

МАШИНА ВРЕМЕНИ

## Кто и как придумал банк?

ИСТОРИЯ ПОЯВЛЕНИЯ БАНКОВ > С. 2

МОЕ ДЕЛО

## Секрет успеха

КАК СТАНОВЯТСЯ БИЗНЕСМЕНАМИ > С. 14

ФИНТЕХ И НЕ ТОЛЬКО

## Карты в руки

КАК РАБОТАЮТ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ > С. 18

УЧИМСЯ БЫТЬ ВЗРОСЛЫМИ

# ВЛФФИНИК

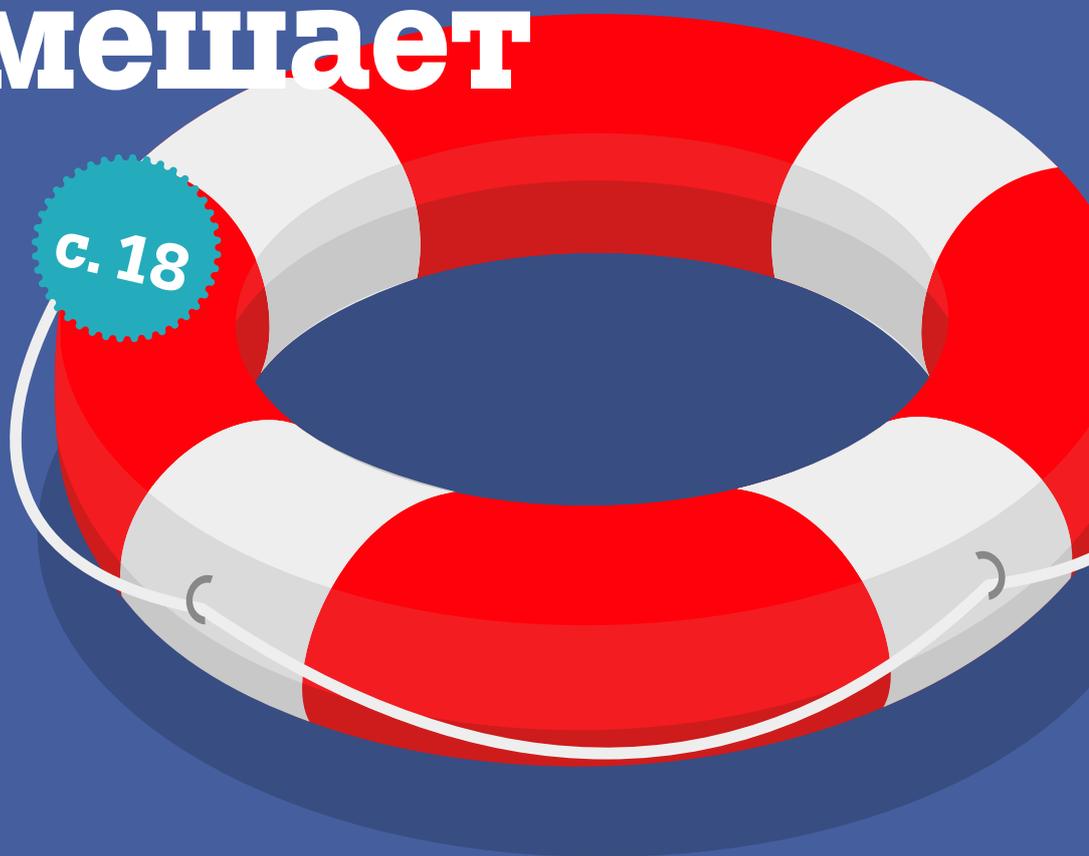
№4

детский выпуск журнала «Ваши личные финансы»

## Страховка не помешает

ЧТО ТАК ТАКОЕ СТРАХОВАНИЕ И КОГДА ОНО МОЖЕТ ПРИЙТИ НА ПОМОЩЬ

С. 18



# Из банки в банк

Банк — это очень древнее изобретение человечества. Прошло уже много времени, а мы по-прежнему не можем обойтись без банков. Зачем это учреждение понадобилось людям и когда появился самый первый банк? Рассказываем.

