумма (бел. руб.)
 Сбережения, резервный фонд	500
 Оплата жилья, телефонов, телевидения, интернета	250
 Питание	1800
 Одежда, обувь, бытовая химия	800
 Уплата налогов, взносов по кредитам и страхованию	130 (Уплата процентов по кредиту)
 Расходы на транспорт	110 Проезд на общественном транспорте, заправка личного транспорта
 Оплата кружков, секций	140
 Медицинские расходы	100
 Отдых, досуг	170
Итого:	

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «СООТНОШЕНИЕ РАСХОДОВ СЕМЕЙ»

Презентация проекта на тему: «Изменение соотношения долей расходов в семьях».

Для выполнения проекта класс делится на три группы, каждой предлагается для расчёта расходов по одной семье разного состава. Возьмите за основу таблицу из предыдущего задания. Заполните данные по расходам предложенной семьи. Презентуйте классу свои данные.

Сравните расходы семей разного состава. Обсудите, на что тратят деньги семьи разного состава. Сравните, что общего в расходах семей и чем они различаются. Подскажите семьям, как можно оптимизировать их расходы.

ОБОБЩЕНИЕ ПО ТЕМЕ «РАСХОДЫ СЕМЬИ»

Расходами считаются различные виды затрат на покупку товаров и оплату услуг, а также другие платежи.

Конкретные направления расходования средств семьи отражаются в статьях расходов. Обычно семьи тратят свои денежные средства на такие нужды, как продукты питания, одежда, обувь, коммунальные, медицинские и образовательные услуги, средства гигиены, покупка товаров длительного пользования — жилья, автомобиля и прочего.

Все виды расходов можно разделить на группы: обязательные и необязательные, запланированные и незапланированные. Даже если доходы небольшие, человек вполне способен ежемесячно откладывать определённую сумму на сбережения, которая через некоторое время превратится в хороший капитал. Откладывать на сбережения нужно в первую очередь после получения дохода.

Для незапланированных расходов семья обычно создаёт из своих доходов резервный фонд, который поможет в случае финансовых трудностей и непредвиденных расходов.

Деньги любят счёт.
Поговорка

ТЕМА 4.
СЕМЕЙНЫЙ (ЛИЧНЫЙ) БЮДЖЕТ

Каждый из вас наверняка слышал такое высказывание: «Денег много не бывает». Это действительно так — любой из нас всегда найдёт куда применить появившуюся дополнительную сумму денег. Вот только наши потребности всегда убегают вперед, не давая угнаться за ними нашим финансовым возможностям. Из этой темы мы с вами узнаем, что такое семейный бюджет, для чего его планируют, как им эффективно управлять.

§ 1. ЧТО ТАКОЕ СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ. ВИДЫ БЮДЖЕТА

Однажды субботним вечером, когда папы с мамой не было дома, Алёшка, устав от виртуальных боевых сражений в своей компьютерной игре, подошёл к дедушке, который читал газету, сел рядом, заглянул в газетную страничку и увидел заголовок: «Как будет планироваться бюджет нашей страны на следующий год?» Немного подумав, Алёшка спросил:

— Дедуля, а что такое бюджет?

— Видишь ли, — ответил дедушка, — бюджет — это такой план доходов и расходов. А составляют его практически все — и семьи, и предприятия, и даже государство.

— А зачем? — спросил Алёшка.

— Ну, наверное, самым общим и простым ответом будет: для того, чтобы как-то обуздать непомерные желания и соотнести их со своими финансовыми возможностями. Думаю, тебе ещё будет сложно понять,



что такое бюджет какой-нибудь фирмы или тем более государства. Поэтому если тебе это интересно, то я могу рассказать о семейном бюджете.

Алёшка с интересом в глазах кивнул головой, а дедушка продолжил свой рассказ.

— У каждого человека, или члена семьи, есть определённые желания и потребности, которые необходимо научиться разумно удовлетворять, используя для этого получаемые доходы. Как тебе рассказывал папа, это могут быть как различные постоянные доходы (заработная плата, социальные пособия от государства — например, пенсии, выплаты по уходу за малолетними детьми, а также некоторые другие поступления), так и временные доходы, скажем, премия за очень хорошие результаты в работе, дивиденды по имеющимся акциям. В то же время мама тебе рассказывала, на какие разнообразные нужды уходят все эти доходы. Так вот, чтобы всё это увязать вместе, необходимо научиться планировать свой бюджет, и это на самом деле не так уж и сложно.

Бюджет семьи — это план доходов и расходов всех членов семьи на определённый период времени.

Используя интернет-источники, найдите ответ на вопрос, что в переводе с английского означает слово «бюджет»?

Целью планирования семейного бюджета является обеспечение контроля над финансовым положением семьи, недопущения чрезмерных трат, особенно незапланированных расходов, которые могут создать угрозу её финансовой стабильности, заставляя залезать в долги, то есть занимать недостающие суммы денег у знакомых и родственников или ещё хуже — брать кредиты в банке.

Обычно семья или один человек планирует свой бюджет на месяц исходя из своих постоянных доходов, то есть тех, на которые можно рассчитывать каждый месяц. В зависимости от различных причин и обстоятельств бюджет может составляться либо на более короткий период времени, либо, наоборот, на более длительный.

Нужно сказать, что в разных семьях есть свои традиции ведения семейного бюджета.

Способы ведения (виды) бюджета различаются по участию в нём членов семьи: совместный, раздельный, смешанный.

Все подходы к организации семейного бюджета имеют право на существование. Главное — определиться, сколько денег каждый из партнёров будет отдавать в общую копилку для покрытия обязательных расходов, а сколько останется каждому на личные нужды.

Поинтересуйтесь у своих родителей, какой способ ведения семейного бюджета в вашей семье?

Выслушав всё, Алёшка спросил у дедушки:

— А могу ли я, как несовершеннолетний член семьи, иметь свой собственный бюджет?

— В принципе, можешь, — ответил дедушка, — когда речь идет о бюджете детей, это называется **карманными расходами.** Среди источников дохода такого бюджета могут быть деньги от родителей, близких родственников, когда те дарят их вместо каких-либо игрушек на день рождения, например. А затем дети определяют (часто советуясь со своими родителями), сколько и куда они их будут тратить. Так дети получают возможность учиться планировать свой личный бюджет.

Ну, я думаю, что сегодня ты в общих чертах узнал о семейном и личном бюджете, а вот если захочешь узнать подробнее секреты его составления и ведения, то поговори с мамой — ведь она, как бухгалтер, замечательно справляется с ведением бюджета нашей семьи, — улыбаясь сказал дедушка.

Эта загадочная тема так зацепила Алёшку, что он не мог дождаться следующего подходящего момента, чтобы продолжить эту беседу с мамой.

Вопросы для самопроверки:

1. Что такое бюджет семьи?
2. В чем разница между личным и семейным бюджетом?
3. Что такое карманные расходы?

§ 2. СТРУКТУРА БЮДЖЕТА. ПРАВИЛА СОСТАВЛЕНИЯ БЮДЖЕТА

И вот однажды, когда мама сидела на кухне с ноутбуком и какими-то квитанциями, Алёшка тихонько подошёл и спросил, что она делает. Мама ответила, что, как обычно, ближе к концу месяца «закрывает долги» по некоторым обязательным платежам — в данном случае по оплате коммунальных услуг. И тут Алёшка вспомнил предыдущие разговоры и уточнил у мамы:

— То есть ты оплачиваешь стоимость израсходованного нами света, газа, тёплой и холодной воды?



— Да, — ответила мама, — и не только это.

Алёшка продолжил расспрашивать:

— А могу я у тебя узнать, что значит «вести семейный бюджет» и в чём тут секреты?

Мама, повернувшись к нему и приподняв очки, удивилась:

— Ты правда об этом хочешь узнать?

Алёшка энергично закивал в ответ, подтверждая своё намерение.

— Ну хорошо, тогда слушай. Попробую тебе доступно описать всю эту «кухню». Прежде всего нужно понимать, что любой бюджет состоит из двух частей — доходной и расходной, то есть все получаемые нашей семьёй доходы идут на те или иные расходы.

Составные кирпичики (виды) как доходов, так и расходов носят название «статьи бюджета».

Статьи бюджета отражают источники поступления и направления расходования бюджетных средств.

— Ну-ка, давай проверим, помнишь ли ты, какие виды, или статьи, доходов могут быть в семье? — спросила мама.

Алёшка стал называть:

— Ну, наверное, это ваша с папой зарплата, дедушкина и бабушкина пенсии, потом в банке вы получаете проценты по своим вкладам, а ещё папа называл каким-то сложным словом свой доход от акций, которые он покупал. Только слово я забыл... — огорчился он.

— Дивиденды, — подсказала мама. — Правильно! Ты — молодец, в целом правильные примеры привёл. А как ты думаешь, какие расходы можно отнести к расходам нашего семейного бюджета?

— Ну это просто, — оживился Алёшка, — это все те деньги, которые ты тратишь на продукты питания, на оплату нашего проживания в квартире — коммунальные платежи, на поездки в общественном транспорте и на нашей машине и много-много ещё чего.

— Верно! Только ещё нужно помнить, что обязательно нужно в расходах бюджета иметь две важные статьи, называемые «сбережения» (например, на покупку в будущем дорогостоящих товаров и услуг, таких как машина или дальнее путешествие) и «резервный фонд» (для непредвиденных ситуаций, например, незапланированных расходов на срочные платные медицинские услуги, починку или покупку важной бытовой техники взамен внезапно сломавшейся и прочее).

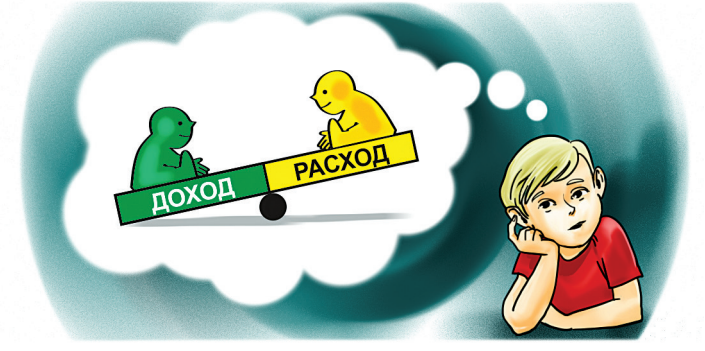
При этом нужно постараться объединить все мелкие расходы в несколько более крупных групп по назначению. Например, покупку муки, крупы, макарон, сахара, мяса и прочие продуктовые расходы мы отнесем к категории «продукты питания». И то же самое нужно сделать по другим видам расходов.

— А зачем? — спросил Алёшка.

— А затем, чтобы можно было сравнивать эти группы расходов между собой по месяцам, определяя, где и за счёт чего «перебрали» в своих расходах в текущем месяце. Это даёт нам возможность понять, на чём можно сэкономить, когда возникают проблемы с бюджетом, то есть когда доходы в целом оказываются меньше наших расходов. Примером экономии средств семейного бюджета может быть следующий: если бы я не готовила нам еду, а, например, покупала уже готовую в магазине, то это значительно увеличило бы наши семейные расходы на питание. При этом значительно меньше осталось бы денег на разные развлечения.

Подобную «ревизию» нужно проводить и по другим статьям расходов, чтобы управлять своими деньгами рационально и осознанно.

Таким образом, когда доходы *равны* расходам, это означает, что человек умеет, как говорят, только сводить концы с концами. Когда расходы оказались *выше* доходов, это будет означать «залезть в долги». Долг же, как известно, «платежом красен». То есть его нужно будет отдавать позже за счёт будущих доходов, а значит, в будущем и тратить придётся меньше (если, конечно, при этом не найдутся дополнительные источники доходов). А вот когда затраты из бюджета окажутся *меньше*, чем доходы, то это отличный показатель того, что человек является хорошим специалистом по ведению своего личного или семейного бюджета и, как говорится, «может позволить себе всё и даже немножко лишнего». Если доходы больше расходов, то «лишняя» сумма, постепенно накапливаясь, может идти на разные крупные плановые расходы в будущем. Вкладывая накопленные деньги, можно получать дополнительный доход. Но это уже совсем другая история, об этом я расскажу тебе позже.



— Как же всю эту бухгалтерию можно удержать в голове? Я, наверно, никогда не смогу освоить эту науку! — тяжело вздохнув, произнёс Алёшка.

— Не расстраивайся, — погладила его по голове мама. — Этому несложно научиться, главное — желание. Необходимо регулярно вести записи своих доходов и расходов. Сделать это можно путём составления таблички, где в одном столбике располагаются все виды доходов семьи за месяц и их общая сумма, в другой —

все виды расходов и их общая сумма. И затем нужно на основе сравнения доходов и расходов подсчитать перерасход или экономию, чтобы понимать, что нужно дальше делать — тратить более экономно или можно «позволить немного лишнего».

Примеры статей бюджета семьи можно увидеть в приведённой ниже таблице:

Бюджет семьи (расчет на один месяц)

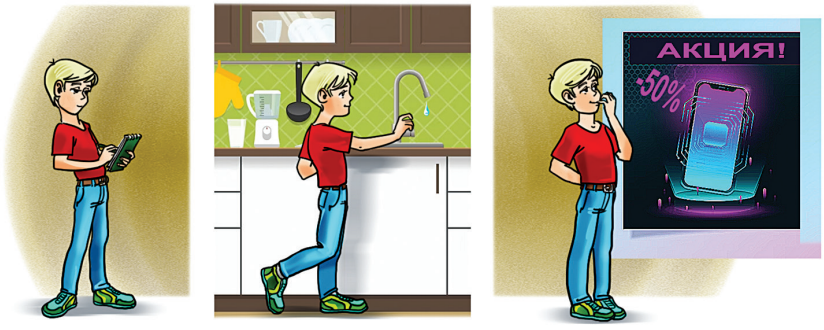
Доходы	**Сумма, руб.**	**Расходы**	**Сумма, руб.**
Основные: Заработная плата мамы Заработная плата папы Пенсия дедушки Пенсия бабушки Пособия на детей **Дополнительные**: Доход по вкладам Приусадебный участок Другие источники		Оплата квартиры Продукты питания Оплата электроэнергии Оплата телефонов Транспорт Бытовые услуги Досуг Налоги, платежи Сбережения Резервный фонд Одежда, обувь и другие товары	
Итого:			

В конечном итоге это учит человека быть бережливым, но при этом не жадным. Ведь *бережливость* означает разумное и рациональное использование своих доходов для полноценной и счастливой жизни, а жадность — это когда человек во всём себе отказывает, постоянно и необоснованно много денег откладывает на чёрный день, не позволяя себе и членам своей семьи полноценно жить и развиваться.

? Подумайте и приведите примеры, за счёт чего можно более бережливо расходовать средства своего карманного (личного)/семейного бюджета.

— Мама, — произнёс Алёшка, — может, с учётом твоего большого опыта ты можешь мне посоветовать, какие есть подсказки или правила, чтобы научиться разумно тратить деньги и грамотно вести свой личный или семейный бюджет в будущем?

— Пожалуй, несколько ценных советов я тебе могу дать уже сегодня, — охотно ответила мама. — Некоторые прозвучали в нашем с тобой разговоре, так что я, возможно, повторюсь.



Во-первых, старайся регулярно вести учёт своих доходов и расходов. Это позволит тебе выработать привычку обдуманно относиться к своим тратам и не выходить за рамки бюджета.

Во-вторых, старайся тратить деньги экономно и бережливо. Возможность для этого есть всегда: например, не только при пользовании водой, бытовыми приборами, электричеством в целом, но и при пользовании теми вещами, которые у тебя есть, — от школьных принадлежностей до одежды и обуви, чтобы не приходилось их преждевременно менять на новые.

В-третьих, обрати внимание на место и время совершения покупок: так, можно существенно экономить, покупая товары на скидках и по акциям. Но здесь можно попасть в «рекламную ловушку», покупая ненужный тебе товар. Поэтому очень важно перед походом в магазин составлять список необходимых товаров, чтобы избегать незапланированных покупок, а зачастую и просто бесполезных вещей.

Ну вот, пожалуй, и все основные ценные советы, вооружившись которыми ты сможешь стать хозяином своих финансов, а не рабом своих желаний.

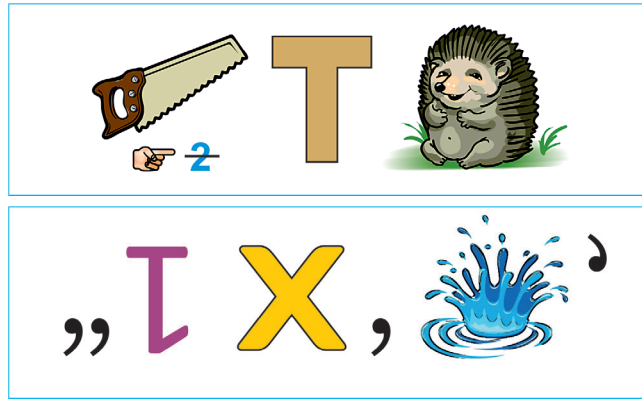
И ещё: при правильном планировании семейного бюджета можно достичь так называемой финансовой гармонии и баланса интересов всех членов семьи.

Вопросы для самопроверки:

1. Почему нужно вести бюджет?
2. Какие необходимо знать и соблюдать правила рационального ведения бюджета семьи?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «БЮДЖЕТ СЕМЬИ: ЕГО ЭЛЕМЕНТЫ И ПРАВИЛА УПРАВЛЕНИЯ»

1) Разгадайте ребус, в котором зашифрованы некоторые понятия из данной темы:



2) Составьте и разгадайте кроссворд по основным понятиям на тему «Семейный (личный) бюджет».

Класс разбивается на две группы.

Задание для первой группы: подберите термины и вопросы к ним из темы о бюджете семьи, чтобы по вертикали получилось слово «доход».

Задание для второй группы: подберите термины и вопросы к ним из темы о бюджете семьи, чтобы по вертикали получилось слово «расход».

3) Проведите дискуссию. Назовите основные правила рационального ведения бюджета и способы экономного расходования бюджетных средств. Приведите примеры, какими из них вы уже сейчас пользуетесь в отношении своих карманных денег? Как вы думаете, следует ли проявлять излишнюю бережливость при ведении семейного бюджета? Ответ поясните, приведите примеры.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «ПЛАНИРОВАНИЕ БЮДЖЕТА СЕМЬИ НА ПРЕДСТОЯЩИЙ ОТДЫХ»

Решите задачу:

Дано:

Семья планирует летом отправиться на отдых.

Для этого им нужно 4000 рублей;

- средняя сумма доходов семьи за месяц — 3500 рублей;
- обязательные расходы — 2400 рублей;
- необязательные расходы (походы в кино, центры развлечений, поездки на загородные экскурсии и т.п.) — 800 рублей;
- продолжительность накопления средств на отдых — 10 месяцев.

Посчитайте, сколько остаётся денег после всех трат в месяц. Успеет ли семья накопить на отдых за 10 месяцев? Если денег будет не хватать, за счёт каких расходов можно сэкономить средства, чтобы достичь поставленной цели?

ОБОБЩЕНИЕ ПО ТЕМЕ «СЕМЕЙНЫЙ (ЛИЧНЫЙ) БЮДЖЕТ»

Бюджет представляет собой финансовый план доходов и расходов. Изучение бюджета позволяет понять, откуда и в каких количествах приходят деньги, на какие цели и сколько их расходуется.

Различают личный бюджет (одного человека) и семейный бюджет (членов семьи). Они очень похожи по своим статьям расходов,

а различия между ними связаны с определёнными семейными потребностями, в том числе потребностями детей.

Статьи бюджета включают статьи доходов и статьи расходов и показывают, откуда деньги в бюджет приходят и на что расходуются. Удобно при составлении личного или семейного бюджета использовать таблицу: виды и размеры доходов записываются в левую колонку, а виды и размеры расходов — в правую. Это позволяет лучше планировать бюджет и понимать, какие расходы можно сократить, а какие иногда и увеличить, чтобы правильно распоряжаться своими деньгами. Сейчас существует много специальных программ для ведения бюджета, которые делают этот процесс не только полезным, но и интересным.

Очень важно, чтобы в результате такого учета у человека оставались деньги, которые следует сохранить и приумножить для достижения будущих целей.

Тот без нужды живёт,
кто деньги бережёт.
Пословица

ТЕМА 5. СБЕРЕЖЕНИЯ

Уметь накапливать деньги — качество чрезвычайно полезное и нужное. Если у человека есть сбережения, то ему легче добиваться поставленных целей, реализовывать свои мечты и чувствовать себя более уверенно в жизни.

§ 1. СБЕРЕЖЕНИЯ И НАКОПЛЕНИЯ. ЗАЧЕМ КОПИТЬ ДЕНЬГИ

Однажды, придя из школы, Алёшка увидел в зале на столе открытый мамин блокнот, в котором была нарисована табличка с колонками с множеством записей и цифр. Он с любопытством склонился над ней, начал читать: «Доходы, расходы, заработная плата, пенсия, питание, транспорт, коммунальные платежи, непредвиденные расходы...» «А я знаю, это наш бюджет!» — радостно воскликнул Алёшка. Но одно слово из этого списка вызвало у него особый интерес — это было слово «сбережения». Он догадывался о его смысле, но ему стало очень любопытно узнать о сбережениях подробнее.

Подойдя к маме после ужина, спрятав блокнот за спиной, Алёшка с загадочным видом поинтересовался:

— А попробуй-ка угадать, что у меня есть такое нужное и важное для тебя, без чего ты не сможешь обойтись?

Мама принялась угадывать. Но когда в её версиях не оказалось верного ответа, Алёшка сдался и отдал маме её блокнот со словами:

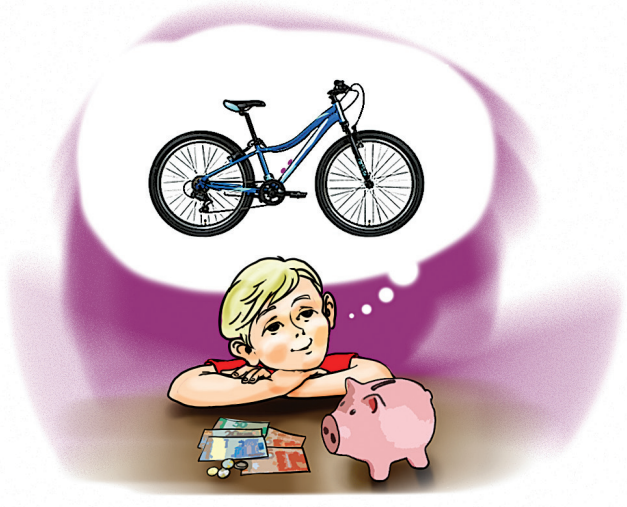
— На, забирай свою бухгалтерию. А говорите, что только я такой рассеянный. Но ты мне расскажи о наших семейных сбережениях.

Мама улыбнулась и сказала:

— Во-первых, спасибо за блокнот. Я вчера вечером так увлеклась подсчётами, что не заметила, как наступила полночь, поэтому быстренько пошла готовиться ко сну и совсем забыла убрать блокнот со своими бухгалтерскими записями на место. А во-вторых, я, конечно, отвечу на твой вопрос. Помнишь, когда мы с тобой в прошлый раз говорили о семейном бюджете, то я сказала, что нужно откладывать определённую часть денег после получения дохода на сбережения?

Сбережения — это накопленные денежные средства, предназначенные для обеспечения своих потребностей в будущем.

Тут Алёшка встрепенулся и сказал:



— Я тоже потихоньку накапливаю деньги на свою мечту, бросая бумажные деньги и оставшиеся монетки в мою *копилку* на шкафчике. Я туда кладу деньги, которые вы дарите мне на Новый год, день рождения, а ещё те, что дают мне бабушка и дедушка. Оставляю себе

немного на карманные расходы. Но о самой мечте я тебе пока ничего не скажу, — хитро прищурился он.

Это интересно!
На территории Греции найдены копилки, которые датируются IV веком до н. э. Часть из них имела символические изображения домашних животных. Такие копилки изготавливали из глины, а когда было необходимо извлечь из них деньги — разбивали их. Почему копилка чаще всего делается в форме свинки? Давным-давно глиняный горшок для денег в Англии назывался pygg, что звучало как pig — в переводе с английского языка — «свинья».

Мама, улыбнувшись, сказала:

— Это ты правильно поступаешь. Уже с ранних лет полезно вырабатывать такую привычку, как умение сберегать. Так ты лучше научишься управлять своими желаниями и сможешь осуществлять свои мечты в будущем.

Задайте вопрос своим родителям, какую примерно часть семейного бюджета они откладывают на сбережения.

Причины, по которым человек сберегает деньги, могут быть разными.

У любого человека или семьи всегда есть желания и потребности, а также связанные с ними расходы, которые вроде и не относятся к обязательным (текущим) или непредвиденным расходам, но которые уж очень хочется осуществить когда-нибудь в будущем. Например, можно потратить их на какие-либо дорогостоящие покупки, скажем, купить автомобиль, квартиру, дачу или съездить куда-то отдохнуть далеко от дома, особенно туда, где ещё не был, за новыми впечатлениями. Поэтому, чтобы осуществить эти мечты, иногда довольно долго приходится откладывать и собирать деньги на эти цели.

Или вот другой пример: сейчас мы живем в не так давно отремонтированной квартире, но ведь все вещи имеют способность изнашиваться, поэтому через пять — семь лет нужно будет делать хотя бы косметический ремонт, а спустя годы даже капитальный, то есть более серьёзный и затратный. И чтобы это не стало когда-нибудь неприятной неожиданностью и вдруг возникшими непредвиденными расходами из-за, скажем, не дай Бог, лопнувшей трубы и потопа в квартире, нужно тоже потихоньку откладывать на это деньги — то есть сберегать и накапливать.

Также нужно помнить, что уже в скором будущем ты закончишь школу и наверняка, чтобы получить хорошую профессию, захочешь учиться дальше. Но мы не можем быть заранее уверены, сможешь ли ты поступить на бесплатную форму обучения по той профессии, которую выберешь. Поэтому нужно начинать заранее откладывать и собирать деньги на реализацию этой важной долгосрочной цели.

Кроме того, мотивами накоплений могут быть желание обеспечить безбедную старость, то есть чтобы кроме пенсии был ещё запас средств на те или иные непредвиденные нужды — например, на жизненно важную операцию и прочее. А иногда люди, обычно в зрелом и пожилом возрасте, думая о своих детях и внуках, хотят им помочь финансово, оставить какое-то наследство. Оно тоже возникает благодаря накоплениям. По большому счёту накопления могут существовать не только в денежной форме, но и в виде каких-то ценных вещей.

Вопросы для самопроверки:

1. Что вы понимаете под словом «сбережения»? Для чего люди делают сбережения?
2. Каким образом можно накапливать денежные средства?
3. Чем рискует человек, который не сберегает деньги?

§ 2. КАК ЛУЧШЕ НАКАПЛИВАТЬ

Откладывая часть денег в виде сбережений и накапливая их, люди желают сохранить эти деньги. Но хранение накоплений под подушкой, в чемодане или между страницами книги — ненадёжные варианты. Потому что деньги могут у вас украсть, либо они могуть потеряться, порваться, сгореть, а ещё есть большой соблазн их потратить раньше времени. Кроме того, они имеют обыкновение терять свою ценность.

Одним из самых распространённых и надёжных способов сохранения сбережений являются вклады в банке — *депозиты*. Это когда человек (вкладчик) приносит свои деньги в банк и разрешает ему пользоваться ими какое-то время. Для этого с банком заключается договор, где банк подтверждает, что вернёт деньги через определённое время, но не только ту сумму, которую ты ему одолжил, а «с процентами», то есть немного больше, чем у тебя взял во временное пользование.

Процент по вкладу — это доход от вложенной в банк суммы депозита.

— Ого! — Приподнял брови Алёшка и произнёс: — А какие, интересно, этот самый банк знает волшебные слова, что может увеличивать количество денег и ещё и делиться с теми, кто даёт ему свои деньги на время?



— Дело совсем не в волшебных словах, — усмехнулась мама, а в том, что банк потом делает с этими деньгами, из-за чего они

прирастают. А делает он вот что: зачастую банк эти деньги даёт попользоваться другим людям либо же предприятиям (в кредит), которые производят и продают какую-то продукцию, оказывают услуги. После этого они платят за использование этих денег банку (банковский процент), а банк, в свою очередь, делится частью уже своего полученного от них дохода с нами как с вкладчиками денег. Вот как работает схема приращения денег.

— Прям целая выгодная цепочка получается! — сделал вывод Алёшка.

— Верно, — кивнула головой мама и продолжила: — В нашей семье тоже имеются банковские вклады. То есть мы сознательно не храним наши сбережения дома, а несём их в банк, потому что, во-первых, это более надёжно на случай, если вдруг в дом проникнут воры или грабители, а во-вторых, потому что таким образом можно не просто сохранить, но и увеличить свои накопления.

— Значит, банк всегда является самым выгодным и надёжным хранителем денег?

— В целом — да, потому что возврат банковских вкладов гарантируется государством. Даже если с банком что-то случится, все вложенные деньги вкладчику вернут.

? Знаете ли вы, с какого возраста можно самостоятельно открывать вклад в банке?

Сбережённые средства можно не только отнести в банк, но и вложить в развитие какого-то дела, приобрести ценные бумаги. Это называется инвестированием, а люди, вкладывающие свои средства, — инвесторами. В вопросах инвестирования надо быть осторожным и бдительным, внимательно читать документы, которые вам предлагают подписать, не поддаваться эмоциям и обещаниям о золотых горах, чтобы не попасть в руки финансовых мошенников.

— Ой, — воскликнул Алёшка, — а я знаю одного такого сказочного «инвестора»! Это же Буратино, который закопал свои монеты в землю и ждал, когда из них вырастет целое денежное дерево.



— Верно, только его способ инвестирования оказался неудачным, и он в конечном итоге потерял даже то, что у него было вначале, — сказала мама. — Для того чтобы получать доход от инвестирования, надо много знать и уметь. Также, принимая финансовые решения, не всегда нужно полагаться только на собственные познания, так как невозможно обычному человеку знать всё из мира финансов. Лучше обратиться за помощью к специалистам и профессионалам, которые работают в банках и других надежных финансовых организациях. А как можно инвестировать денежные средства, мы с тобой узнаем позже.

Вопросы для самопроверки:

1. Что такое депозит?
2. Как называется доход по банковскому вкладу?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «МОТИВЫ СБЕРЕЖЕНИЙ ЛЮДЕЙ»

Дискуссия на тему: «Мотивы, формы и способы осуществления сбережений людей». Обсуждаем вопросы:

1. Какие основные мотивы (причины) сбережений у людей?
2. Отличаются ли мотивы сбережений у молодых людей и людей пожилого возраста?
3. С помощью чего человек может делать свои сбережения и накопления?
4. Какие финансовые организации ему могут в этом помочь?

Подведите итоги и сделайте общие выводы.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «ДЕЛАЕМ СБЕРЕЖЕНИЯ И НАКОПЛЕНИЯ ПРАВИЛЬНО»

1. Как сделать так, чтобы процесс накопления денег был эффективным? Составляем «Памятку сбережения», которая включает следующие этапы:

а) ставим цель сбережения;
б) устанавливаем сроки достижения цели;
в) осуществляем сбережения регулярно;
г) контролируем свой бюджет;
д) делаем вложения, которые дают прирост сбережений.

2. Рассмотрите два варианта накопления на желанную покупку — складывать в копилку или вложить в банк. Подумайте, какой вариант более выгодный. Для этого заполните таблицу «Плюсы и минусы хранения денег в копилке и в банке»:

Копилка	**Плюсы**	**Минусы**	**Банк**	**Плюсы**	**Минусы**
	....	...		...	...

Подсчитайте, по какому из предложенных вариантов накоплений у вас получилось больше плюсов. Выберите более подходящий вариант накопления.

ОБОБЩЕНИЕ ПО ТЕМЕ «СБЕРЕЖЕНИЯ»

Сбережениями считается часть полученного, но не растраченного на текущее потребление дохода. Причины сбережения могут быть разными, но в целом сбережения позволяют людям более уверенно себя чувствовать в периоды финансовых проблем и нестабильности, а также достигать заветных целей, связанных с крупными денежными расходами.

Накапливаемые людьми сбережения можно использовать по-разному: хранить дома, делать дорогие покупки, открыть банковский вклад, инвестировать. При этом если сбережения хранить дома, то они со временем будут терять свою ценность, то есть за ту же сумму можно будет купить меньшее количество товара, чем раньше. Удобный и надежный способ хранения сбережений — это банковский вклад (депозит). Там деньги не только сохранятся, но и увеличатся на сумму процентов.

Выбор между разными способами сбережений и накоплений зависит от того, как быстро нужно иметь необходимую денежную сумму под рукой, какую цель в первую очередь ставит человек — сохранить деньги или увеличить. Также нужно заботиться о безопасности хранения и инвестирования денежных средств.

Сколько ни занимать,
а придётся отдавать.
Поговорка

ТЕМА 6. ЗАИМСТВОВАНИЯ

Задумывались ли вы когда-нибудь, для чего одни люди берут деньги в долг, а другие готовы дать им деньги в долг? В этой теме мы постараемся разобраться, почему у людей появляется необходимость брать в долг, а также узнаем много нового и интересного о том, какие экономические отношения возникают между тем, кто даёт в долг, и тем, кто берёт в долг.

§ 1. ПОЧЕМУ ЛЮДИ БЕРУТ ДЕНЬГИ В ДОЛГ. КАКИЕ СУЩЕСТВУЮТ СПОСОБЫ ЗАИМСТВОВАНИЯ

Однажды, когда Алёшкина семья ехала на машине на дачу, он услышал из разговора взрослых о каком-то их общем знакомом такое выражение: «оказался в паутине долгов». «Вот интересно, — подумал Алёшка, — что бы это значило?» И бабушка, и мама очень жалели того человека.

А когда они с папой занимались сооружением скворечника на даче, Алёшка спросил у него, в чём смысл этого высказывания. На что папа ему ответил:

— Это, знаешь ли, когда у человека накопилось много долгов и он с трудом может выпутаться из них.

— Это, что ли, как муха в паутине? — удивился Алёшка.

— Вот-вот, — улыбнулся папа, — как муха в паутине.

— А как и почему они вообще возникают, эти самые долги? — поинтересовался Алёшка.



— Большая проблема некоторых людей — это то, что они неумело обращаются со своими деньгами или, как сказала бы мама, просто не умеют вести свой бюджет. Она тебе наверняка говорила, что при использовании денег нужно стремиться, чтобы доходы были равны расходам, а ещё лучше — когда доходы больше расходов. Тогда у человека появляется возможность сберегать часть нерастраченных денег, накапливать их понемногу, чтобы в будущем совершить какую-нибудь дорогостоящую покупку — например, приобрести машину, новый компьютер, холодильник или телефон, или достичь какой-либо другой желанной цели — съездить на отдых, закончить курсы вождения и прочее. Но проблема некоторых людей в том, что они не хотят ждать «завтра», то есть откладывать получение тех или иных благ на будущее. Поэтому они спешат это сделать сегодня, не дожидаясь, когда у них накопится требуемая сумма денег.

