

## ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

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

ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ

ОБУЧЕНИЕ



*Учимся разумному финансовому поведению*

ТВОЙ **A+** АКТИВ

ЕЛЕНА САВИЦКАЯ

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ РОДИТЕЛЕЙ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АПРОБАЦИИ  
УЧЕБНОГО КУРСА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ (ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ  
ПО ОСНОВНЫМ ПРОГРАММАМ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБУЧЕНИЯ)

МОСКВА



2014

*Проект «Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования»*

Руководитель: *В. С. Автономов*,  
член-корреспондент РАН, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Руководитель авторского коллектива: *И. В. Липсиц*,  
доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Научный консультант: *Л. С. Гребнев*,  
доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Издательство «ВИТА-ПРЕСС» – победитель конкурса на разработку УМК  
в рамках Проекта

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

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

Автор: *Елена Савицкая*,  
кандидат экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

### **Савицкая, Е. В.**

С13 Финансовая грамотность: материалы для родителей. Профессиональное обучение / Е. В. Савицкая. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 64 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

ISBN 0000000

Пособие содержит материалы просветительского характера, в которых рассказано о том, как рационально распорядиться своими доходами и сбережениями, правильно оценить возможные риски на финансовых рынках и не стать жертвой финансовых мошенников. Один из наиболее важных видов работы в рамках курса — совместные задания для обучающихся и родителей, которые позволят родителям стать активными участниками процесса по финансовому обучению детей.

УДК 0000  
ББК 0000

ISBN 0000000

© Савицкая Е. В., 2014  
© Художественное оформление.  
ООО Издательство «ВИТА-ПРЕСС», 2014  
Все права защищены

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	5
ТЕМА 1. ИСТОЧНИКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СЕМЬИ ....	7
ТЕМА 2. КОНТРОЛЬ СЕМЕЙНЫХ РАСХОДОВ.....	12
ТЕМА 3. ПОСТРОЕНИЕ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА.....	16
ТЕМА 4. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КАК СПОСОБ ПОВЫШЕНИЯ БЛАГОСОСТОЯНИЯ СЕМЬИ .....	21
ТЕМА 5. СПОСОБЫ УВЕЛИЧЕНИЯ СЕМЕЙНЫХ ДОХОДОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ УСЛУГ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ .....	24
ТЕМА 6. ВАЛЮТА В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ .....	27
ТЕМА 7. ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ФИНАНСОВОЕ БЛАГОПОЛУЧИЕ В СТАРОСТИ .....	30
ТЕМА 8. БАНКИ И ИХ РОЛЬ В ЖИЗНИ СЕМЬИ .....	37
ТЕМА 9. РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ.....	43

ТЕМА 10. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС.....	48
ТЕМА 11. СТРАХОВАНИЕ КАК СПОСОБ СОКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПОТЕРЬ .....	54
Ответы на дополнительные задания .....	59

---

## ● Введение

---

### **Зачем обучаться финансовой грамотности**

В Западной Европе и Соединённых Штатах Америки финансовые рынки функционируют давно, поэтому население этих стран в большей степени, чем граждане России, научилось использовать их преимущества для улучшения своего благосостояния. Тем не менее именно в США был сформирован огромный финансовый пузырь, который, лопнув в 2008 г., спровоцировал мировой экономический кризис. В ситуации данного кризиса даже западные экономисты и общественные деятели стали поднимать вопрос о необходимости повышения финансовой грамотности населения и улучшения финансовой подготовки в учебных заведениях. Для нашей страны этот вопрос является ещё более актуальным, так как рыночная экономика в России по мировым меркам ещё достаточно молода и финансовая культура населения не успела сформироваться.

Этот курс рассказывает о том, как рационально распорядиться своими доходами и сбережениями, правильно оценить возможные риски на финансовых рынках и не стать жертвой финансовых мошенников. Для этого необязательно быть профессиональным участником финансового рынка — это должен уметь каждый. Ваши дети научатся вести семейный бюджет и ставить финансовые цели на будущее, пользоваться банковскими вкладами и кредитами, поймут, как формируется пенсия и для чего нужно страхование, и попробуют себя в роли начинающих предпринимателей. А вы пройдёте с ними этот путь рука об руку.

### **Структура курса «Финансовая грамотность»**

Курс включает следующий набор материалов:

- Материалы для обучающихся
- Материалы для родителей
- Методические рекомендации для преподавателя
- Контрольные измерительные материалы
- Учебная программа

Один из наиболее важных видов работы в рамках курса — это совместные задания для обучающихся и их родителей. Работая с детьми над

совместными заданиями, вы научитесь открыто говорить на финансовые темы в семье и принимать взвешенные финансовые решения.

### **Как говорить на финансовые темы в семье**

Во время обсуждения наиболее актуальных для вашей семьи практических заданий могут возникнуть трудности. Вы увидите, что не все члены семьи сходятся во мнении. Именно поэтому важно всегда обсуждать ключевые финансовые вопросы всем вместе.

Во время обсуждения следуйте правилам:

1. Чётко обозначьте вопрос.
2. Внимательно выслушайте все точки зрения и аргументы. Не перебивайте и не ссорьтесь. Уважайте точку зрения ваших родных.
3. Если точки зрения различаются, подумайте вместе над компромиссным решением. Ситуация 1: родители копят на дачный дом, а сын хочет скутер. Компромиссное решение: вы купите скутер, если сын сам заработает и внесёт 30 % стоимости скутера. Ситуация 2: мать с дочкой хотят купить посудомоечную машину, а отец считает, что нужно сначала расплатиться по кредиту. Компромиссное решение: раньше семья раз в месяц ходила в кафе, отец предлагает временно отказаться от этой традиции, чтобы выделить деньги на покупку.

4. Убедитесь, что решение устраивает всех и все понимают, каков будет их вклад в достижение общей цели.

### **Структура этой книги**

Для того чтобы вы могли контролировать, как ваши дети усваивают «Финансовую грамотность», в материалах для родителей кратко излагается то, что дети изучили на занятии и что им задали для выполнения вместе с вами. Кроме того, в этой книге для вас есть дополнительные задания и информационные материалы, которые отсутствуют в материалах для обучающихся. Мы представили материал и домашние задания в простой, увлекательной и практически направленной форме. Надеемся, что работа над этими заданиями доставит вам удовольствие и повысит взаимопонимание в семье. Удачи!

# 1

ТЕМА

## ИСТОЧНИКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СЕМЬИ

### I. Что узнают ваши дети на занятии

**1.** Из чего складываются доходы семьи:

- зарплата членов семьи
- социальные выплаты
- доходы от предпринимательской деятельности
- доходы от продажи собственности или сдачи её в аренду
- прочие доходы: например, доходы от инвестиций семейных сбережений

**2.** Из чего может состоять зарплата:

- фиксированный оклад
- сдельная (переменная) часть
- премии и бонусы
- неденежные бонусы (попросите детей привести примеры неденежных бонусов, которые есть в материалах для обучающихся)
  - обучение и тренинги (это тоже можно считать частью зарплаты, потому что обучение повышает вашу стоимость на рынке труда;

фирма вкладывает деньги в обучение сотрудников, которые потом могут рассчитывать на более высокую зарплату в этой или другой компании)

– корпоративные пенсионные схемы (фирма добавляет к вашим пенсионным отчислениям деньги из собственного фонда)

**3.** Что влияет на уровень зарплаты:

– производительность труда работника

– состояние отрасли и экономики в целом (упадок или расцвет)

– социальные надбавки (например, за работу на вредном производстве)

**4.** В чём заключается роль профсоюзов (Если вы работаете на предприятии или в отрасли, где есть профсоюз, расскажите о нём детям.)

**5.** Зачем и как платить налоги с заработной платы, в каком случае нужно заполнять налоговую декларацию (что можно сделать на портале [www.gosuslugi.ru](http://www.gosuslugi.ru))

Налог с заработной платы (13 %) обязан платить за вас ваш работодатель, а вам отдавать уже «чистую» зарплату за вычетом налога. Социальные выплаты подоходным налогом не облагаются. Все остальные доходы – от собственного бизнеса в форме ИП, инвестиций (кроме большинства банковских вкладов), перепродажи и сдачи имущества в аренду – вы обязаны декларировать и уплачивать с них налоги самостоятельно в конце каждого года.

**6.** Почему фирмы сокращают штат:

– из-за неэффективности самой фирмы

– из-за упадка конкретной отрасли

– из-за экономического кризиса

**7.** Как вести себя при увольнении и как получить выходное пособие

**8.** Кто может считаться безработным и как получить пособие по безработице



## II. Практическое задание для детей и родителей 1.1 (из материалов для обучающихся)

а. Сложите доходы всех членов вашей семьи (тех, с кем вы живёте вместе) и посчитайте, какую долю в них составляет каждая из 5 категорий доходов. Что вы отнесли к категории «Другое»?

б. Проанализируйте, поменялась ли структура доходов вашей семьи за последние 10 лет? 20 лет? Если да, то как.

в. Как, по вашему мнению, должна поменяться структура ваших доходов в будущем (через 10–20 лет)?

**Подсказки для решения.** Обсудите с детьми ваши семейные доходы. Постарайтесь разбить их на 5 категорий, описанных выше. Посчитайте, какую долю в бюджете составляет каждая категория. Расскажите детям о том, как отличалась структура ваших доходов 10–20 лет назад. Почему она отличалась? Во-первых, вы были моложе: наверняка у вас ещё не было ни собственности, ни сбережений – значит, от них вы не могли получать доход. Во-вторых, время было другое. В 90-е экономика была менее стабильной, социальные пособия были низкими. Зарплаты во многих отраслях тоже были крайне низкими, поэтому многие видели предпринимательство единственным приемлемым для себя средством заработка.

Подумайте, как может поменяться структура ваших доходов в будущем: когда дети закончат учёбу и выйдут на работу, когда дети покинут семью, когда вы выйдете на пенсию.

## III. Дополнительные задания

**Задание 1.** Обсудите, чем ваша структура доходов отличается от структуры доходов среднестатистического россиянина (см. рис. 1.3 в материалах для обучающихся).

Разделите все доходы своей семьи на количество человек в ней. В какую категорию попадаете вы? Сколько процентов россиян богаче вас и сколько беднее? Всей семьёй подумайте, за счёт какой из 5 категорий доходов вы могли бы увеличить благосостояние своей семьи. Что для этого нужно сделать? Примеры ответов могут быть: получить образование, повысить квалификацию, сменить место работы, начать семейный бизнес, сдать неиспользуемое жильё и т.д.

**Задание 2.** Обсудите, согласны ли вы с описанными в материалах для обучающихся плюсами и минусами фиксированного оклада и сдельной оплаты труда. Пусть каждый из членов семьи скажет, какой вид зарплаты больше подходит ему и почему.

**Задание 3.** Прочитав секцию «Если вас увольняют» из занятия 2 материалов для обучающихся, попробуйте вместе с детьми выполнить короткое задание: в каких из перечисленных ниже случаев вы имеете право на выходное пособие при увольнении?

- а. У вас истёк трудовой договор
  - б. Вас увольняют в связи с нарушением служебных обязанностей
  - в. Вас увольняют в связи с сокращением штата
  - г. Фирма обанкротилась и перестала существовать
  - д. Фирма закрыла филиал в том городе, где вы работали
  - е. Вы уходите по собственному желанию
- (См. ответ в конце книги.)

#### IV. Информационный материал

Для того чтобы работа приносила удовлетворение и высокий доход, важно знать права и обязанности работника, которые кратко описаны в таблице. Пользовались ли вы в своей трудовой деятельности этими правами? Были случаи, когда работодатель нарушал ваши права или не выполнял свои обязанности? Что вы делали в этих случаях? Поделитесь своим жизненным опытом с детьми.