## ДРЕВНИЙ МИР

Сначала появились не сами банки, а банкиры — люди, которые давали другим деньги в долг. Причем не просто давали в долг, а под проценты, то есть вернуть человек должен был больше, чем взял. В разных странах такие люди назывались по-разному: в Древней Греции — трапезиты, в Древнем Риме — менсарии и аргентарии. В Древней Греции деньги в долг давали не только трапезиты, но и храмы.

Тот, кто брал у трапезитов займы, должен был оставить залог — землю, дом или рабов. Если человек не мог вовремя выплатить долг, трапезит забирал этот залог себе.

## МЕНЯЛЫ

Чуть позже появились менялы — они обменивали деньги одного государства на деньги другого. Менялы сидели на лавках на рыночных площадях, у стола, покрытого зеленым сукном. Эти столы в Италии назывались banko (банко), и постепенно менялы стали называть банкирами.

Менялами часто становились ювелиры. Они были на-

стоящими знатоками своего дела и могли сходу определить, настоящая монета или фальшивая. Менялы знали денежные курсы всех стран, и всегда у них с собой были деньги разных государств.

Постепенно менялы стали не только менять деньги, но и принимать их на хранение. Чаще всего деньги на хранение оставляли купцы — торговцы,

которые ездили по разным странам. Менялы объединялись в товарищества и имели своих представителей в разных городах. Благодаря этому купцы могли не возить с собой большую сумму денег. Они просто брали у своего менялы расписку, а когда приезжали в другую страну, показывали этот документ местным банкирам и получали от них нужную сумму.



Материал может быть использован на уроках окружающего мира и классных часах.

## БАНКРОТСТВО

В конце концов денег у менял стало так много, что они могли финансировать какой-нибудь проект, например построить здание или дать денег на путешествие. Иногда менялы финансировали не очень хорошие проекты: пиратские экспедиции и работорговлю.

В то время образованных людей было мало, далеко не все могли читать, что уж говорить о том, чтобы разбираться в финансах. Поэтому нередко менялы обманывали людей: когда обменивали деньги, давали человеку меньшую сумму, чем нужно было. Или давали фальшивые монеты.

Если обман раскрывался, наказание следовало незамедлительно. Горожане прогоняли менялу с его места на рыночной площади, а скамью ломали. Тогда появилось выражение *banka rotta* (банка ротта) — сломанная скамья. От этого выражения позже произошло слово «банкротство» — так мы говорим сегодня, когда у человека совсем не остается денег. Его называют банкротом.

Банкротство могло случиться с менялой не только из-за того, что он обманывал людей. Некоторые разорялись по другим причинам: сами становились жертвой обмана или вкладывали деньги в проекты, которые заканчивались неудачей.

7+

Когда появился самый первый банк **2 стр.**

Как не дать деньгам утекать сквозь пальцы **6 стр.**

11+

Защита от неприятностей: почему важно страховаться **10 стр.**

Легко ли открыть свое дело **12 стр.**

14+

Что такое платежная система и как она функционирует **18 стр.**

Какие бывают налоги и зачем их платить **20 стр.**

Детский журнал «ВЛФНИК» №4

Сайт: [vlfm.ru](http://vlfm.ru)

E-mail: [info@vlfm.ru](mailto:info@vlfm.ru)

Тел.: (3822) 716-797, 716-787

Адрес редакции: 634029, г. Томск, ул. Гоголя, 15, оф. 401

Главный редактор:

Михаил С. СЕРГЕЙЧИК

Дизайн-макет, верстка:

Максим Ваганов

Редакция: Юлия Соловей, Елена Реутова, Марина Сенинг, Катерина Маас, Дария Землянова, Константин Фролов, Тимофей Занин, Анна Ярославцева, Дарья Русанова, Илья Петров, Екатерина Криволапова, Татьяна Боровская

Издатель: Некоммерческое партнерство по развитию финансовой культуры «Финансы Коммуникации Информация», 634029, г. Томск, ул. Белинского, 15, оф. 201

Тираж: 20 000 экз.