— Но откуда же они тогда возьмут деньги на всё это? — удивился Алёшка.

— Ну, в таких ситуациях можно действовать по-разному. Например, *взять в долг — то есть позаимствовать* — недостающую сумму денег у своих друзей или родственников.

Но это возможно при условии, что у них такие «свободные» накопленные деньги есть, а также что они хотят помочь тебе в этом

деле. Ведь зачастую они тоже могут копить на что-то дорогостоящее и желанное. Договориться в этом случае возможно, если ты, беря у них в долг какую-то сумму денег, обязуешься её вернуть раньше, чем она им самим может понадобиться. А ещё важно при этом, что эти люди должны тебе доверять, то есть быть уверены, что ты сможешь сдержать свое слово и к назначенному времени вернуть им ту сумму. Иногда для большей уверенности в этом они могут попросить написать им расписку, то есть такой документ, где будет указано, какая сумма денег, у кого и когда была взята, а также когда и сколько ты обязуешься вернуть.

Обычно близкие друзья или родственники могут давать в долг и требовать возврата ровно той суммы денег, которую ты взял в долг. А вот если человек обратится в какую-либо финансовую организацию, скажем в банк, с подобной просьбой — дать ему деньги в долг, то тут надо быть готовым к тому, что банк потребует от него спустя какое-то время, на которое человек берет у него эти деньги в долг, не только вернуть ему саму эту сумму, но и заплатить дополнительную сумму за пользование этими деньгами. Когда берёшь деньги в долг (*взаймы*) у банка, это называется взять *кредит*, а плата банку за пользование деньгами называется *проценты по кредиту*.

Кредит — это деньги, которые человек (заёмщик) получает от банка (кредитора) во временное пользование и должен вернуть в определённое время в будущем на оговорённых условиях.
Проценты по кредиту — это сумма, которую нужно заплатить банку вдобавок к сумме основного долга за пользование кредитными деньгами.

Все эти условия прописываются в документе, который называется *кредитный договор*. Он составляется и подписывается между кредитором — банком, выдавшим кредит, и заёмщиком — человеком, взявшим кредит.

Это интересно!

Слово «кредит» происходит от латинского слова creditum — ссуда, долг, иногда его связывают с таким близким по значению словом, как credo, т. е. «верю». История кредитования берёт своё начало ещё в древние времена: эти отношения процветали более 3000 лет назад в Древнем Риме, Древней Индии, Египте. Изначально кредиты выдавались не деньгами, а натуральными продуктами, например зерном или домашними животными. Позже стали появляться люди, которые давали в долг деньги.

В XVI веке уже возникли первые коммерческие банки — специальные организации, которые в массовом порядке принимали деньги от одних людей, а выдавали другим людям за денежное вознаграждение.

За невозвращённые долги должников могли сажать в так называемую «долговую яму» — земляную тюрьму — или даже забирать в рабство.

Поинтересуйтесь у взрослых членов вашей семьи, есть ли у них в данный момент, или, возможно, были в прошлом, кредитные обязательства перед банком? Помог ли кредит в реализации поставленных целей?

Вопросы для самопроверки:

1. Что такое долг? Какие бывают причины его возникновения?
2. Из чего состоят платежи по кредиту?

§ 2. КАК БАНК ВЫСТРАИВАЕТ КРЕДИТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ. ХОРОШО ЛИ ЖИТЬ В ДОЛГ?

Алёшка, задумавшись о банке и его услуге предоставлять в долг деньги на определённое время нуждающимся в них людям, не мог до конца понять, почему он не делает это доброе дело для людей бесплатно. И потому спросил у папы:

— А чего он такой жадный, этот банк? Почему ему мало получить обратно только деньги, которые взял человек?

— Он не жадный, — усмехнулся папа, — он — коммерческий. То есть банк предоставляет человеку услугу и хочет получить за это плату, он работает ради прибыли. Ведь ты же не пользуешься бесплатно, например, своим телефоном, а оплачиваешь услуги связи. Так и банк осуществляет связь между теми, кто даёт свои деньги во временное пользование, и теми, кто хочет их взять. И за свои услуги получает денежное вознаграждение. А делает он это потому, что использует не только свои собственные деньги (то есть деньги людей или организаций, на которые он был создан), но и деньги людей, которые делают в нём вклады, в том числе, возможно, и наши. А как ты помнишь, люди, принося деньги в банк в виде вкладов, тоже хотят не просто получить их обратно спустя какое-то время, а с процентным доходом — то есть больше, чем они дали банку в долг. И это справедливо: ведь они сейчас не тратят эти деньги, а сберегают их, то есть отказывают себе в каких-либо покупках, желая иметь и потратить больше денег в будущем. Вот и получается, что банк, давая деньги в долг, берёт за это дополнительную плату, чтобы иметь возможность выплатить проценты по депозитам своим вкладчикам.

«Интересно...» — задумался Алёшка. А вслух произнёс:

— А если вдруг у человека не окажется нужной суммы денег, чтобы вернуть её банку в оговорённый срок? Как тогда быть?

На что папа ему ответил:

— Банк предусматривает такие случаи. Так, например, чтобы понимать, способен ли человек в принципе возвращать кредит, банк может затребовать у человека предоставить ему справку с места ра-



боты, в которой будет указано, сколько денег он в среднем ежемесячно зарабатывает. Также банк может спросить обо всех кредитах, которые человек брал, и насколько добросовестно их выплачивал. И если заёмщик имеет маленький размер дохода или у него уже есть другие кредиты, а тем более просроченные, то банк может и отказать человеку в его просьбе. В кредитном договоре банк может прописать такое условие при выдаче кредита, как залог. Это когда банк имеет право забрать какое-либо ценное имущество заёмщика, если тот не вернёт ему деньги и проценты по кредиту. Таким образом, как ты понимаешь, если человек неорганизованный в своих финансовых тратах, то он может лишиться части своего имущества.

Ещё банк может предложить заёмщику, чтобы тот воспользовался поддержкой поручителей. Это такие люди, которые согласны заплатить кредит вместо заёмщика, если тот не сможет вовремя отдать долг банку. А ты сам понимаешь, что это очень серьёзные обязательства, поэтому далеко не каждый человек может на это согласиться.

В любом случае даже если долг возвращается банку своевременно, то человек, покупающий какую-то вещь за кредитные деньги, платит за неё всегда больше, чем она стоит. Это

происходит потому, что проценты, которые он вместе с самой суммой кредита возвращает банку, увеличивают стоимость его покупки. Поэтому тут важно хорошенько взвесить, что лучше: купить какую-то вещь сейчас, но дороже, либо немного подождать, поднакопить денег и купить её немного позже, но по цене продажи, без переплаты в виде банковского процента.

Однозначного совета нет: всё зависит от того, насколько срочно нужна та или иная вещь либо услуга человеку. Также на решение об использовании кредита влияет, достаточно ли доходов, чтобы своевременно и в полном объёме возвращать кредит. При этом нужно стараться, чтобы суммы, которые человек уплачивает по кредиту, не очень сильно влияли на текущие необходимые траты — например, на удовлетворение потребностей в еде, одежде, жилье и тому подобное.



В конечном итоге следует понимать, что все долги нужно возвращать. И чем больше человек может себе позволить сегодня за счёт кредитных денег, тем меньше денег у него останется на какие-то дополнительные покупки в будущем, поскольку определённая часть его ежемесячных доходов будет уходить на возврат долгов по кредитам.

— А можно ли вообще жить без долгов? — спросил Алёшка.

— Конечно, можно! Для этого нужно стремиться быть «рациональным потребителем». Вообще кредит — это хороший финансо-

вый инструмент, который может помочь человеку в осуществлении его целей. Если ты берёшь деньги на расходы, необходимые для развития, обучения, реализации коммерческого проекта, то это может помочь тебе в будущем зарабатывать больше. А если ты их постоянно берёшь на покупку каких-то вещей, подчиняясь своим сиюминутным желаниям или рекламе, это может привести к накоплению большого и даже непосильного долга. Финансовым бременем кредиты становятся при их неразумном использовании.

В общем, нужно вырабатывать у себя привычку быть хозяином своих желаний, иначе ты превратишься не только в раба своих желаний, но и в их финансового заложника, «вечного должника».

Алёшка после этого разговора ещё какое-то время раздумывал над полученной информацией и в конечном итоге сделал для себя такой вывод: во взрослой жизни нужно всё-таки стараться полагаться на себя, на свои знания и способности, а также стремиться быть финансово независимым во всех смыслах этого слова. Но для того чтобы принимать грамотные финансовые решения, ещё предстоит многому научиться. И он внутренне ощутил в себе готовность к изучению нового и полезного шаг за шагом.

? Как вы думаете, что следует делать человеку, если в связи с потерей работы ему стало нечем платить кредит?

Вопросы для самопроверки:

1. Что нужно обязательно учитывать, когда человек обращается в банк за кредитом?
2. Какие правила нужно соблюдать, чтобы не попасть в долговую яму?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «НАРОДНЫЕ ИЗРЕЧЕНИЯ О ДОЛГАХ»

1. Порассуждайте и обоснуйте смысл следующих пословиц и высказываний:

«Долг платежом красен».

«Долг невелик, да лежать не велит».

«Лучше платить долги, чем делать новые».

«Рад будешь, как долг сбудешь».

«Берёшь чужие и на время, а отдаешь свои и навсегда».

«Лучший способ избавиться от долгов — не иметь их».

2. Проведите ролевую игру «Банк — Заёмщик». Для этого разбейтесь по парам, где один из участников будет выступать в роли банка, а другой — в роли заёмщика.

Продумайте вопросы—ответы при обращении в банк с просьбой предоставить кредит на покупку нового ноутбука.

По результатам ролевой игры обсудите в классе:

а) какие вопросы, скорее всего, задал бы человек, который пришёл в банк взять кредит на покупку ноутбука, то есть заёмщик?

б) какие требования выставил и вопросы задал бы ему банк, то есть кредитор?

в) при каких условиях банк предоставит человеку кредит?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «ОТНОШЕНИЯ ЗАИМСТВОВАНИЯ ГЛАЗАМИ СКАЗОЧНЫХ ГЕРОЕВ»

Подготовьте инсценировку фрагмента одной из сказок/мультфильмов (на ваш выбор), где встречаются бедные и богатые персонажи. Выберите из них те части, которые наиболее ярко отражают суть заимствования в прямом и переносном смыслах, а также его последствия. В качестве примера можно взять:

— сказку о Золушке;
— мультфильм «Каникулы в Простоквашино»;
— мультфильм «Алёша Попович и Тугарин Змей»;
— «Сказку о рыбаке и рыбке».

ОБОБЩЕНИЕ ПО ТЕМЕ «ЗАИМСТВОВАНИЯ»

Заимствование предполагает обращение к другим людям или организациям (например, банкам) за финансовой помощью для получения недостающей суммы денег на осуществление тех или иных приобретений.

Процесс получения денег в кредит у банка оформляется с помощью составления и подписания финансового документа — кредитного договора. В этом документе прописывается, какая сумма денежных средств передается во временное пользование, через какой промежуток времени и на каких условиях она будет возвращена, а также могут оговариваться и другие условия предоставления и возврата взятых в долг денежных средств (например, поручители, залог и пр.).

Следует обдуманно принимать решение, брать кредиты или нет. Рекомендуется взвесить степень необходимости товара или услуги, которые планируется приобрести с применением кредитных денег. Также нужно просчитать свои финансовые возможности возвращать долг по кредиту, не ущемляя при этом себя в необходимых расходах.

Умение управлять своими желаниями, разумно использовать кредиты является залогом финансового благополучия человека.

ИТОГОВОЕ ОБОБЩЕНИЕ ЗА V КЛАСС

Уважаемые ребята!

Вот и закончилось наше небольшое увлекательное путешествие в мир финансовой грамотности. За этот год вы узнали много нового из мира денег и финансовых отношений. Вы стали грамотнее в своём финансовом поведении и обращении с деньгами: вы не только узнали, что такое деньги и какую роль они выполняют в экономике, какие формы они могут принимать, но и как правильно распоряжаться ими.

Вы узнали, какие существуют источники поступления денег в семье, на какие цели они могут быть потрачены, а также как грамотно балансировать между доходами и расходами, каким образом можно приумножать эти доходы, как не попасть в «паутину долгов», чтобы в конечном итоге иметь возможность удовлетворять всё многообразие личных потребностей и добиваться поставленных целей.

Когда вы вырастете, вам придётся столкнуться с различными финансовыми вопросами, но мы уверены, что вы с ними успешно справитесь благодаря в том числе тем знаниям и навыкам, которые вы получили за этот год обучения финансовой грамотности.

Мир финансов — довольно сложный, и, чтобы понимать происходящие в нём процессы, нужно много читать и многому учиться. Основы финансовой грамотности как раз и помогают шаг за шагом, по капелькам приращивать эти знания и навыки, чтобы принимать грамотные финансовые решения.

VI
КЛАСС

ВВЕДЕНИЕ

Дорогие ребята!

В прошлом учебном году вы разобрались, что такое деньги, какие они бывают, кто их выпускает. Мы также ознакомились с тем, как формируются доходы семьи, как в семье расходуются денежные средства, как осуществляются сбережения, что такое заимствования.

В этом году вместе с Алёшкой вы узнаете ещё много интересного и полезного из мира финансов. И мы более подробно поговорим о том, что такое банки и чем они могут быть полезны людям и организациям. Как можно сберегать с помощью банковского вклада и когда можно воспользоваться кредитом.

Вы также узнаете о том, как рационально делать покупки, на что стоит обращать внимание при осуществлении покупок в интернете и в чём особенность приобретения финансовых услуг.

Наверняка вы уже начали вести свой личный бюджет и делаете сбережения. Именно поэтому вам будет полезно узнать о финансовых рисках и о том, как не стать жертвой финансовых мошенников.

В этом учебном году мы обсудим с вами, что такое страхование, как оно работает и какие виды страхования существуют.

Особое внимание мы уделим вопросу предпринимательства и создания собственного дела. Вы сможете понять разницу между предпринимательской деятельностью и работой наёмным сотрудником. Вам будет проще определиться, какой вид деятельности подходит именно вам. Также обсудим, как построить стратегию собственного бизнеса.

С нетерпением ждём наших встреч!



Не почитай денег ни больше, ни меньше,
чем они того стоят, —
это хороший слуга и плохой господин.
Александр Дюма-сын

ТЕМА 1. БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ПОЛЕЗНЫ

Банк. Как часто мы слышим или видим это слово в нашей жизни! По телевизору, в интернете, на рекламных плакатах. А что же это такое? Почему без банков сложно представить современное общество? И чем они могут быть нам полезны?

§ 1. ЧТО ТАКОЕ БАНК

Каждый день, когда Алёшка возвращался домой из школы, на соседнем со школой здании он видел вывеску с надписью «Банк». Глядя на неё, Алёшка каждый раз думал, что, когда вырастет, будет работать в этом красивом здании и будет таким же важным, как те взрослые, которые там сейчас работают. Поэтому его очень интересовало, чем же занимается банк.



Вечером, когда папа уже закончил все свои домашние дела, Алёшка обратился к нему с вопросом:

— Папа, а что такое банк? Я хочу, чтобы ты подробнее мне всё объяснил. Когда я вырасту, то буду там работать.

Папа усмехнулся, по всей видимости, он был рад любознательности сына, сел в кресло и стал рассказывать:

— Банк, Алёшка, это такая организация, которая производит разные операции с деньгами и оказывает финансовые услуги людям и организациям.

Банк — это финансовая организация, которая проводит операции с деньгами.

Банки помогают осуществлять расчёты и платежи. Мы практически каждый день что-то покупаем, платим за товары и услуги, переводим деньги в другой город или страну, получаем зарплаты, пенсии, стипендии. С помощью услуг банков расчёты и платежи проводить гораздо проще: нам необязательно куда-то ехать, встречаться с другими людьми — банк переведёт деньги быстро и безопасно. Банки проводят расчёты и платежи между людьми, организациями, государствами.

Важной целью деятельности банка является привлечение денег в виде вкладов (депозитов) и выдача кредитов. Если у кого-то есть свободные деньги, которые ему сейчас временно не нужны, то он может сдать их на хранение в банк, и за это банк начислит ему ещё немного денег — проценты. В то же время есть люди и организации, у которых этих денег сейчас нет, но которым они очень нужны. Банк за определённую плату одолжит необходимую сумму. Деньги, взятые в кредит, нужно обязательно вернуть в установленный срок и уплатить вознаграждение за пользование ими. Так банк выступает как финансовый посредник и позволяет развиваться экономике.

Алёшка слушал с большим интересом, поэтому папа продолжил:

— Представь, что ты накопил 1000 рублей. Что делать с этими деньгами? Ты можешь, конечно, оставить их дома. Но тогда тебе

придётся самому позаботиться об их сохранности. Помнишь, Светка плохо закрыла кран на кухне, и мы затопили соседей? Вот если, например, подтопили бы твою копилку? То-то же!

А если накопленные деньги ты отнесёшь в банк, то они будут надёжно сохранены, а банк ещё будет регулярно платить тебе за пользование этими деньгами. Например, 5% в год от суммы, которую ты принёс.

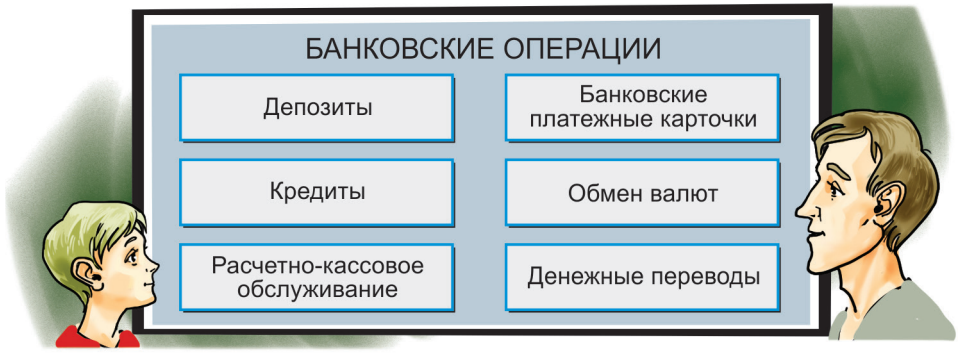
— А банку зачем хранить мои деньги, да ещё и платить за это? — удивился Алёшка.

— Потому что дальше в банк обращается другой человек — с просьбой одолжить ему деньги. Например, этому человеку нужно 1000 рублей. И банк выдаёт взаймы 1000 рублей, а за пользование суммой попросит оплату, например 7% от выданной суммы. В результате у банка есть принесённая тобой 1000 рублей. Эту тысячу банк дал в пользование под 7% годовых и через год получил доход в 70 рублей. А тебе он заплатит за пользование твоими деньгами 5%, то есть 50 рублей. И таким образом заработает 20 рублей. И эти 20 рублей будут доходом банка.

Итак, в банк приходят люди, у которых есть деньги, — подытожил папа, — банк берёт у них деньги на хранение и платит проценты. А после этого даёт эти деньги в пользование людям, которым они нужны, и берёт проценты уже с них. Банк выполняет роль посредника между всеми участниками денежного обращения. Тот, кто передал деньги в банк, получает вознаграждение. Те, кому нужны денежные средства, могут их получить в долг. Схема работы банка выгодна всем — и тем, кто деньги берёт, и тем, кто деньги приносит в банк, и самим банкам.

Также банки осуществляют и другие операции. Основные операции банков такие:

- расчётное обслуживание граждан и организаций;
- приём средств во вклады;
- выдача кредитов;
- выпуск банковских платёжных карточек;
- денежные переводы;
- обмен валют;
- и многие другие.



Это интересно!

Первый банк на территории Беларуси был открыт в 1870 году. Это был городской банк в Гомеле. В то время этот город уже был крупным торгово-промышленным центром, где производились бумага, спички, кирпич, оконное стекло, верёвки и другие изделия. В Гомеле также находилась биржа лесоматериалов и дров. Некоторые предприятия, открытые тогда в Гомеле и в расположенных рядом с ним городах, работают до наших дней — например, Гомельский фанеро-спичечный комбинат (основан в 1879 году) или Добрушская писчебумажная фабрика, построенная в 1870 году. В музейном фонде Национального банка хранится чек этого банка — неоспоримое «вещественное доказательство» существования банка. Банк выдавал долгосрочные займы под залог городских и строительных участков. Кредитовались в основном средние и мелкие предприниматели.

Узнайте у родителей, какими банковскими услугами они пользуются и почему.

— Здорово-то как... — мечтал Алёшка. — А может, я вырасту и свой банк открою... Буду депозиты принимать, кредиты выдавать... А Светка кассиром может работать, пусть математику хорошо учит. И никто мне не указ...

— Не совсем так, — прервал его мечтания папа. — В любой стране есть главный банк, который регулирует деятельность всех остальных банков. В нашей стране такую роль выполняет Национальный банк. Он занимает особое место в банковской системе. Если главная цель любого банка — это получение прибыли, то у Национального банка совершенно другие цели, он работает исключительно в интересах государства.

Национальный банк поддерживает ценовую стабильность. Это означает, что он стремится удерживать стабильно низкую инфляцию.

Инфляция — это повышение общего уровня цен на товары и услуги в стране.

Только Национальный банк имеет право выпускать деньги в обращение. Важнейшая задача Национального банка заключается в поддержании достаточного количества денег в стране. Если их будет слишком много, то цены на товары будут расти. И на определённую сумму можно будет купить меньше тех же товаров, что можно было купить раньше. Если денег будет меньше, чем нужно, деньги могут стать дефицитным товаром.



Когда люди открывают счёт в банке, оформляют банковский вклад, они хотят быть уверены, что их деньги не пропадут.

Национальный банк устанавливает правила работы банков и контролирует их соблюдение.

Национальный банк следит за тем, как работает система проведения расчётов, чтобы гарантировать проведение платежей граждан и организаций. Это значит, что, когда мы осуществляем различные расчёты, платим за какие-то товары и услуги, мы можем быть уверены, что эти операции пройдут в соответствии с определёнными правилами, стандартами и в определённые сроки.

Кроме этого, Национальный банк управляет золотовалютными резервами страны (это такая «подушка безопасности», как резервный фонд в семье).

Итак, Национальный банк регулирует работу банков, а уже эти банки работают непосредственно с людьми и организациями.

Это интересно!

Названия центральных банков мира:

Страна	**Название центрального банка страны**
Республика Беларусь	Национальный банк Республики Беларусь
Китай	Народный банк Китая
Израиль	Банк Израиля
Япония	Банк Японии
Россия	Центральный банк Российской Федерации
Швейцария	Национальный банк Швейцарии
Великобритания	Банк Англии
Германия	Немецкий федеральный банк
США	Федеральная резервная система США

Вопросы для самопроверки:

1. Что такое банк?
2. Какие основные услуги оказывает банк?
3. Что такое центральный банк страны?

4. Чем банки отличаются от центрального банка?
5. Как называется центральный банк в нашей стране?

§ 2. РАСЧЁТЫ И ПЛАТЕЖИ. ЧТО УМЕЕТ БАНКОВСКАЯ КАРТОЧКА

Когда Алёшка с бабушкой возвращались с дачи домой на электричке, то бабушка сказала, что ей сегодня обязательно нужно оплатить домашний интернет.

Алёшка уже предвидел скучный процесс ожидания бабушки в банке, куда она ходит для проведения платежей. Но почти смирился — ведь бабушка обещала ему купить набор для моделирования, который он давно хотел.

— Бабуля, а долго придётся в банке ждать? — спросил Алёшка.

— С тех пор как у меня есть банковская платёжная карточка для получения пенсии, я вообще не хожу в банк, чтобы что-то оплатить, — улыбнулась бабушка.

Банковская платёжная карточка — это инструмент, дающий своему владельцу возможность доступа к деньгам, находящимся у него на счёте в банке, и распоряжения ими.

Бабушка достала из сумочки карточку и показала Алёшке:

— Вот — взгляни!

— Бабушка, какая красивая у тебя карточка! Моей картой учащегося тоже можно расплачиваться, но она не такая «весёленькая»! — восхитился Алёшка.

— Это ты очень хорошо подметил! Все банки стараются сделать свои карточки внешне очень привлекательными. Однако дизайн карточек — это не самое главное. Важно, что карточка умеет! Все карточки позволяют расплачиваться за покупки и проводить платежи. Это очень удобно и функционально. Некоторые банки предоставляют бонусы своим держателям. Например, отдельные карточки

обеспечивают возврат части денежных средств, которые были потрачены (это называется *манибэк*). Бывают карточки с дополнительными выгодами для пенсионеров.

Бабушка обратила внимание Алёшки на то, что **на карточке** присутствуют:

- номер банковской карточки;
- имя и фамилия держателя карточки;
- срок действия карточки;
- наименование банка, который её выпустил;
- чип, который содержит информацию о карточке и её держателе;
- наименование платёжной системы, которая используется при проведении платежей;
- магнитная полоса, которая, как и чип, содержит информацию о карточке и клиенте;
- специальная полоса для подписи;
- данные банка, номер телефона банка;
- секретный код (три цифры).

— Это секретный код безопасности. Ни в коем случае нельзя никому показывать или диктовать эти цифры, — шёпотом сказала бабушка.



— Карточка — это ключ к денежным средствам, находящимся на счёте в банке у человека, — продолжила бабушка, — ею он может рассчитаться в магазине, оплатить коммунальные услуги, телефон. Рассчитываться карточкой проще и быстрее, чем наличными деньгами. Не нужно пересчитывать деньги у кассы или ждать, пока продавец отсчитает тебе сдачу.

— Современные технологии творят чудеса! — с особой важностью подчеркнула бабушка. — Самое главное, что сегодня можно управлять своими деньгами на счёте из дома, офиса, автомобиля. Нужен только компьютер или специальное приложение банка на мобильном телефоне. Это называется *дистанционное банковское обслуживание клиентов*.

Дистанционное банковское обслуживание — это доступ к банковским услугам без посещения банка.

— Самыми популярными технологиями дистанционного банковского обслуживания являются *интернет-банкинг* и *мобильный банкинг*, — бабушка была очень рада поделиться своими знаниями с внуком.

И тут она достала из сумочки свой мобильный телефон, несколько раз провела пальцем по экрану и воскликнула:

— Всё готово! Платёж проведён.

— Бабушка, как у тебя получилось всё так быстро? — спросил Алёшка.

— В мобильном банкинге можно делать все операции в любое время дня и ночи. Вот можно совершить платёж даже в электричке. Не надо следить за режимом работы банка.

Алёшка с уважением посмотрел на бабулю, а на экране её телефона увидел очень длинный список платежей. Бабушка рассказала, что в банковском приложении, кроме того, что можно делать платежи, есть возможность открыть вклад, оставить заявку на новую карточку, обменять одну валюту на другую, получить разную информацию, например о новых банковских продуктах или

услугах. Также она не забыла сказать, что в банковском мобильном приложении можно сделать денежный перевод. Эта информация не была полностью понятна Алёшке, поэтому он решил уточнить:

— А что такое денежный перевод?

— Представь, что я нахожусь в другом городе и мне не хватает денег, чтобы вернуться домой. Твоя мама хочет мне дать недостающую сумму. Но мы ведь не можем с ней встретиться. И здесь выручает перевод денег с карточки твоей мамы на мою карточку. Поэтому такой перевод — очень удобная штука!

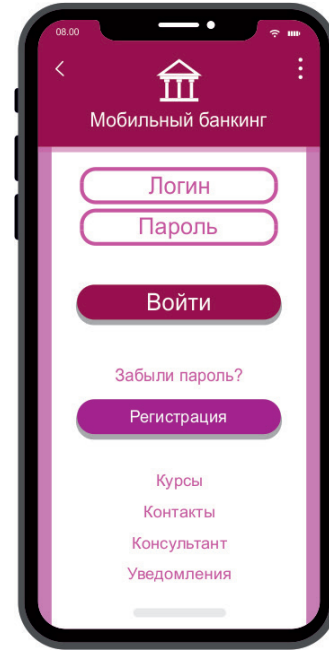
— Бабушка, а ты сможешь увидеть в банковском мобильном приложении, когда тебе придёт пенсия? — спросил Алёшка.

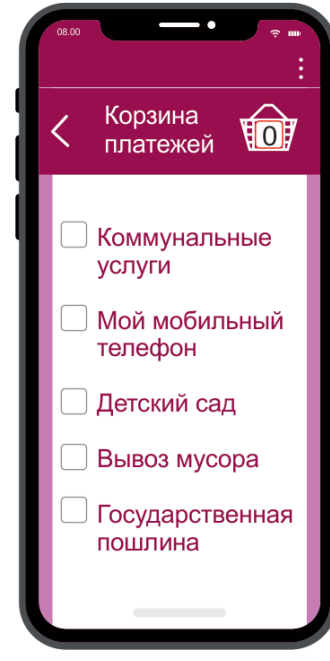
— Да, конечно. Как только приходит пенсия, я смогу увидеть это в своём мобильном банкинге.

— Хорошая штука — мобильный банкинг! — воскликнул Алёшка. — Так что же это получается? — продолжил Алёшка. — Всё то же самое, что и в кассе банка? Только не надо никуда ехать! Не надо стоять в очереди! И можно это всё делать сидя на диване.

Алёшка снова вспомнил эти длительные ожидания в очереди, когда бабушка раньше заходила в банк за своей пенсией.

— Всё верно! — сказала бабушка.





Подумайте, почему банкам удобно, когда банковские операции осуществляются дистанционно — без похода в банк.

Вечером, уже лёжа в постели, Алёшка размышлял над тем, как же деньги попадают на банковскую платёжную карточку... И когда мама зашла к нему в комнату пожелать спокойной ночи, Алёшка спросил её об этом. Тогда мама объяснила, что любая банковская карточка привязана к определённому счёту в банке, открытому специально для конкретного человека. Деньги со счёта на счёт переводят банки. Банки осуществляют различные виды расчётов — от зачисления коммунальных платежей до оплаты товаров и услуг, производят переводы денег, обслуживают мобильный и интернет-банкинг и много чего другого. Всё это называется *расчётными операциями*.

Расчётные операции — это открытие, ведение банковских счетов и проведение операций по ним.

— Например, чтобы бабушка могла получить пенсию, — сказала мама, — для неё открывается счёт в банке. Когда наступает день выплаты пенсии, государство перечисляет бабушке на её счёт деньги. А поскольку банковская платёжная карточка привязана к счёту, то есть является ключом доступа к счёту, то бабушка может видеть поступление денег в мобильном банкинге или интернет-банкинге. То же самое происходит, когда человек устраивается на работу. Компания переводит ему заработную плату на его счёт в банке, к которому привязана его банковская карточка.

— Конечно, карточка — это удобно! — подытожил Алёшка. Но всё-таки что-то его смущало: — Мама, а если понадобятся наличные деньги? Как тогда быть?

— Это не проблема, сынок, — сказала мама. — Можно снять деньги в ближайшем банкомате, если будет нужно.

Алёшка был полностью удовлетворён. Теперь он знал, что необязательно все свои накопления держать наличными в верхнем ящике своего стола под замком. Можно отнести деньги в банк и положить

на счёт, а потом к этому счёту открыть банковскую платёжную карточку. А для ещё большего удобства можно распоряжаться деньгами дистанционно в интернет- или мобильном банкинге в любое время суток и находясь где угодно, даже сидя на диване.

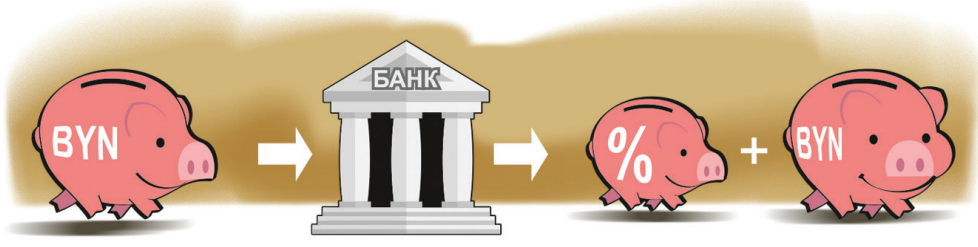
Вопросы для самопроверки:

1. Что такое расчётные операции?
2. Какие виды расчётных операций вы знаете?
3. Что такое банковская карточка?
4. Какие реквизиты присутствуют на банковской платежной карточке?
5. Для каких целей можно использовать банковские карточки?

§ 3. БАНКОВСКИЙ ВКЛАД (ДЕПОЗИТ)

Алёшка всё время думал, как бы заработать денег и ещё увеличить свои накопления. Так ему понравилась мысль быть финансово грамотным и независимым. За счёт подарков от бабушек и дедушек у него накопилась сумма в 400 рублей. В общем, нужно было обязательно пристроить эту сумму, чтобы она приносила дополнительный доход.

Алёшка помнил про банковский депозит. И очень хотел бы попробовать его на практике. Но речь шла о его собственных деньгах! Надо бы перепроверить всю имеющуюся информацию и узнать обо всём подробнее.



Вклад (депозит) — это деньги, размещённые на хранение в банке с целью обеспечения сохранности и получения вознаграждения.

Подумав о этом, Алёшка пошёл к маме:

— Мама, а как открыть банковский вклад?

— Начнем с того, — ответила мама, — что депозиты (вклады) можно открывать только в тех банках, которые имеют соответствующее разрешение (лицензию) Национального банка. Свой собственный вклад ты сможешь открыть, когда тебе исполнится 14 лет, и можешь считаться *вкладчиком*.

— Хм... — Нахмурил лоб Алёшка и, немного подумав, добавил: — А правда, что я смогу заработать, если буду хранить деньги в банке?

— Да, за хранение денег в банке вкладчик получает установленную банком плату — *процент по вкладу*.

Процент по вкладу (депозиту) — это процент от суммы вклада, который получает клиент от банка при размещении у него своих средств.

— А много я получу денег?

— Размер процента, — начала мама, — зависит от многих факторов: от срока, суммы и валюты вклада. Например, чем дольше срок вклада, то есть чем дольше ты хранишь деньги в банке, тем выше процентная ставка. Для банка долгий срок предпочтителен, потому что он даёт ему возможность вкладывать деньги клиентов в разные проекты. За это банк готов предложить более высокую ставку. Также проценты зависят от того, в какой валюте сделан вклад. Вклады можно открывать в белорусских рублях или другой валюте (например, российских рублях, долларах или евро). На сегодняшний день ставки выше по вкладам в белорусских рублях по сравнению с вкладами в иностранных валютах. Также ставки по вкладу зависят от срока, на который человек разместил свои деньги.

Порассуждайте о том, является ли депозит хорошим способом сбережения?

— Мама, а все банковские вклады (депозиты) одинаковы? Наверняка же они как-то различаются между собой, раз так много этих самых факторов, — сказал Алёшка.

— Да, всё верно. Прежде всего банковские вклады могут быть *отзывные и безотзывные*. Если твои деньги на отзывном вкладе, то ты можешь забрать (отозвать) их досрочно, не ожидая окончания действия договора. Но процентная ставка (вознаграждение тебе от банка) по такому вкладу ниже, потому что банку неизвестно, сколько времени он может пользоваться твоими деньгами. Если вклад безотзывный (без права отзыва), то досрочно вернуть свои деньги ты не сможешь, придётся подождать конца срока договора. Забрать деньги до окончания договора можно только с согласия банка. По безотзывным вкладам процентный доход выше, чем по отзывным, потому что банк точно знает, какое время он может пользоваться деньгами.