Ваши обязанности как работника	Обязанности работодателя
Исполнять свои служебные функции и придерживаться установленной на предприятии дисциплины	Оплачивать ваш труд вовремя и согласно трудовому договору, а также заниматься вопросами налогообложения вашей зарплаты
Соблюдать правила конфиденциальности: выслушать соответствующие инструкции работодателя и не разглашать сведения о предприятии за его пределами. (Разглашение секретной	Предоставлять вам отпуск с сохранением зарплаты: <ul style="list-style-type: none"> <li>– стандартный трудовой отпуск согласно Трудовому кодексу РФ</li> <li>– по болезни (для этого вам нужно оформить официальный больничный лист; при этом, если ваш стаж менее 5 лет, компенсируется 60 % зарплаты, если от 5 до 8 лет – 80, а если больше 8 лет – 100 %)</li> </ul>

<p>информации о компании может привести не только к увольнению, но и к судимости!)</p>	<p>– по беременности и родам на 4,5–6 мес. (для женщин) При этом работодатель оставляет за вами ваше рабочее место (не может уволить)</p>
<p>Бережно относиться к имуществу предприятия и не использовать его в личных целях</p>	<p>Предоставлять отпуск по уходу за ребёнком до достижения им возраста 1,5 года с сохранением рабочего места и выплатой 40 % месячного заработка или до достижения им 3 лет с сохранением рабочего места, но без сохранения заработка (для женщин и мужчин)</p>
<p>Если вы хотите уволиться, то должны уведомить работодателя за 2 недели</p>	<p>Обеспечивать безопасные условия труда</p>
	<p>В случае увольнения уведомить вас за 1 мес.</p>

# ТЕМА 2

## КОНТРОЛЬ СЕМЕЙНЫХ РАСХОДОВ

### I. Что узнают ваши дети на занятии

1. Каковы основные статьи расходов семей (см. таблицу ниже). Важно знать все основные статьи расходов, чтобы не упустить их из вида при построении семейного бюджета и постановке семейных целей по экономии средств (если это необходимо)

СТРУКТУРА РАСХОДОВ ДОМОХОЗЯЙСТВ РОССИИ В 2011 г.

Статья расходов	%
Продукты питания	29
Алкоголь и табачные изделия	3
Одежда и обувь	10
Жилищно-коммунальные услуги и топливо	11
Предметы домашнего обихода, бытовая техника, уход за домом	6
Медицина	3

Транспорт	16
Связь	4
Культура и отдых	7
Образование	1
Гостиницы, кафе, рестораны	3
Прочее	6

Источник: Росстат

**2.** Как структура расходов семьи зависит от её уровня дохода и возраста её членов

**3.** Почему важно контролировать семейные расходы

**4.** Наиболее действенные способы экономии:

- избегать необдуманных покупок
- брать вещи напрокат
- получать вещи в обмен или в подарок
- покупать вещи, бывшие в употреблении
- покупать через Интернет
- покупать в гипермаркетах и избегать палаток и небольших магазинчиков «у дома»
- дожидаться распродаж
- покупать вскладчину
- если пробуете что-то впервые – брать самый простой вид товара/услуги
- часто менять тариф на мобильный телефон и Интернет

Если вы хотите ознакомиться с ними подробнее, загляните в материалы для обучающихся, секцию «Как научиться экономить: копилка полезных советов»

**5.** Как принимать решения о крупных покупках (на основе общей стоимости владения)

## II. Дополнительные задания

**Задание 1.** Разберите вместе с детьми пример из материалов для обучающихся о выборе автомобиля на основе общей стоимости владения. Этот пример может показаться вашим детям довольно сложным,

поэтому будет лучше, если вы разберёте его вместе. Для разбора вам потребуется открыть материалы для обучающихся (секция «Как определить общую стоимость владения»).

**Задание 2: Кейс.** Прочитайте текст «Уловки маркетологов и мерчендайзеров» всей семьёй и вспомните, приходилось ли вам сталкиваться с подобными уловками. Постарайтесь привести примеры товаров/услуг, для которых были использованы эти уловки. (Или отправьтесь с детьми в ближайший супермаркет и найдите сами примеры этих уловок.)

Договоритесь, какова будет теперь ваша стратегия покупок, которая позволит не попадаться на эти уловки.

### УЛОВКИ МАРКЕТОЛОГОВ И МЕРЧЕНДАЙЗЕРОВ

Маркетологи – это люди, отвечающие за повышение уровня продаж в компании. Они устанавливают цены, планируют рекламные акции, следят за имиджем бренда и удовлетворённостью клиентов. Мерчендайзеры отвечают за планировку торговых площадей: их задача – расположить товары в магазине так, чтобы вы купили как можно больше самых дорогих товаров. Чтобы лучше контролировать свои расходы, полезно знать стандартные уловки маркетологов и мерчендайзеров.

**Броские предложения.** В рекламе всегда печатается самое выгодное предложение, чтобы заманить вас в магазин или центр продаж, например: «Летняя коллекция: джинсы от 300 руб.!» или: «Кредит до 1 млн руб. без залогов и поручителей!» Но это предложение может не распространяться на все товары или на всех клиентов. Так, в магазине может быть только одна модель джинсов за 300 руб. самого маленького размера, а 1 млн руб. в кредит без залога и поручителей может взять только человек с зарплатой от 200 тыс. руб. в месяц. Броские рекламные объявления рассчитаны на то, чтобы заманить вас в торговую точку, где уже легче будет соблазнить вас покупкой какой-нибудь дорогой вещи.

**Выгодные акции.** В 2012 г. один известный интернет-провайдер разместил во всех крупных городах рекламные плакаты следующего содержания: «АКЦИЯ: Домашний Интернет: 100 Мбит/с всего за 250 руб. в месяц!» В 2012 г. такая скорость Интернета по такой цене была беспрецедентным предложением. Однако, придя в центр продаж этого интернет-провайдера и внимательно прочитав контракт, вы бы узнали, что такая

цена действует только первые три месяца, после чего вырастает до 500 руб. в месяц, а скорость 100 мегабит в секунду будет обеспечена только в ночное время, когда Интернетом мало кто пользуется.

**Скидки.** Зачастую компании используют скидки не для того, чтобы сбывать остатки залежавшегося товара, а чтобы продать более дорогой товар. Например, производитель хочет продать товар за 1000 руб. Он вешает на него ценник 2000 руб. и красный стикер «Скидка 50 %». Тем временем в магазине может быть более дешёвый аналог, который даже без скидки стоит меньше.

**«На уровне глаз».** Товары в супермаркете всегда расставлены по полкам так, чтобы в первую очередь вы заметили дорогие товары. Их специально размещают на уровне глаз (обычно это третья и четвёртая полки снизу). Дешёвые аналоги и экономичные упаковки прячут внизу или на самой верхней полке, к которой нужно тянуться.

**Товары у кассы.** Это главные объекты импульсивных покупок. Пока вы стоите в очереди, вы от нечего делать начинаете их разглядывать и набираете целую корзину.

**Путешествие по магазину.** Умелые мерчендайзеры заставляют покупателей пройти по всему магазину, даже если те пришли только за хлебом и кефиром. Секции с товарами распределены таким образом, что самые необходимые и часто покупаемые вещи находятся в самом конце магазина, а путь к ним лежит мимо дорогих конфет, ярких фруктов, холодильника с пивом и прилавка с ароматной выпечкой. По такому же принципу расположены магазины в торговых центрах: чтобы дойти до химчистки или супермаркета, надо пройти все бутики с модной одеждой.

**Задание 3: Игра.** Теперь закройте этот текст и материалы для обучающихся. Мы предлагаем вам устроить домашнее соревнование. Разбейтесь на две команды: родители и дети (если у вас несколько детей, пусть участвуют все, даже самые маленькие). Называйте по очереди по одному известному вам способу экономии. Вы можете вспомнить полезные советы из пособия, методы защиты от уловок маркетологов и мерчендайзеров или истории из собственного жизненного опыта. Выигрывает та команда, которая назовёт последний способ экономии. Проигравшая команда моет посуду, гуляет с собакой или выполняет какое-то иное задание.

# ТЕМА 3

## ПОСТРОЕНИЕ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

### I. Что узнают ваши дети на занятии

1. Зачем составлять бюджет

2. Из чего состоит бюджет:

1) выписать в одну колонку все доходы семьи за период. Это должны быть чистые доходы, после вычета налогов. Все доходы должны быть приведены к одной и той же валюте (рублям)

2) доходы суммировать

3) выписать в другую колонку все расходы за тот же период (тоже в единой валюте – в рублях)

4) расходы тоже суммировать

5) из доходов вычесть расходы, т. е.: Доходы – Расходы = ?. Если получится положительное число, то у бюджета *профицит*, а если отрицательное, то это называется *дефицитом* бюджета

3. Чем опасен хронический дефицит бюджета и как от него избавиться

4. Что делать с профицитом бюджета

5. Как правильно сгруппировать доходы и расходы в семейном бюджете:



- по источникам/назначению (доходы: по 5 категориям из темы 1, расходы: по основным статьям из темы 2)
- постоянные и разовые
- (расходы) по необходимости: «необходимо», «нужно», «хотим»

## II. Информационный материал

**Необходимо** – это те расходы, без которых семья не может обойтись. Это основные (недорогие) продукты питания, минимум недорогой одежды, оплата жилья и связанных с ним коммунальных счетов, жизненно необходимые медицинские услуги и лекарства.

**Нужно** – это то, без чего семья временно (в экстренной финансовой ситуации) могла бы обойтись, но в целом ей это нужно для поддержания нормального благополучного существования. Это, например, бытовая техника, бытовые услуги (ремонт, парикмахерская, химчистка), разумное количество развлечений (детские игрушки, книги, фильмы, празднование дней рождения). В эту категорию также могут попасть траты, которые в будущем могут помочь вам сэкономить или получить дополнительный доход, например платные профилактические прививки от гриппа или платные образовательные курсы.

**Хотим** – это то, без чего ваша семья вполне могла бы обойтись, но у одного или нескольких членов семьи есть сильное желание это приобрести. Сюда входят дорогие одежда, продукты питания, алкоголь, развлечения, электроника.

Каждая семья должна сама определить для себя, что для неё в какую категорию попадает.

Метод разделения расходов на эти три группы был приведён в книге К. Хилла «Благосостояние, богатство и деньги», которая стала популярной во всем мире.

## III. Практическое задание для детей и родителей 4.1 (из материалов для обучающихся)

Вы наверняка уже догадались, о чём пойдёт речь в этом задании. Заранее выделите 1–2 часа на составление вместе с детьми семейного бюджета. Конечно, вы не собирали чеки за прошедший месяц, поэтому ваш бюджет будет приблизительным. В помощь вам мы приводим таблицу-шаблон, в которой перечислены основные статьи семейных

доходов и расходов. Это не исчерпывающий список, и вы можете дополнить его.

Когда вы заполните таблицу, в строке «ИТОГО» справа и слева у вас должно получиться одно и то же число. Если числа разные, бюджет не сходится. Значит, вы что-то упустили – проверьте свои расчёты. Удачи!

а. Составьте бюджет семьи за прошлый месяц. Какой дефицит/профицит у вас получился?

б. Если получился профицит, хорошо это или плохо? Что вы собираетесь делать с оставшимися средствами? (Запомните этот ответ и вернитесь к нему после прочтения двух следующих тем пособия.)

в. Если получился дефицит, то чем вы его покрыли в прошлом месяце – сбережениями или долгом?

г. Если получился дефицит, в чём его причина? Временный он или хронический? Если не уверены в ответе, составьте аналогичные бюджеты за два предшествующих месяца. Есть ли проблема, нужно ли что-то предпринимать? Если проблема есть, как вы можете с ней справиться?

Сохраните эти расчёты! Они потребуются вам для выполнения задания к следующей теме.

Доходы	Руб.	Расходы	Руб.
Фиксированный оклад всех членов семьи (за вычетом налогов)		Выплаты по кредитам	
Переменная зарплата всех членов семьи (за вычетом налогов)		Оплата аренды жилья	
Доходы от частного предпринимательства (за вычетом налогов)		Оплата коммунальных счетов	
Разовые доходы от подработок (за вычетом налогов)		Продукты питания	

Социальные пособия, стипендии, пенсии (только денежные)		Алкоголь, сигареты	
Доходы от сдачи недвижимости в аренду (за вычетом налогов)		Бытовая химия и принадлежности	
Проценты по банковским вкладам (за период)		Косметика и средства личной гигиены	
Прочие доходы от вложения семейных сбережений (за период, за вычетом налогов)		Одежда и обувь	
Денежная помощь от родственников		Услуги связи (счета за мобильный и домашний телефоны, Интернет, платное ТВ)	
		Одноразовые бытовые услуги (такие как химчистка или ремонт бытовой техники)	
		Одноразовые покупки для дома (бытовая техника, электроника, мебель)	
		Бензин	
		Одноразовые траты, связанные с автомобилем (ремонт, мойка, обновление страховки и т.д.)	
		Общественный транспорт	
		Медицина + лекарства	
		Платное образование (включая платные кружки для младших детей и доп. образование)	

		Повседневный отдых (кино, рестораны, пресса, платные фильмы и игры дома и т.д.)	
		Путешествия, туризм	
		Одноразовые покупки для хобби (например, спортивный инвентарь)	
		Услуги парикмахерских, салонов красоты и т.д.	
		Уход за домашними животными	
		Взносы на страхование (кроме авто)	
		Подарки друзьям и родственникам	
		Денежная помощь родственникам	
<b>Всего доходов</b>		<b>Всего расходов</b>	

Дефицит/профицит	
------------------	--

Источник денежных средств на покрытие дефицита	Руб.	Использование профицита	Руб.
...		...	
...		...	
<b>Всего дополнительных денежных средств</b>		<b>Всего сбережений</b>	

<b>Итого</b> (доходы + дополнительные денежные средства)		<b>Итого</b> (расходы + сбережения)	
--	--	-------------------------------------	--

ТЕМА

# 4

## ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КАК СПОСОБ ПОВЫШЕНИЯ БЛАГОСОСТОЯНИЯ СЕМЬИ

### **I. Что узнают ваши дети на занятии**

**1.** Как правильно ставить финансовые цели через ответы на вопросы:

– когда мы это хотим?  
– что из этого самое важное (т. е. в какой последовательности мы это хотим)?