## ЕВРОПА

Менялы стали открывать торговые дома — так и появились банки. Первые банки возникли в Италии, и именно итальянцы стали открывать кредитные дома в других странах Европы: в Англии, Франции, Германии. Эти банки были частными — принадлежали не государству, а конкретным людям. Часто банковским делом занималась вся семья, а торговые дома назывались фамилиями: Фрескобальди, Перуцци, Фуггеры, Вальзеры.

Банками пользовались люди разного достатка, бедные и богатые: крестьяне, купцы, ремесленники и короли. С королями у банкиров иногда были проблемы. Короли одалживали очень много денег, но вернуть не могли, и банкир разорялся. Так, английский король Эдуард III разорил трех крупных итальянских банкиров: Фрескобальди, Барди и Перуччи. А испанский король Карл I не смог вернуть долги немецким торговым домам Фуггеры и Вельзеры.

Банкиры были людьми богатыми и часто злоупотребляли своим положением — давали или не давали деньги кому хотели, завышали проценты. Больше 300 лет назад в Италии разорился известный крупный частный банк Пизаны, и тогда правительство решило организовать государственный банк.

Через несколько лет государственный банк появляется и в Голландии, а еще чуть позже — в Англии. В этих странах госбанки появились не из-за того, что кто-то из крупных банкиров разорился, а из-за того, что люди устали от нечестности и несправедливости и хотели хранить свои деньги в надежном месте.

Государственные банки стали выпускать банкноты — расписки о том, что столько-то денег хранится в сейфах. Мы сегодня тоже пользуемся такими банкнотами — бумажными деньгами.

## В РОССИИ

В России первый банк появился 350 лет назад в Пскове. Это была организация, которая давала деньги купцам. Но работала она совсем недолго, царь ее закрыл и запретил открывать такие организации.

Только через 60 лет российский император Пётр II разрешил монетным дворам выдавать деньги в долг. Монетные дворы — это предприятия, которые чеканили монеты. Тот, кто хотел взять деньги в долг у монетного двора, должен был оставить залог — изделия из драгоценных металлов: украшения, шкатулки, кубки.

Первые банки открылись в России по указу императрицы Елизаветы Петровны. Их было два — в Москве и Петербурге. Они выдавали деньги только дворянам. Отдельный банк работал для купцов, он находился в Петербурге и так и назывался — Купеческий банк. А первый государственный банк появился при Екатерине II — Государственный заемный банк. Он объединил все три банка Москвы и Петербурга.

С тех пор банков в России становилось все больше, и люди все чаще пользовались их услугами. Но когда случилась революция, все банки закрылись, остался только один — государственный. Частные банки в России начали открываться только 30 лет назад.



# На что мы тратим деньги

Каждая семья тратит деньги на продукты, одежду, платит за квартиру и интернет. Но вот папе захотелось новую удочку, маме — кухонный комбайн, а сын просит компьютер. Как сделать так, чтобы на все это хватило денег? Нужно планировать свои расходы. О секретах планирования семейного бюджета мы сегодня и поговорим.



## ИНТЕРАКТИВНЫЙ ТРЕНАЖЕР

### Разумные траты

Нажми, чтобы проверить себя

## ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ И НЕОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ

Расходы — это деньги, которые мы тратим. И тратим мы не только в магазине: еще платим за интернет и кабельное телевидение, лечим зубы у стоматолога, ходим в кино. Наши расходы ограничены — мы не можем потратить больше, чем зарабатываем. Чтобы понимать, сколько денег можно потратить, взрослые делят расходы на обязательные и необязательные.

Обязательные расходы — это то, без чего мы не можем прожить. Мы не можем про-

жить без еды — это основная часть расходов. Каждая российская семья тратит почти половину всех своих денег на продукты. Еще нам нужна одежда: легкие платья и шорты для лета, пуховики и теплые ботинки для зимы, куртки и резиновые сапоги — для осени и весны.

Расходы на жилье тоже обязательны. Мы платим за электроэнергию, за то, чтобы вовремя вывозили мусор и делали ремонт в подъезде. Некоторые снимают квартиру и платят за аренду хозяевам жилья.