Некоторые виды вкладов можно пополнять в течение их срока, другие пополнять нельзя. Иногда банки предлагают дополнительные опции, которые дают больше возможностей. Например, проценты за прошлый месяц (или какой-то другой период времени) могут прибавляться к основной сумме вклада, увеличивая тем самым объём денег, на который проценты будут начисляться в текущем периоде. Это называется *капитализация*.

— Мама, скажи, а что будет, если банк, в который я отнесу свои деньги, вдруг перестанет работать? Мои деньги пропадут?

— Нет, Алёшка, не пропадут, — сказала мама и продолжила: — В нашей стране разрешение на работу с вкладами получают только надёжные и проверенные банки. Как ты уже знаешь, за этим следит Национальный банк. Но даже если с банком что-то произойдет и он не сможет отдать тебе деньги, то это сделает за него государство. Государство гарантирует, что вложенные средства будут возвращены

вкладчику при любых обстоятельствах. Для этого создано Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов граждан. Главное отличие вкладов от всех остальных инструментов, которые позволяют нам заработать, — это их надёжность.

Государство при посредничестве **Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов физических лиц** гарантирует полную сохранность и 100%-ный возврат денежных средств вкладчикам белорусских банков.

Мама также сказала, что сбережения людей, размещённые на депозитах в банках, являются «топливом» для работы банковской системы. А если банковская система работает стабильно, то экономика страны развивается и люди, живущие в стране, богатеют. Вот как это работает. Имея свободные деньги, люди могут отнести их в банк и за это получить дополнительные деньги в виде процентного дохода. Банк может выдать деньги за определённую плату тем, кому они сейчас нужны, в том числе за счёт привлечённых в депозиты средств. К примеру, какой-то компании. Компания на полученные средства запустит новое производство и предоставит работу большому количеству людей. Хорошо работая, эти люди получат заработную плату. Эту заработную плату они смогут потратить в том числе на покупку товаров в магазине. А магазин, в свою очередь, заработает деньги. И тоже выплатит заработную плату своим сотрудникам или закупит для продажи в магазине дополнительные товары. Банковские депозиты позволяют запустить целую цепочку положительных перемен у различных участников экономики.

— Это хорошо, — с облегчением вздохнул Алёшка. А сам подумал, что ещё подсоберёт денег, пока ему не исполнится 14 лет, а потом отнесёт деньги в банк.

Вечером в своём блокнотике Алёшка записал важное, чтобы не забыть: «Основные характеристики вклада — валюта вклада, тип вклада, процентная ставка, возможность пополнения, капитализация процентов».

Вопросы для самопроверки:

1. Что такое вклад (депозит) в банке? Кто такой вкладчик?
2. Что такое процентная ставка по депозиту?
3. Какие виды депозитов существуют?
4. Кто отвечает за сохранность вкладов граждан?
5. Какую роль вклады играют в экономике страны?

§ 4. КРЕДИТ. ЭТО ХОРОШО ИЛИ ПЛОХО?

Алёшка не мог дождаться вечера. Сегодня днём он увидел в магазине игровую приставку своей мечты. Хотя у него уже была приставка, но это же новая модель! Самая современная! И рядом было объявление, что эту приставку можно приобрести в кредит. А накануне мама как раз обещала рассказать про кредит в банке. Поужинав и приступив к чаю с печеньем, Алёшка начал свой «допрос»:

— Мама, а мы можем взять игровую приставку в кредит? Вовка говорил, что его папа взял кредит прямо в магазине. Вовка сказал, что кредит может помочь, когда что-то очень хочется купить, а денег нет. Правда?

— Подожди-подожди, Алёшка. У тебя же уже есть игровая приставка, которую мы с папой подарили тебе в прошлом году на день рождения, — удивленно сказала мама. — Когда мы раньше обсуждали этот вопрос, то я рассказывала тебе, что кредит — это не легкие деньги, с помощью которых можно удовлетворить любую потребность, в чём бы она ни заключалась. Это прежде всего серьёзные обязательства, которые надо выполнить.

— Мама, что-то я не пойму, кредит — это хорошо или плохо? Как к нему относиться? — покраснел Алёшка.

— Давай начнём всё сначала. Что такое кредит? Вот представь, что человек хочет купить грузовую машину, чтобы перевозить грузы и за эту услугу получать деньги. Грузовая машина стоит 50 тысяч рублей.

Но у этого человека есть только 30 тысяч рублей, а 20 тысяч рублей не хватает. Где он может взять недостающую сумму?



Кредит — это денежные средства, которые предоставляются в долг на определённый срок за определённую плату (процент) и которые подлежат возврату.

— Конечно, он может подождать и собирать эти деньги. Но представь, — сказала мама, — к примеру, ему придется ждать не один год, а много лет. Во-первых, этот человек может очень долго не заработать такую сумму. Во-вторых, если бы у него была эта сумма в 20 тысяч рублей, он бы уже начал работать, перевозить грузы и заработал бы за этот год 40 тысяч. В 2 раза больше, чем если будет просто трудиться на нынешней работе.

— Получается, что деньги ему нужны именно сейчас, — озадаченно произнёс Алёшка.

— Получается, так, — согласилась мама. — Именно в таких случаях может помочь кредит. Человек может пойти в банк и занять у банка 20 тысяч рублей. Взамен банк попросит вернуть ему выданную сумму через какое-то время и доплатить определённую сумму сверху. Эта дополнительная сумма будет платой банку за то, что он оказал человеку услугу, дав ему взаймы деньги. Но обрати внимание, — продолжила мама, — на один важный момент. Человек будет

выплачивать сумму кредита ежемесячно небольшими частями. Именно это делает кредит привлекательным для человека. Такие ежемесячные выплаты не создают ему дополнительных сложностей. Ежемесячный доход человека позволяет покрывать выплаты по кредиту.

И мама привела пример:

— Представь, Алёшка, что человек берёт кредит в 6000 рублей на 5 лет. Это означает, что каждый месяц он должен возвращать банку 100 рублей основного долга (6000 рублей / 5 лет / 12 месяцев в году). Но помимо основного долга есть ещё и проценты по кредиту. К примеру, если кредит берётся под 5% в год, то это будет означать, что кроме основного долга в 100 рублей в месяц человек должен будет платить ежемесячно 25 рублей в виде процентов по кредиту (6000 рублей основного долга х 5% (ставка по кредиту) / / 12 месяцев в году). Итого, общая ежемесячная выплата будет составлять 125 рублей.

Ставка по кредиту — это размер платы (вознаграждения) банку за пользование кредитом.

Процентная ставка по кредиту может быть двух видов: *фиксированная* (постоянная на весь срок кредита) и *переменная* (она зависит от другого базового показателя и будет меняться при его изменении). Например, ставка по кредиту может быть привязана к **ставке рефинансирования** — это ставка, которую регулирует Национальный банк, она служит основой для установления процентных ставок на денежном рынке.



Платежи по кредиту включают в себя основной долг (та сумма, которую выдал банк) плюс проценты, или плату, за пользование кредитом.

— Вообще кредит — это хороший инструмент, чтобы получить недостающие деньги, — продолжила свой рассказ мама. — Но нужно помнить о нескольких важных вещах. Прежде всего надо взвесить все за и против. Является ли вещь или услуга, на которую человек берёт кредит, настолько необходимой, чтобы переплачивать за неё?

Далее следует чётко понимать, на каких условиях человек берёт кредит. Изучить условия кредита важно, чтобы объективно оценить свои возможности. То есть просчитать, какую сумму человек реально может направить на уплату всех причитающихся платежей. Для этого нужно обязательно ознакомиться с информацией о суммах и графике платежей. В общем, надо много раз всё тщательно обдумать.

Причины, по которым люди берут кредит, могут быть разные, — продолжила мама. — Можно брать кредит на приобретение жилья, машины. Можно на приобретение бытовой техники. Такой кредит будет называться *потребительским*. Можно брать кредит на развитие бизнеса. Иногда кредит — это единственная возможность решения непредвиденных проблем, если у человека отсутствует финансовая «подушка безопасности», — добавила мама.

— А если хочется купить новую игрушку? Можно взять кредит? — не унимался Алёшка.

— Да, я тоже хочу новые игрушки! — вдруг раздался голос Светы. Как оказалось, всё это время, делая вид, что она разглядывает картинки в книжке, Света внимательно слушала разговор мамы с Алёшкой. Она не до конца понимала, что именно они обсуждают. Но возможность увеличить количество своих игрушек не могла оставить её равнодушной.

— Нет, вот это уже пример «плохого» кредита. Такие решения не должны удовлетворять сиюминутные желания и приниматься спонтанно. Очень важно, чтобы кредит брался именно на значимые,

неотложные цели и приносил пользу. Лучше брать кредит только тогда, когда благодаря взятым в долг средствам увеличится доход человека. Или будет достигнута какая-то серьёзная цель, которая без дополнительных средств не может быть достигнута. К примеру, если человек снимает жильё и платит 300 рублей в месяц, то он может рассмотреть возможность приобретения собственной квартиры. Если платежи по кредиту будут составлять 200 рублей в месяц, то ему выгоднее взять кредит. Потому что его расходы будут на 100 рублей меньше, а жильё будет собственным. И он ни от кого не будет зависеть.

В общем, решение о кредите должно быть хорошо обдуманным, — подытожила мама. — Только для достижения очень важных целей, которые значительно увеличат доход человека или сделают его более независимым финансово, можно брать кредит.

— А я могу взять кредит? — с надеждой спросил Алёшка.

— Нет, Алёшка. Банк не даёт кредиты всем. Ты не можешь взять деньги в кредит, потому что ты ещё школьник, у тебя нет работы и соответственно дохода. Банк может дать деньги в кредит только тем, кто сможет их вернуть. Для этого у человека должен быть стабильный доход. Сумма этого дохода должна покрывать ежемесячную сумму долга. И после выплаты основного долга и процентов у человека должны оставаться деньги, чтобы ему хватило на проживание. Банки следят за тем, чтобы ежемесячный платёж по кредиту не превышал 40% ежемесячного дохода человека. Это для того, чтобы после уплаты всех причитающихся сумм у человека ещё оставались средства на его расходы.

? Поинтересуйтесь у старших членов своей семьи, брали ли они когда-либо кредит в банке? Какие вопросы им помог решить кредит? Считают ли они, что кредит был правильным решением?

— А если доход у человека маленький? — уточнил Алёшка.

— Значит, ему или просто не дадут кредит, или дадут небольшую сумму, — ответила мама и продолжила: — Также банк может попро-

сить найти поручителя, который своим доходом гарантирует возврат всего долга или его части за того человека, который обратился за кредитом.

Человеку могут также не дать кредит, если у него плохая *кредитная история*, — сказала мама.

— Ого, история... А что такое кредитная история? — удивился Алёшка.

— Это информация о том, были или есть у человека кредиты на данный момент, какие суммы, как расплачивался человек по кредиту. Если, к примеру, человек вовремя не рассчитывается по кредитам, то его кредитная история «испорчена». Информацию о кредитных историях граждан собирает Национальный банк.



Кредитная история — это сведения о том, как конкретный человек или организация исполняет взятые на себя обязательства по кредитам.

— Вот дяде Ване банк отказался давать новый кредит, который он хотел взять для покупки автомобиля. Он неаккуратно и не вовремя платил предыдущий кредит. Иногда бывает так, что у человека хорошая кредитная история и хороший доход. Но по крупным долгосрочным кредитам (например, на покупку дома или квартиры) банк хочет подстраховаться и просит дополнительные гарантии возврата этого

кредита в будущем. И такую дополнительную гарантию может предоставить *поручитель*, — уточнила мама.

— Что-то я уже слышал про поручителя. А расскажи ещё разок, кто это такой? — попросил Алёшка.

— Поручитель — это человек, который ручается за того человека, который берёт кредит (за заёмщика). В случае если человек (заёмщик) не может вовремя рассчитаться по кредиту, поручитель обязуется осуществлять выплаты вместо этого человека. Конечно, человек может согласиться стать поручителем, если хорошо знает человека, который берёт кредит. И если он уверен, что этот человек сможет за этот кредит расплатиться, но при этом готов платить по кредиту за этого человека в случае каких-то непредвиденных обстоятельств. Соглашаясь стать поручителем по кредиту, надо понимать, что это серьёзная ответственность, так как поручитель отвечает перед банком так же, как и заёмщик.

Поручитель — это тот, кто гарантирует банку, что заёмщик выплатит долг, и берёт на себя финансовую ответственность за это.

— Мам, получается, что можно брать кредит в любом банке?

— В целом любые банки, которые есть у нас в стране, могут предоставить кредит. Но условия кредитования у них разные. Важно сравнить, на какой срок они предоставляют деньги, какой процент просят за свою услугу, какие требования предъявляют к получателю кредита. И выбрать подходящие для себя условия.

— Мама, а я вот сегодня, возвращаясь из школы, заметил на доске объявлений возле нашего подъезда предложение денег в долг — быстро и без каких-либо справок о доходе. Это объявления банков?

— Нет, Алёшка. Объявления на столбах, возле подъезда или на остановках транспорта развешивают не банки, а нелегальные кредиторы.

Такие займы они готовы предоставить любому, очень быстро, без справки о доходах, НО с очень высокими процентами за пользование.

Опасность в том, что в объявлении будет написано, что деньги можно взять под 0,5% или 1% в день, что на первый взгляд будет

казаться очень незначительной цифрой. Но если посчитать выплаты в год, то суммы получатся огромные — до 182,5% или 365% годовых. Это в десятки раз больше, чем в банке!

Мама также сказала Алёшке, что в случае, если вдруг у человека не получится вовремя вернуть такой долг, нелегальные кредиторы будут угрожать ему, запугивать. Такие методы никогда не будут использовать банки. Взяв в долг у нелегального кредитора, человек может потерять не только деньги, но и нервы, а в некоторых случаях и здоровье.

Вечером, уже лежа в постели, Алёшка в своём блокноте нарисовал табличку:

«Хороший» кредит	**«Плохой» кредит**
Обдуманное решение	Спонтанное решение
Я могу его погасить	Суммы платежей превосходят мой бюджет
Открывает новые долгосрочные возможности	Удовлетворяет сиюминутные желания

Вопросы для самопроверки:

1. Что такое кредит?
2. В каком случае следует брать кредит?
3. Что такое кредитная история?
4. Почему опасно брать деньги в долг у нелегальных кредиторов?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «ЭКСКУРСИЯ В БАНК»

Изучите особенности деятельности банка в вашем месте проживания:

1. Какой(ие) белорусский(е) банк(и) представлены в вашем месте проживания?
2. Какой адрес сайта у данного(ых) банка(ов)?

Зайдите на сайт одного из банков и посмотрите, какие разделы информации там представлены:

1. Какие услуги оказывает банк физическим лицам (частным клиентам), то есть нам с вами?
2. Сколько вариантов депозитов предлагает банк?
3. На каких условиях банк предлагает открыть депозиты частным лицам (какая процентная ставка, на какой срок, можно ли будет снять вклад досрочно)?
4. Какой вклад вам кажется наиболее привлекательным? Какой бы выбрали вы и почему?
5. Какие кредиты предоставляет банк? На какие цели?
6. Чем отличаются условия различных кредитов (какая процентная ставка, на какой срок)?
7. Какие ещё услуги предлагает банк своим клиентам?

По возможности зайдите вместе с родителями в отделение банка и посмотрите:

1. Какая информация о банке доступна посетителям банка? Как и где размещается данная информация?
2. Какую информацию размещает банк в своём отделении (о валютном курсе, депозитах, кредитах)?
3. *Подойдите к терминалу, который выдаёт талончики.* Какие варианты услуг видны на табло терминала?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «ИЗУЧАЕМ РЕКВИЗИТЫ КАРТОЧКИ. РАЗРАБАТЫВАЕМ ДИЗАЙН БАНКОВСКОЙ ПЛАТЁЖНОЙ КАРТОЧКИ»

I. Ответьте на вопросы:

1. Что такое банковская платёжная карточка?
2. Для чего можно использовать банковскую платёжную карточку?

3. Какая информация содержится на банковской платёжной карточке?

II. Зайдите на сайт любого белорусского банка (на выбор) и найдите информацию о платёжных карточках, которые выпускает данный банк:

1. Сколько таких платёжных карточек?
2. В чём разница между этими платёжными карточками?
3. Какие дополнительные преимущества получает владелец (держатель) каждой из платёжных карточек?
4. Нравится ли вам дизайн (внешний вид) этих платёжных карточек?

III. Разработайте дизайн банковской платёжной карточки для любого из выбранных банков, работая в группах по 4—5 человек:

1. Определите, на кого будет рассчитана ваша банковская платёжная карточка?
2. Определите особенности данной банковской платёжной карточки? Какие особые условия предлагает банк её держателям?
3. Как в дизайне можно было бы отразить суть новой платёжной карточки?

VI. Представьте дизайн вашей банковской платёжной карточки перед одноклассниками и независимым жюри. По результатам оценки будет определена команда-победитель.

ОБОБЩЕНИЕ ПО ТЕМЕ «БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ПОЛЕЗНЫ»

Банки — это финансовые организации, которые осуществляют операции с деньгами. Банки проводят расчёты, помогают одним людям сохранять деньги и получать за это дополнительный доход. А другим людям помогают получить недостающие средства, чтобы реализовывать их планы.

Национальный банк выпускает деньги в обращение, обеспечивает работу платёжной системы, а также ре-

гулирует деятельность всех банков. Все остальные банки — коммерческие. Они оказывают услуги физическим лицам и организациям.

Человек может воспользоваться интернет- или мобильным банкингом и осуществлять операции не выходя из дома. В этом случае ему нужно воспользоваться мобильным приложением банка или зайти на страницу интернет-банкинга определённого банка в интернете и выполнить необходимые ему операции: оплатить товары или услуги, коммунальные услуги, перевести родственникам деньги и др.

Если у человека есть свободные денежные средства, то он может открыть в банке вклад (депозит). Человек в этом случае предлагает банку воспользоваться его деньгами. И взамен он получает плату в виде процентов по депозиту. Банковские вклады могут быть отзывные и безотзывные. Государство гарантирует полную сохранность и 100%-ный возврат денежных средств вкладчикам, которые разместили свои деньги в виде вкладов (депозитов) в банках Республики Беларусь. Для защиты денег вкладчиков в нашей стране работает Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц.

Банки могут выдавать людям кредиты на различные цели. За то, что банк выдаёт человеку деньги в виде кредита, человек платит банку вознаграждение за пользование деньгами (проценты).

Следует брать кредит только на те цели, которые значимы для человека или в будущем позволят человеку увеличить его доход, помогут решить очень важную задачу или реализовать мечту.

Для получения кредита человек должен иметь определённый доход, чтобы возвращать взятую сумму и начисляемые проценты, то есть должен быть *кредитоспособным*. Количество кредитов, которые уже есть у человека, то, как человек ранее исполнял свои обязательства (были ли у него просрочки платежей по кредитам), отражаются в его кредитной истории.

Если ты покупаешь то, что тебе не нужно,
то скоро ты начнёшь продавать то,
что тебе необходимо.
Уоррен Баффет

ТЕМА 2. ПОКУПКИ

Все мы являемся потребителями различных товаров и услуг. Мы — покупатели, пациенты, пассажиры, вкладчики, а значит — потребители. Что надо знать, чтобы быть грамотным потребителем, тратить деньги рационально, знать свои права потребителя и соблюдать обязанности? Узнаем из этой темы.

§ 1. ОТ ЧЕГО ЗАВИСИТ ЦЕНА ТОВАРОВ И УСЛУГ

— Завтра мы с мамой собираемся в магазин, чтобы купить новый телевизор, — обратился к Алёшке папа. — Пойдёшь с нами?

— Конечно! — обрадовался Алёшка, ведь не так часто ему доверяют участвовать в совершении таких серьёзных покупок.



Алёшка любил ходить за покупками. Чаще всего он ходил с мамой покупать одежду. Когда он был маленьким, то всегда выбирал что-нибудь поярче, а когда повзрослел, стал смотреть, есть ли карма-

ны, удобно ли будет с друзьями в футбол играть... Мама читала состав ткани на этикетках, а папа изучал цены. Интересно зачем?..

А когда Алёшка зашёл с родителями в магазин техники, у него разбежались глаза. Казалось, выбор будет простым, но в магазине были десятки телевизоров. Маленькие и большие. Все с включёнными экранами. Глядя на экраны тех телевизоров, по которым показывали фильм об Амазонке, Алёшка представлял, что он сам там находится.

А разнообразие цен ещё больше поразило Алёшку. «Ну вот странно... — думал Алёшка. — Вроде бы похожие телевизоры. Цвет чёрный. Экран одного размера. И даже картинка одинаковая. А один стоит в два раза больше!»

Размышления Алёшки прервал папа:

— Ну что, сынок, какой тебе нравится?

Алёшка сперва растерялся, а потом указал на тот, что стоял рядом с ним. Он сделал это интуитивно.

— Молодец, сынок! Знаешь толк в технике! И характеристики отличные, и цена! — сказал папа.

Алёшке было, конечно, лестно, услышать такую похвалу от папы. Но он даже не знал, что такое характеристики и почему нужно смотреть на цену. Алёшка решил дома выпытать у папы, что всё это значит.

Вечером папа подключил новый телевизор, и вся семьи села смотреть кино.

После просмотра фильма Алёшка спросил у папы:

— Папа, вот подумал... Если бы я пошёл в магазин один, без вас с мамой... Портфель или спортивный костюм я бы выбрал легко — нужно, чтобы было удобно носить, пользоваться и чтобы красивые были. А вот как выбрать телевизор, я не знаю. И почему цены на похожие телевизоры так сильно отличаются?

— На самом деле всё просто, — улыбнулся папа. — Сейчас я всё тебе расскажу. Прежде всего важна *себестоимость* товара, которая включает в себя все затраты производителя на сырьё и материалы, из которых товар сделан, потребляемые в процессе его изго-

товления энергоресурсы, оплату труда людей, которые его произвели, и на реализацию (продажу) товара. Но себестоимость — это лишь часть стоимости. А *стоимость* складывается из себестоимости товара и суммы прибыли, которую хочет получить производитель сверх покрытия своих затрат.

Представь, что ты производитель. За какую цену ты бы продал мне, к примеру, телевизор? Думаю, что первое, что ты бы сделал, это посчитал все свои затраты на производство телевизора. К примеру, 1000 рублей. Если бы ты продал телевизор по цене 1000 рублей, то это бы означало, что ты просто компенсировал все свои затраты, ничего не заработав, то есть не получил плату за свой труд. А ведь ты работал, создавал хороший продукт. И за это ты имеешь право попросить покупателя заплатить дополнительно ещё какую-то сумму, например 200 рублей. И если сложить общие затраты и твоё вознаграждение, то получится 1200 рублей.

Основные элементы, формирующие стоимость.



Стоимость — это выраженная в деньгах величина затрат на приобретение или изготовление конкретного товара.

— Всё это влияет на цену товара, — сказал папа. — А *цена* — это та сумма денег, за которую производитель продаёт тебе свой товар.

Цена — это количество денег, которое нужно заплатить продавцу, чтобы приобрести у него товар.

— Но это ещё не всё. На цену, конечно же, влияет стоимость, но кроме этого *спрос* и *предложение*. Давай расскажу тебе подробнее.

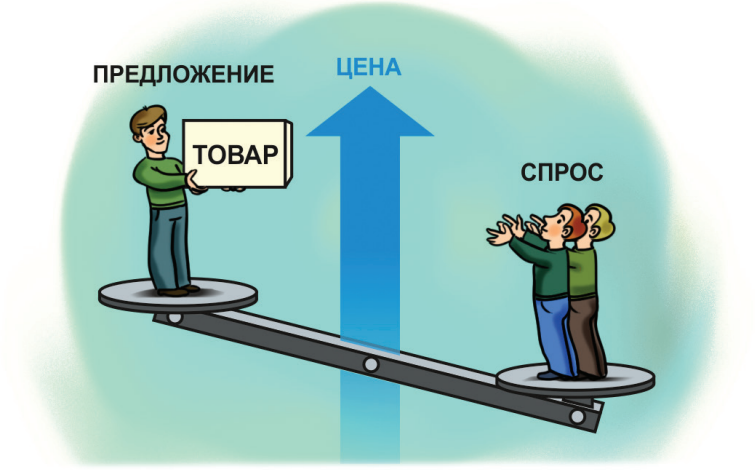
Каждый человек нуждается в тех или иных товарах и услугах. И если он не может произвести их сам, то приходит за ними на рынок (в магазин). Естественно, он должен иметь деньги для покупки этих товаров. Потребности людей и создают спрос на рынке.

Спрос — это количество товаров или услуг, которое потребитель готов приобрести по конкретной цене из ряда возможных за определённый период времени.

— Вот, например, — продолжил папа, — если ты, Алёшка, хочешь новый гироскутер, но денег на него у тебя нет, то это просто твоё желание. А вот если ты накопил 300 рублей и готов потратить их на гироскутер — это уже спрос.

Предложение — это количество товаров и услуг, которые производитель готов произвести для продажи по конкретной цене из ряда возможных цен в определённый период времени.

— Понятно! — радостно закричал Алёшка. — А все гироскутеры, которые есть в магазине, — это предложение. Непонятно только, как это влияет на цены.



— Слушай дальше. Допустим, гироскутер хочешь купить не только ты, но и Светка.

— Зачем ей? Она и кататься не умеет! — возразил Алёшка.

— Но она видела, как ты катаешься, и тоже хочет научиться. А ещё на день рождения ей недавно бабушка с дедушкой подарили 200 рублей и 150 рублей. То есть у Светки в копилке сейчас 350 рублей. Вы пришли на рынок, а гироскутер там один. Ты готов заплатить 300 рублей, а Светка — 350 рублей. Это значит, что на гироскутер есть спрос за 350 рублей и продавец может продать его дороже.

А если гироскутеров в продаже много, а покупатели, допустим, только вы со Светкой, и вы решили, что больше чем по 250 рублей каждый платить не готовы, продавцу придётся или продать вам по более низкой цене, или ждать возвращения спроса.

Если товаров предлагается больше, чем имеется покупателей, готовых их купить, продавцы соревнуются за то, чтобы именно у них купили товар. Это называется *конкуренция*.

Производители стремятся сбалансировать количество товаров и услуг, которые они предлагают, с количеством товаров и услуг, которые нужны потребителям. Поэтому производители стараются выпустить то количество товаров, которое покупатели непременно приобретут.

Экономисты называют цену, по которой потребители покупают товары и услуги, поставляемые производителями на рынок, **рыночной (равновесной) ценой**.

Давай посмотрим, какие ещё факторы влияют на цену товара. При производстве двух гироскутеров может использоваться какая-либо деталь разного качества. Одна прослужит и не выйдет из строя 3 года, а другая — 10 лет. Конечно, та деталь, которая прослужит больший период времени, будет сделана из более качественных и дорогих материалов. Значит, общие затраты на производство гироскутера вырастут. А если производитель захочет оставить себе ту же самую надбавку за труд, то получится, что общая цена гироскутера вырастет.

Качество — это набор свойств (характеристик) товара, соответствующих его назначению, благодаря которым товар способен удовлетворять запросы потребителя.

— Или вот ещё, — продолжил папа. — Представь, в магазине есть два гироскутера: один имеет мощность двигателя 700 ватт, а другой 1000 ватт, первый может развивать скорость 15 км/ч, а другой 20 км/ч. К тому же второй гироскутер произведён по новейшей технологии, за которую тоже нужно заплатить.

Технические характеристики — это характеристики товара, которые можно измерить и которые описывают его функциональные особенности.

— К тому же существует такое понятие, как «бренд», — это набор мнений и представлений потребителей, который отличает товар одного производителя от товара другого производителя. Благодаря бренду спрос на продукцию этого производителя выше, чем на продукцию остальных производителей, что позволяет ему выставить более высокую цену.

Бренд — это определённый образ, ассоциация, набор эмоций, которые формируются у потребителя по отношению к какому-то продукту или услуге и которые определяют их ценность. Именно за эту ценность потребитель готов платить больше, чем за другой схожий товар или услугу.

Заметив интерес Алёшки к этой теме, папа продолжил свой рассказ.

— Вообще, на наше решение о покупке товара очень сильно влияет реклама. Именно поэтому продавцы, чтобы стимулировать покупку своего товара, активно её используют. Знаешь, что это такое?



Реклама — это распространение информации о товаре или услуге, направленной на привлечение внимания к этому товару или услуге.

Папа объяснил, что реклама — это инструмент, позволяющий продавцу рассказать покупателю о своём товаре, правильно его представить, сделать акцент на его свойствах. Создавая рекламу своего продукта, продавец всегда должен учитывать, кто будет видеть или

слышать рекламу. То есть предполагать *целевую аудиторию* — потенциальных потребителей товара, на которых направлено рекламное сообщение. Например, на выставке «Дача. Сад. Огород» можно рекламировать средства для ускорения роста растений, для борьбы с вредителями, садовый инвентарь, литературу о разнообразных видах овощей. Вряд ли на такой выставке уместно рекламировать туры на отдых или мужские сорочки. Потому что в основном посетители выставки — это профессионалы или любители, которые занимаются выращиванием растений.

Папа также сделал акцент на том, что реклама может быть различных видов: реклама в интернете (онлайн-реклама), реклама на билбордах, реклама на транспорте, реклама в магазине, реклама на телевидении, реклама на радио.

К примеру, можно разместить красивый видеоролик в интернете. И прежде чем человек начнёт смотреть какой-нибудь фильм, он просмотрит рекламу. Даже если в тот конкретный момент человек не планирует покупать данный товар, то информация о нём останется у человека в памяти. И если такая потребность возникнет в будущем, то этот человек вспомнит о данном товаре в первую очередь. Рекламу можно также разместить в формате видеоролика по телевизору.

Вспомните, какую рекламу вы видели за последнюю неделю? Какая запомнилась вам больше всего? Почему? Запомнили ли вы продукт, который рекламировался?

— Да уж, знаю, — не выдержал Алёшка, — в воскресенье она сто раз прерывала нам со Светкой мультфильм!

— Но благодаря рекламе в том числе вы со Светкой и смотрели тот мультфильм. Ведь доходы от рекламы дают возможность работать тому же телевидению.

Алёшка был доволен, что узнал ответы на все свои вопросы, можно сказать, расставил все точки над i. И для себя отметил: перед тем как что-то производить, надо сначала изучить, какие товары хотят покупать потребители.

Вопросы для самопроверки:

1. Что такое стоимость товара?
2. От чего зависит цена товара? Что на неё влияет?
3. Что такое качество товара?
4. Что такое технические характеристики товара? Приведите пример.
5. Что такое бренд? Приведите пример известных вам брендов.
6. Как спрос и предложение влияют на цену?

§ 2. КРИТЕРИИ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ ПРИ ПОКУПКЕ

Алёшка с удовольствием смотрел все свои любимые мультики по новому хорошему телевизору. И всё думал, как же люди принимают решения. «Вот я просто остановился на этом телике и всё. А разве это правильно?» И Алёшка направился к папе.

— Папа, вот мы купили телевизор. Ты согласился с моим выбором. Но может, я ошибся? Я же не очень хорошо разбираюсь в телевизорах.

— Алёшка, хороший телевизор! Много мультиков! — уверенно, как настоящий эксперт, заявила Света, переключая телевизор с одного детского канала на другой.

— Ты права, Светка! — улыбнулся папа и, обращаясь к сыну, сказал:

— Алёшка, не переживай! Я заранее всё проанализировал, а твой выбор совпал с моим. Но, конечно же, впредь тебе тоже стоит научиться всё анализировать и совершать покупки обдуманно. Особенно если речь идет о больших суммах. А для этого нужно... — Папа взял ручку и начал писать:

«Оценить максимальную сумму, которую ты готов потратить.

Определить технические характеристики товара, который хочешь купить.

Оценить различные варианты товара с такими же характеристиками.

Сравнить эти варианты между собой.

Принять решение о покупке».

— Конечно, это может занять время, — сказал папа. — Я изучил много вариантов. Но зато какой телевизор приобрели! Огонь!

— Папа, а где ты искал информацию о разных вариантах телевизоров? — спросил Алёшка.

— Во-первых, конечно, в интернете. Первым делом мы с мамой посчитали, сколько денег мы можем выделить из наших сбережений на покупку телевизора. Затем я зашёл на сайты магазинов и посмотрел, какие телевизоры они предлагают. Дальше я почитал отзывы об этих товарах на сайтах тех же магазинов. Также быстро пробежался по отзывам, которые есть на других страницах в интернете. И напоследок! Помнишь дядя Федю, моего друга? Он очень хорошо разбирается в технике. Позвонил ему и уточнил, что он думает по поводу того телевизора, который я уже решил купить.

— Папа, предположим, я собрал информацию о телевизорах, которые есть в продаже. Но как определить, какой именно покупать? — всё уточнял Алёшка.

— Это очень просто. Необходимо определить, какие характеристики товара для тебя особенно важны. К примеру, для меня были очень важны: качество изображения, размер экрана и, конечно, цена. В общем, сопоставив все эти характеристики и взвесив все за и против, я выбрал тот телевизор, который мы и купили.

Но иногда люди принимают решения о покупке быстро. Такие решения тоже имеют право на существование в некоторых ситуациях. Но лучше подходить к покупке обдуманно, а не руководствуясь эмоциями.

? Подумайте, какие критерии принятия решения о покупке наиболее важны для вас: цена, качество, технические характеристики? Почему?

Какой гироскутер лучше купить?



1. Оценить сумму, которую я готов потратить
2. Определить технические характеристики
3. Оценить различные варианты гироскутеров
4. Сравнить варианты между собой
5. Принять решение о покупке



— Ещё на цену влияет сезон. Например, овощи летом и осенью стоят дешевле, чем зимой. И круги для плавания в озере будут дешевле зимой, потому что в это время на них очень низкий спрос. Поскольку продавцы товаров очень хотят, чтобы ты и я купили именно их товар, — не останавливался папа, — то они используют и другие способы нас привлечь. К примеру, могут организовывать различные акции. Помнишь, в магазине было: «Купи две единицы одежды и получи 40% скидки на одну единицу». Или помнишь, твой любимый шоколадный батончик всю прошлую неделю продавался со скидкой в 30%? Акции привлекают покупателей. Теперь ты уже знаешь, что цена является одним из важных критериев при выборе товара. Поэтому, снижая цену, продавец батончиков привлекает больше покупателей. И в результате продаёт больше товара.

Периодически продавец может делать скидки не на один свой товар, а на все сразу. К примеру, скидка 50% на всё. Это означает, что ты можешь купить любой товар с такой скидкой. Как правило, такие продажи проводятся в определённый период времени и поэтому называются сезонными. С одной стороны, сезонные распродажи помогают продавцу быстро реализовать весь свой товар. С другой стороны, это очень нравится покупателям. И они будут чаще приходить в конкретный магазин. Также в определённое время в магазинах проводятся акции «Чёрная пятница» или «Киберпонедельник», когда абсолютно все магазины предлагают скидки в эти дни. Бывают сезонные распродажи — это снижение цен на сезонную коллекцию. Как правило, происходит два раза в год и может проходить в несколько этапов.