– сколько это стоит?

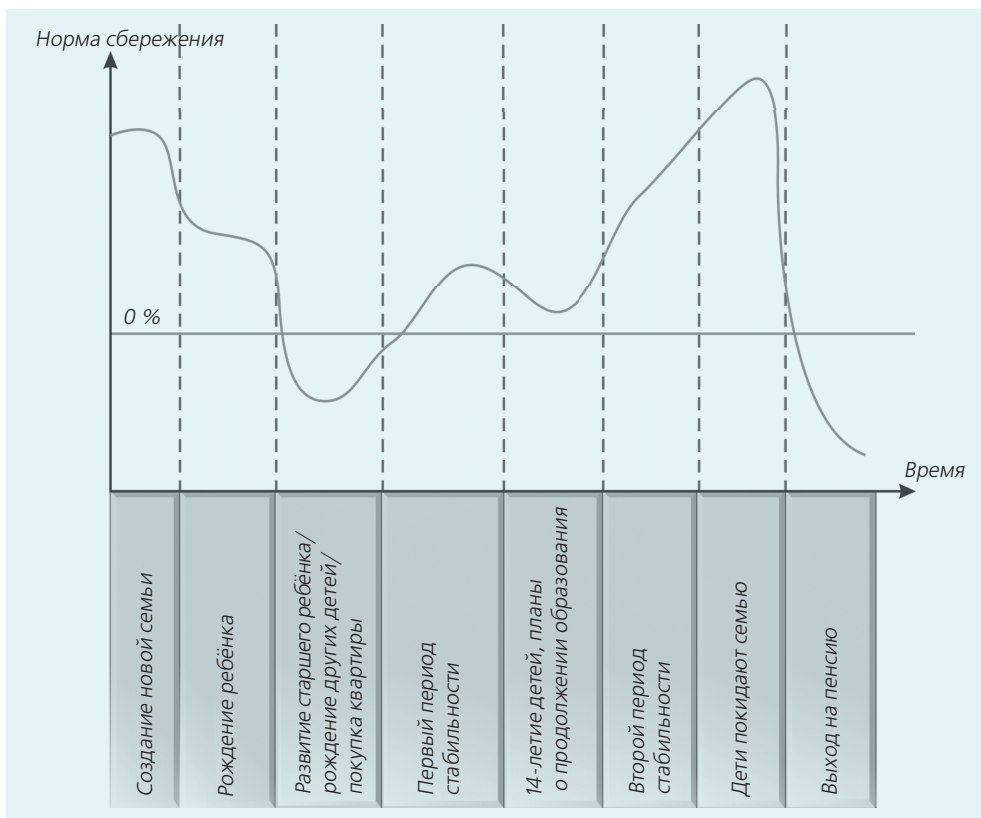
– сколько денег нам для этого не хватает?

**2.** Как правильно говорить на финансовые темы в семье

**3.** Как договориться в семье о новой стратегии экономии («замкнуть круг расходов» семьи)

**4.** Как различаются составляющие бюджета и его дефицит/профицит на разных этапах жизненного цикла семьи

**5.** Нормой сбережения называется доля доходов, которая используется на создание будущих резервов семьи.



Изменение нормы сбережения в течение жизненного цикла семьи

## II. Практическое задание для детей и родителей 5.1 (из материалов для обучающихся)

а. Обсудите с детьми ваши семейные финансовые цели. Постарайтесь, чтобы цели звучали как можно более конкретно. Определите наиболее приоритетные из них.

б. Сколько нужно сберегать в месяц, чтобы достичь целей в желаемый срок? Сберегаете ли вы столько сегодня?

в. Обсудите, есть ли возможность увеличить доходы семьи, если да, то какая.

г. Обсудите и запишите основные меры экономии, которые могут сократить ваши расходы (вернитесь к теме 2 «Контроль семейных расходов»). Во сколько вы оцениваете ежемесячную экономию?

д. Сможете ли вы после выполнения пункта г сберегать столько, сколько хотите, или вам придётся от чего-то отказаться? Узнайте, какие расходы готовы сократить члены вашей семьи ради достижения общей цели.

е. Насколько вам удалось сузить круг расходов после выполнения пунктов г и д? Считают ли ваши дети этот план реалистичным?

Если на последний вопрос вы ответили «да», постарайтесь в следующем месяце реализовать то, что задумали. Удачи!

### III. Информационные материалы

**1.** Не забудьте уменьшить свою налоговую базу, если покупаете жильё (можно вернуть 13% от размера вычета) или платите проценты по ипотеке (можно вернуть 13% от суммы процентов, уплаченных банку). Максимальный размер имущественного налогового вычета при покупке жилья — 2 млн. руб., а от уплаченных процентов по ипотеке — 3 млн. руб. Даже если жильё было куплено более трёх лет назад, вычет можно получить, но только один раз в жизни.

**2.** Сегодня Сбербанк предлагает удобную услугу — анализ личных расходов. Чтобы воспользоваться этой услугой, вы должны иметь карту Сбербанка и оплачивать ею свои покупки. Также нужно подключиться к интернет-банку «Сбербанк Онлайн», а в нём — к сервису анализа личных финансов (инструкцию о том, как это сделать, можно получить в отделении банка). После этого сервис будет вести учёт ваших расходов и классифицировать их. Например, вы оплатили услуги ЖКХ, и этот платёж автоматически отразится на диаграмме в категории «Коммунальные платежи»; вы купили продукты, и эти расходы отразятся в категории «Супермаркеты». Так вы сможете увидеть структуру ваших расходов. Это поможет при составлении семейного бюджета и в процессе финансового планирования.

Кроме того, данный сервис помогает экономить деньги тем людям, которым трудно это сделать самостоятельно. Например, вы много тратите на посещение кинотеатров. Установите ограничитель в категории «Отдых и развлечения», и ваши расходы в данном направлении будут лимитированы определённой суммой. Вы не сможете расплатиться банковской картой за билеты в кино, если лимит будет исчерпан. Если вы пользуетесь картой другого банка, узнайте, предоставляет ли он аналогичную услугу.

# ТЕМА 5

## СПОСОБЫ УВЕЛИЧЕНИЯ СЕМЕЙНЫХ ДОХОДОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ УСЛУГ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

### I. Что узнают ваши дети на занятии

**1.** Что такое сберегательный вклад и как по нему начисляется доход  
**Сберегательный вклад** – это деньги, которые банк принимает у вас на хранение на заранее оговорённый срок и по истечении срока обязуется вернуть вместе с процентным доходом. **Процентный доход** – это плата банка за право пользоваться вашими деньгами до истечения срока вклада. Ставка процента всегда зафиксирована в договоре заранее.

Ставки всегда указываются в процентах годовых. Они показывают, на сколько процентов вырастут ваши сбережения, если они пролежат в банке ровно год. Для расчёта реального дохода их необходимо умножить на конкретный срок вклада: например, для 3-месячного вклада – на  $1/4$ ; для 9-месячного – на  $3/4$ ; для 1,5-годового – на 1,5; для 3-летнего – на 3.

Например, если вы делаете вклад на полгода и ставка по нему 8 % годовых, то ваши сбережения вырастут только на 4 %. А если вы положите деньги в банк под такую же ставку на 2 года, ваш доход составит 16 %.

**2.** Какой вклад лучше всего подойдёт вам, если вы хотите постепенно откладывать деньги с зарплаты (пополняемый вклад)



**3.** Можно ли снять деньги до истечения срока вклада и к чему это приведёт

Да, можно. По закону РФ банк не имеет права отказать вам в выдаче денег, хранящихся на сберегательном вкладе. Вы можете забрать их до истечения срока вклада, но тогда, во-первых, вы должны предупредить об этом банк за несколько дней и, во-вторых, в большинстве случаев вы не получите проценты. *Важно:* не путайте сберегательные вклады со *сберегательными сертификатами*, по которым вы не можете потребовать средства раньше срока!

**4.** Куда можно вложить деньги, если вы готовы рискнуть

**Паевой инвестиционный фонд (ПИФ)** – это своеобразная корзина ценных бумаг и других доходных активов, разбитая на много маленьких долей – паёв. Мелкие инвесторы вкладывают деньги в ПИФы (приобретают паи). Управляющая компания ПИФа (УК) собирает деньги вместе и покупает на них ценные бумаги. При грамотном вложении средств стоимость ценных бумаг в ПИФе растёт, и через некоторое время вкладчики могут продать свою долю дороже, чем купили. Разница между ценой продажи и ценой покупки составляет их инвестиционный доход

**5.** Что лучше – вклад или ПИФ

На самом деле это зависит от вашего отношения к риску. ПИФы связаны с большим риском, но, как правило, приносят более высокий доход. Вклады менее доходны, но и менее рискованны. Они приносят фиксированный доход. А доход по ПИФам никак не гарантирован: вы можете как заработать, так и потерять (см. Практическое задание с детьми 6.1).

**6.** Как выбрать ПИФ

**7.** Как воспользоваться услугой страхования жизни, чтобы постепенно накопить на некоторый отдалённый момент и почему процентные ставки у полисов страхования жизни ниже, чем у банковских вкладов

## II. Дополнительное задание

**Задача-тренажёр 1.** Это задание поможет вам лучше понять, как воздействует инфляция на ваши сбережения и как сбережения могут приносить доход, находясь во вкладе в банке или в паях ПИФов.

Представьте, что у вас есть 100 тыс. руб. На семейном совете вы решили отложить их на ремонт в квартире через 3 года. Каков будет ваш

доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 6 % в год?

- а. Вы храните деньги в сейфе в течение 3 лет
- б. Вы кладёте деньги на 3-летний депозит со ставкой 8 % годовых
- в. Вы кладёте деньги на годовой депозит со ставкой 7 % годовых. Через год вы видите, что ставки выросли, и делаете новый вклад на 2 года под 9 % годовых
- г. Вы покупаете паи ПИФа, доходность которого в первый год составила 20 %, во второй год – 3, а в третий год – *минус* 2 %  
(См. решение задачи в конце книги.)

### III. Практическое задание для детей и родителей 6.1 (из материалов для обучающихся)

Откройте рейтинг доходности ПИФов на РБК «Личные финансы» (выберите только «открытые» фонды).

- а. Сколько фондов участвует в рейтинге?
- б. Сколько из них показали доходность выше инфляции за прошедший год? 2 года? (Данные об инфляции см. на сайте Росстата.)
- в. Сколько из них показали доходность выше текущих ставок по сберегательным вкладам?
- г. Сколько из них оказались убыточными?
- д. Хотели бы вы, чтобы ваша семья вложила часть своих сбережений в ПИФ? Если да, то какую часть (в %) и в какой ПИФ? Поясните свой ответ.

### IV. Информационный материал

ОБЪЁМ И СОСТАВ ДЕНЕЖНЫХ НАКОПЛЕНИЙ НАСЕЛЕНИЯ НА НАЧАЛО СЕНТЯБРЯ 2013 г.  
(без учёта вкладов на валютных счетах и денежной наличности в иностранной валюте)

Всего накоплений, млрд руб.	Банковские вклады, в % к общему объёму накоплений	Наличные деньги, в % к общему объёму накоплений	Ценные бумаги, в % к общему объёму накоплений
18 790,2	69,0	21,3	9,7

Источник: Росстат

# ТЕМА 6

## ВАЛЮТА В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ

### **I. Что узнают ваши дети на занятии**

**1.** Как мировой валютный рынок влияет на курс рубля по отношению к другим валютам

**2.** Каковы последствия изменения валютных курсов для российских компаний (Когда рубль дорожает, импортёры выигрывают, а экспортёры проигрывают.)