У многих есть кредиты — на новую машину, телевизор, отпуск, холодильник. Некоторые семьи взяли кредит на покупку квартиры (такой кредит называется ипотечным). И это тоже обязательные расходы, ведь за пользование деньгами банка нужно платить каждый месяц.

Кроме обязательных расходов есть и необязательные — на то, без чего мы можем прожить. Наверняка на просьбу купить новую игрушку родители тебе отвечали: «Денег нет». Покупка игрушек — это необязательные расходы. Можно прожить и без походов в кино, на аттракционы, без новой видеоигры или смартфона последней модели — все это тоже необязательные расходы. Конечно, развлечения и покупка вещей приносят радость. Но если мы будем слишком много тратить на игрушки и аттракционы, у нас не останется денег на еду и одежду.

## ЕЖЕГОДНЫЕ И ЕЖЕМЕСЯЧНЫЕ РАСХОДЫ

Чтобы средств хватило на все, нужно планировать семейный бюджет — доходы и расходы, считать, сколько есть денег и на что их можно потратить. Это удобно делать, если знать, когда и какие расходы понадобятся. Например, есть ежемесячные расходы: на продукты, оплату детского сада, жилья, кружков, телефона. А есть ежегодные — они возникают только раз в год. Например, расходы на отпуск.

Бывают переменные расходы — это те, которые возникают время от времени, по необходимости. Например, если кто-то заболел, нужны лекарства. Если ты вырос из джинсов, нужны новые, а если собрался на день рождения к другу — надо обязательно купить подарок. Есть еще и сезонные расходы. Например, летом покупаем путевку в детский лагерь, осенью — учебники в школу, а зимой — теплый пуховик.

В каждой семье свои ежемесячные и переменные расходы. Если кто-то из членов семьи всегда болеет и пьет таблетки каждый день, тогда расходы на лекарства из переменных переходят в ежемесячные. Возможно, так произошло с твоей бабушкой — если у нее часто повышается давление, нужно каждый день принимать лекарство.





### ЗАЧЕМ ПЛАНИРОВАТЬ РАСХОДЫ?

Каждый месяц родители получают зарплату, из нее и формируется общий доход семьи. Это те деньги, которые семья может тратить. Чтобы денег хватило на все необходимое и осталось еще на то, что хочется, нужно запланировать свои траты. Для этого следует записывать все расходы. Так мы поймем, на что вообще тратим: сколько денег уходит в семье на еду и на проезд, сколько мы платим за телефоны и интернет, а сколько уходит на развлечения типа кинотеатра. Записывать свои траты можно в тетрадке, на компьютере или в специальном приложении на телефоне.

Каждая семья сама выбирает, как ей планировать доходы и расходы: на неделю, месяц или год. Чаще всего их планируют на месяц. Сначала семья определяет, сколько денег уйдет на обязательные траты: продукты, одежду, жилье, оплату кредита. Часть оставшихся денег можно потратить на необязательные расходы, а другую оставить на накопления.

Например, мама Вани зарабатывает 30 тысяч рублей в месяц, а папа — 40 тысяч. Общий доход семьи — 70 тысяч рублей.

#### ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ТРАТЫ ЗА МЕСЯЦ:

продукты	25 тысяч рублей
коммунальные услуги	5 тысяч рублей
секция бокса для Вани	3 тысячи рублей
одежда	5 тысяч рублей
кредит на машину	10 тысяч рублей
корм для пса	3 тысячи рублей

**ОСТАТОК:** 19 тысяч рублей

Ванина семья будущим летом хочет поехать на море. Поэтому каждый месяц родители откладывают деньги на отпуск — по 10 тысяч рублей. Еще семья откладывает по 5 тысяч рублей на сезонные и переменные расходы — чтобы купить сезонную одежду всей семье, заплатить за путевку в детский летний лагерь, купить при необходимости лекарства или отвести пса к ветеринару. Осталось 4 тысячи рублей — это то, что семья может потратить на необязательные расходы: сходить вместе в кино, купить подарки друзьям и родным, новые книги, игрушки.