Часто приобретать товары на распродажах выгодно, однако здесь нужно быть внимательным. Принимая решение о покупке, нужно, во-первых, тщательно обдумать её необходимость, поскольку на распродажах зачастую приобретаются ненужные вещи. А во-вторых, такие слова, как «скидка», «распродажа», «выгодные условия», не означают автоматически, что это выгодная покупка. Нужно пересчитать цену за единицу товара, сравнить с предложениями других продавцов.

— Да, оказывается недостаточно просто произвести товар! — подумал вслух Алёшка. — Важно ещё правильно организовать его рекламу, провести акции и сделать сезонные распродажи!

— А вообще, Алёшка, — многозначительно подытожил папа, — при покупке товаров надо ориентироваться прежде всего не на скидки и распродажи, а на то, нужен тебе этот товар или нет. Покупки должны быть разумными!

Вопросы для самопроверки:

1. Какие факторы влияют на цену товара?
2. Какие критерии выбора товара можно использовать?
3. Что такое реклама? Как продавец может рекламировать свой товар?
4. Как относиться к акциям и сезонным распродажам?

§ 3. ПОКУПКИ В ИНТЕРНЕТЕ

Алёшка не мог нарадоваться купленному телевизору. Он хотел лично разобраться в его характеристиках и стал изучать информацию в интернете. Случайно он наткнулся на страничку, на которой было фото такого же телевизора, как у них. И по цене на 100 рублей ниже. «И зачем мы тратили время на поездку в магазин? — расстроился Алёшка. — Ведь в интернет-магазине можно было и оплатить онлайн, и доставку заказать!»

Приунывший Алёшка пошёл к маме. Он спросил:

— Мама, а почему мы пошли покупать телевизор в магазин? Почему не купили его в интернет-магазине? Я нашёл такой же, но на 100 рублей дешевле.

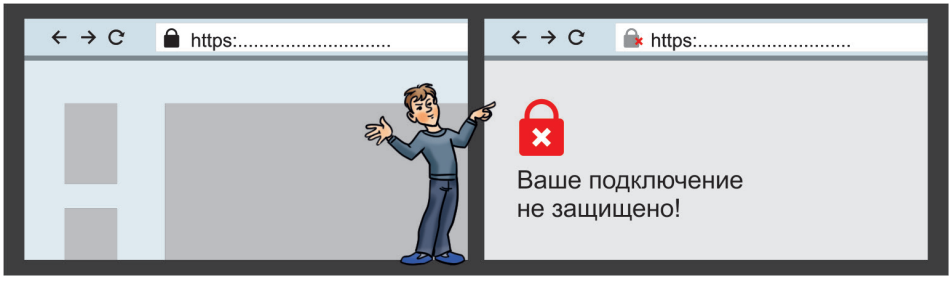
Мама внимательно выслушала Алёшку и стала его успокаивать:

— Алёшка, давай разберёмся. Во-первых, ты абсолютно прав. Интернет-магазин — это очень хорошая альтернатива обычному магазину. Это удобно, меньше времени тратится на подбор нужного товара, так как вся информация систематизирована, удобно сравнивать характеристики товаров. Да и ехать никуда не надо. Конечно, пощупать не сможешь. Но если знаешь, что хочешь купить, возможно, это и не надо. Иногда я заказываю продукты в интернет-магазинах. Это тоже легко и удобно. Не нужно ехать в магазин, ходить от прилавка к прилавку, тащить покупки домой. Можно заказать доставку домой на определённое время. Но порой есть искушение купить и потратить больше, чем планировалось. Я стараюсь не торопиться с оформлением заказа и основательно проверяю, действительно ли всё положенное в корзинку нам необходимо.

Мама сделала паузу и отметила, что, к сожалению, в мире онлайн-шопинга тоже есть мошенники, которые могут обмануть покупателей, особенно тех, кто руководствуется больше эмоциями, чем здравым смыслом, при покупке товаров. А если это покупка большая и дорогостоящая, как наш телевизор, то тут как нельзя лучше подходит пословица «Семь раз отмерь, один — отрежь».

И мама сформулировала советы, которые могут помочь избежать неприятностей при онлайн-шопинге:

- Выбирай оплату по факту доставки. Это самый простой способ обезопасить себя при покупке товаров в интернете. Но иногда такой способ невозможен, например, если совершаются покупки в зарубежных интернет-магазинах.
- Внимательно посмотри на название интернет-магазина. Иногда мошенники создают сайты, которые очень похожи на сайты известных интернет-магазинов. На таких сайтах мошенники крадут данные банковских платёжных карточек, чтобы потом иметь доступ ко всем деньгам на банковском счёте человека.



- Обрати внимание, есть ли маленький замочек возле веб-адреса интернет-магазина? Этот замочек означает, что информация, которую ты вводишь о себе и твоих способах оплаты, передаётся через безопасный канал связи или через защищённое соединение. Если такого замочка нет, то в таких интернет-магазинах покупки осуществлять можно только с доставкой и оплатой по факту доставки.
- Проверь, где географически расположен интернет-магазин. Если интернет-магазин находится за пределами Беларуси, то стоит знать, что, возможно, надо будет платить таможенные пошлины за привоз товара в нашу страну, и потому покупка обойдётся дороже, чем ожидаешь. Следовательно, то, что изначально было выгодным предложением, может оказаться в итоге вовсе не выгодным.

- Всегда читай то, с чем соглашаешься. Может быть, это не очень интересно, но ты должен всегда читать условия, на которых ты совершаешь онлайн-покупки. На каждом сайте они разные. Особенно когда речь идет о подробностях оплаты, подаче жалобы или особых условиях, касающихся доставки. Также следует изучить условия возврата и обмена товара перед тем, как сделать покупку.
- Желательно посмотреть отзывы о товаре на сайте самого магазина и на других сайтах. Не забывай, что онлайн-рейтингом можно манипулировать (то есть накрутить лайки какому-то магазину или товару), поэтому необходимо руководствоваться здравым смыслом, изучая отзывы других людей. Более того, никогда не делай свой выбор только на основании отзывов пользователей. Рассматривай отзывы как дополнительную информацию для принятия решения.
- Очень низкие цены должны насторожить опытного покупателя. Многие мошенники предлагают слишком выгодные цены. Мошенники могут запросить цену в 50 рублей за пару кроссовок, которые обычно стоят 200 рублей, чтобы получить быстрые и лёгкие деньги.
- Просмотри контакты, указаны ли в них номера телефонов, попытайся позвонить туда, чтобы уточнить вопросы об особенностях продукта или доставки.

Мама предложила позвонить по телефону, который был указан на странице интернет-магазина, где Алёшка нашёл телевизор. Никто не ответил. Мама сделала второй звонок, третий — нет ответа. Затем она предложила поискать отзывы об этом интернет-магазине. На пятой странице поисковика в интернете была лишь одна ссылка с не очень хорошим отзывом.

— Вот видишь, Алёшка, ничего не получается. Мы не знаем, какие они продают телевизоры и почему они дешевле. Возможно, хорошие. Но точно доверия уже на этом этапе к этому интернет-магазину мало. Поэтому хорошо, что мы не рисковали. Мы сделали всё правильно, когда купили наш телевизор именно там, где купили. Из всех мест, где

он продаётся, там была самая подходящая цена, а также, что немаловажно, имеется гарантия на три года.



Учитывая, что покупки в интернете становятся всё более популярными, белорусские банки выпускают специальные карточки для покупок онлайн. Такие карточки позволяют, к примеру, получить возврат части денег за совершённые покупки. Помнишь, мы говорили с тобой про банковские карточки и их преимущества. Карты для покупки в интернете могут оформляться в виртуальном пространстве. Основное отличие от обычной банковской карточки — её нельзя «потрогать». Виртуальную карту можно также использовать и для покупок в обычном магазине (с помощью приложения в телефоне).

Для оплаты в интернете целесообразно использовать отдельную карточку, переводя на счёт, к которому она привязана, только нужную для покупки сумму.

Обсудите в классе, почему не стоит позволять браузерам сохранять данные карточки «для упрощения совершения покупок в будущем».

— Спасибо, мама, что помогла разобраться! — сказал Алёшка и побежал во двор, где его ждали одноклассники Мишка и Вовка, чтобы идти играть в футбол в школьном спортзале.

Вопросы для самопроверки:

1. Как правильно осуществлять покупки в интернете?
2. Сформулируйте правила безопасных покупок в интернете.

§ 4. ПОКУПКА ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

После объяснений мамы и папы Алёшка знал, как правильно выбирать товары. Знал, что услуги тоже покупают, и услуги банка в том числе. А вот как выбирать эти самые финансовые услуги, которые предлагает банк? Ведь Алёшка регулярно откладывает деньги в копилку, и не за горами то время, когда он будет открывать вклад (депозит) в банке. А вдруг ему понадобится кредит на обучение, к примеру?

Конечно, в поисках ответов на эти вопросы Алёшка очень надеялся на разъяснения папы во время очередной вечерней беседы на интересующую Алёшку тему. Поэтому Алёшка подошёл к нему.

— При выборе финансовой услуги, — сказал папа, — необходимо сравнить предложения по этой услуге у различных банков или финансовых учреждений, изучить условия нескольких аналогичных финансовых предложений, выбрать вариант, наиболее соответствующий твоим потребностям. И ещё, — продолжил папа, — все финансовые услуги должны приобретаться только у организаций, которые имеют право оказывать такие финансовые услуги. Такое право (лицензию) предоставляет центральный банк страны. В нашем случае Национальный банк. Проверить, разрешено ли организации предоставлять финансовые услуги, можно на сайте Национального банка. Если у организации нет такого права, то с этими организациями дел лучше не иметь.

В финансовой сфере большинство операций производится на основании письменных соглашений (договоров). В договоре прописаны все условия, поэтому очень важно приучить себя внимательно читать текст договора до его подписания. Если какие-либо условия непонятны,не стесняйся просить разъяснения, уточняй интересующие вопросы.

— Но ведь специалист в банке может разозлиться, если я буду задавать много вопросов, — смущённо сказал Алёшка.

— А вот этого бояться не нужно! — возразил папа. — Это работа специалиста — разъяснять. Как потребитель, ты имеешь право



получить всю необходимую информацию. Если тебя что-то беспокоит, тебе обязательно нужно уточнить.

Алёшка понял, что, покупая финансовые услуги банка, важно быть внимательным, особенно подписывая какие-либо документы. В своём блокнотике он записал основные правила покупки финансовой услуги.

Правило 1. Подробно изучи информацию о том банке, с которым собираешься сотрудничать. У него обязательно должна быть лицензия Национального банка на осуществление банковских операций.

Правило 2. Сравни предложения разных банков по интересующей тебя услуге. Изучи их сайты. В качестве первоисточника для получения финансовой информации используй сайт Национального банка Республики Беларусь и Единый интернет-портал финансовой грамотности.

Правило 3. Внимательно прочитай текст договора до его подписания. Если какие-либо условия непонятны, проси разъяснения. Если не получил нужного ответа, лучше отложи принятие решения и собери больше информации.

Вопросы для самопроверки:

1. Что важно знать при приобретении финансовых услуг?
2. Почему нужно быть очень внимательным при подписании договора с банком на оказание финансовых услуг?
3. Перечислите основные правила покупки финансовой услуги.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «ДЕЛАЕМ ПОКУПКИ ВЫГОДНО»

I. Зайдите вместе с родителями в ближайший продуктовый магазин и изучите особенности рекламы и акций, которые в нём проводятся:

1. На какие виды рекламы в магазине или по дороге в магазин вы обратили внимание?
2. Какие акции предлагает ваш ближайший магазин покупателям?
3. Какая акция вам кажется наиболее привлекательной и почему?

II. Определите, какая покупка выгоднее и почему?

Мама решила купить три пачки своего любимого мороженого. Такое мороженое продаётся в трёх магазинах недалеко от дома, и в каждом из магазинов это мороженое продаётся по акции.

Акция 1: Купи две пачки мороженого и одну пачку мороженого получи бесплатно. Цена пачки мороженого — 2 рубля 50 копеек.

Акция 2: Купи две пачки мороженого, а третью пачку мороженого получи со скидкой 70%. Цена пачки мороженого — 2 рубля 40 копеек.

Акция 3: Купи одну пачку мороженого, а две пачки мороженого получи со скидкой 30%. Цена пачки мороженого — 2 рубля 60 копеек.

Какая акция наиболее выгодна?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «РАЗРАБАТЫВАЕМ СОБСТВЕННЫЕ КРИТЕРИИ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ ПРИ ПОКУПКЕ»

Какие критерии вы бы использовали при принятии решения о покупке мобильного телефона:

Модель	Размер экрана (дюймов)	Разрешение экрана (пикселей)	Память (Gb)	Камера/ Фронтальная камера (Мп)	Цена, руб.
Телефон 1	3,7″	720x1280	4/64	50 Мп/13 Мп	890
Телефон 2	5″	1920x1080	4/64	30 Мп/13 Мп	920
Телефон 3	4,3″	1920x1080	6/128	30 Мп/13 Мп	1450
Телефон 4	5″	720x1280	3/32	30 Мп/13 Мп	800

Объясните, почему определённые вами критерии важны?

ОБОБЩЕНИЕ ПО ТЕМЕ «ПОКУПКИ»

Алёшка так много узнал за последнее время об особенностях совершения покупок.

Покупки — это неотъемлемая часть нашей жизни. Человек осуществляет их регулярно. У любого приобретаемого товара или услуги есть стоимость. И эта стоимость зависит от затрат производителя на производство данного товара, от его характеристик, бренда.

Цена — это количество денег, которое нужно заплатить продавцу, чтобы приобрести у него товар. На цену товара влияют спрос и предложение.

При принятии решения о крупной покупке очень важно оценить все возможные варианты товара или услуги, изучить отзывы покупателей, которые приобретали данные товары или услуги ранее.

Также необходимо решить, что наиболее важно именно для вас: цена, качество, бренд. Каждый человек может иметь собственные критерии принятия решений при покупке. Для кого-то основной критерий — цена товара. И в этом случае человек готов не обращать внимания на какие-то характеристики товара. Для кого-то на первом месте качество товара, и он готов заплатить более высокую цену. Кто-то хочет приобрести товары или услуги определённого бренда.

Покупки можно совершать как в магазине, так и в интернете. При осуществлении покупок в интернете нужно выбирать проверенные интернет-магазины. Если магазин небольшой и не каждый его знает, то надо почитать о нём отзывы. На некоторых сайтах интернет-магазинов указан номер телефона. Можно позвонить по этому номеру, чтобы уточнить все вопросы по поводу товара или услуги.

При приобретении финансовых услуг в банке также важно быть очень внимательным. Необходимо изучить все условия предоставления финансовых услуг. Все эти условия отражены в договоре. Если у человека возникают вопросы, то следует их задавать специалисту банка до подписания договора.

Если бы мошенники знали все преимущества честности,
то они ради выгоды перестали бы мошенничать.
Бенджамин Франклин

ТЕМА 3. ЗАЩИТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВЫХ МОШЕННИКОВ

Как же здорово, что мы хорошо поработали и нам удалось сделать накопления, которые можно либо потратить в магазине, либо отдать на сбережение в банк. Но всё ли так просто? Может ли нашим накоплениям что-то угрожать, о чём мы даже не подозреваем? К сожалению, да.

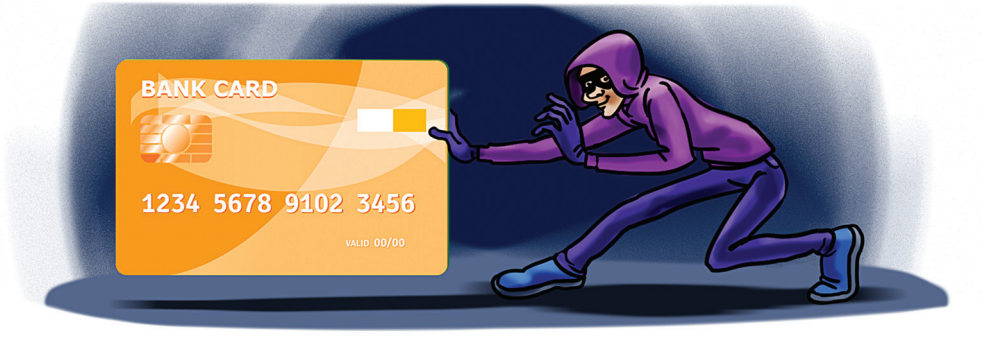
§ 1. КАК НЕ ПОПАСТЬ В СЕТИ МОШЕННИКОВ. МОШЕННИЧЕСКИЕ СХЕМЫ

Алёшка ехал в автобусе и слышал, как в нём звучало объявление об увеличивающемся количестве случаев финансового мошенничества. Маршрут у Алёшки был длинный, поэтому эту фразу ему пришлось прослушать несколько раз. Вернувшись домой, Алёшка пересчитал все свои накопленные средства. Убедился, что никакие неизвестные ему мошенники ничего не забрали, и решил на всякий случай проконсультироваться у мамы, кто это такие, финансовые мошенники, и угрожают ли они его сбережениям.

— Если совсем просто, — сказала Алёшке мама, — то финансовые мошенники — это люди, которые воруют деньги у людей, пользуясь их доверчивостью. В наше время мошенники активно используют для своих целей интернет, мессенджеры и социальные сети.

«Интернет... Да ладно. Мои же деньги не в интернете, а в ящике стола. Они реальные, — подумал Алёшка. — Значит, им ничто не грозит». — Но решил всё же до конца дослушать, что скажет мама.

— Существует несколько форм финансового мошенничества. Например, чаще всего мошенники стараются получить данные банковских платёжных карточек. Суть в том, что мошенники разными способами узнают реквизиты карточки. А дальше используют эту информацию для того, чтобы перевести деньги на свой счёт, совершить покупки или платежи с карточки этого человека.



Кардинг — это мошенничество с банковскими платёжными карточками (от английского carding). Преступников, которые специализируются на банковских карточках, называют *кардерами*.

— А как же эти мошенники могут получить такую информацию? — удивился Алёшка.

— Есть разные способы. Например, мошенники могут установить на банкомате видеокамеру или **специальные устройства — скиммеры, которые считывают данные карты**.

— Мама, а как не попасть в такую ситуацию?

Мама задумалась, а потом сказала:

— Важно быть очень внимательным! Обнаружить скиммер на банкомате неподготовленному человеку непросто, поэтому лучше при выборе банкомата избегать плохо освещенных и безлюдных мест и отдавать предпочтение тем из них, которые установлены в отделениях банков, торговых центрах, на охраняемой территории. Ты знаешь,

Алёшка, — продолжила мама, — что карточка — это ключ к банковскому счёту, где находятся деньги. Поэтому саму карточку нужно оберегать от **незаконного её использования или копирования реквизитов**.

Прежде всего ты должен знать, что у каждой карточки есть пин-код.

Пин-код — это пароль, который предоставляет доступ к операциям с банковской платёжной карточкой. Он, как правило, состоит из четырёх цифр.

Пин-код выдаётся в банке вместе с карточкой или приходит смс-сообщением при её выдаче. Он защищает карточку от использования мошенниками. Пин-код следует держать в тайне от посторонних. Набирая пин-код в банкомате или на платёжном терминале, лучше прикрывай клавиатуру рукой.

В качестве дополнительной защиты можно настроить услугу смс-информирования. В таком случае человек сможет видеть, какие операции совершаются с использованием его карточки (какие покупки были произведены, какие денежные переводы сделаны). О каждом списании средств будет приходить смс-уведомление, это позволит узнать о несанкционированном списании денег и быстро заблокировать карточку.

Смс-информирование — это сервис рассылки банком информационных смс-сообщений по операциям с использованием банковских платёжных карточек.

— А ещё на обратной стороне карточки указаны три цифры — это CVC2- (CVV2, CID) код. Такой код нужен при оплате в интернете, но не нужен при пользовании карточкой физически.

Код безопасности CVC2 (CVV2, CID) — это трёхзначный код на оборотной стороне карточки.

— Иногда мошенники **могут звонить человеку**, представляться сотрудниками банка или других организаций. При этом они просят предоставить им персональные данные, в том числе данные банковской карточки. Очень важно знать, что настоящие сотрудники банка так никогда не делают!

Мошенники могут **отправить по электронной почте письмо** о большом выигрыше, в котором будет ссылка. Перейдя по такой ссылке, ты увидишь поля для ввода данных банковской карточки, чтобы получить обещанный выигрыш. Если введёшь данные, с твоей карточки просто украдут деньги.

Злоумышленники могут создать **поддельный сайт**, очень-очень похожий внешне на официальный сайт, веб-адрес будет отличаться всего одной буквой или цифрой. Мошенники надеются, что человек, ничего не подозревая, введёт свои данные на таком сайте, а они их получат.

Часто мошенники **звонят и говорят людям, что их родственник попал в беду** и что для спасения жизни родственника человеку нужно перевести крупную сумму денег.

— Именно об этом я сегодня слышал в автобусе! — прокричал Алёшка. — Но почему это всё возможно? Почему этим мошенникам верят?

— Просто эти мошенники пользуются эмоциями и чувствами людей: желание быстро и легко заработать, помочь, спасти своих близких, доверие. И потом, — сказала мама, — у мошенников стало гораздо больше возможностей «достучаться» до отдельно взятого человека. Для этих целей они могут использовать телефон, мессенджеры, социальные сети. Надо быть осторожными и с виртуальными знакомыми, они могут быть не теми, за кого себя выдают. Нельзя слишком доверять приятелям в сетях. Проблема ещё и в том, — добавила мама, — что нельзя заранее изучить все способы мошенничества. Завтра они придумают что-то новое.

— А как защититься от мошенников в таком случае? — спросил Алёшка.

— Как правило, достаточно просто быть внимательным и ответственно относиться к использованию банковских карточек, —

сказала мама. — С осторожностью относиться к ссылкам, полученным по электронной почте или в мессенджерах, с незнакомых номеров. Проверять электронные адреса, с которых приходят такие сообщения. Мошенники очень часто обращаются к людям пожилого возраста. Просто потому, что они меньше понимают специфику работы в интернете, мессенджерах, особенности работы банков, — обратила внимание мама.

— Мам, значит, надо рассказать бабушке и дедушке про финансовых мошенников, чтобы они не стали их жертвами.

— Да, всё верно! Это очень важная тема. Поговори и ты завтра с ними!

К тому же финансовое мошенничество может быть связано не только с карточками. Мошенники часто наживаются на желании людей заработать и инвестировать. Ещё одним способом, который используют финансовые мошенники, является *финансовая пирамида*.

Алёшка сразу же представил пирамиду Хеопса в Египте, но никак не мог понять, как она связана с мошенниками.



Финансовая пирамида — это способ мошенничества, когда вкладчики получают доход за счёт привлечения денег новых вкладчиков.

Увидев недоумение на лице Алёшки, мама стала разъяснять:

— Вот представь, что эти мошенники взамен твоих денег выдают тебе бумагу и говорят, что ты ежегодно, как обладатель этой бумаги, будешь получать доход. При этом у самих мошенников денег нет. И чтобы выплатить обещанный доход, они привлекают всё больше и больше других вкладчиков, таких как ты. За счёт денег новых вкладчиков они рассчитываются со старыми вкладчиками. И в результате формируется пирамида. Участники пирамиды получают доход за привлечение новых вкладчиков. Наверху пирамиды находятся основатели, которые получают максимальный доход. А на ступеньках ниже — различные вкладчики, которые с высокой вероятностью потеряют свои деньги, так как в какой-то момент, когда эта схема будет раскрыта, никто не сможет им вернуть даже вложенные деньги, не говоря уже о доходе. Главный признак финансовой пирамиды — очень высокий обещанный доход. Заявляемые проценты по привлечённым средствам намного выше средних на рынке. Как правило, обещают гарантированный, фиксированный доход. Кроме того, важный признак пирамиды и вообще финансовых мошенников — агрессивная реклама. Срок жизни пирамиды редко превышает несколько лет, а чаще даже месяцев, и её основателям нужно за короткое время обмануть как можно больше доверчивых клиентов.

Также мошенники любят делать вид, что у них есть какие-то недоступные всем остальным знания или возможности для инвестиций, но никогда не рассказывают, в чём именно они заключаются.

Современные пирамиды имеют очень короткий срок жизни: мошенники быстро собирают деньги вкладчиков и исчезают.

Вопросы для самопроверки:

1. Кто такие финансовые мошенники?
2. Какие способы получения финансовой информации используют финансовые мошенники?
3. Как не попасть в руки финансовых мошенников?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «ВИКТОРИНА «КАК ОБЕЗОПАСИТЬ ДЕНЬГИ ОТ ФИНАНСОВЫХ МОШЕННИКОВ»

Проверьте полученные знания с помощью викторины по следующим вопросам:

1. *Ключом, который предоставляет доступ к операциям с банковской платёжной карточкой, является:*

a. Пин-код.

b. Номер карточки.

c. Имя и фамилия держателя карточки.

2. *Как можно сделать использование банковской платёжной карточки максимально безопасным (выберите все правильные ответы):*

a. Никогда не сообщать третьим лицам пин-/CVC2- (CVV2, CID) код, в том числе сотрудникам банка.

b. Отправлять фотографию карточки с двух сторон тем, кто хочет перевести мне деньги.

c. Подключить смс-информирование, чтобы точно знать, когда происходит операция по карточке.

d. Заблокировать карту при обнаружении её пропажи.

e. Написать пин-код непосредственно на карточке, чтобы не забыть его.

3. *Что НЕ является финансовым мошенничеством?*

a. Вам сообщают, что вы выиграли приз, и просят вас внести регистрационный взнос за выигрыш.

b. Национальный банк сообщает вам, что ваша банковская платёжная карточка заблокирована.

c. Сотрудник банка просит вас назвать пин-код вашей банковской карточки.

d. При обращении в колл-центр банка вас просят назвать кодовое слово или паспортные данные.

e. Все описанные ситуации являются мошенничеством.

4. *Перечислите способы защиты от интернет-мошенников (вы-*

берите все правильные ответы):

a. Никогда и никому не сообщать пароли.

b. Сообщать все пароли можно только сотрудникам банка.

c. Никогда не делать копий файлов с секретной информацией.

d. Не открывать сайты банков по ссылке, которые пришли, например, в письмах.

e. Не реагировать на просьбы уплаты каких-либо регистрационных взносов.

5. *Как называется вид мошенничества, предполагающий установку специальных устройств на банкоматы, с помощью которых преступники получают информацию о карточке?*

a. Ливанская петля.

b. Фишинг.

c. Скимминг.

6. *На сайте незнакомой вам финансовой компании в интернете вы увидели выгодное предложение о размещении денег под процентную ставку, которая гораздо выше рыночной. Кроме того, было указано, что доходность гарантируется. Какова вероятность того, что данная организация является финансовой пирамидой?*

a. Низкая, поскольку они гарантируют возврат денег и доходность.

b. Средняя, поскольку доходность высокая, а значит и риски тоже высокие.

c. Высокая вероятность, поскольку доходность выше рыночной не может быть гарантирована.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «СОСТАВЛЯЕМ ПАМЯТКУ «КАК НЕ ПОПАСТЬСЯ НА УЛОВКИ МОШЕННИКОВ»

I. Составьте памятку о том, как не попасть в руки мошенников:

1. Продумайте структуру памятки и определите, какие основные блоки должны в ней быть.

2. Какие основные методы, которые используют финансовые мошенники, нужно указать в памятке?

II. Расскажите о финансовых мошенниках своим бабушкам и дедушкам и объясните, что они должны быть осторожны.

ОБОБЩЕНИЕ ПО ТЕМЕ «ЗАЩИТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВЫХ МОШЕННИКОВ»

С развитием цифровых технологий во всём мире с каждым годом становится всё больше преступлений в сфере банковских и финансовых услуг.

Финансовые мошенники могут просто звонить человеку по телефону или связываться в мессенджерах и просить сообщить данные платёжных карточек либо говорить, что родственник человека попал в беду и для его спасения необходимо перечислить деньги.

Именно поэтому очень важно внимательно относиться к любым подозрительным обращениям и вопросам, связанным с финансовой информацией, от незнакомых людей и аккуратно хранить свои персональные данные и реквизиты банковских платёжных карточек.

Мошенники часто наживаются на желании людей инвестировать и заработать. Одним из способов, который используют финансовые мошенники, является финансовая пирамида. Стоит насторожиться, если вам обещают сверхдоходность и используют агрессивную рекламу. Как правило, такой доход обеспечивается за счёт привлечения новых вкладов, чтобы рассчитаться по старым. Наверху пирамиды находятся основатели, которые получают максимальный доход. В конце концов привлекаемых денег не хватает на выплаты вкладчикам, финансовая пирамида рушится и люди теряют свои деньги.

Бережёного Бог бережёт.
Народная мудрость

ТЕМА 4. СТРАХОВАНИЕ КАК СПОСОБ ЗАЩИТЫ ОТ ФИНАНСОВЫХ ПОТЕРЬ

Каждый день мы сталкиваемся с решением простых и сложных задач, нас могут подстерегать опасности или неожиданные события. Как защитить себя? От всех напастей, безусловно, оградиться нельзя, но застраховаться от них можно!

§ 1. ЧТО ТАКОЕ СТРАХОВАНИЕ

Когда Алёшка с бабушкой ехал на машине домой, бабушка сказала, что скоро «заканчивается страховка на машину» и нужно её продлить.

— Дедушка, а что такое страховка и зачем она вообще нужна? — обратился Алёшка дома к дедушке. Он твёрдо решил разобраться с тем, почему бабушка не хочет ездить на машине «без страховки». Она ведь не акробат в цирке.

— Страхование, — сказал дедушка, — это возможность получить денежную компенсацию в случае, если возникнет какая-то неприятная ситуация (по твоей или чужой вине).



Страхование — это финансовая защита в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (страховых случаев).

— Вот смотри, — продолжил он, — ты теряешь где-то свой учебник. Такое может произойти? Может. Так вот, представь, что ты потеряешь учебник и не сможешь сдать его вовремя в библиотеку. Учебник стоит 30 рублей. Ты должен будешь в качестве компенсации заплатить стоимость учебника. Именно эти 30 рублей. А придёшь домой, ещё и папа с мамой отругают. Шучу! Не волнуйся, всякое бывает! Но представь, — объяснял дедушка, — как было бы здорово, если бы ты заплатил кому-то 10 копеек, а этот кто-то тебе сказал: «Если ты потеряешь свой учебник, мы вернем его стоимость школе. А если не потеряешь, то мы оставим 10 копеек себе». Удобно?

— Конечно! — сказал Алёшка. — Всего 10 копеек — и у тебя никаких проблем! Круто же!

— Ну вот, а теперь представь. У человека есть большое количество имущества: машина, квартира, смартфон, ноутбук. С ними тоже может что-нибудь произойти. По вине хозяина или по вине другого человека. И как будет здорово, если в такой ситуации кто-то возьмёт и компенсирует потери. А за это ты будешь регулярно платить небольшие суммы.

— Вот, собственно, и всё! Это и есть основной принцип страхования.

— А кто проводит это страхование? — уточнил Алёшка.

— Страховые организации. Они называются *страховщиками*, — сказал дедушка.

Страховщик — это организация, осуществляющая страхование.

Он продолжил:

— А лицо, то есть человек, которое обращается за страхованием, называется *«страхователь»*.



Страхователь — лицо, которое обращается за услугами страхования к страховщику.

— А те 10 копеек, которые ты, как страхователь, должен будешь заплатить страховщику, называется *страховой премией*.

Страховая премия — это стоимость услуг страховщика, которые оплачивает страхователь.

— Теперь ты понимаешь, что имела в виду бабушка, когда сказала, что без страховки не поедет? На всякий случай она защищает себя от непредвиденных ситуаций на дороге.

— Да, теперь я понимаю бабушку. Пожалуй, даже пока поезжу на автобусе. Но вообще, здорово это кто-то придумал — страхование! — восхитился Алёшка.

— Да, страхование существует уже очень давно, — продолжил дедушка и начал рассказывать, как это было много лет назад. Дедушка очень любил историю, тут уж его было не остановить.

Он рассказал, что первые факты страхования были связаны со страхованием товаров, предназначенных для торговли. Страхование развивалось в центрах торговли того времени. Одним из первых таких центров ещё до нашей эры был Вавилон. Торговля в те

времена была делом опасным, караваны могли быть ограблены. Поэтому торговцы стремились хоть как-то предусмотреть компенсацию ущерба от таких ситуаций. Позже сделки с элементами страхования появились в Карфагене, Греции и Риме и были связаны с морской торговлей.

Поищите в интернете названия крупных страховых компаний Республики Беларусь.

— А почему компаниям выгодно брать с меня 10 копеек, а потом возвращать в случае необходимости 30 рублей? — на всякий случай уточнил Алёшка. Уж больно привлекательной выглядела сделка, а мама предупреждала о мошенниках.

— Дело в том, что при страховании ты в любом случае вносишь плату, страховую премию. И ты не один платишь этой компании, а и твои друзья, например. Но при этом неприятная ситуация, от которой ты страхуешься, может произойти, а может и не произойти. Ты можешь потерять учебник, а можешь не потерять. И если ты учебник не теряешь, и твои друзья тоже не теряют, то страховая компания ничего никому не платит, а оставляет себе твои 10 копеек и ещё по 10 копеек с каждого твоего друга. И это будет её доход. В случае возникновения той самой неблагоприятной ситуации (страхового случая) страховая компания выплатит страховую сумму (30 рублей), — сказал дедушка.

— Хороший бизнес! — воскликнул Алёшка и решил пока обдумать эту информацию.

Поинтересуйтесь у членов своей семьи, оформляли ли они когда-либо договор страхования? Обсудите с ними, считают ли они страхование важной частью своей жизни?

Вопросы для самопроверки:

1. Что такое страхование?
2. Кто основные участники процесса страхования?

3. Кто такие страховщик и страхователь? В чём между ними разница?
4. Что такое страховая премия? Почему страхование выгодно страховым компаниям, несмотря на выплаты по страховкам?

§ 2. ЧТО МОЖНО ЗАСТРАХОВАТЬ

После разговора с дедушкой про страхование Алёшка ещё долго думал об этом. «Это надо же, — не покидала его мысль, — получить компенсацию за ущерб в 30 рублей и всего за 10 копеек. Это же тема! Вот бы кроссовки застраховать — вечно они после футбола теряются. Зарядку от телефона тоже можно. Уже два раза терял. Родители в третий раз просто телефон заберут. А ещё было бы хорошо от Мишки застраховаться. Он всё время книжкой по голове норовит ударить. И от Славкиного бульдога тоже было бы неплохо. Всё время как будто укусить меня хочет! В общем, надо разузнать поподробнее, что можно застраховать».

Поставив себе такую цель, Алёшка на следующий день снова подошёл к дедушке с вопросом:

— Дедушка, а что можно застраховать?

Дедушка рассказал, что страхование может быть трёх видов:

- Страхование имущества.
- Личное страхование.
- Страхование ответственности.