**3.** Как определяются курсы валют в экономике России

**4.** Что невозможно достоверно предсказать обменный курс в будущем

**5.** Где можно поменять валюту:

- в банке
- в обменном пункте
- в банкомате

**6.** Как подготовиться к поездке за границу: лучше купить валюту заранее в своём городе, потому что обменные курсы на вокзалах и в аэропортах менее выгодны

**7.** Можно ли выиграть, размещая семейные сбережения в валюте

Решение о том, в какой валюте хранить свои сбережения, является индивидуальным. На протяжении последних 10 лет были периоды укрепления и периоды удешевления иностранных валют. В любом случае при

принятии инвестиционного решения нужно учитывать не только разницу процентных ставок между валютами, но и структуру ваших будущих расходов (на что вы сберегаете?), чтобы снизить свои риски. Например, когда планируется поездка за рубеж, обучение за рубежом или покупка импортных товаров, целесообразно хранить большую часть сбережений в иностранной валюте. Диверсификация (хранение сбережений в нескольких валютах) – это наиболее надёжная стратегия. Но если вы копите на конкретную покупку, в ваших сбережениях должна преобладать та валюта, которой вам предстоит за эту покупку расплачиваться.

#### **8. Стоит ли брать кредит в иностранной валюте**

Кредит в иностранной валюте может быть дешевле. С другой стороны, когда вы получаете доходы в рублях (а это наиболее вероятно, если вы работаете в России), рублёвый кредит всё-таки связан с меньшей неопределённостью и даёт вам больше уверенности, что ваша семья будет в состоянии погасить его.

### **II. Дополнительное задание**

**Задача-тренажёр 1.** Вы собираетесь в Турцию. Ваша сестра, которая была там 2 недели назад, сказала, что фотоаппарат, который вы собирались купить в России за 10 тыс. руб., в Турции стоит 150 тыс. лир.

а. Выгодно ли будет купить фотоаппарат в Турции, если обменный курс составляет 17 лир за 1 руб.? Сколько вы сэкономите/потеряете в рублях?

б. Конечно, у вас сейчас нет турецких лир, поэтому вы покупаете в России доллары в банке по курсу 30 руб. за 1 долл. и едете с ними в Турцию. В турецком аэропорту вы покупаете на них лиры по курсу 430 лир за доллар. Как изменится ваш ответ?

в. Допустим, вы покупаете в России доллары в обменном пункте по курсу 29 руб./долл. и едете с ними в Турцию. В турецком городе (а не в аэропорту) в обменном пункте вы покупаете на них лиры по курсу 470 лир/долл. Как изменится ваш ответ?

(Проверьте себя, посмотрев решение в конце книги.)

### **III. Практическое задание для детей и родителей 7.1 (из материалов для обучающихся)**

а. Узнайте, занимается ли ваша компания экспортом товаров за рубеж или импортом из-за рубежа. Обсудите с детьми, как скажется

рост курса иностранной валюты на бизнесе компании, в которой вы работаете.

б. Обсудите с детьми, какие преимущества и недостатки имеются у политики фиксированного курса и плавающего курса. Что произойдёт, если в стране с фиксированным курсом иностранной валюты все захотят обменять внутреннюю валюту на иностранную?

в. Есть ли у вас кредиты или сбережения в иностранной валюте? Какие риски вы несёте? Подсчитайте: за всё время, когда у вас были кредит или сбережения в иностранной валюте, выиграли вы или проиграли по сравнению с ситуацией, если бы пользовались рублями? Как изменился за это время обменный курс? Как вы думаете, из-за чего это произошло?

### **Подсказки для решения**

а. Когда рубль дорожает, компании-импортёры выигрывают, а экспортёры проигрывают, и наоборот, когда рубль дешевеет, компании-импортёры теряют прибыль, а экспортёры выигрывают.

б. Если государство устанавливает курс иностранной валюты на некотором уровне и гарантирует обмен по данному курсу сейчас и в будущем, то говорят, что в стране установлен фиксированный валютный курс. Валютный рынок может быть устроен по закону спроса и предложения и существовать без участия государства. В этом случае в стране плавающий валютный курс.

в. Исторические курсы валют для выполнения этой части задания можно посмотреть в базе данных ЦБ на его сайте ([www.cbr.ru/currency\\_base/daily.aspx](http://www.cbr.ru/currency_base/daily.aspx)).

## **IV. Информационный материал**

Вывоз (ввоз) физическим лицом наличных денег за границу (из-за границы) осуществляется без ограничений. Если сумма не превышает 10 тыс. долл. США (по курсу страны, через границу которой перевозятся наличные деньги; на день их перемещения), то её не декларируют. Если сумма больше 10 тыс. долл. США, то нужно подать в письменной форме таможенную декларацию на всю вывозимую (ввозимую) сумму. Если вы едете семьёй, то можно вывозить без декларирования по 10 тыс. долл. на каждого выезжающего члена семьи. Деньги на банковской карте не декларируют независимо от суммы.

# ТЕМА 7

## ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ФИНАНСОВОЕ БЛАГОПОЛУЧИЕ В СТАРОСТИ

### I. Что узнают ваши дети на занятии

1. Какие есть способы накопления на пенсию:

- обязательное пенсионное страхование (государственное)
- добровольные (дополнительные) пенсионные накопления в негосударственных пенсионных фондах (НПФ)
  - добровольные (дополнительные) пенсионные накопления с помощью альтернативных инструментов (сберегательных вкладов, страхования жизни и инвестиций в недвижимость)

2. Как исчисляются взносы в Пенсионный фонд России (ПФР), которые делают за своих сотрудников работодатели, и на что они расходуются (Посмотрите в Интернете.) Почему, начиная трудовую жизнь, необходимо оформить страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования и постараться его не потерять

3. Как рассчитать размер своей будущей пенсии с помощью онлайн-калькулятора на сайте ПФР ([www.pfrf.ru/spec/raschet\\_pensii/](http://www.pfrf.ru/spec/raschet_pensii/))

**4.** Почему так важно, чтобы работодатель платил вам официальную зарплату, и как делают пенсионные взносы индивидуальные предприниматели

Для того чтобы обеспечить себе государственную пенсию, вы должны получать официальную зарплату. Если фирма платит вам «всерую» (без налогов), она не делает никаких отчислений в ПФР: у вас не накапливаются ни трудовой стаж, ни деньги на лицевом счёте в ПФР. Даже если вы проработаете на эту компанию всю жизнь, государству об этом не будет известно и вы сможете получить только низкую социальную пенсию. Проверить, делает ли ваш работодатель отчисления, очень легко: отследите изменение вашего лицевого счёта ПФР на портале «Госуслуги» в течение нескольких месяцев – он должен расти! (точная ссылка – [http://www.gosuslugi.ru/pgu/service/10000569524\\_18.html#\\_description](http://www.gosuslugi.ru/pgu/service/10000569524_18.html#_description))

**5.** Как работают негосударственные пенсионные фонды (НПФ) и как выбрать НПФ для себя

Помимо 6 % вашего официального оклада вы можете делать добровольные взносы в НПФ:

- регулярно отчислять от зарплаты какую-то сумму (только это уже будет делать не работодатель, а вы сами)
- делать единовременные взносы (например, если вы получили наследство)
- направить в НПФ средства материнского капитала, который выдаётся за рождение или усыновление второго (третьего или последующего) ребёнка в семье.

Основные два критерия для выбора НПФ – это доходность и надёжность.

Рейтинги доходности пенсионных накоплений российских НПФ можно найти на специализированных информационных порталах, таких как:

- «ПенсияМаркет» ([www.pensiamarket.ru/Ranking.aspx](http://www.pensiamarket.ru/Ranking.aspx))
- «Investfunds» ([www.npf.investfunds.ru/ratings/index.phtml](http://www.npf.investfunds.ru/ratings/index.phtml))

Для того чтобы увидеть реалистичную картину, из доходности, указанной на сайте, надо вычесть уровень инфляции. По надёжности тоже есть рейтинги – например, на сайте рейтингового агентства «Эксперт РА»: [www.raexpert.ru/ratings/npf/](http://www.raexpert.ru/ratings/npf/). Самые надёжные НПФ имеют оценку «А++», а у самых ненадёжных оценка «С».

**6.** Как покупка недвижимости (квартиры или дома) может помочь накопить на пенсию

**Недвижимость** – это довольно стабильный и прибыльный вариант вложения капитала. Всё время после покупки её можно сдавать в аренду, и при условии, что она находится в быстро растущем городе/регионе, её стоимость будет постепенно увеличиваться. После выхода на пенсию её можно продолжить сдавать (что обеспечит вам солидную прибавку к государственной пенсии) или продать.

## **II. Практическое задание для детей и родителей 8.1 (из материалов для обучающихся)**

Ваше участие в следующем упражнении обязательно – ведь оно направлено в первую очередь на то, чтобы помочь именно вам разработать оптимальную пенсионную стратегию. А ваши дети и помогут вам, и потренируются сами.

Подсчитайте, сколько денег вам потребуется, когда вы выйдете на пенсию, и хватит ли вам государственной пенсии. Затем разработайте план накопления недостающей части пенсии.

а. Вспомните тему 3 «Построение семейного бюджета». Посчитайте ваши ежемесячные расходы, когда вы выйдете на пенсию. Исходите именно из своих пожеланий – на что и сколько вам хотелось бы тратить, чтобы не чувствовать себя стеснёнными по сравнению с тем, как вы живёте сегодня. Учтите, что в пожилом возрасте доля одних затрат возрастёт (например, на лечение и лекарства), а других – снизится или исчезнет совсем (например, на образование детей).

б. Исходя из нынешней, прошлой и ожидаемой (будущей) вашей зарплаты, вашего возраста, ожидаемого рабочего стажа к моменту выхода на пенсию и выбора, который вы сделали (6 или 0 % в накопительной части), рассчитайте вашу будущую ежемесячную пенсию.

в. Как изменится размер ежемесячной пенсии, если вы, достигнув пенсионного возраста, будете работать ещё 5 лет без обращения за назначением пенсии?

г. Хватит ли рассчитанной вами пенсии на удовлетворение ваших будущих потребностей? Если нет, вам стоит задуматься о том, как профинансировать этот разрыв между доходами и расходами.



д. Откройте рейтинг доходности российских НПФ с 2005 г. на портале «ПенсияМаркет» или любом другом портале ([www.pensiamarket.ru/Ranking.aspx](http://www.pensiamarket.ru/Ranking.aspx)), затем выберите последний из доступных рейтингов по доходности пенсионных накоплений. На какой годовой уровень доходности вы сможете рассчитывать при сбережении средств в российских НПФ? Он выше инфляции?

е. Выберите несколько наиболее доходных НПФ и узнайте их рейтинг надёжности на сайте «Эксперт РА». Выберите НПФ для ваших добровольных пенсионных накоплений и объясните, почему вы бы хотели делать накопления именно в этом фонде.

ж. Если предположить, что этот НПФ будет иметь в будущем такую же доходность, как и в прошлом, сколько нужно будет вам дополнительно откладывать в месяц, чтобы ваш пенсионный бюджет сошёлся?

### III. Информационные материалы

1. Рассмотрим рейтинг негосударственных пенсионных фондов по доходности пенсионных накоплений на 31 декабря 2012 г. Он показывает места НПФ по результатам управления накопительной частью пенсии населения в рамках обязательного пенсионного страхования. Здесь представлены только 28 компаний, занимающих самые высокие строчки рейтинга.