### А ЧТО БУДЕТ, ЕСЛИ НИЧЕГО НЕ ПЛАНИРОВАТЬ?

Свои доходы и расходы нужно планировать, чтобы нам на все хватало денег. Особенно на обязательные платежи. Если мы вовремя их не сделаем, могут возникнуть проблемы. Например, если пропустить платеж по кредиту, позже придется заплатить больше — накопится долг. А еще банк начислит пеню за просрочку. Обязательно нужно платить налоги (мы уже говорили о них в нашем журнале). Неуплата налогов — это нарушение закона, то есть преступление.

Если мы не будем каждый месяц оплачивать коммунальные услуги, тоже будет копиться долг. Когда он станет большим, жилищная компания, которая отвечает за ремонт и обслуживание дома, подаст на жильца в суд. В итоге этот долг государство сможет просто вычитать из зарплаты человека, то есть с его банковской карточки каждый месяц будут списываться деньги на погашение задолженности.

Кажется, что планировать свои расходы и доходы — это скучно. Но на самом деле это не так. Когда семья планирует, на что будет тратить деньги, она может больше экономить. А сэкономленные деньги можно потратить на что-то приятное — на путешествия, новую технику, одежду, игрушки и развлечения.

ДРУЖЕЛЮБНАЯ СТРАХОВКА

# Мне нужен «ЗОНТИК»

Кто не слышал поговорку «Знал бы, где упасть, соломки бы подстелил»? Конечно, предусмотреть все «падения» невозможно, но от некоторых неприятностей заготовить «соломки» можно. И называется она страхованием.

## А ЕСЛИ ВСЕ БУДЕТ ХОРОШО?

Страхование — это финансовая услуга, которая поможет возместить материальный ущерб в случае каких-либо неприятных событий. Защитить от перелома ноги или от пожара она, конечно, не сможет. Зато можно будет получить денежную компенсацию, если такая неприятность произойдет.

Некоторые люди считают, что покупать страховку невыгодно. Ведь событие, после которого вы получите выплату, может и не произойти. То есть за страховку вы заплатите, а обратно ничего не получите. Но ведь когда синоптики обещают дождь, это не значит, что вы под него попадете. Но зонтик-то все же берете — на всякий случай. Так и со страховкой.

Стоимость страховок обычно во многие разы меньше, чем возможная сумма выплат. Страховая компания собирает по чуть-чуть с большого количества людей. И если кто-то из них попадет в беду, то получит значительную сумму. Например, страховка путешественника на время отпуска позволит вернуть до 30 тысяч долларов, если турист заболит, получит травму или его чемодан потеряется в аэропорту. А стоит такая страховка в тысячу, а то и в несколько тысяч раз меньше. Даже если вам всего один раз в жизни понадобится помощь доктора в путешествии, скорее всего это окупит все страховки в каждой поездке.

## ЗАДАНИЕ

Подумай, от каких неприятностей может защитить страховка? Представь себе времена древних торговцев, когда товары перевозили по морю на больших кораблях. От чего в те времена могли застраховаться торговцы? Обсуди с родителями, от чего в наши дни могут застраховаться люди таких профессий, как танцор, повар, спортсмен, пианист?



## СТРАХОВАТЬСЯ — ОБЯЗАТЕЛЬНО

Некоторые виды страхования обязательны для всех. Обязательное страхование распространяется прежде всего на те объекты и случаи, при которых возмещение вреда затрагивает не только человека, покупающего страховку, но и других людей или общественные интересы, пример — полис ОСАГО, который обязаны оформлять все водители. ОСАГО расшифровывается так: обязательное страхование автогражданской ответственности. Такой страховой полис покрывает ответственность водителя перед другими участниками дорожного движения. То есть в случае аварии страховая компания виновника возместит ущерб, нанесенный имуществу и здоровью пострадавшей стороны.

Есть еще обязательное медицинское страхование (ОМС). Помнишь бумажку, которую мы предъявляем каждый раз, когда идем на прием к врачу? Это полис ОМС. Каждый гражданин России независимо от возраста застрахован на случай болезни. Благодаря этому полису можно бесплатно прийти на прием к врачу и получить лечение.

Есть и другие виды обязательного страхования: страхование банковских вкладов (благодаря этому даже в случае банкротства банка мы можем вернуть деньги со своих вкладов, сумма которых не превышает 1 400 000 рублей), страхование пассажиров общественного транспорта и другие. Главное отличие обязательных видов страхования в том, что от них нельзя отказаться.