— А что может считаться имуществом? — спросил Алёшка.

— Например, дом, квартира, — ответил дедушка. — У компании тоже может быть имущество. Скажем, оборудование. Или груз, который находится в дороге. Всё это можно застраховать. И если вдруг с ними что-то случится, то страховая компания компенсирует ущерб от потери или повреждения этого имущества.

— С имуществом понятно. В общем, смартфон мой можно застраховать. А личное страхование — это что такое? — спросил Алёшка.

ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ



СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА



ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ



СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

— К примеру, — сказал дедушка, — человек может заболеть, с ним может произойти несчастный случай (попадёт под машину), и он пострадает или даже умрёт. В этом случае страховая компания выплатит человеку или его родственникам определённую сумму. Данная сумма обычно зафиксирована в договоре страхования.

— Ой, какое-то грустное страхование, — понимающе подытожил Алёшка. — Но, видимо, очень нужное. А что такое страхование ответственности?

— Это страхование человека от совершения им ошибки. К примеру, человек водит автомобиль. И вдруг возникает ситуация, когда он сталкивается с другой машиной. Кто будет возмещать ущерб пострадавшему? На этот случай есть страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Это интересно!

Наиболее приближенным к современному виду было страхование в XIV веке в Венеции, Флоренции и Генуе. Оно было связано со страхованием грузов. Постепенно, уже в XVII веке, от страхования грузов перешли к страхованию жизни команды и пассажиров корабля.

В XVII веке в Англии появился вид страхования от различных бедствий. Связано это было с пожаром в Лондоне, который случился в 1666 году, когда сгорело большое количество зданий.

Первым видом страхования на территории Беларуси также было страхование от огня, которое начало развиваться в XIX веке.

Дедушка также рассказал, что страхование бывает *добровольным* и *обязательным*.

Добровольное страхование — это заключение страхового договора по инициативе страхователя.

— Вот если ты сам решишь застраховать свои учебники от потери, то это ты сделаешь по собственной доброй воле. То есть страхование будет добровольным. А если вам, например, директор школы скажет, что, когда вам выдают учебники, их нужно обязательно застраховать, то это будет обязательное страхование. Если перевести это на более взрослый язык, то обязательность страхования определяет закон. А несоблюдение закона приводит к штрафу или другому наказанию.

Обязательное страхование — это заключение страхового договора не по желанию страхователя, а в силу закона.

Дедушка привёл пример страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСГО), которое является обязательным. ОСГО должен иметь каждый водитель. В случае аварии по вине именно этого водителя страховая компания компенсирует ущерб другому водителю. Но свою машину он будет ремонтировать за свой счёт. Также есть страхование автомобиля (КАСКО), которое является добровольным. Водителю, у которого есть КАСКО на автомобиль, выплатят деньги на ремонт машины, даже если авария произошла по его вине.

Поинтересуйтесь у членов своей семьи, с какими видами страхования они сталкивались ранее? Было ли это полезно? Почему?

Алёшка подумал, что интересно получается. Если застраховать смартфон, то это страхование имущества. Если застраховаться от укуса Славкиного бульдога, то это личное страхование от несчастных случаев. А если на велике столкнуться с кем-то на велодорожке, то это будет страхование гражданской ответственности.

Это интересно!
Известные люди считают необходимым страховать себя или части своего тела. Так, в 2009 году ноги известного футболиста Криштиану Роналду были застрахованы мадридским футбольным клубом «Реал» на 153 млн долларов. А гонщик Формулы-1 Фернандо Алонсо застраховал большие пальцы своих рук на 10 млн евро в 2010 году.

Вопросы для самопроверки:

1. Что можно застраховать? Какие виды страхования существуют?
2. В чём особенность страхования имущества? Какое имущество можно застраховать?
3. Что такое личное страхование?
4. В чём особенность страхования гражданской ответственности?
5. В чём разница между добровольным и обязательным страхованием?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «МИНИ-ДИСКУССИЯ НА ТЕМУ «ЧТО ЦЕЛЕСООБРАЗНО ЗАСТРАХОВАТЬ В СЕМЬЕ»

I. Обсудите в классе, что целесообразно застраховать среднестатистической семье:

1. Подумайте, какие виды имущества могут быть у семьи. Нужно ли страховать всё имущество и почему?
2. Нужно ли страховать членов семьи?
3. Есть ли необходимость застраховать гражданскую ответственность членов семьи?

ОБОБЩЕНИЕ ПО ТЕМЕ «СТРАХОВАНИЕ КАК СПОСОБ ЗАЩИТЫ ОТ ФИНАНСОВЫХ ПОТЕРЬ»

За последнее время Алёшка узнал много нового о страховании.

Страхование — это возможность денежной компенсации убытков из-за каких-либо непредвиденных обстоятельств. Услуги страхования предоставляют страховые организации (страховщики). За страховыми услугами обращается человек (страхователь).

В случае возникновения неблагоприятной ситуации (страхового случая) страховщик выплачивает страхователю определённую сумму понесённого ущерба (страховую сумму). Но за возможность получить при необходимости такую компенсацию страховая компания берёт с человека страховую премию.

Страхование может быть обязательным и добровольным. Обязательное страхование предусмотрено законодательством. Человек должен осуществлять это страхование независимо от того, хочет он этого или нет. Добровольное страхование может осуществляться по желанию человека.

Человек может осуществлять страхование своего имущества, личное страхование или страхование своей гражданской ответственности.

Страхование имущества предполагает страхование, например, дома, квартиры, гаража. Личное страхование — это страхование здоровья человека от несчастных случаев или в случае смерти человека. Страхование гражданской ответственности — это страхование ответственности человека при осуществлении каких-то действий. Например, страхование гражданской ответственности при управлении автомобилем.

В целом страхование позволяет человеку чувствовать себя более спокойно при возникновении неблагоприятной ситуации.

Для меня создать бизнес — значит сделать то, чем можно гордиться, объединить талантливых людей и выстроить то, что может серьёзно изменить жизнь окружающих.
Ричард Брэнсон

ТЕМА 5. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО КАК ИСТОЧНИК ДОХОДА

Столько всего интересного! С такими знаниями можно и собственный бизнес организовывать. Осталось только разобраться с тем, как правильно подойти к открытию собственного дела.

§ 1. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО

Сегодняшнего вечера Алёшка ждал с нетерпением, ведь мама участвовала в каком-то бизнес-мероприятии. А вечером обещала рассказать Алёшке, что такое предпринимательство и чем своё дело отличается от работы по найму.

— Мама, бабушка говорила, что наш сосед по даче — предприниматель. Очень хвалила его. Сказала, что он всего добился сам, своими идеями и собственным трудом.

— Алёшка, помнишь, ты ещё раньше интересовался, откуда берутся в семье деньги? И тогда мы говорили, что основной источник дохода — это работа. Вот у папы работа, у меня работа. Бабушка и дедушка раньше тоже работали. Мы все являемся или являлись наёмными работниками в какой-то организации. Мы точно знаем, во сколько начинается и заканчивается наш рабочий день. Мы чётко понимаем, какая у нас будет заработная плата за месяц. Мы выполняем поставленные задачи на работе. И именно за этот участок работы несём ответственность. У нас есть социальные гарантии (то есть нам, например, оплатят больничный, если мы заболеем).

— Да, это я помню. Но при чём тут предпринимательство? — спросил Алёшка.

— А при том, — сказала мама, — что все способы заработка можно разделить на работу на себя (предпринимательство) и работу по найму.

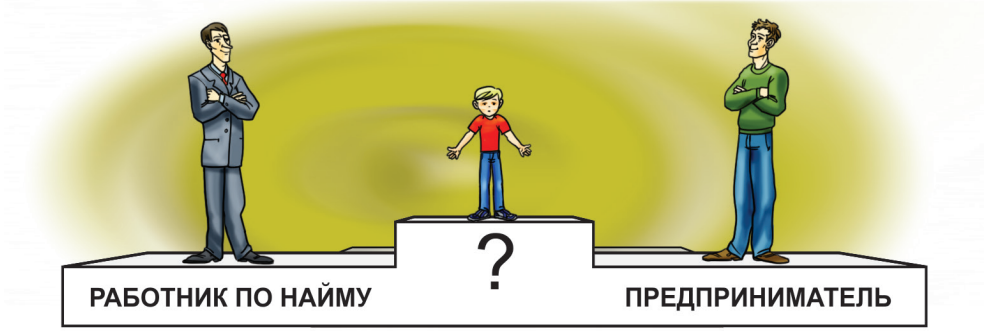
— А кто же заработную плату предпринимателю платит? — спросил Алёшка.

— Предприниматель сам решает, что производить, как производить, кому продавать, — объяснила мама. — Какой будет размер его дохода, тоже зависит только от того, насколько успешно предприниматель произвёл и продал товар или услугу.

Для многих предпринимательство ассоциируется с каким-то крупным бизнесом, однако это не совсем верно. Предпринимателем является и владелец крупного предприятия, и мастер маникюра, работающий у себя дома. Учитель английского языка, занимающийся репетиторством, тоже предприниматель.

— А что лучше — работа по найму или предпринимательство? — не унимался Алёшка.

— И работа по найму, и предпринимательство имеют как преимущества, так и недостатки.



Работа предпринимателя отличается от труда наёмного работника. Во-первых, предприниматель сам несёт все риски за воплощение своих идей и идей своих работников, а наёмный работник либо реализует чужие идеи, либо генерирует идеи для осуществления их

за счёт нанимателя. Во-вторых, предприниматель сам принимает решения. Наёмный работник должен учитывать мнение собственника бизнеса. В-третьих, предприниматель сам решает, сколько и как он работает. Иногда он работает больше, чем наёмный работник. Иногда меньше. Ну и наконец, в-четвёртых! Наёмный работник получает стабильную заработную плату каждый месяц. Увеличение заработной платы возможно при очень хорошей работе и, к примеру, раз в год или два. Предприниматель же может иметь доход, который может расти каждый месяц при условии, что его идея успешная, а покупателям нравится его продукт.

То есть, с одной стороны, предприниматель сам себе начальник и решает, когда пойти в отпуск, как организовать свой день. Но большая свобода предполагает и большую ответственность как за себя, так и за своих сотрудников.

Работа же по найму отличается большей определённостью — в большинстве случаев это определённый перечень служебных обязанностей, нормированный рабочий день и заранее оговорённая зарплата. В общем, ходи на работу по графику, хорошо делай своё дело — и регулярно получай определённую сумму денег, заболел — получишь оплату больничного листа, а в отпуске можешь полностью отключаться от рабочих обязанностей. Не сошлись с работодателем, что ж, бывает и так. В таком случае можно уволиться и найти новую работу. Однако при работе по найму возможности для заработка, как правило, ограничены, как и свобода принятия решений. Круг ваших обязанностей и ответственности определяет работодатель. Именно он будет решать, как и где вам работать, чем именно заниматься, наказывать за проступки словом или рублём.

У предпринимателя рабочий день не нормирован, приходится постоянно держать на контроле ключевые вопросы. Если что-то пойдёт не так, предприниматель может потерять не только доход, но и средства, вложенные в бизнес. Предпринимателю приходится принимать управленческие решения, генерировать идеи, рисковать. А минус это или плюс, зависит от того, к чему человек более предрасположен.



Предпринимательство — это самостоятельная деятельность человека, осуществляемая на свой риск, под свою ответственность с целью получения прибыли.

— Хочу быть предпринимателем! — сразу же выпалил Алёшка.

— Это хороший вариант. Но будь готов к тому, что ответственность за весь бизнес будет лежать на тебе. Именно ты будешь отвечать за качество товара. Именно ты будешь нести ответственность за наёмных сотрудников, которые с тобой работают. И именно ты можешь потерять всё, если твоя бизнес-идея не сработает.

«Видимо, не каждый может стать предпринимателем...» — с грустью подумал Алёшка.

— Предприниматель — это призвание, — как будто прочитав мысли Алёшки, сказала мама и продолжила: — Одни люди просто хотят быть самостоятельными и зарабатывать деньги, ни от кого не завися. Для других людей предпринимательство — это возможность реализовать что-то новое, чего ещё никто не делал до них. Люди сами могут не знать, что им нужно что-то новое. К примеру, автомобиль когда-то тоже был чем-то новым. Вообще, предприниматели очень важны для экономики государства. Они создают рабочие места, платят налоги, предлагают новые товары и услуги, которых не было до сих пор. Это позволяет реализовать творческий потенциал граждан.

Это интересно!
Генри Форд — основатель компании Ford Motor Company. Его лозунг — «Автомобиль для всех»: завод Форда выпускал наиболее дешёвые автомобили в начале эпохи автомобилестроения. Он стал впервые применять конвейер при производстве автомобилей.
Генри Форд говорил: «Если бы я спрашивал, чего хотят люди, они до сих пор ездили бы на повозках».

— А что нужно, чтобы стать предпринимателем? — спросил Алёшка, уже решив, что он всё-таки может стать предпринимателем. Идей-то у него много.

И мама стала рассказывать, что для этого необходимо:

1-й шаг. Определить бизнес-идею, которую предприниматель будет реализовывать.

Мама подчеркнула, что успешная бизнес-идея лежит на поверхности. Нужно просто быть наблюдательным и уметь видеть, чего не хватает людям в жизни, в чём их проблема. Представь, к примеру, что в каком-то новом микрорайоне нет магазина и людям приходится ездить за покупками несколько остановок на общественном транспорте. В такой ситуации хорошей бизнес-идеей для предпринимателя может быть открытие магазина в этом микрорайоне. Однозначно найдётся много людей, которые будут ходить за покупками в открывшийся магазин. И людям хорошо, и предприниматель получит выгоду от продажи товаров в этом магазине.

Бизнес-идея — это идея, которая может быть использована для построения новой компании или нового направления деятельности в уже работающей компании.

2-й шаг. Зарегистрировать законодательно свою деятельность. Это позволит закрепить ответственность предпринимателя: перед своими покупателями на случай, если он произведёт некачественный

товар или услугу; перед сотрудниками, которых предприниматель может привлечь для осуществления своей деятельности.

Один из способов законодательно закрепить свою деятельность — это зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя.

Индивидуальный предприниматель — это человек, который осуществляет предпринимательскую деятельность в соответствии с установленным законодательством страны порядком и который работает сам на себя.

Индивидуальный предприниматель может привлечь для выполнения своих задач наёмных работников.

По мере развития бизнеса индивидуальный предприниматель может зарегистрировать свой бизнес в виде фирмы, где уже будет гораздо больше сотрудников.

3-й шаг. Найти деньги для старта своего бизнеса. И это очень важный и серьёзный этап. Здорово, если предприниматель раньше накопил определённые деньги и готов вложить их в свой бизнес. Но иногда у предпринимателя есть очень хорошая идея, но нет или недостаточно средств для запуска бизнеса.

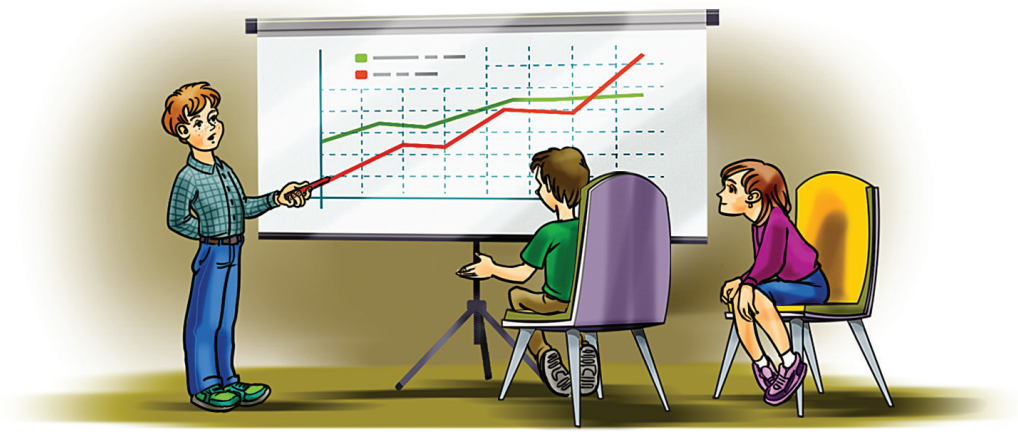
— Тогда он может, — сказала мама и стала перечислять:

- Занять у членов семьи, друзей или просто знакомых людей, готовых вложить свои свободные деньги в бизнес.
- Взять кредит в банке. Но здесь нужно очень хорошо оценить процентную ставку, так как она увеличивает расходы.
- Обратиться к *бизнес-ангелам* или в *венчурный фонд*. Бизнес-ангелом называют человека, у которого есть деньги и который вкладывает их в новый бизнес, взамен ожидая возврата вложенных средств и доли в этом бизнесе. А венчурный фонд — это такой специальный фонд, который объединяет деньги людей или компаний, готовых их вкладывать в новые бизнесы с высоким риском.
- Собрать деньги в интернете с помощью сервиса *онлайн-заимствования*. Это так называемое P2P-кредитование (от

английского peer-to-peer — равный равному), когда заёмщик берёт деньги напрямую у кредитора, без участия банка, на платформе онлайн-кредитования, не встречаясь непосредственно, а проводя все операции через интернет в режиме онлайн. Заёмщиками могут быть частные лица, предприниматели, владельцы малого и среднего бизнеса. А кредиторами могут выступать как частные лица, так и компании.

4-й шаг. Реализовывать бизнес-идею и развивать бизнес.

— Понимаешь, Алёшка, — сказала мама, — бизнес-идеи имеют разные шансы на успех. Один бизнес позволит тебе регулярно зарабатывать в месяц 4 тысячи рублей. А другой через несколько лет может приносить выручку в 200 миллионов. А почему? Потому что основатели такого бизнеса реализуют очень интересную идею, которую высоко оценят во всем мире. Такие потенциально успешные бизнесы называют *стартапами*.



Стартап — это молодой бизнес, который базируется на новой идее или технологиях и растёт быстрыми темпами.

Это интересно!
Стартапы, которые имеют высокие темпы роста и стоимость которых составляет более 1 млрд долларов, называются **компаниями-единорогами**.

Это интересно!
Среди бизнесов, созданных в Беларуси, которые ранее считались стартапами, можно назвать Viber (мессенджер), MSQRD (видео- и фото-селфи-приложение).

Подумайте, хотели ли бы вы стать предпринимателем в будущем? Подходит ли вам данный вид деятельности? Если да, то в какой сфере вам было бы интересно создать своё дело и почему?

— Мам, так я могу стать предпринимателем? — спросил Алёшка.

— Конечно!

— Алёшка сможет делать конфеты? — с надеждой в голосе сказала Светка, которая листала свои красивые яркие книжки и, как обычно, слушала разговоры про финансы, пытаясь уловить понятные ей слова и предложения.

— Конечно, Светочка! И конфеты тоже! Ты можешь уже сейчас предложить брату услуги как эксперт! — улыбнулась мама и, обращаясь к Алёшке, сказала:

— Алёшка, ты пока можешь помогать реализовывать бизнес-идею нам с папой. Мы тоже решили начать свой бизнес. Мы берём тебя в команду. Ты будешь одним из сооснователей. Будешь тестировать нашу ИТ-программу. Ты же любишь играть в компьютерные игры. Вот будешь работать с нашей программой, смотреть и подсказывать, как улучшить продукт. А если не хочешь, то можешь просто понаблюдать, как реализуют свой бизнес другие. Учиться у них.

Это интересно!

Законы успешного бизнеса от Наполеона Хилла, одного из известнейших авторов книг об успехе.

1. ВСЕГДА ИМЕЙТЕ ОПРЕДЕЛЁННУЮ ГЛАВНУЮ ЦЕЛЬ. Смутная цель отрицательно воздействует на соратников и работников.
2. БУДЬТЕ УВЕРЕНЫ В СЕБЕ. Успеха достигают обычные люди.
3. ИСПОЛЬЗУЙТЕ ВООБРАЖЕНИЕ. Оно стимулирует генерирование новых идей для достижения цели.
4. ВЫРАБОТАЙТЕ ПРИВЫЧКУ ОТКЛАДЫВАТЬ ДЕНЬГИ. Доход должен превращаться в источник роста.
5. БУДЬТЕ ИНИЦИАТИВНЫ И ИМЕЙТЕ ЧЕРТЫ ЛИДЕРА.
6. ОБЛАДАЙТЕ ЭНТУЗИАЗМОМ.
7. ДЕЛАЙТЕ БОЛЬШЕ ТОГО, ЗА ЧТО ВАМ ПЛАТЯТ. Вы выиграете по сравнению с теми, кто этого не делает, и Ваших услуг будут добиваться.
8. УМЕЙТЕ ТОЧНО МЫСЛИТЬ. Разделяйте факты на две группы: важные или неважные, относящиеся к делу и не относящиеся.
9. РАЗВИВАЙТЕ УМЕНИЕ СОТРУДНИЧАТЬ.
10. НАУЧИТЕСЬ КОНЦЕНТРИРОВАТЬСЯ.
11. ОСУЩЕСТВЛЯЙТЕ САМОКОНТРОЛЬ. Не позволяйте эмоциям властвовать над Вами.
12. БУДЬТЕ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОЙ ЛИЧНОСТЬЮ. Важны манеры, одежда и доброжелательный интерес к жизни другого человека.
13. ПРЕВРАЩАЙТЕ ПОРАЖЕНИЕ В ПОБЕДУ. Будьте благодарны за поражения и неудачи.
14. БУДЬТЕ ТЕРПИМЫ. Люди, мыслящие негативно, никогда не добьются успеха, они по натуре разрушители. Успеха добиваются созидатели.
15. ЗОЛОТОЕ ПРАВИЛО — поступать по отношению к другим так, как хотите, чтобы поступали по отношению к Вам.

Алёшка был очень вдохновлён. В свой блокнот он записал свои идеи бизнеса, над которыми ему надо было подумать. Первая и самая главная его идея — продавать сладости онлайн. Эта идея обречена на успех, думал Алёшка, ведь все на свете любят булочки и разные сладости. Ещё у Алёшки были запасные идеи — организация пеше-

ходных экскурсий по родному городу, продажа старых книг. Он хотел составить подробный план, шаг за шагом, как он будет реализовывать и продвигать каждую из этих своих идей, всё просчитать и оценить свои силы. Но с чего начать, как это сделать, он понятия не имел.

Вопросы для самопроверки:

1. Что такое предпринимательство?
2. Какими качествами обладает предприниматель?
3. Каковы важные этапы создания собственного бизнеса?
4. Как можно финансировать деятельность нового бизнеса?

§ 2. СТРАТЕГИЯ СОБСТВЕННОГО БИЗНЕСА

Алёшка доделал уроки, а после ужина, когда папа сел за стол с какими-то расчётами, Алёшка подошёл к нему и спросил:

— Пап, а расскажи, как вообще организовать своё дело, спланировать его?

Папа даже не стал уточнять, почему у Алёшки возникли такие вопросы. Просто с воодушевлением стал рассказывать.

— Понимаешь, Алёшка, организовать своё дело бывает непросто, но интересно, — начал он. — В бизнесе существует большое количество рисков.

Прежде всего важна идея...

— Бизнес-идея? — закричал Алёшка. — Это я знаю! Мама говорила... Я предлагал бабушке, чтобы она пекла вкусные пирожки, а я бы их продавал. Но она почему-то сказала, что подумает...

— Да, всё верно. Твоё предложение и было бизнес-идеей. Потому что бизнес-идея — это идея по созданию бизнеса, который может быть успешным и может приносить его основателю деньги. Но знаешь, почему бабушка сказала, что подумает? Потому что ты не уточнил, как именно эта идея будет приносить деньги: кому ты будешь продавать, почему эти люди будут у тебя покупать пирожки, по какой цене?

А вдруг твой друг Вовка тоже попросит свою бабушку печь пирожки и будет их тоже продавать? Как вы будете бороться за покупателя? Да и вообще, сколько ты хочешь заработать на пирожках? Будешь продавать их каждое лето до 11-го класса?

— А что нужно, чтобы бабушка согласилась печь пирожки для моей булочной? — спросил Алёшка.

— Давай рассмотрим основные шаги по открытию своего дела...

Итак, шаги по открытию твоей булочной:

Шаг 1. Изучи рынок.

— Подумай, Алёшка, много ли в нашем районе булочных? — спросил папа.

— Одна всего. И от школы она далековато. Я бы прямо возле школы открыл...

Шаг 2. Выбери своих клиентов.

— Итак, Алёшка, для кого ты будешь булочки печь? — спросил папа. — Если для учеников, то побольше сладких нужно. А бабушкины подруги больше крендели с кунжутом любят.

— Понятно... Ну конечно же, для школьников...

Шаг 3. Сформулируй своё уникальное предложение, чтобы выделиться среди конкурентов.

— Подумай, что заинтересует твоих клиентов-школьников? Может, помадки разноцветные, а может, предложи горячий шоколад к булочкам.

Шаг 4. Оцени преимущества и недостатки своего товара, сильные и слабые стороны своего плана.

— Вот, например, расположение возле школы — твоё большое преимущество. Однако слабая сторона твоего бизнеса в том, что в период каникул клиентов будет явно меньше.

Шаг 5. Определи *стратегию* своего бизнеса.

Продуманная стратегия продвижения компании позволит расходовать твои средства максимально эффективно.

Бизнес-стратегия — это план действий по развитию и ведению бизнеса на длительный срок, например на несколько лет.

Чтобы было понятнее, папа взял блокнот и нарисовал карандашом простую схему.

— Вот смотри, — сказал он. — Стратегия — это план действий, который позволяет достичь целей бизнеса.



— Стратегия потребует от тебя ответов на множество вопросов:

- Что я собираюсь создать?
- В чём будет заключаться мой бизнес?
- Для кого я это делаю?
- Как я смогу улучшить жизнь людей?
- За счёт чего я смогу выделиться среди конкурентов?
- В чём уникальность моего предложения?
- Какой потенциал у моего бизнеса?
- Какие существуют угрозы и возможности?
- Как я буду действовать, если условия бизнеса существенно изменятся?
- Каких результатов я хочу добиться через несколько лет?

— А на какой срок нужно разработать стратегию? — спросил Алёшка.

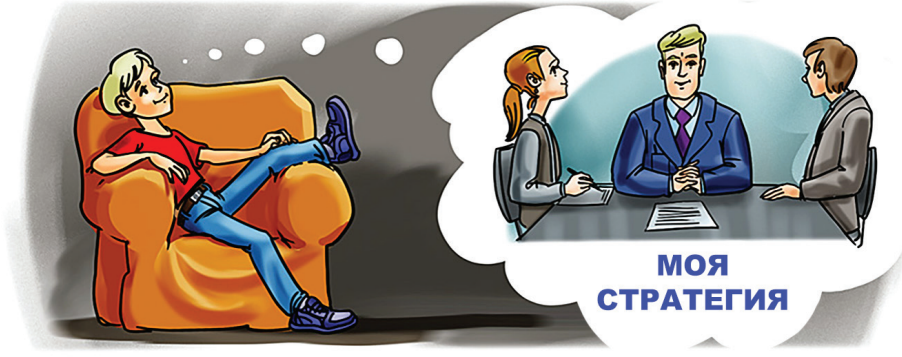
— Очень хороший вопрос, — ответил папа. — Всё зависит от того бизнеса, который ты создаешь. Обычно стратегию (план действий) разрабатывают на 5—10 лет. Но ты же понимаешь, что мы живём в очень быстрое время. Ты только посмотри, как часто обновляются смартфоны. Поэтому стратегию можно разработать и на два, и на три года. Но очень важно периодически, хотя бы раз в полгода, оценивать стратегию, соответствует она реальной ситуации или нет. Если нет, то нужно

её пересмотреть. И необходимо вовремя замечать угрозы для бизнеса и не упускать новые возможности, чтобы достичь поставленных целей.

— Очень интересно! — отреагировал Алёшка и продолжил: — А какие цели можно ставить бизнесу?

— А вот тут всё зависит от того, чего хочет собственник (создатель) бизнеса! — сказал папа. — На самом деле всё просто. Вот ты сейчас учишься в 6-м классе. Есть ли у тебя цель, которой ты хочешь достичь, например, через три года?

— Да, есть! — сразу ответил Алёшка. — Я хочу накопить на графический планшет, чтобы научиться рисовать иллюстрации для своего телеграмм-канала. Я уже договорился с бабушкой и дедушкой, что на день рождения и все праздники они будут дарить мне только деньги.



— Очень хорошо, Алёшка! — сказал папа. — Вот так и в бизнесе. Собственник ставит перед собой и своей командой определённые цели и шаг за шагом движется к их достижению.

Вопросы для самопроверки:

1. Что такое стратегия бизнеса?
2. Какие шаги нужно предпринять при открытии своего дела?
3. Почему нужно оценивать сильные и слабые стороны своего бизнеса?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «ИСТОРИИ УСПЕХА ИЗВЕСТНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ»

Выберите известного предпринимателя Беларуси и/или мира и представьте своим одноклассникам его историю успеха, предварительно подготовив дома презентацию объемом 4—10 слайдов. Коротко опишите:

1. Когда и в каком возрасте он начал свой бизнес?
2. Какое у этого предпринимателя образование?
3. Какой бизнес данного предпринимателя можно считать наиболее успешным и почему?
4. Какие другие бизнесы развивал или развивает этот предприниматель?
5. Как описывают характер этого человека (при наличии информации)?
6. Какое основное правило жизни у этого человека? Что для него особенно важно при построении бизнеса?
7. Что способствовало успеху данного предпринимателя?
8. Какую роль сыграла семья в развитии его бизнеса?
9. Ставит ли перед собой этот предприниматель кроме бизнес-целей цели помощи людям (например, борьба с бедностью, повышение уровня грамотности).

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «РАЗРАБОТКА ПРОЕКТА СОБСТВЕННОГО БИЗНЕСА И ЕГО ПРЕЗЕНТАЦИЯ КЛАССУ»

Разработайте проект по созданию собственного бизнеса:

1. Определите бизнес-идею для вашего бизнеса (подумайте о том, чего ещё нет, но в чём очень нуждаются люди).

2. Опишите ваш продукт или услугу: какие у него (у неё) преимущества по сравнению с товарами-конкурентами, какие слабые стороны.
3. Определите, кому будет интересен ваш продукт или услуга, кто является вашей целевой аудиторией (по возрасту, образу жизни, предпочтениям) и как много таких людей. Почему именно эта категория людей?
4. Кто является основными конкурентами? Чем ваш продукт лучше по сравнению с продуктом конкурентов?
5. Предложите стратегическую цель для вашего бизнеса на три года (каких масштабов должен достичь ваш бизнес, на каких рынках географически должен присутствовать).
6. Придумайте название для вашего продукта.
7. Разработайте упаковку для вашего продукта.
8. Определите цену вашего товара путём сравнения с похожими товарами на рынке.
9. Определите, где именно вы будете продавать ваш товар.
10. Предложите, какую рекламу вы будете использовать, какие акции для продвижения реализовывать. Предложите основную идею рекламы. Разработайте один макет рекламы.
11. Какие онлайн-способы рекламы вы бы предложили использовать? Какие социальные сети?
12. Оцените, какая будет выручка от вашего бизнеса, путём перемножения количества продаваемого товара на цену единицы товара.
13. Перечислите и по возможности оцените затраты, которые могут возникнуть в связи с развитием вашего бизнеса.
14. Оцените, какую прибыль вы можете получить, развивая бизнес.

Представьте ваши проекты одноклассникам, выбрав предварительно членов жюри, которые определят победителя.

ОБОБЩЕНИЕ ПО ТЕМЕ «ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО КАК ИСТОЧНИК ДОХОДА»

Теперь Алёшка знал о том, что такое предпринимательство.

Предпринимательство — это самостоятельная деятельность человека, направленная на создание товара или услуги, продажа которых может приносить прибыль.

Предприниматели — это инициативные люди, предлагающие новые идеи, готовые брать на себя ответственность за результаты своей деятельности.

Для того чтобы быть предпринимателем, важно иметь интересную или просто полезную для других людей идею, а также найти финансирование для осуществления своей предпринимательской деятельности.

Источником финансирования могут быть деньги, взятые в долг у родственников или друзей. Источником финансирования бизнеса предпринимателя также является кредит в банке. Можно обратиться за финансированием к бизнес-ангелам, а для финансирования предпринимательских идей с большим потенциалом могут привлекаться венчурные фонды.

Очень важно при запуске собственного бизнеса разработать стратегию его развития, определить стратегические цели и шаги, то есть что именно нужно делать бизнесу, чтобы достичь поставленных целей.

ИТОГОВОЕ ОБОБЩЕНИЕ ЗА VI КЛАСС

Уважаемые ребята!

В течение этого учебного года вы вместе с Алёшкой прошли увлекательный путь по расширению ваших знаний в области финансов и повышению финансовой грамотности. И мы просто хотим напомнить вам самое главное из того, что обсуждали в этом году.

Банки являются важной составляющей жизни человека. Будучи финансовой организацией, банк привлекает под проценты денежные средства у части населения и компаний, у которых есть свободные денежные средства. А затем выдаёт эти средства в виде кредитов другой части населения и компаниям, которым нужны деньги для развития. Банки также активно участвуют в осуществлении различных видов расчётов: от зачисления коммунальных платежей до оплаты товаров и услуг. Банковские вклады являются хорошей возможностью сбережения денежных средств. Банковские кредиты стоит использовать только для развития либо для выполнения очень серьёзных задач, которые сложно решить другими способами. Поскольку они связаны с выплатами процентов, а значит, дополнительными затратами. Важная функция банков — это расчёты и платежи. Человек может воспользоваться интернет- или мобильным банкингом и осуществлять операции не выходя из дома.

При совершении покупок необходимо понимать, что стоимость товара зависит от затрат на его производство. А цена определяется стоимостью, а также спросом и предложением. На цену в том числе влияют качество, технические характеристики, бренд товара, реклама. Именно поэтому каждому человеку при покупке товара следует определить, какие характеристики товара для него имеют решающее значение. При выборе товара, особенно дорогостоящего, надо изучить его характеристики, почитать о нём отзывы, а также посоветоваться с теми людьми, которые обладают бо́льшими знаниями о данном товаре, чем другие люди. Влияние на принятие решения о приобретении товара оказывают реклама, различные акции, сезонные распродажи. Также очень важ-

но быть внимательными при покупке товаров в интернете. Репутация интернет-магазинов и отзывы об их деятельности являются значимыми критериями при выборе. При осуществлении любых покупок, в том числе финансовых услуг, нужно помнить о защите прав потребителей, которая предусмотрена законодательством Беларуси.

Угрозой для наших денег в цифровом мире являются финансовые мошенники. Путём обмана они выманивают персональные данные и реквизиты банковских платёжных карточек у людей. Мошенники придумывают всё новые и новые способы для получения доступа к сбережениям людей. Поэтому следует быть предельно внимательными, если у вас запрашивают финансовую информацию незнакомые вам люди.

Важным элементом жизни человека является страхование. Оно позволяет предусмотреть возможность компенсации ущерба в определённой сумме в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств. Существует страхование имущества, личное страхование и страхование гражданской ответственности. Страхование может быть добровольным или обязательным. Добровольное страхование осуществляется по желанию страхователя. Обязательное страхование предусмотрено законодательством.