ДОХОДНОСТЬ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ, % ГОДОВЫХ

	Компания	2008г.	2009г.	2010г.	2011г.	2012г.	Средне- годовая за 2005- 2012гг.
1	Сургутнефтегаз НПФ	–	43,55	9,42	1,28	9,87	14,98
2	Европейский Пенсионный Фонд НПФ	–	18,23	27,10	6,70	6,70	14,37
3	Оборонно-про- мышленный фонд НПФ	0,00	40,54	16,01	0,00	6,99	11,94

Продолжение таблицы

4	Образование и наука НПФ	–	15,20	15,00	7,00	10,10	11,77
5	Благосостояние НПФ	0,00	23,40	10,20	0,65	7,00	11,68
6	Уральский финансовый дом НПФ	5,04	20,23	19,13	0,87	1,86	11,38
7	Национальный НПФ	0,00	32,99	10,35	0,59	7,02	10,78
8	Большой Пенсионный Фонд НПФ	0,00	28,30	9,90	2,82	7,67	10,67
9	Санкт-Петербург НПФ	0,00	17,83	12,84	3,15	7,10	10,50
10	Доверие ОНПФ	5,70	27,93	12,03	3,01	4,82	10,34
11	Социальное развитие НПФ	0,00	10,60	9,10	0,60	6,10	9,88
12	Поволжский НПФ	10,00	20,00	10,00	5,00	5,00	9,87
13	Доверие НПФ	0,00	24,60	9,00	7,90	9,87	9,71
14	Сибирский Сберфонд НПФ	2,12	25,27	12,06	2,25	8,05	9,63
15	Ханты-Мансийский НПФ	0,00	12,50	10,81	2,20	6,80	9,47
16	Лукойл-Гарант НПФ	0,00	20,07	10,55	1,99	7,57	9,44
	<b>Инфляция в России</b>	<b>13,30</b>	<b>8,80</b>	<b>8,80</b>	<b>6,10</b>	<b>6,60</b>	<b>9,40</b>
17	НПФ электроэнергетики	0,00	12,12	10,51	2,01	7,75	9,14
18	Промагрофонд НПФ	5,26	14,07	10,00	2,84	3,55	9,06

Продолжение таблицы

19	КИТ Финанс НПФ	10,35	17,26	9,98	0,00	6,70	8,71
20	Нефтегарант НПФ	0,00	12,56	8,30	7,08	7,90	8,71
21	ОБРАЗОВАНИЕ НПФ	0,00	21,63	10,01	3,40	9,58	8,68
22	УРАЛСИБ НПФ	0,00	18,00	11,59	0,60	7,50	8,46
23	РЕНЕССАНС ЖИЗНЬ И ПЕНСИИ НПФ	-	12,54	11,85	1,40	7,68	8,28
24	Сбербанка НПФ	0,78	30,02	9,26	0,00	7,03	8,05
25	МЕЧЕЛ-ФОНД НПФ	0,00	12,85	13,01	0,20	7,40	7,83
26	РЕГИОНФОНД НПФ	0,00	15,50	10,50	1,81	7,13	6,84
27	ВТБ НПФ	0,00	16,03	9,23	0,48	8,68	6,72
28	УГМК-Перспектива НПФ	-32,0	47,40	10,70	0,26	6,39	5,75

Источник: ПенсияМаркет. Навигатор пенсионного рынка. Сайт по выбору НПФ:  
<http://www.pensiamarket.ru/Ranking.aspx?rank=dohod&type=npf>

Мы видим, что компании ранжируются не по каждому году, а по среднегодовой доходности. Она исчисляется за последние несколько лет работы фонда и показывает, какой ежегодный доход в среднем начисляет своим клиентам данный пенсионный фонд. Именно на этот показатель следует смотреть при выборе НПФ, потому что колебания доходности из года в год могут быть весьма существенными. Обратите внимание на показатели УГМК-Перспектива НПФ. В 2008 г. данный фонд показал даже отрицательную доходность, зато в 2009 г. его доходность была самой высокой в этом списке. Значительные колебания доходности наблюдаются у всех компаний из нашего списка. В частности, это объясняется и общей экономической ситуацией в стране.

Мы видим также, что только 16 компаний за период с 2005 по 2012гг. показали доходность выше уровня инфляции в России. Это означает, что данные НПФ смогли не только полностью сохранить пенсионные накопления своих клиентов, но даже и приумножить. Все остальные фонды показали доходность ниже уровня инфляции, следовательно, пенсионные накопления их клиентов немного обесценились. Если вы решите воспользоваться услугами НПФ, выбирайте те из них, которые в рейтинге расположены выше строки «Инфляция». И третий фактор, на который следует обращать внимание при выборе негосударственного пенсионного фонда, — это его надёжность. Рейтинги надёжности НПФ тоже публикуются на указанном выше сайте.

**2.** С 1 января 2015 г. действует новая формула расчёта пенсий. Познакомьтесь с ней на сайте ПФР: [www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru). Формула учитывает следующие факторы.

- Чем больше рабочий стаж, в течение которого ваш работодатель делал за вас взносы в ПФР, тем выше ваша пенсия. В страховой стаж также входят: время срочной службы в армии; отпуска по уходу за детьми до 1,5 лет (но в сумме не больше 6 лет), период ухода, осуществляемого трудоспособным лицом, за инвалидами I группы и лицами от 80 лет. В 2015 г. минимальный стаж, дающий право на получение страховой пенсии, составит 6 лет, но ежегодно будет увеличиваться на 1 год, пока не достигнет 15 лет в 2024 г.

- Чем больше официальная зарплата в течение всего периода работы, тем выше пенсия. Но есть предельный годовой заработок, с которого отчисляются взносы в ПФР. В 2014 г. он составлял 624 тыс. р. и со временем будет меняться.

- Размер будущей пенсии существенно возрастёт, если работающий пенсионер откажется от получения пенсии на некоторое время. За каждый год более позднего обращения за пенсией его средства в ПФР умножаются на премиальный коэффициент, который тем выше, чем позже пенсионер обратится за пенсией.

- Размер страховой пенсии непропорционально уменьшается, если вы формируете накопительную пенсию, и наоборот. Если вы родились в 1967 г. или позже, то до окончания 2015 г. можно выбрать вариант формирования не только страховой, но и накопительной пенсии и перевести её в НПФ (для этого нужно подать заявление в ПФР).

# 8

ТЕМА

## БАНКИ И ИХ РОЛЬ В ЖИЗНИ СЕМЬИ

### I. Что узнают ваши дети на занятии

1. Что такое система страхования вкладов (ССВ) и зачем её создали
2. Какие сбережения россиян застрахованы, а какие нет:

Застрахованы АСВ	Не застрахованы АСВ
<ul style="list-style-type: none"><li>• Текущие счета физических лиц: как в рублях, так и в иностранной валюте (сюда входят и деньги на дебетовых банковских карточках, например на ваших зарплатных картах, если работодатель перечисляет вам зарплату на карточку)</li><li>• Сберегательные вклады физических лиц: как в рублях, так и в иностранной валюте</li><li>• Банковские вклады, удостоверенные именованным сберегательным сертификатом</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Счета физических лиц – предпринимателей, открытые с целью предпринимательской деятельности</li><li>• Счета и вклады в филиалах российских банков за границей</li><li>• Вклады физических лиц, удостоверенные сберегательным сертификатом на предъявителя или сберкнижкой на предъявителя</li><li>• Деньги, переданные физическими лицами банкам в доверительное управление (ПИФы)</li><li>• Электронные денежные средства</li><li>• Средства на обезличенных металлических счетах (драгоценные металлы)</li></ul>

**3. Есть ли предел застрахованной суммы (страховой лимит)**

Если вы храните деньги в разных банках, то имеете право на возмещение до 700 тыс. руб. в каждом из них. Поэтому если сумма ваших сбережений больше страхового лимита, обязательно распределяйте их по разным банкам! Но будьте осторожны: филиалы одного и того же банка в разных городах воспринимаются Агентством по страхованию вкладов как один банк.

**4. Как получить страховое возмещение по вкладу или текущему счёту, если у вашего банка отозвали лицензию**

Выплаты производятся в отделениях банков-агентов. Это обычные коммерческие банки, которых наняло агентство, чтобы они приняли и обработали заявления граждан. Агентство старается сотрудничать с банками с наиболее развитой сетью отделений, поэтому наиболее вероятно, что в вашем городе это будет «Сбербанк». Для получения возмещения вам потребуются только заявление и паспорт.

**5. Как выбрать банк для открытия вклада**

Благодаря ССВ больше не нужно выбирать между доходностью и надёжностью. Если вы вкладываете менее 700 тыс. руб., вы можете выбирать банк по одному критерию – привлекательности процентной ставки. Только обязательно проверьте, является ли данная финансовая организация участником системы страхования вкладов.

**6. Что такое Центральный банк (или ЦБ) и какова его роль в финансовой жизни России**

**7. Семь золотых правил использования кредитов:**

I. Берите только те кредиты, погашение которых вы сможете себе позволить

II. Узнавайте *реальную* ставку по кредиту и точный график выплат, прежде чем подписать контракт

III. Не берите кредит в магазине – обращайтесь в банки

IV. Не прибегайте к услугам микрофинансовых организаций (МФО), когда можно взять кредит в банке

V. Вносите платежи вовремя, чтобы избежать штрафа

VI. Погашайте кредит досрочно, если есть такая возможность

VII. Рефинансируйте долгосрочные кредиты, когда ставки на рынке падают

Для того чтобы узнать подробности по каждому пункту, загляните в материалы для обучающихся, занятие 10 «Кредиты – мост между будущими доходами и сегодняшними потребностями».

**8.** Что такое ипотека, на что следует обратить внимание при выборе ипотечного кредита и как повысить шансы его получения.

**Ипотека** – это кредит на покупку недвижимости, где сама эта недвижимость является залогом по кредиту. Предмет залога остаётся у заёмщика, и он может продолжать им пользоваться, но в случае утраты способности платить по кредиту предмет залога будет продан, чтобы вернуть долг.

Объектом ипотеки может стать городская квартира (как в новостройке, так и на вторичном рынке жилья), загородный дом, коммерческое помещение (например, под ресторан), реже – дача или гараж. Основные показатели, на которые следует смотреть при выборе ипотеки, – величина первоначального взноса, срок погашения, процентная ставка.

## II. Выполните эти задания вместе с детьми

### 1. Практическое задание для детей и родителей 9.1

#### (из материалов для обучающихся)

Расскажите детям, какого рода сбережения есть у вас и в каких финансовых организациях.

а. Проверьте на сайте Агентства по страхованию вкладов, являются ли эти организации участниками ССВ.

б. Определите, какая доля сбережений вашей семьи застрахована в ССВ, а какая нет?

в. Есть ли возможность увеличить долю сбережений, застрахованных в ССВ, не снижая доходности?

### 2. Практическое задание для детей и родителей 9.2

#### (из материалов для обучающихся)

Если у вас есть сберегательные вклады в банках, узнайте, какая по ним процентная ставка. Можно ли было положить деньги в банк под более высокий процент без увеличения риска? Есть ли на рынке вклады с более выгодными условиями и не менее надёжные? Ответить на эти вопросы вам помогут данные о текущих предложениях банков на портале [www.banki.ru](http://www.banki.ru).

**Подсказка.** Помните, что благодаря ССВ все застрахованные вклады одинаково надёжны.

### 3. Практическое задание для детей и родителей 10.1 (из материалов для обучающихся)

Есть ли у вас или ваших родственников непогашенный кредит, срок которого истекает не раньше чем через год?

- а. Каковы условия этого кредита? Во сколько он вам обойдётся?
- б. Сколько уже уплачено по кредиту (от основной суммы и в процентах)? Сколько осталось заплатить?
- в. Обсудите с детьми, есть ли возможность погасить этот кредит досрочно. Из каких средств? Сколько можно на этом сэкономить?
- г. Какой кредит (сколько денег и на какой срок) вам надо будет взять, если вы захотите рефинансировать кредит?
- д. Изучите текущие ставки по таким кредитам в вашем городе на сайте banki.ru. Выгодно ли вам будет рефинансировать кредит? Каков будет размер экономии?
- е. Позвоните в один или несколько банков с наиболее привлекательными условиями, сообщите сотруднику банка информацию о себе, попросите его назвать вам эффективную процентную ставку и размер ежемесячной выплаты. Насколько эффективная ставка оказалась выше заявленной в рекламе? Выгодно ли вам рефинансировать кредит по такой ставке? Если да, то сколько вы сэкономите?

### III. Дополнительные задания

**Задание 1.** Почему коммерческие банки выплачивают процентный доход своим вкладчикам? От чего зависит величина процентного дохода? (См. ответ в конце книги.)

**Задание 2: Кейс.** Прочтите отрывок из статьи и обсудите с детьми: как можно повысить свою финансовую безопасность? (См. ответ в конце книги)

НА КРЮЧКЕ: КАК БАНКОВСКИЕ МОШЕННИКИ РАЗОРЯЮТ ЛЮДЕЙ<sup>1</sup>

«Клиенты банков часто становятся жертвами своей невнимательности и теряют деньги. Арсенал мошенников насчитывает десятки раз-

<sup>1</sup> Портал «РБК. Личные финансы». 24 апреля 2014 г.: <http://lf.rbc.ru/recommendation/finance/2014/04/24/239665.shtml>



нообразных инструментов. Банковская система не место для доверчивых людей. Мошенники зарабатывают миллионы на обмане клиентов кредитных организаций и находятся в постоянном поиске новой жертвы.

Например, стал известным сайт, на котором неустановленные лица опубликовали информацию о том, что все, кто покупал билеты на сайте РЖД с 7 по 14 апреля, оказались в зоне риска – информация о картах клиентов оказалась якобы общедоступной. Чтобы проверить, есть ли ваша карта в списке скомпрометированных, предлагается ввести её данные.

Это напоминает классический фишинг, когда людей под тем или иным предлогом заставляют ввести данные о своей карте. С этими данными мошенник получает доступ к деньгам жертвы. ВТБ24, который является расчётным центром при оплате билетов, и РЖД сообщили РБК, что никакой утечки информации не было. Представители компаний не рекомендуют вводить свои данные на подобных сайтах.

Очень часто мошенники создают сайты, копирующие официальные страницы кредитных организаций. Наивный пользователь пытается войти в интернет-банк, вводит логин и пароль – и те оказываются в руках злоумышленника, который теперь может совершать операции в режиме онлайн.

Также мошенники часто приходят в кассу банка, чтобы получить деньги по поддельным документам. От сотрудников банков известно, что количество людей, пытающихся получить деньги по документам, вызывающим сомнения, может достигать до нескольких десятков в день.

Часто в сговоре с сотрудником банка оформляются кредиты по подложным или украденным документам. А потом жертва вынуждена выяснять, каким образом у неё образовался долг и почему коллекторы звонят с утра до вечера.

Самый распространённый вид мошенничества связан с картами. Например, мошенники считывают с магнитной полосы карты пользователя секретную информацию, а затем изготавливают карту-клон. Чтобы сделать это, мошенники сговариваются с сотрудниками магазинов, отелей, ресторанов, других торговых и развлекательных предприятий, в которых человек расплачивался картой.

Также злоумышленники обзванивают граждан, представляются работниками банка и говорят о возникшей задолженности по кредиту. Так они могут получить от доверчивого клиента деньги или персональные

данные. Кроме того, мошенники внедряют в банкоматы специальные устройства, которые позволяют получить данные о карточке».

#### **IV. Информационный материал**

В 2013 г. максимальная сумма, подлежащая страхованию, составляла 700 тыс. руб. Это означает, что если вы храните в одном банке количество денег свыше страхового лимита (в сумме на всех вкладах и текущих счетах), то в случае банкротства банка агентство вернёт вам только 700 тыс. руб. Но лимит со временем изменяется. Например, до октября 2008 г. он был равен 400 тыс. руб. Поэтому периодически следует уточнять текущий лимит на сайте Агентства по страхованию вкладов — [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru). В скором времени может быть принят законопроект, который увеличит максимальную сумму, подлежащую страхованию, до 1 млн руб. Поэтому следите за новостями на указанном выше сайте или в официальном печатном издании — «Российская газета»!

# ТЕМА 9

## РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ

### **I. Что узнают ваши дети на занятии**

**1.** Как защитить свои сбережения в условиях очень высокой инфляции

В случае высокой инфляции (десятки или сотни процентов в год) вам следует перевести свои сбережения в неденежную форму, например в драгоценные металлы или недвижимость (дом, земля, квартира).

**2.** Как застраховаться от непредвиденного изменения курсов валют

- Если вы не копите ни на что конкретное, разделите свои сбережения на несколько равных частей и храните их в 2–3 разных валютах (например, в рублях и в долларах или в рублях, долларах и евро).

- Если вы копите на что-то конкретное, сберегайте в той валюте, в которой предстоят траты.

**3.** Основные правила поведения во время экономических кризисов и всплеска безработицы:

- Держитесь за своё рабочее место (во время кризиса будет сложно найти новую работу)

- Не покупайте паи ПИФов – выбирайте более консервативные методы сбережения

- Если, когда начался кризис, у вас уже были паи и они успели сильно обесцениться, ничего с ними не делайте. Продать их вы всегда успеете. Но возможно, когда кризис закончится, они снова вырастут в цене и вы возместите свои убытки. А продав их на самом «дне кризиса», вы точно проиграете

#### **4. Распространённые виды финансового мошенничества:**

- телефонное и интернет-мошенничество
- поддельные платёжные терминалы
- финансовые пирамиды

### **II. Практическое задание для детей и родителей 11.1 (из материалов для обучающихся)**

Расскажите детям об «МММ» и прочих финансовых пирамидах 1990-х («Гермес-финанс», «Хопёр-инвест», «Властилина» и др.). Вкладывали вы или кто-либо из ваших родных и знакомых деньги в эти пирамиды? Удалось ли вам или им приумножить свой капитал? Обсудите с детьми, чем опасны пирамиды и как отличить добросовестную финансовую организацию от пирамиды.

### **III. Информационный материал**

**БУДЬТЕ БДИТЕЛЬНЫ – НЕ ПОПАДАЙТЕСЬ НА УЛОВКИ МОШЕННИКОВ!**

**1.** Организаторы финансовой пирамиды собирают у вкладчиков деньги, но не вкладывают их в экономику, а оставляют у себя. Когда старые вкладчики хотят снять деньги с процентами, с ними расплачиваются деньгами новых вкладчиков. Получается пирамида. Пирамиды обещают очень высокие проценты – в несколько раз выше, чем в банке. Но в финансовом мире не бывает чудес. Если финансовая организация обещает сверхвысокую доходность или не даёт чёткого объяснения, во что будут вложены деньги, – вероятнее всего, вы имеете дело с пирамидой и скоро потеряете все вложенные деньги.

**2.** Вам присылают сообщение на телефон или электронную почту о том, что вы выиграли в лотерею или что вам одобрили кредитную карту с высоким лимитом и сказочно низкой процентной ставкой. Для того чтобы воспользоваться этим уникальным предложением, вам надо отправить

платное sms, перевести деньги или предоставить свои паспортные данные. Никогда не пересылайте деньги и не отправляйте свои паспортные данные в непроверенные организации! Даже если сообщение отправлено от лица вашего мобильного оператора или крупного банка, лучше позвонить в справочную службу этой компании и узнать, действительно ли проводится такая акция. В компании могут даже не подозревать, что от их имени рассылаются такие сообщения.

**3.** В последнее время участились случаи разоблачения целых сетей поддельных платёжных терминалов. Деньги с них не зачислялись на указанный счёт, а уходили в карман мошенникам. Чтобы не оказаться в подобной ситуации, совершайте платёжи через банкоматы (они предоставляют те же возможности, что и платёжные терминалы) или пользуйтесь платёжными терминалами в проверенных местах – салонах сотовой связи и крупных торговых сетях.

**4.** Сегодня большое распространение получила торговля товарами через Интернет-магазины. Это очень удобно, но и здесь необходимо проявлять осторожность. Появились мошенники, которые высылают покупателям поддельные чеки-квитанции, подтверждающие, что понравившийся им товар якобы был отправлен почтовой посылкой. На основании этого «документа» они просят покупателя осуществить предоплату товара. Когда же покупатель приходит в почтовое отделение, чтобы получить оплаченный товар, выясняется, что никакая посылка не отправлялась, магазина с таким названием не существует, а квитанция является грубой подделкой. Поэтому, если вам предлагают оплатить товар до получения посылки на почте, не соглашайтесь. Солидные интернет-магазины потребуют от вас оплату только при поступлении товара в почтовое отделение (так называемая система наложенного платежа). Или прежде чем осуществлять предоплату, проверьте подлинность квитанции, полученной от интернет-продавца, в любом почтовом отделении.

#### **IV. Дополнительное задание**

##### **Задание 1: Кейс «Заманчивое предложение»**

Следующее объявление появилось на одном из интернет-форумов в 2012 г. Прочитайте его вместе с детьми и попробуйте понять, какой вид финансового мошенничества скрывается за этим объявлением. Обсудите, стоит ли откликаться на такое предложение. (См. ответ в конце книги.)

Варианты заработка в компании [ \_\_\_\_\_ ], которая работает 1,5 года!!!

Первый вариант: просто заполняем маркеры дома или во время основной деятельности.

18 руб. за один маркер

**Маркеры** – это опросные листы в электронном виде, где нужно проставить галочки.

На заполнение 10 маркеров уходит где-то 30 секунд.

Портфели, содержащие маркеры, можно покупать в неограниченном количестве. Один портфель с маркерами сейчас стоит 500 руб. Можно самим планировать свой доход. Поэтому можно просчитать, если купишь 10 портфелей, то в месяц заработаешь 3780 руб., если 100, то 37 800 руб., если 200, то 75 600 руб. и т.д. Работаем 21 день в месяц (пятидневка). На заполнение 100 портфелей уходит около 20 мин. Портфели можно докупать в любое время. Срок действия каждого маркера – год с момента активации во флэш-офисе.

ПЛАТЯТ аванс 10-го – 30 %, зарплата 20-го – 70 % !!!

Хотите приглашать? Получаете деньги ЕЩЁ третий раз в месяц! За первую линию – 2 тыс. руб. с каждого, за вторую линию – 700 руб. и чуть поменьше за остальные линии и от 8 до 25 % получаете от вознаграждения партнёров за заполнение маркеров!!!! Те, кто хочет большую сеть, собственный офис в своём регионе, получают официальные документы, и корпорация оплачивает расходы на аренду офиса до 40 тыс. руб. ежемесячно.

Проект 3D-клуб. Всего вложения составят 20 тыс. руб., а через 124 дня в вашем кошельке ровно 60 тыс. руб.

Деньги можно получать в любой точке мира переводом на карты указанных банков, на банковские счета, а если таких не имеется, то почтовым переводом, сбербанковским блиц-переводом по паспорту, юнистрим, золотой короной, контакт и мн. др. Удобный способ оговаривается индивидуально в зависимости от места проживания. Если вы станете партнёром ЛБМ, то вас обслужат в любом офисе (даже в Нью-Йорке и Пекине), предварительно обсудив ваши действия со спонсором.

Подробно со всей информацией вы можете познакомиться на сайте компании, став агентом БЕСПЛАТНО на 10 тестовых дней. За это время у вас будет возможность задать все возникшие вопросы, полностью изучить сайт и принять правильное решение.

Мне дорого моё время, но я его рада потратить на действительно заинтересованных и желающих зарабатывать! В нашей компании несколько видов заработка. Помогу разработать индивидуальный план в зависимости от ваших пожеланий. Какая сумма в месяц вас интересует?

*P.s.* Для партнёров, зарегистрировавшихся с 23.07 по 29.07, в подарок мобильный телефон или 7 тыс. руб.!!!!

Для партнёров, которые регистрируют трёх новых партнёров, в подарок ноутбук или 24 тыс. руб.!!!!

Скидка на регистрацию и покупку портфелей маркеров!!!!  
Если вы ещё не зарегистрированы, то с удовольствием отвечу на любые ваши вопросы!!!

# ТЕМА 10

## СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС

### **I. Что узнают ваши дети на занятии**

**1.** На какие вопросы нужно ответить, чтобы оценить перспективы бизнес-идеи:

- есть ли спрос на этот товар/услугу в моём регионе?
- как много я смогу продавать?
- насколько прибыльным может быть этот бизнес?
- какие вложения нужны на начальном этапе и как быстро они окупятся?

и как проанализировать каждый из этих вопросов

**2.** Какие знания и навыки нужны начинающему бизнесмену:

- опыт работы в релевантной области
- теоретические знания в этой области
- знание опыта компаний, которые являются признанными лидерами в этой области

**3.** Откуда взять деньги на начало бизнеса:

- накопить
- взять кого-то в соучредители
- получить кредит в банке на развитие малого/среднего бизнеса



4. Какие формы предприятия бывают (ИП, ООО, ЗАО) и в чём их преимущества и недостатки

5. Как зарегистрировать предприятие

6. Какие налоги платят предприятия и кто может воспользоваться упрощённой системой налогообложения

7. Как распорядиться прибылью: распределить между владельцами или инвестировать в развитие бизнеса

8. Как добиться увеличения прибыли (на примере автомастерской). Если вам интересен разбор этого примера, загляните в материалы для обучающихся, занятие 13 «Как зарегистрировать компанию и управлять ею».

## II. Дополнительные задания

### Задание 1: Кейс «Что имеет значение для успеха в бизнесе»

Прочитайте этот текст вместе с детьми и ответьте на вопросы в конце текста.