Одним из способов зарабатывания денег и формирования сбережений является предпринимательская деятельность. Предпринимательство предполагает развитие бизнеса на страх и риск предпринимателя. Именно эта особенность приводит к тому, что, как правило, предпринимателями становятся активные, инициативные, готовые к риску люди. Они полностью берут на себя ответственность за развитие бизнеса и его результат.

Открывая своё дело, нужно изучить рынок, определить целевую аудиторию, сильные и слабые стороны, а также составить долгосрочный план развития — стратегию развития бизнеса. Стратегия бизнеса показывает, где и каким бизнес должен быть через какой-то период времени. Понимая стратегическую цель бизнеса, важно определить способы её достижения.

Надеемся, вам было интересно обсуждать вопросы финансовой грамотности вместе с Алёшкой. Ждём новых встреч!

VII
КЛАСС

ВВЕДЕНИЕ

Дорогие семиклассники!

В этом учебном году мы с вами продолжим изучение основ финансовой грамотности вместе с Алёшкой. Он учится уже в седьмом классе, и его интерес к вопросам финансовой грамотности не угас, а его семья по-прежнему готова помочь ему в них разобраться.

В пятом классе мы с вами узнали, что такое личный бюджет и бюджет семьи, в шестом познакомились с банками и банковскими услугами. В этом году мы будем говорить о государстве, государственном бюджете, за счёт чего он формируется и на что расходуется.

Для того чтобы государство могло выполнять свои функции и решать важные задачи, ему нужны деньги. Граждане и организации уплачивают налоги и сборы и тем самым наполняют государственный бюджет. Эти деньги идут на защиту, образование, лечение граждан нашей страны, строительство и ремонт дорог и мостов, другой инфраструктуры, поддержку людей в сложных ситуациях и многое другое. Важно, чтобы деньги из государственного бюджета расходовались эффективно. На первый взгляд ничего сложного, а на самом деле довольно нелегко найти баланс между необходимым и достаточным. Например, за счёт средств государственного бюджета можно купить обеды только для детей из самых бедных семей, а можно обеспечить ими всех детей, которые учатся в школе. Однако нужно понимать: чем больше государство тратит, тем больше денег ему необходимо собрать, а соответственно поднять ставки налогов, что ляжет бременем на всё трудоспособное население. Даже отдельно взятой семье бывает непросто грамотно управлять семейным бюджетом, что уж говорить о целой стране.

В рамках факультативных занятий по финансовой грамотности в этом году мы узнаем, что такое государственный бюджет, как в него поступают средства и как расходуются, что такое налоги, какие виды налогов и взносов существуют, на что расходуется государственный бюджет, какие выплаты и пособия предусмотрены для поддержки

населения, как устроена система выплаты пенсий. Какая поддержка оказывается тем гражданам, которые заболели, попали в сложную жизненную ситуацию, многодетным семьям, инвалидам, временно безработным.

Эти знания, дорогие ребята, позволят осознать, что государственные деньги принадлежат не кому-то, а нам с вами, понять, что государственный бюджет влияет на наши жизненные возможности и ближайшее окружение.

Очень скоро вы вступите во взрослую жизнь, и полученные сейчас на уроках по финансовой грамотности знания, умения и навыки помогут вам в будущем активно и ответственно участвовать в общественной жизни на благо не только ваших семей, но и всего белорусского государства.



На рынке люди меняют яблоки на апельсины,
а в политике — соглашаются платить налоги
в обмен на блага, необходимые всем и каждому:
от местной пожарной охраны до суда.
Джеймс Бьюкенен,
экономист, лауреат Нобелевской
премии по экономике 1986 г.

ТЕМА 1. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ

§ 1. ЧТО ТАКОЕ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ

РОЛЬ ГОСУДАРСТВА В ЭКОНОМИКЕ

Однажды Алёшка, придя домой из школы, подошёл к папе и сказал:

— Наша учительница по истории Людмила Ивановна сказала, что «государство» — это от слова «государь». Так называли правителя страны в древности.

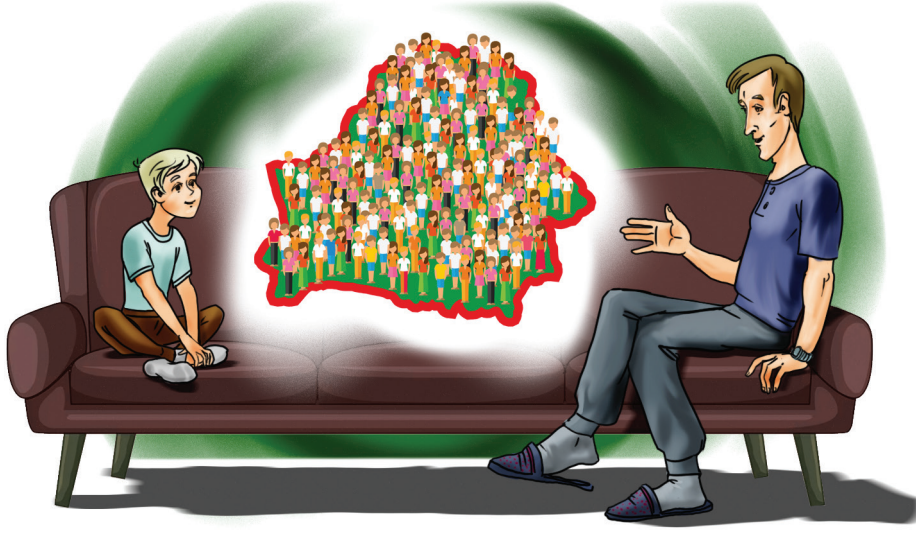
— Да, Алёшка, происхождение слова «государство» таково. Людям сложно было жить в одиночку, ты же помнишь, дедушка рассказывал тебе, как возникло разделение труда, специализация и денежное обращение?

— Помню, папа, — согласился Алёшка. — А при чём здесь государь и государство?

— Садись, Алёшка, ко мне на диван. Я расскажу тебе, как устроено государство и как велика его роль в экономике, благополучии людей, которые живут на территории страны, в том числе и нас с тобой.

Итак, сперва люди объединялись и разделяли обязанности, чтобы легче было жить и обеспечивать себя, а потом отношения всё усложнялись, и люди выбирали мудрых и знающих людей и поручали им принимать решения от имени всего населения. Это называется

общественный договор. То есть люди согласились передать часть своих прав в принятии решений (в том числе по управлению государственной казной) тем, кому доверяли, а взамен получали обеспечение их коллективных интересов, а также заботу о престарелых, детях, немощных и переживающих трудные времена.



Государство — это определённое устройство общества, которое позволяет обеспечить гражданам свободу, безопасность, а также условия для счастливой жизни.

У современного государства очень много функций, поэтому у нас есть различные организации для их обеспечения: парламент создает законы, правительство заботится о том, чтобы государство развивалось, гарантирует исполнение законов, суды контролируют их выполнение, милиция следит за порядком, армия защищает от нападения внешних врагов. Государственные органы взаимодействуют, дополняют и уравновешивают друг друга. Возглавляет государство Президент. Символами государства являются герб, флаг и торжественная песня, которая называется «гимн».

Для того чтобы граждане жили в достатке и каждый был уверен в завтрашнем дне, важно, чтобы экономика страны развивалась. Основная задача государства — обеспечить такое устойчивое развитие.

Устойчивое развитие — это рост экономики государства, при котором улучшаются условия жизни людей (решаются социальные проблемы, в частности бедности, неравенства) и который не приводит к деградации окружающей среды.

Беларусь, как и другие страны, приняла на себя обязательства обеспечивать устойчивый рост экономики, учёт интересов всех групп граждан и защиту окружающей среды, а также способствовать обеспечению мира и безопасности на планете. Поэтому важно найти баланс, когда все наши потребности удовлетворяются при сохранении окружающей среды и ресурсов, чтобы будущие поколения могли реализовать свои потребности и им было достаточно ресурсов для этого, а также чтобы люди и в настоящем, и в будущем имели возможность зарабатывать и не жили в бедности.

— Вот как! — воскликнул Алёшка. — Но я всё равно не могу понять, как государство может повлиять на то, бедный человек или богатый. Вот вы с мамой работаете и зарабатываете деньги. А при чём тут государство?

— Это, конечно, так, Алёшка. — ответил папа. — Но государство может влиять на процессы в обществе и способствовать тому, чтобы у людей была стабильная работа, работали школы, больницы. А если вдруг нам нездоровится, государство заботится о том, чтобы нас временно поддержать.

Функции государства — это основные направления его деятельности по осуществлению защиты интересов граждан государства.

— Если просто, то для защиты интересов граждан государство выполняет определённые функции.



— А какие это функции? — уточнил Алёшка. Этот вопрос его очень заинтересовал.

В ответ папа перечислил ключевые функции государства:

- *экономическая функция* — обеспечение эффективного функционирования экономики государства;
- *правоохранительная функция* — разработка законов, направленных на защиту граждан государства, и обеспечение их выполнения;
- *социальная функция* — обеспечение качественного здравоохранения, гарантия пенсионного обеспечения;
- *культурно-образовательная функция* — обеспечение качественного образования, развитие науки и культуры, поддержка духовных ценностей;
- *экологическая функция* — охрана природы и окружающей среды;
- *функция обороны государства* — защита границ государства;
- *функция защиты национальных интересов государства на международном уровне* — взаимовыгодное сотрудничество с другими странами.

Порассуждайте, какая функция государства, на ваш взгляд, является наиболее важной?

Это интересно!

Большинство стран мира также стремятся к достижению целей устойчивого развития, которые призваны обеспечить развитие и безопасность всего мира, создание задела для лучших условий жизни людей в будущем.

ЦЕЛИ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ


Ликвидация нищеты


Ликвидация голода


Здоровье и благополучие


Качественное образование


Сохранение экосистем суши


Чистая вода и санитария


Борьба с изменением климата


Сохранение морских экосистем


Ответственное потребление и производство


Недорогостоящая и чистая энергия


Достойная работа и экономический рост


Индустриализация, инновации и инфраструктура


Устойчивые города и населенные пункты


Уменьшение неравенства


Гендерное равенство


Мир, правосудие и эффективные институты


Партнерство в интересах устойчивого развития

— Откуда у государства берутся деньги, чтобы всё это обеспечивать? — удивился Алёшка.

— А это наша обязанность — платить налоги, чтобы были средства для обеспечения этих самых функций.

Государственные финансы — это механизм перераспределения благ с целью обеспечения социальных гарантий и устойчивого развития.

Алёшка внимательно слушал, и папа продолжил:

— Так вот, Алёшка, государство должно правильно использовать всё, что у него есть: имущество, поля, леса, ископаемые, деньги, интеллектуальный потенциал, чтобы получать максимальный результат для всех своих граждан. И от того, как государство распоряжается своими ресурсами и финансами, зависит судьба страны и благосостояние людей, проживающих в ней.

Вечером Алёшка долго думал над тем, что личное благосостояние зависит, оказывается, не только исключительно от самого человека, но и от государства. А государство — это все мы, и государственный бюджет — это наши общие средства, наша ответственность и наши возможности.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ

После субботнего завтрака папа неожиданно сказал:

— Поедем с тобой, Алёшка, вдвоем за грибами и наберём маме много-много моховиков и маслят! Надевай резиновые сапоги, а то в лесу могут быть змеи.

— Ура-а-а! Отличное предложение, папа! — закричал Алёшка. — На такое меня и уговаривать не надо. Конечно, поехали! Я соберусь за пять минут.

Папа достал из шкафа в прихожей две корзинки — себе большую, Алёшке маленькую. Потом подумал и решил, что этого не хватит, и достал из кладовки ещё большое ведро.

До грибных мест надо было ехать около часа по трассе, а потом ещё по лесной дороге. На заднем сиденье автомобиля Алёшка смотрел в окно и вдруг вспомнил вчерашний разговор с папой о государственных финансах. Он подумал, что узнал ещё не всё,

и решил, что сейчас подходящий момент продолжить интересную беседу.

— Папа, а откуда государство знает, сколько нужно денег? — спросил Алёшка.

— Государство тоже, как и семья, планирует доходы и расходы, — ответил папа. — Такой план фиксируется в важном финансовом документе государства. Он называется *государственный бюджет*.

Государственный бюджет — это план доходов и расходов государства на определённый период времени, чаще всего на год, составленный с указанием источников поступления государственных доходов и направлений расходов.

Алёшка с интересом слушал, а папа рассказывал:

— Этот документ имеет силу закона и обязателен для исполнения. В государственном бюджете определяются потребности, которые необходимо удовлетворить государству, а также все ожидаемые поступления и их источники. Составление государственного бюджета позволяет ответить на два ключевых вопроса: где взять деньги для осуществления функций государства? как эти средства правильно распределить на выполнение различных задач государства?

Таким образом, государственный бюджет состоит из двух частей: доходной и расходной.



Это интересно!
Первые попытки составления бюджета в форме сметы доходов и расходов в Европе предпринимались во Франции во времена Филиппа Красивого в 1302 году.

— Получается, у нас в Беларуси тоже есть государственный бюджет, — с пониманием сказал Алёшка.

— Да, всё верно. В Беларуси существует много бюджетов различного уровня. Крупнейший из них — республиканский бюджет. Помимо этого в стране формируются областные, районные, сельские бюджеты. Из республиканского и местных бюджетов складывается консолидированный (то есть объединённый) бюджет — казна, которая включает в себя все бюджетные доходы и расходы.

— А зачем местные бюджеты? Не проще ли вести единый учёт? — задумался Алёшка.

— Дело в том, что в каждом городе или регионе разные потребности и местные власти лучше знают, как распределить на них средства. Кроме того, когда собранные средства остаются в регионе и идут непосредственно на его развитие, это мотивирует местные власти создавать условия для развития производства, бизнеса и соответственно собирать больше доходов в бюджет.

— Папа, а откуда в государственной казне берутся деньги? — сыпал вопросами Алёшка.

— В нашей стране граждане должны принимать участие в финансировании государственных расходов. Это наш вклад в развитие государства и улучшение качества жизни каждого гражданина.

Есть несколько источников дохода бюджета:

1. Доходы от налогов (они взимаются как центральными органами власти, так и региональными). Как правило, налоги составляют более 80% всего бюджета государства.
2. Неналоговые доходы (доходы от продажи государственной собственности и торговли с другими странами, штрафы).
3. Безвозмездные поступления (например, субсидии от международных организаций).

Доходы государственного бюджета — это денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в бюджет в соответствии с законодательством.

— А на что расходуются средства бюджета у нас в стране? — спросил Алёшка.

— На выполнение всех государственных функций, которые мы с тобой уже обсуждали, — уточнил папа и продолжил: — К примеру, возьмем экономическую функцию государства и обеспечение эффективного функционирования экономики. В рамках выполнения этой задачи государство тратит средства на развитие инфраструктуры (строительство дорог, мостов, электростанций), поддержку социально-значимых предприятий, создание условий для развития людьми бизнеса и многое другое. Вот, например, почему важно строительство дорог? Чем лучше и больше дорог, тем быстрее будут доставлены товары от производителя к потребителю и тем меньше будет стоимость доставки, а значит, ниже стоимость товаров. Чем лучше дороги, тем меньше будет нужен ремонт транспорта, который перевозит товары, а значит, меньше будут затраты производителей товаров на ремонт транспорта и меньше конечная цена товара для покупателя. Чем лучше будут дороги, тем больше иностранные производители захотят везти свои товары в другие страны через наше государство, а значит, наше государство получит дополнительные доходы.

Папа хотел, чтобы Алёшке было всё понятно, и добавил:

— Или вот социальная функция государства по обеспечению качественного здравоохранения. Для её выполнения государство будет строить хорошие больницы и улучшать уже существующие. Или другой пример — государство обеспечивает работу системы образования и просвещения. Вот ты ходишь в школу. На содержание школы нужны средства, на заработную плату вашим учителям, поварам, завучам и директору. Мы с мамой так же, как и все граждане, уплачиваем налоги, и из этих денег финансируется в том числе ваша школа и другие государственные учреждения образования.



Расходы государственного бюджета — это те средства, которые направлены на финансирование задач и функций государства.

— Теперь понятно, — сказал Алёшка. — И как только в бюджете хватает денег на все эти расходы! В нашей стране столько школ, детских садов, поликлиник и больниц, а это ещё не всё...

— Давай продолжим наш разговор позже, Алёшка, — ответил папа, — потому что мы уже приехали. Пошли посмотрим, есть ли грибы.

Когда Алёшка с папой зашли в лес, папа громко и радостно присвистнул. Вокруг было полно грибов. Алёшка тоже попробовал свистнуть, но у него получилось не очень.

Вопросы для самопроверки:

1. Что представляет собой государственный бюджет?
2. Что вы знаете о доходах бюджета?
3. На что расходуются средства из государственного бюджета?

§ 2. КАК УСТРОЕН ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ И ДЛЯ ЧЕГО НУЖЕН ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ДОЛГ

ТИПЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА

Алёшка, вернувшись с прогулки с друзьями, сел за уроки. Вскоре ключ в двери повернулся, Алёшка выбежал в коридор и увидел папу.

— О, ты сегодня пораньше с работы вернулся. Расскажешь мне дальше о том, как устроен бюджет государства? — выпалил Алёшка. Он привык каждый день узнавать от папы что-то новое и радовался, что папа сегодня будет дома и проведёт с ним больше времени.

Папа погладил Алёшку по голове и сказал:

— Хорошо, сынок, сегодня тебя ждут очередные финансовые открытия.

— Ну, тогда иду на кухню ставить чайник, и будем разговаривать, — отозвался довольный Алёшка и начал свой «допрос». — А всегда ли в государстве доходы равны расходам?

— Очень правильный вопрос! — одобрительно кивнул головой папа. — Доходы не всегда равны расходам. Возможно несколько вариантов, — папа сделал паузу и продолжил: — Первый вариант: расходы государства запланированы на том же уровне, что и его доходы. В этом случае бюджет считают *сбалансированным* и государству хватает денег для покрытия всех его расходов. С одной стороны, это хорошо. Государству хватает средств на все его цели. С другой стороны, у государства нет дополнительных средств, которые можно было бы использовать на дальнейшее развитие государства.

Второй вариант — *профицитный* государственный бюджет. Это ситуация, когда у государства в бюджете запланировано больше доходов, чем оно планирует потратить. За счёт профицита бюджета идёт погашение имеющихся долговых обязательств, пополняются разного рода государственные фонды, также могут пополняться золотовалютные резервы страны.

Третий вариант — *дефицитный* государственный бюджет. Это ситуация, когда запланированные расходы превышают запланиро-

ванные доходы государства. При дефиците бюджета государство вынуждено искать дополнительные средства для финансирования расходов.



Сбалансированный государственный бюджет — это равенство доходов и расходов бюджета.

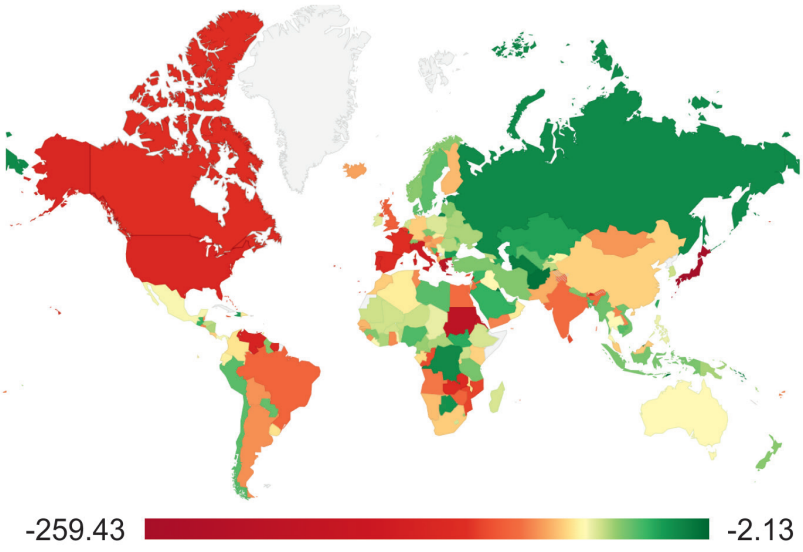
Дефицит государственного бюджета — это превышение расходов государственного бюджета над его доходами.

Профицит государственного бюджета — это превышение доходов государственного бюджета над его расходами.

— Достижение равенства доходной и расходной частей государственного бюджета практически невозможно. Большинство развитых стран имеют дефицитные бюджеты, то есть запланированные расходы превышают запланированные доходы государства. Наличие дефицита не означает, что бюджет плохой. Чаще всего дефицит бюджета планируется из-за необходимости развивать какие-то отрасли экономики.

Дефицитом государственного бюджета считается заранее предусмотренное превышение расходов над доходами в бюджете государства.

— А откуда тогда государство возьмёт недостающие деньги? — спросил Алёшка.



Размеры государственного долга, в млрд долл. США
https://countryeconomy.com/national-debt

— Если было принято решение запланировать дефицитный бюджет, то нужную сумму государство может взять в долг, то есть занять недостающие средства. Долговое финансирование дефицита государственного бюджета — это ситуация, когда государство берёт в долг средства. — Вдруг папа остановился и сказал: — Алёшка, мы с тобой совсем не заметили, как уже пришло время отдыхать. Предлагаю продолжить нашу интересную беседу в следующий раз. Ты у меня молодец! Очень быстро всё схватываешь! — Папа погладил Алёшку по голове.

За этот вечер Алёшка узнал очень много. Но всё же ещё оставалось то, что он хотел прояснить. Папа даже не догадывался, сколько вопросов по теме финансов его ожидало в будущем.

У КОГО ГОСУДАРСТВО МОЖЕТ ЗАИМСТВОВАТЬ

Придя из школы, Алёшка быстро разделался с уроками и приступил к освоению новой компьютерной игры. Вовка уже все уши

ему про неё прожужжал. Игра была на самом деле очень интересная. В виртуальной реальности Алёшке надо было управлять выдуманной страной, беспокоиться о благополучии её жителей. То и дело у него не хватало ресурсов, чтобы покрыть все нужные расходы, например, на образование, строительство дорог и заводов. Дополнительных доходов в его виртуальном государстве не предвиделось. Поэтому Алёшка сокращал то одну статью затрат, то другую. Но расходов было всё равно больше, чем доходов.



Изменение одного показателя тянуло за собой все остальные. «Ох и нелёгкое это дело — управлять бюджетом целой страны», — подумал Алёшка, вспомнил о вчерашнем разговоре и направился к папе, который склонился за своим столом над бумагами.

— Папа, а если у государства больше расходов, чем доходов, то нужно просто уменьшать расходы? — озабоченно уточнил Алёшка.

— Не всё так просто, Алёшка! — оторвавшись от своих записей, сказал папа. — Это в семье можно просто пересмотреть перечень расходов. Вычеркнуть статью расходов «кино» или «поход в кафе» в случае необходимости. Государство не может взять и просто вычеркнуть расходы из государственного бюджета. Ты же помнишь, что у государства есть важная роль. Оно берёт на себя ряд обязательств по заботе о своих гражданах, развитию экономики. Я уже говорил тебе, что государство может изначально запланировать привлечение средств для реализации значимых проектов, которые позволят в будущем получать больше поступлений в бюджет, а также для решения крупных социально значимых задач.

— Да, я помню. А у кого государство может взять в долг? — спросил Алёшка.

— Государство может взять средства в долг внутри страны (у своих граждан и организаций), и тогда сформируется *внутренний государственный долг*. Государство может также занять средства за пределами своей страны (у правительств других государств, зарубежных банков или международных организаций), и тогда сформируется *внешний государственный долг*. Государственный долг — это сумма задолженности государства перед внутренними и внешними кредиторами.



Государственный долг — это сумма, которую правительство берёт в долг, чтобы финансировать дефицит бюджета.

Алёшка не удержался и спросил:

— А как же государство может взять в долг средства у своих граждан и организаций? Ко мне-то государство раньше никогда не приходило и не просило дать ему взаймы!

Папа улыбнулся и сказал:

— Конечно, не приходило! Потому что, для того чтобы занять деньги у населения и организаций, государство использует другой способ. Оно выпускает государственные облигации.

По лицу Алёшки было видно, что он не понял, о чём речь, поэтому папа стал объяснять:

— Государство обращается к гражданам и организациям с предложением одолжить ему определённую сумму денег. А взамен обещает вернуть через какое-то время эту сумму денег с процентами. Всем гражданам и организациям, которым интересно данное предложение, государство предлагает купить облигации. Это документ (назовем его *ценной бумагой*), который закрепляет все договоренности между государством и гражданином или организацией. Стоимость облигации как раз и равняется сумме, которую государство занимает у граждан или организаций.

— А почему граждане страны или организации должны покупать такие государственные облигации? — удивился Алёшка.

— Во-первых, не должны, а имеют возможность приобрести государственные облигации. А во-вторых, для гражданина страны или организации, у которой есть свободные деньги, это возможность получить дополнительный доход. Ведь государство возвращает держателям облигаций основной долг с процентами.

«А-а-а, это очень похоже на депозит», — подумал Алёшка, а вслух спросил: — Папа, а как же тогда заимствования за пределами страны?

Папа рассказал, что за рубежом государство может привлечь средства двумя ключевыми способами. Первый способ — это выпустить государственные облигации, которые могут приобрести иностранные граждане или организации. Второй способ — это кредит, который можно взять у иностранных государств или международных организаций.

Внутренний государственный долг — это обязательства государства перед своими гражданами и организациями.
Внешний государственный долг — это обязательства государства перед иностранными государствами, гражданами, организациями и международными организациями.

— Ну, теперь мне понятно, как государство занимает недостающие деньги, — сказал Алёшка.

— Государство, как и любой другой должник, обязано рассчитываться по своим обязательствам, — продолжил папа, — выплачивая при этом проценты.



— Теперь понятно, это как наш кредит за автомобиль, — отозвался Алёшка, — вы каждый месяц платите по графику определённую сумму денег, которая включает и процент за пользование кредитом, верно?

— Да, механизм такой же, — отозвался папа, — платит государство, как и любой другой должник, по графику — в каждом выпуске облигаций зафиксированы даты и суммы платежей, а также дата окончательного расчёта, когда будет оплачен весь выпуск.

Если у государства не хватает денег на покрытие внешних и внутренних долгов, то оно может поступить не совсем приятным для граждан образом: повысить налоги или сократить свои расходы (сократить размер социальных выплат, уменьшить расходы на образование, медицину, строить меньше дорог и т.п.).

Интереснейший рассказ папы прервал телефонный звонок. Это звонил Вовка, чтобы сказать, как классно у него в игре всё получается.

— Приди посмотри, я покажу тебе одну хитрость, — заинтриговал Вовка.

Алёшка накинул куртку, надел кроссовки и побежал к Вовке, который жил этажом ниже. На лестничной клетке стояла растерянная соседка Галина Павловна из квартиры напротив.

— Алёшка, если ты увидишь чёрного кота с белой грудкой и в розовом ошейнике, постарайся, пожалуйста, его поймать и принести мне.

Алёшке стало жаль Галину Павловну, ведь для неё глупый кот Кузя — самое дорогое и любимое существо на свете. И Алёшка сказал:

— Конечно, мы с Вовкой обыщем весь район.

Но Вовка покрутил головой. Он был очень увлечён компьютерной стратегией. Понаблюдав немножко за Вовкиной игрой, Алёшка заметил, что тот то и дело включает консоль и вводит код для получения ресурсов, после чего деньги волшебным образом появляются в пустующей казне государства, за которое он играет.

Алёшка спускался по лестнице и думал, что в жизни такого волшебства не бывает. У тех людей, которые управляют бюджетом и государственным долгом, в реальной жизни очень высокая ответственность, поскольку от того, насколько грамотно они руководят стратегией государственных заимствований, зависит благополучие не только одной семьи, но целой нации.

В игре Вовка пытался решить какие-то мелкие задачи. Он управлял только отдельными регионами, а остальные не развивал. Алёшка же, когда играл в эту игру, старался просчитывать долгосрочные ситуации и принимать выгодные решения на перспективу, занимался разработкой природных ресурсов, создавал людям условия труда, вёл финансовую и банковскую деятельность в игровом пространстве.

Вдруг Алёшке пришла мысль, что, возможно, правильным будет взаимоувязывать решение крупных и мелких задач. А большие цели разбивать на маленькие конкретные задачи и постепенно решать их.

Когда Алёшка вышел на улицу, там моросил дождь, а на ступеньках сидел испуганный кот Кузя.

Вопросы для самопроверки:

1. Что такое профицит/дефицит государственного бюджета? Какой бюджет называют сбалансированным?
2. Каким образом государство может профинансировать дефицит бюджета?
3. В чём отличие внутреннего и внешнего государственного долга?
4. Как государство платит по своим долгам?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «ИССЛЕДОВАНИЕ ПО ТЕМЕ «ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ»

Ход работы над исследованием выглядит следующим образом:

1. Сформулировать ключевой вопрос.
2. Определить, как и где собирать материал, а также выбрать метод.
3. Спланировать процесс исследования и написания работы.
4. Установить сроки проведения работы, которые позволят вовремя её закончить.
5. Провести исследование, зафиксировать результаты, подготовить мини-презентацию.

Задание 1. На основании документа «Бюджет Республики Беларусь для граждан», разрабатываемого ежегодно Министерством финансов Республики Беларусь для информирования граждан о приоритетах проводимой бюджетной политики (https://www.minfin.gov.by/upload/bp/budjet), проанализируйте *источники поступлений* в республиканский бюджет за текущий год.

Какие основные источники доходов государственного бюджета Республики Беларусь?

Какие источники доходов формируют большую часть поступлений в государственный бюджет страны?

Порассуждайте, участвуют ли члены вашей семьи или знакомые в формировании доходов государства.

Обсудите в классе, как можно было бы увеличить доходы государственного бюджета Республики Беларусь. Какие есть плюсы и минусы в предлагаемых вами вариантах?

Задание 2. На основании документа «Бюджет Республики Беларусь для граждан», разрабатываемого ежегодно Министерством финансов для информирования граждан о приоритетах проводимой

бюджетной политики (https://www.minfin.gov.by/upload/bp/budjet), проанализируйте *расходы государственного бюджета* Республики Беларусь за текущий год. Определите, на какие цели расходуется основная часть государственного бюджета.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «УРОК-РАССУЖДЕНИЕ НА ТЕМУ «СХОДСТВА И РАЗЛИЧИЯ СЕМЕЙНОГО И ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТОВ»

Повторите тему «Семейный бюджет». Ответьте на следующие вопросы:

1. Что общего в обоих бюджетах?
2. Что отличает государственный бюджет от семейного?
3. Что такое дефицит государственного бюджета?
4. Что такое государственный долг?

ОБОБЩЕНИЕ ПО ТЕМЕ «ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ»

Алёшка повзрослел и с помощью семьи узнал много нового о финансах государства в целом.

Он теперь знал, что государственный бюджет представляет собой основной финансовый план страны. Он складывается из двух главных составляющих — доходов и расходов. А ещё объединяет республиканский и местные бюджеты.

Доходная часть бюджета устанавливает источники и объёмы денежных средств, поступающих в государственную казну. Основной источник доходов — это налоговые поступления.

Расходная часть государственного бюджета направляет денежные средства на финансирование всех сфер жизни общества.

В зависимости от соотношения доходов и расходов государственный бюджет может быть трёх типов. Сбалансированный бюджет — это государственный бюджет, в котором государственные доходы и расходы равны. В случае, когда расходы превышают доходы, бюджет называется дефицитным. Если доходы государственного бюджета превышают расходы, то бюджет называют профицитным.

Долговое финансирование дефицита государственного бюджета — это ситуация, когда государство занимает средства у людей, организаций и других государств.

Налоги — цена, которую мы платим,
чтобы жить в цивилизованном обществе.
Оливер Уэнделл Холмс,
американский писатель

ТЕМА 2. ДОХОДЫ ГОСУДАРСТВА — НАЛОГИ

§ 1. КТО И ПОЧЕМУ ПЛАТИТ НАЛОГИ

ЧТО ТАКОЕ НАЛОГИ

Наступила весна, и в субботний тёплый день семья Алёшки решила поехать на дачу посмотреть, как там после долгой зимы.

Алёшка всё утро пребывал в нетерпении. Может, кто-нибудь из соседей-друзей окажется на даче. Будет здорово обсудить планы на лето. В прошлом году было так весело гонять на велосипедах, купаться в озере, играть в футбол. Да и вставать рано не надо. Конечно, приходилось немного помогать бабушке в огороде. Но это не так сложно! В общем, скорее бы уже лето...

Алёшкины мечты прервала мамина радостная фраза:

— Как здорово, что я успела до выходных отправить в налоговую отчётность и мы спокойно едем на дачу!



«Налоговая... Налог, налог, налог... Где-то я это уже слышал, — вертелось в голове у Алёшки. И тут он вспомнил: — Конечно! Какое-то время назад они с папой говорили про налоги как про один из основных источников поступлений в государственный бюджет. Тогда папа рассказывал ему, что у государства есть много задач, для реализации которых нужны деньги. И эти деньги берутся из доходов государства. А основным источником дохода государства являются налоги. Понятно, что налоги — основной источник доходов государства. Но что же это всё-таки такое?» — задался вопросом Алёшка.

— Мама, а расскажи, что такое налоги?

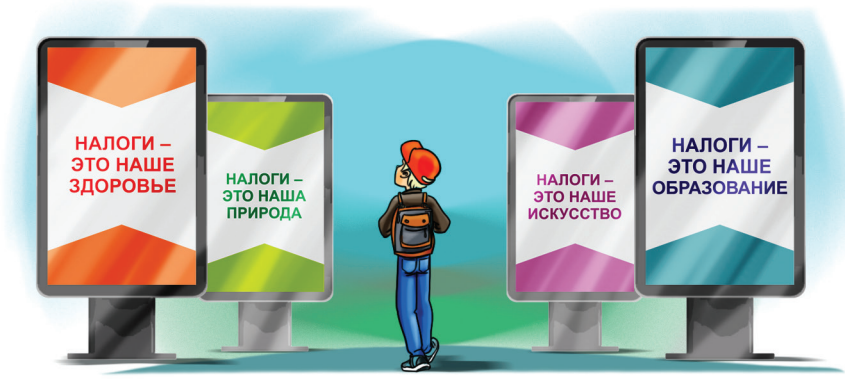
Налог — это законодательно установленный обязательный платёж, взимаемый с граждан и организаций для финансирования деятельности государства.

Мама улыбнулась и сказала:

— В целом налог — это обязательство граждан или организаций уплатить определённую сумму денег в бюджет государства. Государство, в свою очередь, будет использовать полученные деньги, чтобы выполнять свои функции. Мы же хотим жить в цивилизованном обществе, — сказала мама. — Каждый ребёнок в нашей стране получает образование в школе. Если ты вдруг заболеешь, то мы обратимся к врачу, который окажет помощь. Армия защищает нашу страну от внешних угроз. Милиционеры следят за охраной порядка и нашей безопасностью. Водители ездят по ровным дорогам. Все любят гулять в чистых благоустроенных парках.