«Английские производители мотоциклов “Нортон-Виллерс-Триумф” в конце 1960-х гг. обнаружили, что теряют свои некогда высокие позиции (по продажам, прибыли и доле на рынке) из-за сильной конкуренции со стороны японских производителей – “Кавасаки”, “Ямахи” и “Хонды”. После того как британское правительство инвестировало крупные суммы денег в отрасль без ощутимого результата, министр промышленности Эрик Уорли пригласил в 1972 г. консультационную фирму “Бостон консалтинг групп” для анализа проблемы. Консультанты установили, что на каждого работника “Хонды” приходилась продукция, эквивалентная 200 мотоциклам в год. Норма выработки британского работника варьировала от 10 до 16 мотоциклов в год. Таким образом, каждый британский работник добавлял в течение года 9 тыс. долл. к используемым им материалам, а работник “Хонды” – около 40 тыс. долл. Уровень оплаты труда одного работника в Японии был выше, чем в Великобритании, – 25 тыс. долл. в год в сравнении с 21 тыс. долл. в год. Однако издержки на единицу продукции оказались ниже. Неудивительно, что британские фирмы, занимавшие половину американского рынка средних и крупных мотоциклов в 1969 г., к 1973 г. имели уже только 9 % рынка средних моделей и 19 % – крупных моделей»<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Майталь Ш. Экономика для менеджера: десять важных инструментов для руководителей: пер. с англ. – М.: Дело, 1996. С. 163–165.

1) Чем объясняется прорыв японских производителей на рынке мотоциклов в описываемый период?

2) Если бы вы были директором предприятия, как бы вы попытались повысить производительность труда своих работников.

(См. ответ в конце книги.)

### Задание 2: Задача-тренажёр

Рассмотрим реально функционирующее российское предприятие, организованное в форме общества с ограниченной ответственностью (далее – ООО). Структура издержек и выручка ООО в 2012 г. приведены в таблице:

№	Финансовый показатель	Тыс. руб.
1	Выручка	4 517 295
2	Издержки (затраты)	
	<i>В том числе:</i>	
	сырьё, материалы	17 669
	энергия	2 194
	расходы на оплату труда	2 790 680
	страховые взносы	626 936
	амортизация	54 724
	аренда	284 056
	расходы на оплату услуг сторонних организаций	435 008
3	Прибыль (до налогообложения)	

1) Рассчитайте издержки и прибыль ООО до налогообложения и впишите результаты в таблицу.

2) Трудоёмким или капиталоемким является процесс производства на данном предприятии?

3) Какую величину налога на прибыль должно было перечислить ООО, если оно работало по обычной, а не упрощённой схеме налогообложения?

4) Как владельцам ООО следует распорядиться полученной прибылью?

5) Рассчитайте маржинальность бизнеса ООО. Что владельцы ООО могут сделать для её увеличения?

### **Задание 3: Игра «Стартовый капитал»**

Представьте, что вы инвестор и у вас есть 1 млн руб., которые вы собираетесь положить в банк. А ваши дети (если у вас не один ребёнок, он может призвать на помощь своих старших и младших братьев и сестёр) будут пытаться уговорить вас вложить эти деньги в их бизнес в качестве стартового капитала. Они должны придумать бизнес-идею и рассказать вам о ней максимально подробно, чтобы вы поверили в её привлекательность. Ваша же задача — сомневаться и задавать провокационные вопросы, какие бы задавал настоящий инвестор, не желающий расставаться со своим миллионом, например вопросы из п. 1 данной темы.

### **III. Информационный материал**

В процессе управления фирмой необходимо тщательно анализировать спрос на предлагаемый фирмой товар (услугу).

#### **Факторы, определяющие спрос на товар (услугу):**

- цена данного товара (услуги)
- уровень дохода потребителей
- цены товаров — заменителей данного товара (услуги)
- цены товаров, дополняющих данный товар (услугу) в потреблении
- вкусы и предпочтения потребителей
- ожидаемое в будущем увеличение или снижение цен на данный товар (услугу)
- ожидаемое в будущем увеличение или снижение доходов потребителей
- сезонность потребления данного товара (услуги)
- демографическая ситуация
- политические события
- природные катаклизмы

Если цена товара (услуги) возрастает, а другие факторы, влияющие на спрос, не меняются, то потребители будут покупать меньшее количество данного товара (услуги). При снижении цены и неизменности прочих факторов потребители будут предъявлять спрос на большее количество данного товара (услуги).

Если увеличивается или уменьшается уровень дохода потребителей, покупающих данный товар (услугу), то влияние этого изменения на спрос будет неоднозначным. Товары и услуги, спрос на которые растёт с увеличением доходов потребителей и падает с уменьшением доходов, называются *нормальными* благами. Товары и услуги, спрос на которые снижается с ростом доходов и, наоборот, увеличивается с уменьшением доходов, называются *инфериорными*.

Если товар  $X$  и товар  $Y$  являются благами, взаимозаменяемыми в потреблении, тогда при увеличении цены товара  $Y$  и неизменной цене товара  $X$  спрос на товар  $X$  возрастёт. Если цена товара  $Y$  упадёт, то спрос на товар  $X$  уменьшится при прочих равных условиях.

Для взаимодополняющих друг друга в потреблении благ характерна обратная ситуация: снижение цены товара  $Y$  (при неизменности других факторов) ведёт к увеличению спроса на товар  $X$ , а повышение цены товара  $Y$  (при прочих равных условиях) – к сокращению спроса на товар  $X$ .

Вкусы и предпочтения потребителей могут меняться, в частности под воздействием моды или рекламы. В этом случае спрос тоже изменится: удачная реклама увеличивает спрос на товар (услугу), а спрос на вещи, вышедшие из моды, падает.

Вот примеры, иллюстрирующие влияние некоторых факторов спроса.

1. В конце 2008 г. российское правительство начало плавную девальвацию национальной валюты и рубль стал дешеветь по отношению к доллару и евро. Потребители сразу поняли, что цены на импортные товары будут расти в рублёвом эквиваленте, и начали закупать необходимые товары впрок по старым, ещё не очень высоким ценам. В результате спрос на импортные товары резко увеличился.

2. В 2008 г. также начался мировой экономический кризис, и доходы многих потребителей существенно снизились. Поэтому они начали переходить с дорогих товаров на более дешёвые. Эту тенденцию почувствовали и табачные компании, работающие в России. Так, второй по величине

не производитель сигарет в России, в первом квартале 2009 г. на 14,8% сократил объём отгрузок премиальных сигарет. Тенденция к снижению наблюдалась и в среднеценовом сегменте: на 6,8% сократились отгрузки сигарет их марок. Зато нижнеценовой сегмент продемонстрировал существенный рост: по их маркам отгрузки увеличились на 27,7%<sup>1</sup>.

3. Лето 2010 г. запомнилось москвичам и жителям других регионов России своей аномальной жарой. Почти каждый июльский день ставил новые температурные рекорды. Рекордными стали и цены на кондиционеры, что было обусловлено резко возросшим спросом на них и ограниченным предложением. Значительное увеличение спроса наблюдалось также на рынках вентиляторов, мороженого, прохладительных напитков – товаров, характеризующихся ярко выраженной сезонностью.

4. Рост населения соответствующей возрастной группы (например, старшеклассников) приводит к увеличению числа покупателей на рынке определённых товаров (например, учебников по физике, химии, биологии и т.п.), что и обуславливает возрастание спроса на данные виды товаров. Всплеск рождаемости в стране приведёт к повышению спроса на ползунки, памперсы и детское питание.

5. Спрос на рынке международного туризма часто «лихорадит» из-за влияния неэкономических факторов. Это теракты, войны, природные катаклизмы, техногенные катастрофы, вспышки эпидемий.

---

<sup>1</sup> Трутнев О. Покурить подешевле. В России снижается потребление дорогих сигарет// РБК daily. 2009. 30 апреля: [www.rbcdaily.ru/2009/04/30/market/413038](http://www.rbcdaily.ru/2009/04/30/market/413038).

ТЕМА

11

## СТРАХОВАНИЕ КАК СПОСОБ СОКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПОТЕРЬ

### **I. Что узнают ваши дети на занятии**

#### **1. Почему существует страхование:**

- что такое риск
- как страхование защищает от рисков

#### **2. Что означают следующие термины, используемые в страховании:**

- страховщик
- страховой фонд
- страховой взнос
- страховая премия
- страховой случай
- страховая выплата
- ОСАГО
- КАСКО
- гражданская ответственность
- финансовая устойчивость страховщика

#### **3. Кто страхует здоровье и трудоспособность граждан:**

- при обязательном медицинском страховании

- при добровольном медицинском страховании
- при обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

#### 4. Как застраховать:

- личное имущество, в том числе автомобиль
- ответственность перед третьими лицами, в том числе при дорожно-транспортных происшествиях

#### 5. О чём надо помнить, заключая договор страхования:

- проверить наличие лицензии у страховщика
- не ориентироваться только на низкую цену страховки
- проверить надёжность страховщика

## II. Практическое задание для детей и родителей 14.1 (из материалов для обучающихся)

Обсудите с детьми *следующую жизненную ситуацию*:

Ваш ребёнок, опаздывая на встречу с друзьями, забыл закрыть кран в ванной. Вы в это время находились на даче, и в квартире не было никого, кроме кота. Когда через несколько часов вы вернулись домой, то обнаружили в своей квартире настоящий потоп: пол и ковёр были безнадёжно испорчены, комнатные тапочки пустились в свободное плавание, а кот, забравшись на шкаф, жалобно мяукал. Но ещё жалобнее причитала соседка с нижнего этажа. Оказывается, вода из вашей ванны протекла в её квартиру, испортив стены и потолок. А ведь соседка месяц назад сделала ремонт и теперь требует возмещения ущерба. Да и ремонт вашей квартиры после потопа потребует большой суммы денег, а у вас её нет.

А) Сталкивались ли вы с похожими случаями?

Б) О каких рисках здесь идёт речь? Какие существуют способы страховой защиты от подобных рисков?

В) Пользуетесь ли вы какими-либо видами страхования от этих рисков?

Г) Найдите в Интернете сайты страховых компаний, действующих в вашем городе. Сравните условия страхования подобных рисков, предлагаемые разными страховщиками. Выберите те условия, которые являются оптимальными для вашей семьи.

Д) Попробуйте определить, является ли данный страховщик надёжным.

**Подсказка.** При ответе на вопрос (Б) следует обратить внимание, что в данной жизненной ситуации фигурируют 2 вида рисков. Во-первых, риск порчи пола, оборудования, мебели и другого имущества в собственной квартире при возможном заливе водой. Во-вторых, риск ответственности перед третьими лицами – соседями из квартиры этажом ниже, у которых может быть повреждена отделка их квартиры. Защититься от первого риска помогает страхование имущества, а от второго риска – страхование ответственности.

### III. Информационный материал

Прочтите дополнительную информацию и обсудите её с членами вашей семьи.

#### Что нужно знать об обязательном медицинском страховании (ОМС)

Согласно Федеральному закону от 29.11.2010 № 326-ФЗ (ред. от 12.03.2014) «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» (статья 10) застрахованными лицами являются граждане РФ; постоянно или временно проживающие в России иностранные граждане; лица без гражданства; лица, имеющие право на медицинскую помощь в соответствии с Федеральным законом «О беженцах». При этом застрахованными являются как работающие, так и неработающие граждане – дети, учащиеся, пенсионеры, зарегистрированные безработные.

Обязательное медицинское страхование гарантирует застрахованному человеку бесплатную медицинскую помощь, но не любую, а только ту, которая предусмотрена территориальной программой ОМС. Эту программу вы можете посмотреть на сайте Территориального фонда обязательного медицинского страхования того субъекта РФ, в котором вы получали полис ОМС. Здесь же можно уточнить интересующую вас информацию по всем вопросам, связанным с обязательным медицинским страхованием. Адреса, телефоны, E-mail и веб-сайты всех Территориальных фондов



ОМС указаны на официальном сайте Федерального фонда обязательного медицинского страхования: <http://ora.ffoms.ru>.

Для получения бесплатной медицинской помощи необходимо иметь на руках полис обязательного медицинского страхования. Этот документ действует не только в вашем городе, но и на всей территории РФ (правда, уже в объёме тех медицинских услуг, которые предусмотрены не территориальной, а базовой программой ОМС<sup>1</sup>). Поэтому, отправляясь в командировку, на отдых или в гости к родственникам, обязательно берите полис с собой.

Но помните, что полис ОМС не действует на территории других государств. Поэтому, если вы выезжаете на отдых за границу, вам придётся заключить договор страхования самостоятельно, выбрав российскую страховую компанию с подходящей страховой программой и заплатив страховой взнос. В дальнейшем медицинские услуги за границей становятся для вас бесплатными, так как их будет оплачивать страховая компания. Следует иметь в виду, что многие государства не разрешают туристам въезд на свою территорию без приобретения медицинской страховки, действительной в течение всего времени пребывания туриста на их территории.