— Теперь я понял, что означает плакат, который я видел по дороге в школу! — радостно воскликнул Алёшка. — На нём было написано, что налоги — это наше здоровье. Получается, что мы платим налоги, а государство на эти деньги строит больницы, где лечат больных. Как интересно!

— Да, Алёшка, как мы уже говорили, главная функция налогов — финансирование государственных расходов. Эта функция самая важная, — подчеркнула мама. — Ведь за счёт государственных



денег содержатся школы, больницы, театры, армия, милиция. Помнишь, как у бабушки на даче поднялось давление и пришлось вызвать скорую?

— Помню-помню, как мы испугались...

— Так вот, благодаря тому, что мы все платим налоги, мы можем быть уверены, что скорая к нам приедет (за счёт налогов платят заработные платы врачам, покупают и обслуживают машины скорой помощи, а также медицинское оборудование и лекарства). То же касается школ и других бюджетных организаций.

Помимо этого, с помощью налогов государство может создавать условия для развития определённых отраслей и производств (понижая ставки налогов для очень важных для всего населения предприятий), а также сглаживать неравенство в доходах (облагая налогами дополнительные категории доходов наиболее богатых людей и освобождая от части платежей наиболее бедных).

— Мама, только как же понять, кто, когда и сколько налогов должен заплатить? — спросил Алёшка.

— Для того чтобы налоговая система была понятной, а правила — простыми, все принципы, нормы, определения сведены в единый документ — Налоговый кодекс.

Налоговый кодекс Республики Беларусь — это основной закон, устанавливающий правила налогообложения.

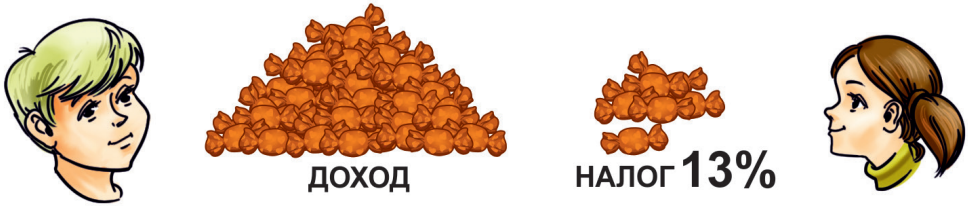


— Всех, кто уплачивает налоги, называют *налогоплательщиками*. Существуют различные виды налогов, — продолжила мама. — Например, работающие граждане страны платят *подоходный налог*.

Для того чтобы Алёшка лучше понял, мама привела ему пример:

— Помнишь, сынок, прошлым летом на даче ты каждый вечер поливал огурцы у бабушки Веры, когда та ездила в отпуск. За это она дала тебе большущий пакет конфет. Там было ровно 100 конфет. Представь теперь, что это и есть твоя заработная плата, то есть доход. Чтобы заплатить с дохода налог — подоходный налог, тебе надо из 100 конфет, которые у тебя есть, отдать в виде налога 13 штук. Это составит 13%. Именно столько составляет подоходный налог в нашей стране, и этот процент называется *налоговой ставкой*. Его плачу и я, и папа, и все граждане, получая заработную плату.

Налоговая ставка — это размер процента дохода, который необходимо уплатить.



— Ничего себе! Грабёж настоящий! Конфеты мои, а я должен часть просто так отдать непонятно кому?

— Ну почему же непонятно кому? — улыбнулась мама. — Конфеты в виде подоходного налога ты отдал государству. А государство эти конфеты передало в детский садик, где дети, в том числе Светка, получили эти конфеты на полдник. Или, например, ты бы угостил конфетами свою любимую учительницу Людмилу Ивановну? Ведь государство всё равно ей их отдаст в виде зарплаты учителю. Ты же помнишь про задачу государства заботиться о своих гражданах, больших и маленьких? — хитро улыбнувшись, спросила мама.

— Нет, ну, я-то, конечно, не против отдать часть своего дохода государству! — рассуждал Алёшка. — Вовка, наверное, тоже. А вот насчёт Петьки я не уверен! — с сомнением в голосе произнёс Алёшка.

— Уплачивать налоги — обязанность всех граждан, — сказала мама. — За неуплату налогов или несвоевременную уплату налогов государством предусмотрено определённое наказание, например штраф.

Подумав, мама также добавила, что кроме налогов ещё есть *сборы (пошлины).*

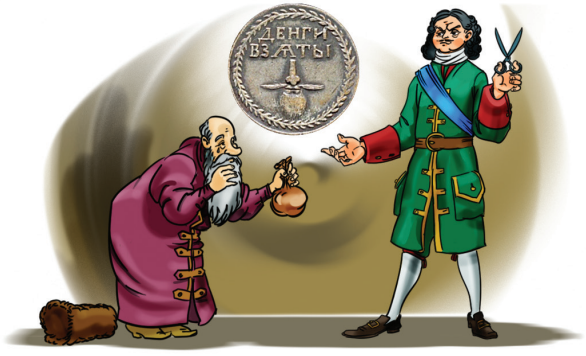
Сбор (пошлина) — это обязательный платёж, который взимается за конкретные действия государственных органов (например, за оформление какого-либо документа).

Понятия «налог» и «сбор (пошлина)» различаются. Сбор (пошлина) уплачивается однократно, когда мы, например, оформляем наследство, получаем новый паспорт.

— Ты, наверное, слышал, Алёшка, о том, что незнание закона не освобождает от ответственности. Это означает, что люди обязаны платить налоги и знать, какие налоги в какой срок нужно уплачивать. Если человек не уплатил налог просто потому, что не знал о его существовании, государство не только взыщет этот налог, но и накажет штрафом (он называется пеня) за неуплату в срок.

Это интересно!

Вернувшийся из путешествия по Европе российский царь Пётр I установил налог на бороды. Для контроля уплаты налога на бороды был введен специальный металлический жетон — бородовой знак.



Он был своеобразной «квитанцией» об уплате денег за право на ношение бороды. Размер налога за ношение бороды зависел от сословной принадлежности и имущественного положения. Разные сословия должны были платить ежегодный налог от 30 до 100 рублей. Сумма по тем временам огромная. Поэтому ношение бороды было дорогим удовольствием.

Подумайте, какими благами, которые предоставляет государство, пользуетесь вы и члены вашей семьи?

Вопросы для самопроверки:

1. Что такое налог?
2. Для чего государство собирает налоги?
3. Как называется законодательный документ, в котором прописано, какие налоги, как и у кого взимаются в нашей стране?

ИЗ ИСТОРИИ НАЛОГОВ

Каждый вечер в одно и то же время дедушка ходил на прогулку в ближайший парк. Когда погода позволяла, он мог гулять довольно долго, сидеть под деревом на скамейке, наблюдать за посетителями парка. Этим вечером Алёшка с нетерпением ждал прихода деда домой. Он хотел, чтобы дедушка, который был учителем истории до выхода на пенсию, рассказал ему, были ли налоги в древности, отличались ли они от современных. Поэтому, когда дедушка вернулся с прогулки, Алёшка первый выбежал его встречать.

— Дедушка, я очень люблю слушать твои рассказы. Расскажи мне, как появились налоги, кто и когда их придумал? Вот мама рассказала, что налоги давно появились, но не рассказала как...

— Садись, Алёшка, рядом со мной, — устроившись на диване, предложил дедушка. — Ты что-нибудь слышал о жертвоприношениях? — задал он неожиданный вопрос.

— А как это связано налогами? — отозвался Алёшка. — Жертвоприношение — это задабривание духов, дарение чего-либо. Людмила Ивановна на уроках истории объясняла.

— Да, так и есть, — отметил дедушка. — Люди просили защиту у духов, богов, а платой была жертва — принесение им в дар предметов, обладающих реальной или символической ценностью для жертвователя. В каком-то смысле жертвоприношение можно считать налогом — люди жертвовали чем-то взамен «защиты богов».



— Ах, вот как! — воскликнул Алёшка.

— Впервые налоги прописали в Законах царя Хаммурапи, правителя древневавилонского государства в первой половине XVIII в.

до н. э. Это были обязательные подати, налог с имущества, который уплачивался в денежной или натуральной форме. В Китае уже в V в. до н. э. взималась натуральная подушная подать (то есть с каждого человека — с души). В Египте сбором налогов ведали жрецы храмов. В Древней Греции тоже существовала своя налоговая система. В мирное время в Афинах и Римской империи налоги не взимались, их брали только в периоды ведения войн. Размер налогов зависел от имущественного и семейного положения. В Византии до VIII в. существовал 21 вид налогов: подушная подать, поземельный налог, сборы на оснащение армии и рекрутов, покупку лошадей, пошлины на продажу товаров, налог «на воздух» (взимался, если размеры построенного здания превышали установленные) и др.

— Да, налоги, оказывается, так давно существуют, и люди веками исправно их платят, — задумчиво произнёс Алёшка.

— По мере увеличения расходов государств налоги начали взиматься в денежной форме и более регулярно, — продолжил рассказ дедушка. — Видишь ли, вплоть до XVII в. в Европе большинство налоговых платежей носили нерегулярный характер — они вводились, когда было необходимо покрыть целевые затраты либо когда в казне закончились деньги.

? Подумайте, почему у государства возникла потребность во взимании налогов?

! **Это интересно!**

Налоги — это серьёзно! Но даже в данной сфере много весёлых моментов. В истории разных стран мира наблюдаются смешные, а порой и глупые объекты налогообложения: налог на трусость, налог на шляпы, налог на окна. В России при Петре I кроме налога на бороды были введены налоги на веник, на дым из трубы, на цвет глаз, на полоскание белья в проруби. В начале 1990-х власти Венеции решили, что взимать налоги можно не только с материальных объектов, и в 1993 году

ввели налог на тень. Необычным налогом обложили почти всех владельцев магазинов, ресторанов и кафе, тень от заведений которых падала на городскую землю. Часть бизнесменов предпочла демонтировать с фасадов навесы и козырьки, а те, кто решил сохранить облик своих заведений без изменений, ежегодно пополняют бюджет Венеции своими взносами. Несмотря на всю странность платежа, он до сих пор не отменён. Кроме того, платить налог на тень владельцам венецианских кафе и ресторанов приходится не только в солнечные, но и в пасмурные дни, которых в городе на воде значительно больше.



С XIII по конец XVIII века территория Беларуси входила в состав Великого княжества Литовского (ВКЛ). В ВКЛ существовал земский скарб — прообраз современного бюджета. Из него финансировались великокняжеский двор, администрация, дипломатические отношения, армия и ведение войн. Размеры податей с граждан не были постоянными и определялись великим князем или радой в зависимости от размера нужд.

После разделов Речи Посполитой Беларусь в 1796 году вошла в состав Российской империи. Бюджет Белорусской губернии с центром в Витебске был составной частью бюджета империи.

1 января 1919 года Беларусь вошла в состав СССР, и её бюджет стал составной частью бюджета Союза.

Первый республиканский бюджет независимой Беларуси был утвержден после распада СССР в 1991 году. А налоговая система появилась в 1992 году. С 2008 года активно проводилась налоговая реформа, направленная на упрощение налогообложения и снижение налоговой нагрузки на экономику. С 1 января 2023 года вступила в силу новая редакция Налогового кодекса, которая значительно упрощает учёт и уплату налогов людьми и организациями. В Налоговый кодекс регулярно вносятся изменения и дополнения для того, чтобы налоговая система соответствовала потребностям государства и общества.

— На самом деле это очень справедливо, — задумчиво произнёс Алёшка. — А как же иначе?! Люди же хотят жить в цивилизованном обществе! Граждане наполняют государственный бюджет. Государство платит за детские сады, образование, которое дети получают в школе, обеспечивает правосудие, благоустраивает дороги... А кто сейчас в государстве регулирует этот процесс? — уже очень сонным голосом произнёс Алёшка.

Но тут в комнату заглянул папа и сказал, что пора готовиться ко сну.

— Поздно уже, Алёшка, идём спать, — сказал дедушка. — А завтра папа тебе расскажет о регулировании налогов в государстве.

И дедушка с озорной улыбкой посмотрел в сторону папы.

Алёшка улёгся в кровать, но ему не спалось. Он вспомнил о том, как во время новогодних праздников он со своими одноклассниками Ленкой и Вовкой переоделись в Деда Мороза, Снегурочку и Петрушку и ходили поздравлять соседей по дому, а за это получали конфеты и даже денежку. То есть доход-то они получали, а налог не платили. Надо ли им было платить налог? Кто это регулирует?

Вопросы для самопроверки:

1. В каких формах налоги существовали первоначально?
2. Какие формы налогов в истории вам кажутся наиболее удивительными?

§ 2. КТО РЕГУЛИРУЕТ НАЛОГОВЫЕ ПОСТУПЛЕНИЯ

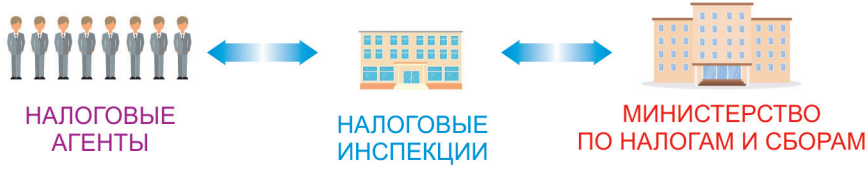
Назавтра папа заглянул в детскую комнату и спросил:

— Где ты, «Хочу всё знать»? Ну и сложную задачу, сынок, ты мне поставил. Весь день думал, как тебе рассказать о регулировании налоговых поступлений. Ты готов слушать внимательно? Тема сложная.

— Да, сегодня же выходной! И уроки делать не надо! До понедельника я абсолютно свободен, — отозвался Алёшка.

— Прекрасно! Тогда начнём! Первое, что я тебе скажу: в нашей стране существует целая система государственных организаций, которые контролируют, чтобы плательщики вовремя и в нужном объёме платили налоги.

Это Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь, налоговые инспекции, которые расположены в областных центрах, районах и городах по всей стране. А ещё есть налоговые агенты, которые рассчитывают сумму денег, которую должен перечислить плательщик, и имеют право сделать перечисление от его имени.



Налоговые агенты — это лица или организации, которые исчисляют и удерживают с налогоплательщика (работника) налог в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд).

— А как вся эта система работает? — спросил Алёшка.

— Сейчас расскажу, — продолжил папа. — Для того чтобы налоговая система исправно, как часики, работала, нужно, чтобы все её *элементы* были определены.

Вот эти элементы:

- объект налогообложения (это какое-либо имущество или доход, на который начисляется налог). Как ты уже знаешь, с моей и маминой зарплаты, то есть с дохода, уплачивается налог, значит зарплата и есть в данном случае объект налогообложения;
- налоговая база (это та сумма за объект налогообложения, с которой рассчитываются и уплачиваются налоги). Это общая сумма, от которой будет рассчитываться налог, минус налоговые вычеты — о них я расскажу позже;
- налоговая ставка (это процент налога, на который умножается налоговая база, он разный в зависимости от вида налога). Как тебе уже говорила мама, это, например, те самые 13% от зарплаты, которые мы платим в виде подоходного налога;
- налоговый период (это отрезок времени, по окончании которого необходимо определить налоговую базу и рассчитать сумму налога для уплаты). Например, подоходный налог уплачивается каждый месяц;
- порядок исчисления налога (это ответы на вопросы: кто, за какой объект, по какой ставке, за какой период должен рассчитывать, начислять и уплачивать налог). Смотри: моя фирма с моей зарплаты по ставке 13% за месяц должна рассчитать, начислить и уплатить подоходный налог;
- порядок уплаты налога (это ответы на вопросы: кто перечисляет налог (например, организация за работника — моя фирма за меня подоходный налог), каким способом (наличными деньгами или безналичным способом, через интернет-сервисы) и в какой валюте), в данном случае безналичным способом в белорусских рублях;
- срок уплаты налога (это период времени, до окончания которого нужно уплатить налог; для различных налогов — разные сроки уплаты).

Как видишь, все элементы тесно связаны и вытекают один из другого. Также для проведения налоговой политики государство



применяет *инструменты налоговой политики*. Например, *изменение налоговой ставки* даёт возможность правительству быстро и эффективно привлекать деньги в государственный бюджет и правильно их перераспределять. Благодаря данному налоговому инструменту налоговая система нашей страны работает оперативно.

Ещё одним инструментом налоговой политики выступают *налоговые льготы*. Они используются, чтобы активизировать развитие какой-либо отрасли, региона. Это может быть, к примеру, полное или частичное освобождение прибыли предприятий в каком-нибудь регионе Беларуси от налога, уменьшение налоговой ставки.

Существует также *налоговый вычет* — это сумма, на которую уменьшается налоговая база. А налоговая база — это... Ну-ка, вспоминай! — обратился папа к приунывшему от объёма информации Алёшке.

— Сейчас, подожди! — встрепенулся Алёшка. — Налоговая база... Это... это сумма, с которой надо заплатить налог! — радостно выпалил Алёшка.

— Молодец! Не зря я, значит, тут «выступаю», — рассмеялся папа. — Сумма, с которой надо уплатить налог, минус налоговые вычеты, — уточнил папа. — Так вот, налоговый вычет — это часть уплаченного человеком налога со своих доходов, которую возвращает ему государство. Налоговый вычет определяется законодательством. Его можно оформить уже после того, как налог уплачен.

Спросите у родителей, какими налоговыми вычетами они пользуются.

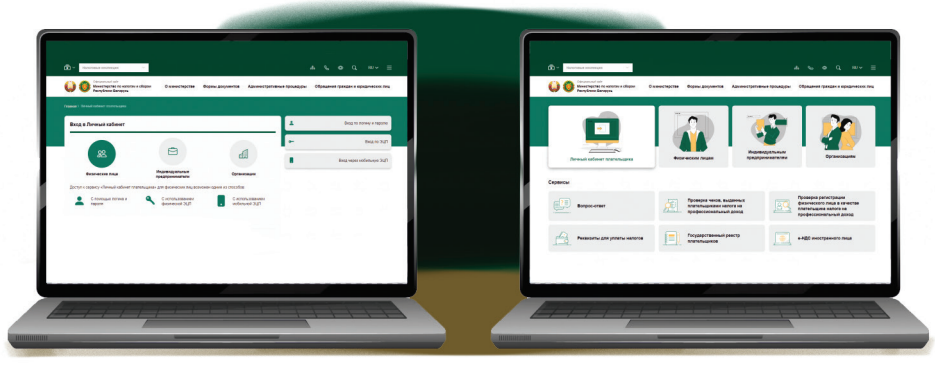
— Например, мне и маме предоставляется стандартный налоговый вычет на детей до 18 лет. За тебя и за Светку государство уменьшает налоговую базу. Таким образом, люди, у которых есть дети, уплачивают меньше налогов из своей заработной платы.

— Получается, на эту часть денег вы покупаете что-нибудь нам со Светкой? — рассудил Алёшка.

— Получается, так! И на эту часть тоже, — согласился папа. — А вот если человек (или организация), например, вовремя не уплатил налог, то к нему применяются *налоговые санкции* — это меры ответственности за нарушение налогоплательщиком налогового законодательства (чаще всего денежный штраф).

— Ох и сложно же за всей этой информацией уследить и уплатить все налоги вовремя, — задумался Алёшка.

— Совсем нет... — улыбнулся папа. — Особенно если пользоваться *онлайн-сервисами* налоговых органов. Сейчас я расскажу тебе подробнее, какие сервисы есть.



На сайте Министерства по налогам и сборам есть **налоговый онлайн-калькулятор**, с помощью которого можно рассчитать многие налоги.

Ещё любой человек может зарегистрировать **личный кабинет плательщика**, что позволит получать информацию о суммах налогов к уплате, о наличии переплат или задолженностей; получать извещения на уплату налогов; заполнять декларации и направлять их в налоговую инспекцию в электронном виде, подписывать электронной подписью плательщика и другое.

А ещё есть **мобильное приложение**, с помощью которого можно подать заявку на получение налоговых документов, записаться на личный визит в налоговую инспекцию, просматривать истории записей, получить извещение инспекции на уплату некоторых налогов и так далее.

Алёшка был озадачен, но доволен. Рассказ папы помог ему сложить полную картину про налоговую систему нашей страны и её основные элементы.

Вопросы для самопроверки:

1. Нужно ли платить налоги и может ли современное общество и государство жить без налоговой системы?
2. Какие налоговые инструменты вы знаете?
3. Что такое налоговый вычет?
4. Какие возможности даёт использование электронных налоговых сервисов?

§ 3. ВИДЫ НАЛОГОВ

ПРЯМЫЕ И КОСВЕННЫЕ НАЛОГИ

Вечером Алёшка с мамой и бабушкой сидели на кухне, пили чай с мятой и смородиновым листом.

— Бабушка, мне недавно дедушка и папа столько интересного о налогах рассказали! А ты вообще знаешь, что такое налоги?

Бабушка взяла инициативу в свои руки:

— Да, Алёшка, знаю. Когда ты пойдёшь работать, — сказала она, — то государство с каждого рубля твоего заработка возьмёт 13 копеек налогов. А если решишь заняться бизнесом, то будешь платить государству разные налоги, например налог на прибыль. Я всех налогов не знаю. Мама — специалист в этой области, она хорошо знает, какие налоги есть. Она бухгалтер.

— Тот налог в 13 копеек с каждого заработанного рубля называется подоходным, то есть уплачивается с дохода. Я расскажу тебе про него отдельно, — ответила мама. — А вообще все налоги делятся *на прямые*, которыми облагаются доходы и имущество, и *косвенные* налоги, которые устанавливаются в виде надбавки к цене на товары и услуги.

Алёшка насторожился. История с налогами теперь казалась ему ещё сложнее.



— Итак, с **прямыми налогами** всё просто. Получаешь доход и соответственно с этого дохода платишь налог. Предприятие получает прибыль в результате своей деятельности и платит налог на прибыль. К прямым налогам относятся также: подоходный налог с физических лиц, который взимается с дохода, полученного из разных источников (зарплаты, процентов по некоторым банковским вкладам и т.д.), налог на недвижимость, земельный налог, экологический налог, налог за владение собаками и т.д.

— Вот мама сказала тебе, что надо платить налог с процентного дохода по вкладу, — вступила в разговор бабушка. — А я не плачу, потому что мой вклад — долгосрочный! Если банковский вклад открыт

в белорусских рублях на срок больше года, а в иностранной валюте — на срок больше двух лет, то никаких налогов платить не нужно!

— Понял, бабушка. Спасибо, что уточнила! — сказал Алёшка. Но его больше удивило другое. — Ничего себе, мама! Налог на собак?! Оказывается, надо платить налог, если у тебя есть домашний питомец? А вот Вовка точно не платит за свою кошку Марфушу и её котят, которые недавно родились...

— Владельцы кошек в Беларуси не несут налоговых обязательств за своих хвостатых. А вот владельцы собак должны раз в три месяца уплачивать специальный налог. Его сумма зависит от породы собаки и от места проживания владельца, — пояснила мама.

— Значит, Славка платит за своего вредного бульдога, — решил Алёшка.

— А **косвенные налоги**, — продолжила рассказ мама, — это налоги на товары и услуги, которые устанавливаются в виде надбавки к цене. Этот налог уплачивается конечным потребителем товара или услуги, а в бюджет его перечисляет магазин или организация, которые продают товар или услугу. С косвенными налогами мы сталкиваемся постоянно.

Один из них — это *налог на добавленную стоимость* (НДС). Мы платим его, делая покупки в магазинах или заказывая твою любимую пиццу в кафе. Проще говоря, НДС — это своеобразная надбавка к стоимости товара. Если ты внимательно посмотришь в чек, то увидишь строку с НДС. Ставка НДС варьируется в зависимости от товара (услуги) и составляет от 20% до 25% от себестоимости. На некоторые товары и услуги государством установлены льготные ставки.

НДС (налог на добавленную стоимость) — это косвенный налог, который включается в итоговую стоимость товара или услуги.

После посещения магазина внимательно изучите кассовый чек. Сколько вы уплатили косвенных налогов в виде НДС?

Мама добавила, что к косвенным налогам помимо налога на добавленную стоимость также относятся *акцизы*.

— Где-то я уже слышал такое слово — «акциз», — стал вспоминать Алёшка.

— Плательщики уплачивают этот налог только по тем товарам, которые являются подакцизными, — это спирт, алкогольная продукция, пиво, сигареты, топливо и др. Если человек не хочет платить такой налог, то он может не покупать такие товары.

Акциз — это косвенный налог на товар, надбавка, которая включена в цену товара для регулирования спроса.

Это интересно!

В 1919 году экономист и предприниматель Вильгельм фон Сименс предложил ввести «облагороженный налог с оборота». Взимание налога происходило при продаже продукции или услуг. Однако фирмы не имели возможности зачесть налог при покупке сырья. В конечном счёте преобразовать НДС в практическую часть Вильгельму фон Сименсу не удалось. Позже, в 1954 году, основные правила взимания НДС были доработаны французом Морисом Лоре. Прежде чем применять налог на практике во Франции, его «тестировали» в экономической системе африканского государства Кот-д'Ивуар более десяти лет. Нынешний НДС был апробирован на практике во Франции в 1954 году, а с конца 60-х годов налог стал распространяться и в других странах. В налоговую систему Республики Беларусь налог на добавленную стоимость был введён в 1992 году.

Алёшка даже завертелся на диване от всей этой новой информации. Вечером в своём блокнотике он записал, что существует большое разнообразие налогов. Некоторые налоги платят только люди, некоторые — только организации, а есть налоги, которые платят и те и другие.

Вопросы для самопроверки:

1. Какие виды налогов вы знаете?
2. К каким налогам относят подоходный налог с физических лиц, налог на недвижимость, земельный налог?
3. Как называются налоги, которые мы не уплачиваем напрямую (они включены в цену товаров или услуг)?

ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ

Хотя Алёшке было только 12 лет, но он уже всерьёз задумывался о том, кем станет. Вариантов было очень много, ведь в мире столько всего интересного. Но теперь он знал точно: когда он будет работать, ему надо будет платить подоходный налог. Он решил подробнее разобраться в этой теме и направился к маме.

Подоходный налог — это прямой налог, который исчисляется в процентах от общего дохода налогоплательщика.

— Да, Алёшка, мы платим налоги со всех доходов, не только с заработной платы. Помнишь, моя подруга тётя Оля перевела деньги из России, чтобы я купила для тебя подарок на день рождения? И с этих денег я уплатила налог, — сказала мама. — Но когда я была в декретном отпуске, то с детского пособия подоходный налог не уплачивала, поскольку социальные выплаты налогом не облагаются.

Это интересно!
Подоходный налог впервые был введён в Англии в 1798 году в виде утроенного налога на роскошь, определявшуюся по внешним признакам, и действовал до 1816 года.
В других странах подоходный налог стали применять с конца XIX — начала XX века. В России в 1812 году был введён прогрессивный процентный сбор с доходов от недвижимого

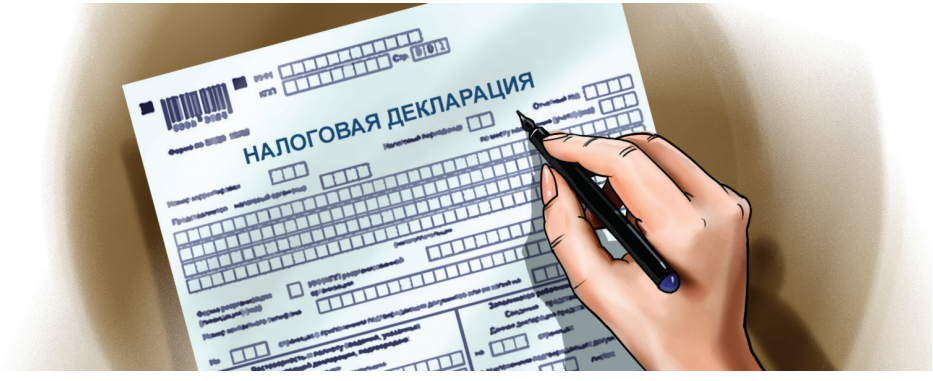
имущества (своеобразная форма подоходного налога). Закон о подоходном налоге был принят лишь 6 апреля 1916 года.
Однако и до введения подоходного налога в различных странах косвенно учитывался доход граждан. Например, размер домового налога зависел от числа окон, этажей и комнат, от размера фасада дома и от других признаков, которые позволяли судить об общественном положении и доходах плательщика.
В то же время участники буржуазных революций требовали справедливого налогообложения, не делавшего различия между бедными и богатыми.
Подоходный налог обеспечивал большую степень справедливости налогообложения на основе прямого определения доходов плательщика.

— А как же налоговая инспекция узнает, сколько дохода ты получаешь?

— Зарплату человек получает уже за вычетом подоходного налога. Эти суммы за него в бюджет переводит работодатель.

А вот если человек получает ещё какие-то доходы, то обязан сам сообщить об этом в налоговую, и ему рассчитают сумму налога, которую необходимо уплатить.

Для этого подаётся *налоговая декларация*. Ее необходимо представить в налоговые органы не позднее 31 марта года, следующего за истекшим календарным годом.



Декларация о доходах и имуществе — это официальное сообщение государственным органам данных о полученных доходах и имеющемся имуществе за определённый период (как правило, за год).

Подоходным налогом не облагаются социальные пособия и выплаты, средства, полученные от близких родственников. Есть доходы, которые не облагаются налогом только до определённой суммы. В установленных законом случаях по подоходному налогу назначают вычеты.

Подумайте, есть ли в вашей семье доходы, которые не облагаются подоходным налогом? Спросите у родителей.

Это интересно!

Ставки подоходного налога в странах мира

Страна	Ставка подоходного налога
Финляндия	0—56,95%
Япония	15,11—55,9%
Дания	39,5—55,9%
Австрия	0—55%
Беларусь	13%
Болгария	10%
Венгрия	16%
Германия	14—45%
Египет	10—20%
Китай	5—45%
Латвия	26%
Швеция	32—52,9%
Мексика	0—28%
США	10—51,6%
Израиль	10—50%
Бельгия	25—50%
Чехия	15%

— Мама, а во всех странах есть подоходный налог?

— В большинстве стран — да. В некоторых странах подоходного налога нет, потому что они, например, получают доход от продажи природных ресурсов и за счёт этого покрывают свои расходы.

— Мама, получается, что в некоторых странах нет подоходного налога, в других — какой-то процент от дохода, но в одних странах он одинаковый для всех, а в других — нет? — сказал Алёшка.

— Да, Алёшка, эти различия в начислении называются *шкалами налогообложения*, — улыбнулась мама. — Ничего сложного — сейчас объясню. В разных странах используется прогрессивная либо плоская (пропорциональная) шкала подоходного налога.

При прогрессивной шкале процент дохода, который люди должны уплатить, зависит от суммы этого дохода. Люди с низким доходом платят небольшой процент налога (или не платят вообще), а люди с большим доходом могут уплачивать до половины суммы их дохода. При использовании прогрессивной шкалы процент налога (налоговая ставка) увеличивается по мере роста дохода. К примеру, если к твоим 100 конфетам бабушка добавит ещё 100, то с 200 конфет ставка налога уже будет не 13%, а, скажем, 20%. А если у Светы будет 50 конфет, то она уплатит с них, допустим, 5% — это две с половиной конфеты, а если только 20 конфет, то и вообще платить не будет.

Плоская (пропорциональная) шкала подоходного налога означает одинаковый для всех процент отчислений. То есть и от твоих, и от Светиных конфет будет взиматься 13%.

? Внимательно изучи данные в таблице «Ставки подоходного налога в странах мира». В каких странах применяется прогрессивная шкала подоходного налога? В каких — плоская?

РЕСПУБЛИКАНСКИЕ И МЕСТНЫЕ НАЛОГИ

Алёшка уже многое узнал о налогах. Осталось только подытожить. И поэтому он спросил:

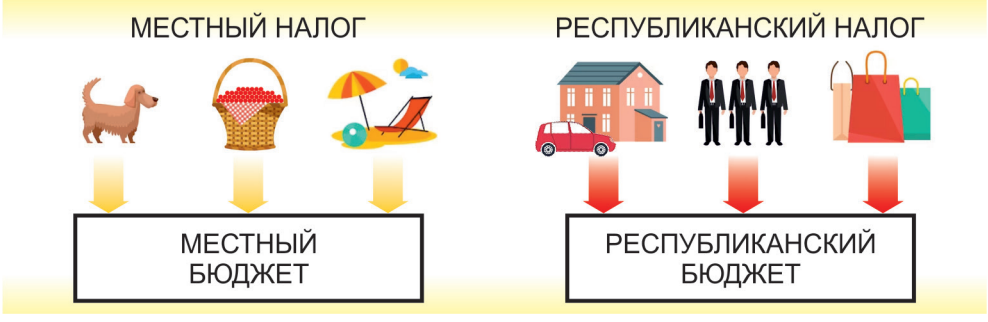
— Мама, а какие у нас в Беларуси вообще есть налоги? И сколько их?

— У нас в стране более 25 различных налогов и сборов, — ответила мама.

— Так много? — удивился Алёшка.

— На самом деле человек или организация должны уплачивать далеко не все налоги.

Система налогообложения у нас двухуровневая, все налоги делятся на **республиканские** и **местные**.



Республиканские налоги устанавливаются Налоговым кодексом либо Президентом страны. Это налоги, поступающие в государственный бюджет: налог на добавленную стоимость; акцизы; налог на прибыль; подоходный налог с физических лиц; налог на недвижимость и др. Часть из них поступает в республиканский бюджет, а часть — в местные.

Местные налоги устанавливаются местными Советами депутатов и обязательны к уплате на соответствующих территориях. Эти налоги поступают в местные бюджеты. Например, налог за владение собаками (ставка зависит от региона проживания владельца и от породы собаки); экологический налог; курортный сбор (ставка устанавливается в зависимости от вида санаторно-курортного лечения), сбор с заготовителей (например, за заготовку клюквы на болотах Полесья).

Объектом налогообложения может быть такое имущество, как автомобиль. Подумайте, к чему может быть привязан налог на владение автомобилем (характеристики автомобиля, ежегодный пробег; включён в цену на бензин)?

Вопросы для самопроверки:

1. Что такое подоходный налог?
2. Какие бывают шкалы налогообложения?
3. Приведите примеры республиканских налогов? Что относится к местным налогам?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «КАЗНА МИРОМ ЖИВЁТ, А МИР — КАЗНОЮ»

Подготовьте мини-эссе на тему «Казна миром живёт, а мир — казною».

Памятка для написания эссе:

1. Прочитайте внимательно название предлагаемого эссе. О каком вопросе идёт речь? Как вы понимаете эту пословицу? О чём можно подумать, поразмышлять?
2. Сформулируйте и напишите главную мысль, которая вызывает желание высказаться. Это может быть цитата по теме.
3. Какие аргументы (доказательства, примеры) можно привести, чтобы раскрыть главную мысль? Запишите эти аргументы, используйте синонимы, образные выражения, сравнения. Высказывайте свою точку зрения. Эссе будет выглядеть богаче и интереснее, если в нём присутствуют неожиданные выводы, повороты, интересные сплетения.
4. В заключительной части подведите итоги размышления (используйте утверждение, цитату, риторический вопрос).

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «ПРОВОДИМ ИССЛЕДОВАНИЕ «КАКИЕ НАЛОГИ ПЛАТИТ МОЯ СЕМЬЯ И ЧТО ПОЛУЧАЕТ ОТ ГОСУДАРСТВА»

Для проведения исследования предполагается следующая последовательность действий:

1. Определить цель и задачи исследования.
2. Составить план проведения исследования.
3. Определиться с необходимыми материалами и источниками для проведения исследования.
4. Провести исследование.
5. Сформулировать выводы.
6. Подготовить выступление о результатах вашего исследования.
7. Обсудить с родителями результаты вашего исследования.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «ВЫСКАЗЫВАНИЯ ИЗВЕСТНЫХ ЛЮДЕЙ О НАЛОГАХ»

Найдите как можно больше высказываний известных людей о налогах. Используйте для выполнения задания информацию из интернета.

Выберите из найденных высказываний те, которые отражают ваши взгляды на тему налогов.

Обсудите высказывания о налогах со всеми ребятами в классе.

ОБОБЩЕНИЕ ПО ТЕМЕ «ДОХОДЫ ГОСУДАРСТВА — НАЛОГИ»

«Сколько же всего интересного я узнал! — рассуждал Алёшка. — Теперь я знаю, что налоги и сборы — это обязательные платежи, взи-

маемые государственными и местными органами власти с организаций, предприятий, предпринимателей, населения в доход государства. Платить налоги обязаны все граждане нашей страны. С помощью налогов государство выполняет свои функции и решает важные задачи». Алёшка знал, что и он сам, и вся их семья многое получают из тех средств, которые государство собирает с помощью налогов.

Налоги делятся на прямые и косвенные в зависимости от способа их взимания. Прямой налог — налог, который выплачивают государству с разных видов доходов или имущества. К прямым налогам относят подоходный налог с населения, налог на прибыль предприятий, налог на недвижимость организаций и физических лиц, налог на землю и др. Косвенные налоги уплачиваются путём включения в цену товаров и услуг. Покупая определённый товар или услугу, потребитель уплачивает подобный налог. К косвенным налогам относятся налог на добавленную стоимость, акцизы, таможенные пошлины.

История налогов уходит в глубокую древность, налоги принимали разные виды, постепенно становясь близкими к современным формам.

Налоговое регулирование осуществляется с помощью налоговых ставок, налоговых льгот и налоговых санкций. Важным инструментом налоговой политики государства является налоговая ставка, то есть число, которое показывает, сколько процентов от полученного дохода следует уплатить в виде налога. Налоговые льготы — это предоставляемые отдельным категориям плательщиков преимущества по сравнению с другими плательщиками, включая возможность не уплачивать налог либо уплачивать его в меньшем размере. Налоговые санкции являются мерой ответственности за совершение налогового правонарушения.

Не надо бояться больших расходов,
надо бояться маленьких доходов.
Джон Рокфеллер,
американский предприниматель

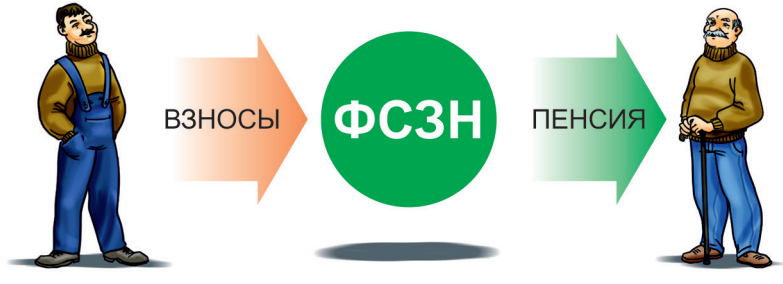
ТЕМА 3. СОЦИАЛЬНЫЕ РАСХОДЫ ГОСУДАРСТВА

§ 1. ПЕНСИЯ

ВИДЫ ПЕНСИЙ

— Дедушка, у меня для тебя хорошая новость! По телевизору только что сказали, что со следующего месяца повысят пенсии, — радостно сообщил Алёшка, вбегая в гостиную. — А как мне получить пенсию?

— Ой, смешной же ты, Алёшка, тебе ещё учиться и работать много лет, только потом — пенсия, — рассмеялся дедушка. — Нескоро тебе ещё на пенсию. А я вот уже несколько лет как пенсионер. И получаю пенсию, это пенсия по возрасту. Пока я работал, моя организация каждый месяц перечисляла в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь (ФСЗН) некоторую сумму денег — это называется *взносы*. А теперь, когда я постарел и больше не могу работать, из Фонда социальной защиты населения мне выплачивают пенсию.



Тут Алёшка понял, что нашёл эксперта по пенсиям. Дедушка был рад поделиться с внуком своими знаниями в этой области. Он рассказал Алёшке, что граждане нашей страны имеют право на государственную пенсию по возрасту, а также при инвалидности, потере кормильца.

Пенсия — это регулярный (ежемесячный) денежный доход, выплачиваемый лицам при наступлении определённых условий (например, при достижении пенсионного возраста, инвалидности или потере кормильца).

Для получения **трудовой пенсии по возрасту** человек должен:

- достичь пенсионного возраста (*в Республике Беларусь у мужчин — 63 года, у женщин — 58 лет);*
- иметь минимальный общий трудовой стаж *(в Республике Беларусь для мужчин — 25 лет, для женщин — 20 лет);*

Общий трудовой стаж — это весь период трудовой деятельности, в том числе период декретного отпуска, службы в армии и учёбы в ссузе и вузе.

- иметь минимальный страховой стаж (в Республике Беларусь — не менее 19 года в 2023 году, ежегодно он будет расти на 6 месяцев).

Страховой стаж — это период времени, в течение которого человек делал обязательные страховые взносы в Фонд социальной защиты населения, обеспечивая себе выплату пенсии в будущем.

При соблюдении этих трёх условий человек может получить пенсию по возрасту.

Узнайте у своих бабушек и дедушек, сколько составляет их трудовой стаж?

ВИДЫ ПЕНСИЙ



Социальные пенсии назначаются людям, которые не могут самостоятельно зарабатывать себе на жизнь (инвалидам, детям, оставшимся без родителей, и т.п.).

Пенсии **по инвалидности** назначаются в случае наступления инвалидности из-за полученного заболевания на работе или общего заболевания (или увечья, не связанного с работой, инвалидности с детства).

Право на пенсию **по случаю потери кормильца** имеют нетрудоспособные члены семьи умершего человека, которых этот человек содержал.

В Беларуси ещё назначаются **пенсии за выслугу лет.** Такие пенсии выплачивают людям, которые трудятся на тяжёлых работах или вредных производствах (например, в шахтах, в авиации, военнослужащие).

ТИПЫ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ В МИРЕ

Пенсионная система — это совокупность организационных форм, норм и правил, благодаря которым гражданам государства выплачивается пенсия.

В зависимости от *участия государства* пенсионные системы могут быть трёх видов:

- государственная;
- частная;
- смешанного типа.

По принципу *накопления:*

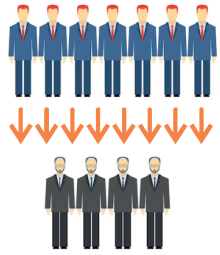
- распределительная, или солидарная (нынешнему пенсионеру платят денежное пособие благодаря работающим гражданам и нанимателям);
- накопительная (каждому работнику открывают счёт, с него в будущем выплачивается пенсия);
- условно-накопительная, которая применяется в некоторых странах и сочетает в себе элементы распределительного и накопительного типов пенсионных систем. Одну часть пенсии человек зарабатывает путём отчисления взносов в пенсионную систему, которые учитываются на индивидуальном счёте. Эта часть, пока человек работает, идёт на выплаты нынешним пенсионерам. Другой счёт у человека личный накопительный, на него также отчисляются взносы, но в меньшем размере. По достижении пенсионного возраста учтённый накопленный пенсионный капитал участника с первого счёта преобразуется в выплаты. Плюс со второго счёта он получает свои капитализированные сбережения.

Примерно 90 государств имеют распределительную пенсионную систему. Большинство пенсионных выплат контролируется властями страны — это позволяет дать минимальные социальные гарантии незащищённым слоям населения. В Италии, Франции, Австрии, Финляндии и Люксембурге государство обеспечивает 100% пенсионных выплат.

В некоторых странах у человека есть право выбора системы. Например, в Германии действует государственная распределительная, однако есть и добровольные накопительные пенсионные системы; не подлежат обязательному пенсионному страхованию предприниматели, фермеры и люди творческих профессий.

Подумайте, какие преимущества у распределительной и накопительной пенсионных систем?

Государства редко используют только один тип системы, в основном применяют их различные комбинации. Это делается для обеспечения устойчивости системы государственных финансов.

РАСПРЕДЕЛИТЕЛЬНАЯ СИСТЕМА	НАКОПИТЕЛЬНАЯ СИСТЕМА
Финансирование за счёт взносов текущего периода 	Финансирование за счёт регулярных пенсионных взносов на индивидуальный накопительный счёт 
Выплаты пожизненные. Размер выплат зависит от определённых условий (стаж, размер зарплаты, вид деятельности и др.)	Выплаты по графику до исчерпания накоплений или пожизненные при приобретении возможности получения пенсии

Это интересно!
Некоторые историки считают, что первыми пенсионерами были римские легионеры. Они, когда уходили на покой, получали во владение надел земли, захваченной Римом в результате войн. Он обеспечивал им безбедную старость. Позже им стали выплачивать и денежную пенсию.

ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА БЕЛАРУСИ

В Республике Беларусь распределительная пенсионная система. Суть данной системы заключается в том, что все работающие люди платят взносы в ФСЗН и из этой суммы выплачиваются пенсии.

Источниками средств для выплаты пенсий служат **Фонд социальной защиты населения (ФСЗН)** и непосредственно **государственный бюджет**. Из ФСЗН выплачиваются пенсии и пособия, которые

являются важной составляющей социальной политики государства и весомой статьёй государственных расходов.

Возраст, пока человек достаточно молод и здоров, чтобы трудиться, называется *трудоспособным*. Однако к старости уже не так много сил, человек уже состоялся в жизни и, возможно, хочет уделить больше времени своим увлечениям, досугу, посмотреть мир. У нас в стране людям после достижения пенсионного возраста выплачивается пенсия, средства на которую берутся из внебюджетного фонда.

— А откуда в этом фонде берутся деньги? — спросил Алёшка.

— А в фонд перечисляется часть дохода всех работающих людей, — ответил дедушка.

Фонд социальной защиты населения (ФСЗН) — это государственный внебюджетный фонд, с помощью которого регулируется финансирование пенсий, больничных.

Все работающие люди в нашей стране обязаны уплачивать страховой взнос в ФСЗН. Страховые взносы уплачиваются из заработной платы и прочих доходов, которые получают работники. Именно из этих страховых взносов государство берёт деньги на выплаты пенсий белорусским пенсионерам и пособий безработным, покрывает выплаты по больничным и т.д. Порядок расчёта и внесения страховых взносов чётко регулируется законодательством нашей страны.

Размер страховых взносов в ФСЗН составляет 35% от начисленной заработной платы. Из них 1% удерживается с работника, а 34% уплачивает работодатель.

Это интересно!

В соответствии со статистикой ожидаемая продолжительность жизни постепенно возрастает, то есть требуется выплачивать пенсии более длительный период. Но люди также дольше сохраняют трудоспособность, и многие готовы и хотят работать до более старшего возраста. Поэтому многие страны повышают возраст выхода на пенсию.

— А почему пенсии у разных бабушек и дедушек разные? — заволновался Алёшка.

Дедушка пояснил, что размер пенсии зависит от длительности стажа и размера заработной платы или доходов от предпринимательской деятельности, из которых уплачиваются страховые взносы. Чем больше заработная плата или доходы от предпринимательской деятельности, тем больше выплаты в ФСЗН и соответственно больше пенсия.

Теперь Алёшке было понятно, откуда берутся деньги на пенсии. Но вот не совсем понятно было, почему именно в ФСЗН перечисляются те самые страховые взносы.

Дедушка уточнил, что Фонд социальной защиты населения работает в структуре Министерства труда и социальной защиты и законодательно уполномочен осуществлять такую деятельность.

— Дедушка, то есть у нас нет обязательных накоплений на пенсию?

— Обязательных накоплений на пенсию, Алёшка, у нас в стране пока нет, но есть возможность добровольного страхования дополнительной накопительной пенсии.

Его суть в том, что работник может перечислять на свой личный пенсионный счёт сумму до 10% от заработной платы. Наниматель обязан добавить на этот счёт сумму, равную платежам работника, но не более 3% от его заработной платы. А получать дополнительную пенсию к своей основной работник может в течение 3, 5, 10 или 15 лет после выхода на пенсию. Чем меньше срок, тем соответственно больше сумма выплаты.



— Дедуля, подожди, — прервал дедушкин рассказ Алёшка. — Я не совсем понял. Ты можешь получать дополнительную пенсию?

— К сожалению, нет, Алёшка. — Чтобы получить накопительную пенсию, нужно делать отчисления в течение не менее трёх лет. Да и на пенсию я вышел до этого нововведения.

— Всё равно я не совсем понимаю, как такая схема работает. Как это — перечислять сумму равную, но не более 3%? 10% ведь не равно 3%... — наморщил лоб Алёшка.

— Ну, смотри, — сказал дедушка. — Допустим, ты решил в течение следующего учебного года посещать спортивный зал и хочешь сам накопить деньги на эти цели. Теперь представь, что бабушка решила помочь тебе. Она готова добавлять со своей пенсии в твою копилку такую же сумму, которую откладываешь ты, но не более 3 рублей в неделю.

— Пока ситуация понятна? — уточнил дедушка.

Увидев кивок Алёшки, он продолжил:

— Теперь представь, что в первую неделю ты отложил 1 рубль, тогда бабушка добавила ещё один. На следующей неделе ты отложил 3 рубля — бабушка добавила тоже 3. А потом ты отложил 8 рублей. Но в этом случае бабушка может добавить только 3 рубля. Вот примерно так и работает накопление дополнительной пенсии.

— Теперь понятнее, — сказал Алёшка.

Вопросы для самопроверки:

1. Что такое пенсия?
2. Какие виды пенсий есть в нашей стране?
3. Что такое страховой стаж?
4. В чём различие накопительной и распределительной пенсионных систем?

§ 2. СОЦИАЛЬНЫЕ ВЫПЛАТЫ

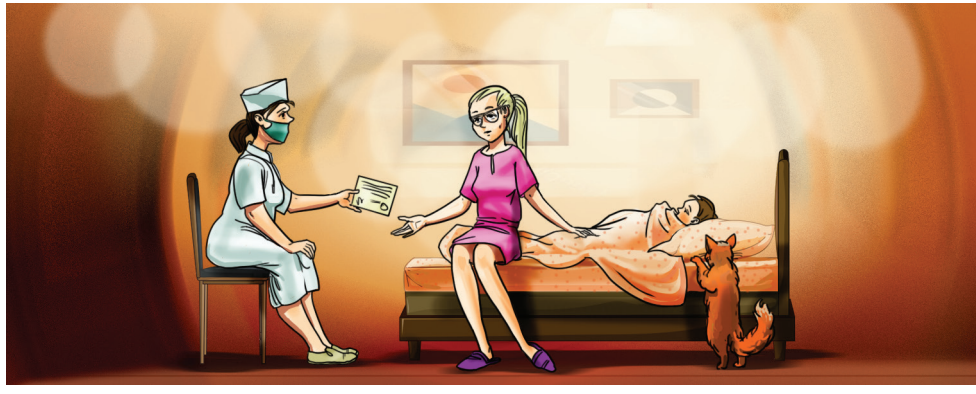
БОЛЬНИЧНЫЙ ЛИСТ

Алёшка проснулся от того, что Светка сильно кашляла. В Алёшкину комнату заглянула мама, держа в руках термометр, и сказала, что вызвала врача и сегодня останется дома, на больничном.

— Ты как себя чувствуешь? — обратилась мама к сыну, внимательно на него посмотрела и потрогала лоб рукой. — Горло не болит?

— Нет, всё нормально, — испуганно ответил Алёшка, хоть ему и не очень хотелось идти в школу — там ждала контрольная по математике...

После школы Алёшка пришёл домой, а мама была дома. Она рассказала Алёшке, что приходила врач из детской поликлиники, осмотрела Светку, прописала ей лекарства и постельный режим. А маме выписала больничный листок.



— Мам, а что это такое — больничный листок, который тебе доктор выписала? Она что, хочет Светку в больницу отправить?

— Ну что ты, Алёшка, — улыбнулась мама. — Больничным листком все называют документ, который на самом деле называется «листок нетрудоспособности», потому что, когда болеешь, трудиться не можешь. Его выписывает доктор, чтобы подтвердить, что человек не вышел на работу не потому, что решил прогулять, а потому, что был

болен. Если болеют дети, то больничный выписывают взрослым для ухода за ними. По больничному листку выплачивается специальное пособие — в размере 80% среднего заработка в день за первые 12 календарных дней нетрудоспособности и в размере 100% среднего заработка в день за последующие календарные дни непрерывной временной нетрудоспособности.

Больничный лист (листок нетрудоспособности) — это документ, подтверждающий временную нетрудоспособность гражданина.

Пособие по временной нетрудоспособности выплачивается за счёт средств Фонда социальной защиты населения.

«Как хорошо, что мама дома, — пронеслась мысль в голове у Алёшки. — Только плохо, что Светка заболела».

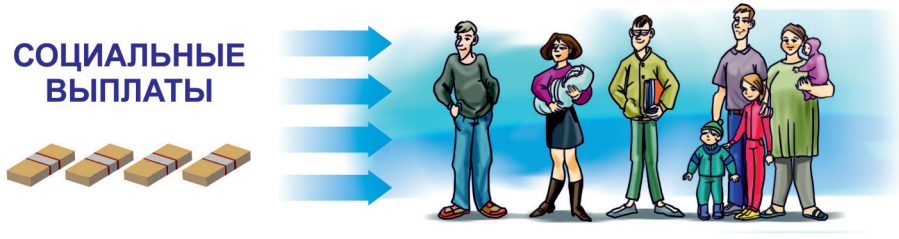
Как вы думаете, зависит ли размер выплат по больничному листу от болезни?

ДРУГИЕ СОЦИАЛЬНЫЕ ВЫПЛАТЫ

«Вот сейчас Светка заболела, и мама с ней дома. Но ведь когда она родилась, мама тоже не ходила на работу, хотя Светка и не болела. А деньги маме платили», — рассуждал про себя Алёшка. И решил прояснить для себя и этот вопрос.

— Дедушка, про мамин больничный я уже понял. Государство заменяет зарплату пособием по болезни... Это очень хорошо. С мамой Светка быстрее выздоровеет, а так она не будет лежать в постели и пить лекарства, — сказал Алёшка, зайдя в гостиную. — Про пенсию я тоже понял, но до неё так далеко... А помнишь, когда Светка была совсем маленькая, мама не ходила на работу, но деньги каждый месяц получала. Это тоже было какое-то пособие? И какие вообще они бывают — эти пособия?

— Так вот какие вопросы тебя волнуют, — отозвался дедушка. — Садись рядом, я тебе всё объясню. Да, ты совершенно прав, за счёт государства выплачиваются социальные пособия по временной нетрудоспособности, безработице, беременности и родам, по уходу за ребёнком, пока он совсем маленький, и др.



Социальное пособие — это денежная помощь государства людям, оказавшимся в сложной жизненной ситуации: заболевшим, инвалидам либо тем, кто временно не имеет возможности работать и получать регулярную заработную плату.

— Давай расскажу тебе подробнее, — сказал дедушка. — Например, в жизни человека может так случиться, что он останется совсем без заработка. Представь, что закрылся завод, на котором он работал. Вот тогда на помощь приходит государство.

Пособие по безработице — это регулярно выплачиваемое государством денежное пособие для лиц, имеющих статус безработных.

— Или, например, человек уволился с одной работы, — продолжил разговор дедушка, — а поиск новой затянулся. Тогда можно зарегистрироваться в территориальном отделе по труду, занятости и социальной защите. В таком отделе будут регулярно предлагать вакансии, а также первое время выплачивать ежемесячное пособие по безработице. А если ты, Алёшка, будешь хорошо учиться в школе, то поступишь в университет, и тогда будешь получать ежемесячно стипендию, — продолжил свой рассказ дедушка.

Стипендия — это ежемесячная денежная выплата и мера социальной поддержки со стороны государства студентам колледжей или вузов, которые обучаются за счёт средств государственного бюджета.

— А я получала в институте повышенную стипендию, — вмешалась в разговор бабушка. — Я была круглой отличницей и старостой группы. Учёба давалась легко, мне нравилось учиться... Сколько лет прошло, а всех своих однокурсников помню, со многими до сих пор общаемся, иногда встречаемся. И дедушку твоего я встретила на танцевальном вечере, он учился на другом факультете. Он влюбился в меня без памяти. Помню, один раз он принёс мне во-о-т такой букет роз, — показала бабушка.

— А стипендию всем студентам дают? — прервал воспоминания бабули Алёшка. Он знал, что если она увлечётся, то долго может рассказывать про свою молодость, а он тогда не успеет сегодня узнать ответы на свои вопросы.

— Для получения учебной стипендии необходимо пройти конкурс и поступить на обучение на бюджетное место, хорошо учиться и не пропускать занятия, — продолжил дедушка. — Ещё в нашей стране выплачиваются пособия при рождении ребёнка. Единовременное пособие при рождении ребёнка может быть выплачено матери, отцу, приёмным родителям и опекунам. Есть также несколько других государственных выплат, которые можно получить вместе с основным пособием при рождении ребёнка.

Пособие при рождении ребёнка — это единовременная денежная выплата от государства.

Также есть ежемесячные пособия по уходу за ребёнком до трёх лет. Размер пособия зависит от того, первый это ребёнок в семье или второй и последующие.

Семейный капитал — это одна из форм государственной поддержки многодетных семей.

В Беларуси при рождении или усыновлении третьего и каждого последующего ребёнка семьи имеют право получить семейный капитал. В таком случае на специальный счёт из бюджета поступает определённая сумма, потратить которую можно на улучшение жилищных условий, получение образования, услуги здравоохранения или формирование дополнительной пенсии матери.

Почему государство обеспечивает граждан социальными пособиями?

Вопросы для самопроверки:

1. Какие вы знаете виды социальных пособий?
2. Что такое больничный лист?
3. Кому платят стипендию?
4. Что такое материнский (семейный) капитал?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «ВИКТОРИНА «ПРОВЕРЯЕМ СВОИ ЗНАНИЯ ПО ТЕМЕ «СОЦИАЛЬНЫЕ ВЫПЛАТЫ»

1. На какие цели средства ФСЗН не расходуются:

А) выплата пенсий; Б) выплата пособий;
В) страховые выплаты; Г) все варианты верны.

2. Возраст выхода на пенсию для мужчин в нашей стране составляет:

А) 65; Б) 60; В) 63; Г) 55.

3. Возраст выхода на пенсию для женщин в нашей стране составляет:

А) 55; Б) 60; В) 58; Г) 50.

4. Семейный капитал — это:

А) единовременная денежная выплата от государства, предназначенная облегчить финансовые трудности молодым родителям при появлении новорождённого;

Б) регулярно выплачиваемое государством денежное пособие для молодых родителей;

В) получение от государства материальной помощи при рождении или усыновлении третьего или последующих детей;

Г) ежемесячные денежные выплаты, назначаемые гражданам, которые имеют детей в возрасте до 18 лет.

5. Получателем единовременного пособия при рождении ребёнка является:

А) исключительно мать ребенка;

Б) исключительно отец ребенка;

В) один из родителей либо лицо, их заменяющее;

Г) и мать и отец получают пособие.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «МИНИ-ИССЛЕДОВАНИЕ «СОЦИАЛЬНЫЕ ПОСОБИЯ В РАЗНЫХ СТРАНАХ МИРА»

Для проведения исследования предполагается следующая последовательность действий:

1. Определить цель и задачи исследования.
2. Выбрать страну для проведения исследования.
3. Составить план проведения исследования.

4. Определить необходимые материалы и источники для проведения исследования.
5. Провести исследование о социальных пособиях в выбранной стране.
6. Сформулировать выводы: какое новое знание о социальных пособиях вы открыли для себя.
7. Подготовить выступление по результатам исследования.

ОБОБЩЕНИЕ ПО ТЕМЕ «СОЦИАЛЬНЫЕ РАСХОДЫ ГОСУДАРСТВА»

— Что я теперь знаю? — задумался Алёшка. — Я узнал, что расходная часть госбюджета включает:

- расходы на образование, медицину, социальную сферу;
- расходы по финансированию различных отраслей хозяйства, благоустройства дорог;
- расходы на содержание государственного аппарата, милиции, судебной системы;
- расходы на материальное обеспечение внешней политики, на содержание дипломатических служб;
- расходы на оборону и др.

Ещё дедушка мне рассказал о пенсиях. Я знаю, что существует несколько видов пенсий: пенсия по возрасту (трудовая и социальная), по инвалидности, по случаю потери кормильца. Право на трудовую пенсию по возрасту связано с достижением установленного в стране пенсионного возраста и наличием стажа работы с уплатой обязательных страховых взносов (страхового стажа).

Пенсионная система бывает распределительной и накопительной. В большинстве стран работает распределительная пенсионная система. В некоторых странах у человека есть право выбора системы. В нашей стране пенсионная система распределительная. Обязательного накопления нет. Но человек может накапливать себе дополнительную пенсию.

Пособие по безработице — это регулярная государственная социальная денежная выплата лицам, признанным по закону безработными. Решение о выплате пособия по безработице должно быть принято одновременно с принятием решения о признании гражданина безработным.

В Беларуси поддержка семьи является национальным приоритетом. Предусмотрено пособие в связи с рождением ребёнка, а также ежемесячное пособие по уходу за ребёнком до трёх лет. Особое значение придаётся поддержке многодетных семей: выплата пособий в связи с рождением и воспитанием детей; предоставление семейного капитала многодетным семьям и др.

ИТОГОВОЕ ОБОБЩЕНИЕ ЗА VII КЛАСС

Уважаемые ребята!

За этот учебный год вы с Алёшкой и его семьёй прошли сложный и интересный путь по изучению основ финансовой грамотности.

Теперь вы знаете о важной роли государства в экономике. Во время обучения вы познакомились с тем, как устроен государственный бюджет, для чего он нужен и почему бюджет важен для того, чтобы людям в государстве жилось комфортно. Вы также узнали, что превышение расходов бюджета над его доходами образует дефицит, превышение доходов над расходами образует профицит. Вы знаете, что такое государственный долг, у кого государство может заимствовать и на какие цели направляются заёмные средства.

Вы узнали, что такое налоги, и познакомились с основами налогообложения. Теперь вы знаете, какую пользу налоги приносят обществу, понимаете их важность для построения справедливого общества. Налоги — это наша медицина, образование, хорошие дороги и обеспеченная старость наших бабушек и дедушек.

Вы получили знания о том, на что государство расходует средства, какие социальные выплаты положены гражданам нашей страны: когда вы пойдёте учиться дальше после школы и будете хорошо успевать, то будете получать стипендию. Когда в семье появляется ребёнок, государство обеспечивает определённые выплаты в связи с этим радостным событием. Если семья становится многодетной, то в помощь родителям предоставляется семейный капитал. А при достижении пенсионного возраста человек получает пенсию.

Мы очень надеемся, что полученные знания помогут лучше понимать, как устроены государственные финансы, а также принимать финансово грамотные решения на благо себе, на благо своих семей и всей нашей страны.

СОДЕРЖАНИЕ

V КЛАСС

ВВЕДЕНИЕ 4

ТЕМА 1. ДЕНЬГИ

§ 1. Что такое деньги. Возникновение и развитие денег 6
§ 2. Кто изготавливает деньги 13
§ 3. Деньги разных стран 19
Практическое занятие «Деньги и их использование» 21
Практическое занятие «Экскурсия в музей денег Национального банка Республики Беларусь» 23
Практическое занятие «Знакомство с внешним видом белорусских монет и банкнот, элементами их защиты. Деньги стран мира» 24
Обобщение по теме «Деньги» 24

ТЕМА 2. ДОХОДЫ СЕМЬИ

§ 1. Откуда в семье берутся деньги. Основные виды доходов ... 26
§ 2. Другие доходы семьи 30
Практическое занятие «Доходы семьи: источники, виды и их расчёт» 35
Практическое занятие «Анализируем заработную плату работников разных профессий» 36
Обобщение по теме «Доходы семьи» 37

ТЕМА 3. РАСХОДЫ СЕМЬИ

§ 1. Куда уходят деньги. Первоочередные расходы 38
§ 2. Обязательные и необязательные расходы 42

Практическое занятие «Расходы моих сверстников. Расчёт расходов семьи» 46
Практическое занятие «Соотношение расходов семей» 48
Обобщение по теме «Расходы семьи» 48

ТЕМА 4. СЕМЕЙНЫЙ (ЛИЧНЫЙ) БЮДЖЕТ

§ 1. Что такое семейный бюджет. Виды бюджета 49
§ 2. Структура бюджета. Правила составления бюджета 52
Практическое занятие «Бюджет семьи: его элементы и правила управления» 58
Практическое занятие «Планирование бюджета семьи на предстоящий отдых» 59
Обобщение по теме «Семейный (личный) бюджет» 59

ТЕМА 5. СБЕРЕЖЕНИЯ

§ 1. Сбережения и накопления. Зачем копить деньги 61
§ 2. Как лучше накапливать 65
Практическое занятие «Мотивы сбережений людей» 67
Практическое занятие «Делаем сбережения и накопления правильно» 68
Обобщение по теме «Сбережения» 69

ТЕМА 6. ЗАИМСТВОВАНИЯ

§ 1. Почему люди берут деньги в долг. Какие существуют способы заимствования 70
§ 2. Как банк выстраивает кредитные отношения. Хорошо ли жить в долг? 74
Практическое занятие «Народные изречения о долгах» 78
Практическое занятие «Отношения заимствования глазами сказочных героев» 78
Обобщение по теме «Заимствования» 79
Итоговое обобщение за V класс 80

VI КЛАСС

ВВЕДЕНИЕ 82

ТЕМА 1. БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ПОЛЕЗНЫ

§ 1. Что такое банк 83
§ 2. Расчёты и платежи. Что умеет банковская карточка 89
§ 3. Банковский вклад (депозит) 94
§ 4. Кредит. Это хорошо или плохо? 98
Практическое занятие «Экскурсия в банк» 105
Практическое занятие «Изучаем реквизиты карточки. Разрабатываем дизайн банковской платёжной карточки» 106
Обобщение по теме «Банки: чем они могут быть полезны» 107

ТЕМА 2. ПОКУПКИ

§ 1. От чего зависит цена товаров и услуг 109
§ 2. Критерии принятия решений при покупке 117
§ 3. Покупки в интернете 121
§ 4. Покупка финансовых услуг 125
Практическое занятие «Делаем покупки выгодно» 127
Практическое занятие «Разрабатываем собственные критерии принятия решений при покупке» 128
Обобщение по теме «Покупки» 128

ТЕМА 3. ЗАЩИТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВЫХ МОШЕННИКОВ

§ 1. Как не попасть в сети мошенников. Мошеннические схемы ... 130
Практическое занятие «Викторина «Как обезопасить деньги от финансовых мошенников» 136
Практическое занятие «Составляем памятку «Как не попасться на уловки мошенников» 137

Обобщение по теме «Защита денежных средств от финансовых мошенников» 138

ТЕМА 4. СТРАХОВАНИЕ КАК СПОСОБ ЗАЩИТЫ ОТ ФИНАНСОВЫХ ПОТЕРЬ

§ 1. Что такое страхование 139
§ 2. Что можно застраховать 143
Практическое занятие «Мини-дискуссия на тему «Что целесообразно застраховать в семье» 146
Обобщение по теме «Страхование как способ защиты от финансовых потерь» 147

ТЕМА 5. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО КАК ИСТОЧНИК ДОХОДА

§ 1. Предпринимательство 148
§ 2. Стратегия собственного бизнеса 157
Практическое занятие «Истории успеха известных предпринимателей» 161
Практическое занятие «Разработка проекта собственного бизнеса и его презентация классу» 161
Обобщение по теме «Предпринимательство как источник дохода» 163
Итоговое обобщение за VI класс 164

VII КЛАСС

ВВЕДЕНИЕ 167

ТЕМА 1. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ

§ 1. Что такое государственный бюджет 169
Роль государства в экономике 169
Государственный бюджет 174

§ 2. Как устроен государственный бюджет и для чего нужен государственный долг 179
Типы государственного бюджета 179
У кого государство может заимствовать 181
Практическое занятие «Исследование по теме «Доходы и расходы государственного бюджета Республики Беларусь» ... 187
Практическое занятие «Урок-рассуждение на тему «Сходства и различия семейного и государственного бюджетов» 188
Обобщение по теме «Государственный бюджет» 188

ТЕМА 2. ДОХОДЫ ГОСУДАРСТВА — НАЛОГИ

§ 1. Кто и почему платит налоги 190
Что такое налоги 190
Из истории налогов 196
§ 2. Кто регулирует налоговые поступления 200
§ 3. Виды налогов 204
Прямые и косвенные налоги 204
Подоходный налог 208
Республиканские и местные налоги 212
Практическое занятие «Казна миром живёт, а мир — казною» 213
Практическое занятие «Проводим исследование «Какие налоги платит моя семья и что получает от государства» 214
Практическое занятие «Высказывания известных людей о налогах» 214
Обобщение по теме «Доходы государства — налоги» 214

ТЕМА 3. СОЦИАЛЬНЫЕ РАСХОДЫ ГОСУДАРСТВА

§ 1. Пенсия 216
Виды пенсий 216
Типы пенсионных систем в мире 218
Пенсионная система Беларуси 220
§ 2. Социальные выплаты 224

Больничный лист 224
Другие социальные выплаты 225
Практическое занятие «Викторина «Проверяем свои знания по теме «Социальные выплаты» 228
Практическое занятие «Мини-исследование «Социальные пособия в разных странах мира» 229
Обобщение по теме «Социальные расходы государства» 230
Итоговое обобщение за VII класс 231

ДЛЯ ЗАМЕТОК

Учебное издание

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
Факультативные занятия в 5–7 классах

Пособие для учащихся учреждений образования,
реализующих образовательные программы общего среднего образования
с белорусским и русским языками обучения и воспитания

Составители:
Столярова Екатерина Вячеславовна
Стефанович Инесса Владимировна
Нестерова Анастасия Александровна и др.

Ответственный за выпуск С.А. Бойков
Компьютерная верстка Г.А. Шаблюк
Редактор В.С. Бугаев

Подписано в печать 02.08.2023. Формат 70 × 90$^{1}/_{16}$.
Бумага офсетная. Печать офсетная.
Усл.-печ. л. 7,55. Уч.-изд. л. 10,97.
Тираж 6000 экз. Заказ .

ООО «Альфа-книга».
Свидетельство о государственной регистрации издателя,
изготовителя и распространителя печатных изданий
№ 1/480 от 30.09.2015.
Ул. Смолячкова, 9, оф. 318, 220005, г. Минск.