В 2011 г. был введён полис ОМС нового образца, и в настоящее время происходит замена старых полисов на новые, при этом старые полисы продолжают действовать. В первую очередь полис ОМС нового образца следует получить тем гражданам, кто меняет фамилию, имя, отчество, паспорт, страховую медицинскую организацию или переезжает жить в другой субъект Российской Федерации. Пункты выдачи полисов ОМС также указаны на сайте вашего Территориального фонда ОМС.

Согласно Федеральному закону от 29.11.2010 № 326-ФЗ (ред. от 12.03.2014) «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» (статья 16) застрахованные лица имеют право на выбор:

---

<sup>1</sup> Перечень медицинских услуг, предоставляемых в рамках базовой программы, см. в Федеральном законе от 29.11.2010 N 326-ФЗ (ред. от 12.03.2014) «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» (статья 35): [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_160132/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_160132/)

- страховой организации, обслуживающей программу ОМС, путём подачи заявления в порядке, установленном правилами;
- медицинского учреждения из числа медицинских организаций, участвующих в реализации территориальной программы ОМС;
- врача посредством подачи заявления лично или через своего представителя на имя руководителя медицинского учреждения (выбрать врача можно один раз в год и при условии его согласия).

Если вас по каким-либо причинам не устраивает обслуживающая вашу семью страховая медицинская организация (СМО), вы можете заменить её, но только один раз в течение календарного года и не позднее 1 ноября. Для этого обратитесь с заявлением о замене СМО непосредственно в выбранную вами страховую медицинскую организацию. Если вы не подали официальное заявление о замене СМО, вас будет обслуживать та же страховая медицинская организация, в которой вы были застрахованы ранее.

Если вы недовольны тем, как лечит вашу семью участковый врач или районная поликлиника, то теперь вы имеете право заменить и врача, и поликлинику. Конечно, проживая в Саратове, вы не можете выбрать медицинское учреждение в Москве или в Новосибирске, но можете выбрать любую поликлинику, которая входит в систему ОМС, на территории субъекта РФ, в котором проживаете.

Порядок выбора утверждён Приказом Министерства здравоохранения и социального развития РФ от 26 апреля 2012 г. № 406н «Об утверждении Порядка выбора гражданином медицинской организации при оказании ему медицинской помощи в рамках программы государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи». Этот документ последовательно и предельно ясно описывает все действия, которые нужно совершить, чтобы «прикрепиться» к желательному для вас медицинскому учреждению. Для ознакомления с документом перейдите по ссылке: <http://base.garant.ru/70179998/>

Все ли члены вашей семьи довольны обслуживающей их страховой компанией, медицинским учреждением, участковым врачом? Не хотел бы кто-нибудь из них поменять страховую компанию, медицинское учреждение или участкового врача? Воспользуйтесь сайтом вашего Территориального фонда ОМС, чтобы найти всю необходимую для этого информацию.

**ОТВЕТЫ НА ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ****Тема 1**

**Задание 3:** Правильные ответы – в, г, д.

**Тема 5****Задача-тренажёр 1**

а. Вы потеряете 16 038 руб. Через 3 года ваши сбережения обесценятся и на них можно будет купить уже не столько, сколько можно купить сегодня за 100 тыс., а всего лишь столько, сколько можно купить сегодня за 100 тыс. /  $1,06^3 = 83\,962$  руб.

б. Вы заработаете 4443 руб. Через 3 года банк выплатит вам  $100 \text{ тыс.} \times (1 + 0,08 \times 3) = 100 \text{ тыс.} \times 1,24 = 124 \text{ тыс.}$  Но из-за воздействия 3-летней инфляции эта сумма в пересчёте на сегодняшние деньги будет равняться  $124 \text{ тыс.} / 1,06^3 = 104\,443$  руб. Таким образом, ваш выигрыш (выраженный в сегодняшних ценах) рассчитывается по формуле  $100 \text{ тыс.} \times (1,24 / 1,06^3 - 1) = 4443$  руб.

в. Вы заработаете 6010 руб. Через год у вас будет 107 тыс. Положив их на вклад под 9 % годовых, в конце 3-го года вы получите  $107 \text{ тыс.} \times 1,18 = 126\,260$  руб. С учётом инфляции это эквивалентно 106 010 руб.

г. Чистый выигрыш составит 1701 руб. К концу 1-го года ваши паи вырастут до  $100 \text{ тыс.} \times 1,20 = 120 \text{ тыс.}$  К концу 2-го – до  $120 \text{ тыс.} \times 1,03 = 123\,600$  руб. Но к концу 3-го их стоимость опустится до  $123\,600 \times 0,98 = 121\,128$  руб. Поделив это на  $1,06^3$ , получаем 101 701 в сегодняшних ценах.

**Тема 6****Задача-тренажёр 1**

а. Выгодно. 150 тыс. лир в пересчёте на рубли – это 8824 руб. Экономия – 1176 руб.

б. Невыгодно. 150 тыс. лир будут стоить 349 долл., или 10 465 руб. Потеря – 465 руб.

в. Выгодно, но выгода незначительная. 150 тыс. лир конвертируются в 319,15 долл., или 9255,32 руб. Экономия – около 745 руб.

**Тема 8**

**Задание 1.** Коммерческие банки фактически берут у вкладчиков деньги в долг, чтобы использовать их для выдачи кредитов, поэтому

процентный доход — это плата банков за право пользоваться деньгами вкладчиков до истечения срока вклада. Существует, по крайней мере, три фактора, влияющие на величину процентного дохода:

– чем больше величина вклада (10 тыс. или 300 тыс. руб.), тем выше процентный доход;

– чем больше срок вклада (3 месяца или 5 лет), тем выше процентный доход;

– чем больше процентная ставка, тем выше процентный доход.

### **Задание 2: Кейс**

Конечно, полностью обезопасить себя от мошенников невозможно. Но можно повысить свою финансовую безопасность, соблюдая следующие меры предосторожности:

- старайтесь пользоваться банкоматами, расположенными в помещениях банков, а не на улицах или в торговых центрах;

- при пользовании банкоматами прикрывайте вводимый вами PIN-код рукой, чтобы посторонние люди не смогли его увидеть и запомнить;

- не оставляйте деньги и выписки в банкоматах, а также сохраняйте все выписки, которые получаете в банкомате;

- ни при каких обстоятельствах не сообщайте PIN-код своей пластиковой карты посторонним лицам — даже сотрудники банка, выдавшего карту, не имеют права спрашивать ваш PIN-код;

- если вам сложно запомнить свой PIN-код, запишите его в таком месте или таким образом, чтобы никто не мог его найти или догадаться, что это PIN-код банковской карты;

- храните свою пластиковую карту в надёжном месте и не оставляйте её без присмотра, а также не давайте пользоваться ею другим людям;

- если вы оплачиваете картой покупки в Интернете, то заведите для этого специальную карту, на которой будет лежать незначительная сумма денег; не следует использовать для таких целей основную карту с крупными деньгами;

- если вы потеряли свою пластиковую карту, немедленно сообщите об этом в банк, который её выдал;

- если вы потеряли паспорт, тоже немедленно сообщите об этом не только в полицию, но и в банки, в которых у вас есть сберегательные вклады или текущие, а также сейфовая ячейка;

- если вы меняете паспортные данные (в связи с утерей/истечением срока действия паспорта или сменой фамилии), сразу же сообщайте своему банку, чтобы он мог поменять информацию о вас в своей базе данных;

- тщательно проверяйте свои ФИО и другие паспортные данные во время подписания договора с банком;

- не оставляйте свои паспортные данные, а также другую информацию о себе и своей банковской карте на непроверенных интернет-сайтах.

## Тема 9

### Задание 1: Кейс

Это объявление известной финансовой пирамиды *LBM (Light Business Marketing)*, замаскированной под платный интернет-опросник. Несмотря на то что такая пирамида, основанная теми же людьми, уже была разоблачена в Украине в 2011 г. (под названием *SWB*), в 2012 г. в *LBM* зарегистрировались и потеряли деньги тысячи людей. Ещё одним неприятным последствием было то, что многие из них потеряли не только деньги, но и своих друзей. Организаторы пирамиды почти всегда предлагают бонусы за привлечение в неё новых вкладчиков. А кого могут привлечь участники пирамиды? В первую очередь своих друзей и родственников. После того как пирамиду разоблачают, близкие люди начинают обвинять агитатора в том, что это именно он втянул их и нажился на их горе. После разоблачения *LBM* социальные сети пестрели просьбами вкладчиков к агитаторам вернуть их деньги, а иногда угрозами выследить их и избить. Поэтому будьте вдвойне осторожны: не связывайтесь с финансовыми пирамидами и учитесь разоблачать их скрытые формы (такие как *LBM*)!

## Тема 10

### Задание 1: Кейс

1) Главной причиной победы японских производителей мотоциклов на мировом рынке стали низкие издержки на единицу продукции, обусловленные значительным преимуществом «Хонды» в производительности труда. Таким образом, важнейшими факторами конкурентоспособности фирмы являются рост производительности труда и снижение средних издержек.

- 2) Производительность труда помогают повысить:
- обучение и повышение квалификации работников всех уровней;
  - закупка более современного оборудования, позволяющего увеличить количество продукции в единицу времени при той же занятости;
  - продуманная система материального стимулирования (зарплата, бонусов) и мотивации;
  - тщательное планирование и организация рабочего процесса (повышение качества менеджмента);
  - переход на новую, менее трудоёмкую технологию производства.

### **Задание 2: Задача-тренажёр**

1) Чтобы рассчитать общие издержки ООО, нужно сложить все элементы затрат – стоимость сырья, материалов и энергии, расходы на оплату труда, страховые взносы, амортизацию, арендную плату и расходы на оплату услуг сторонних организаций. Получаем 4 211 267 тыс. руб. Прибыль – это разность между выручкой, полученной фирмой от реализации произведённой продукции, и общими издержками. В данном случае она равна 306 028 тыс. руб.

2) В целом структура издержек на данном предприятии характерна для производства с трудоёмким видом оказываемых услуг. Затраты на оплату труда и отчисления на социальные нужды составляют приблизительно 80 %.

3) Если ООО работало по обычной, а не упрощённой схеме налогообложения, то в 2012 г. оно должно было перечислить в бюджет государства 20% прибыли, т. е. 61 205,6 тыс. руб.

4) Прибыль может распределяться между владельцами (тогда деньги уходят из бизнеса) или инвестироваться в развитие бизнеса. Решение об использовании прибыли оказывает существенное влияние на будущее компании. Если компания не делает инвестиций, то она может не только отстать от конкурентов, но и, в конце концов, обанкротиться. Поэтому владельцам нашего ООО следует инвестировать в развитие бизнеса: покупать более эффективное оборудование, открывать отделения и филиалы, осваивать новые технологии, повышать квалификацию сотрудников с помощью тренингов.

5) Маржинальность показывает долю прибыли в выручке фирмы. Выручка включает в себя не только прибыль, но и денежные затраты фир-

мы на производство товаров (услуг). Соотношение этих частей – один из показателей эффективности функционирования бизнеса. Формула для расчёта маржинальности:

$$M = (П / В) \times 100\%,$$

где М – маржинальность (%),

П – прибыль (руб.),

В – выручка (руб.).

Подставив значения из таблицы в эту формулу, получаем, что маржинальность бизнеса ООО составляет 6,8%. Чтобы увеличить маржинальность, владельцам ООО необходимо либо увеличить выручку при том же уровне издержек, либо снизить издержки при том же объёме выручки. Более подробную информацию об этом вы можете найти в материалах для обучающихся: занятие 13 «Как зарегистрировать компанию и управлять ею?»

Дополнительное образование  
Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования

**Савицкая Елена Владиславовна**

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Материалы для родителей

Профессиональное обучение

Редакторы *Е. А. Вигдорчик, В. В. Антонов, Т. А. Чамаева, Л. М. Бахарева*

Художественный редактор *А. М. Драговой*

Компьютерная вёрстка *Е. В. Чертовских*

Макет и обложка художника *А. М. Драгового*

Подписано в печать 08.10.2014. Формат 70×100<sup>1/16</sup>. Бумага офсетная.

Усл. печ. л. 5,2. Уч.-изд. л. 5,2.

**Издательство «ВИТА-ПРЕСС».**

121087, Москва, ул. Баркляя, д. 6, стр. 5. Тел.: 8(499) 709-70-57, 709-70-78.

E-mail: [info@vita-press.ru](mailto:info@vita-press.ru) [www.vita-press.ru](http://www.vita-press.ru)