## А ДОБРОВОЛЬНО МОЖНО?

Конечно. Причем видов добровольного страхования огромное количество. Рассмотрим основные виды.



Материал может быть использован на уроках обществознания и классных часах.

## СТРАХОВАНИЕ ПУТЕШЕСТВЕННИКОВ

Такая страховка особенно пригодится, если вы отправляетесь в другую страну. Если во время путешествия вы получите травму или заболеете, все расходы на лечение компенсирует страховая компания. В эти страховки также может быть включен риск потери багажа, отмены поездки, также можно застраховать документы или спортивный инвентарь и многое другое.

Есть еще множество видов страхования. Например, специальные страховки для владельцев бизнеса, для инвесторов, для любителей экстремального спорта, даже страховки, которые помогают людям накопить себе на пенсию.

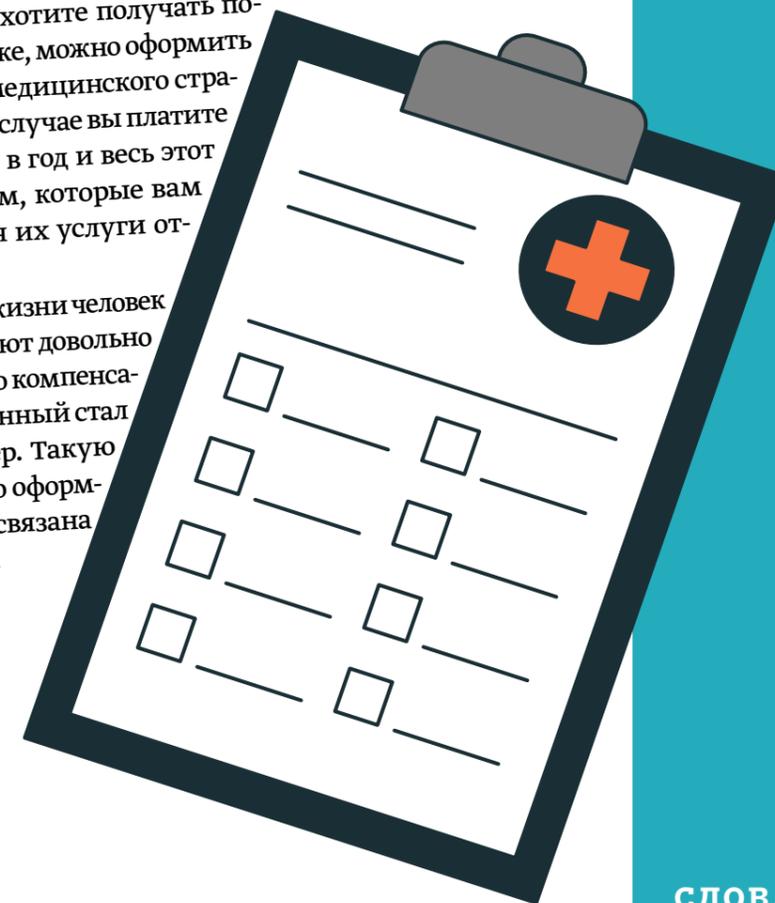
## СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА

Этот вид страхования помогает защитить квартиру или дом от разных рисков: пожаров, затопления, повреждения коммуникаций (водопроводных труб, электропроводки и прочего), стихийных бедствий, в некоторых случаях даже от грабежа. Это означает, что при наступлении таких страховых случаев вы получите деньги на ремонт пострадавшего имущества. А еще страховка поможет, если у вас прорвет трубу и вы случайно затопите квартиру соседа. При наличии такого пункта в страховом полисе страховая выплатит деньги пострадавшему соседу, и вам не придется самостоятельно компенсировать ему ущерб.

## СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ

Чтобы получить лечение, достаточно полиса ОМС. Однако если вы хотите получать помощь в частной клинике, можно оформить полис добровольного медицинского страхования (ДМС). В этом случае вы платите определенную сумму в год и весь этот год ходите к докторам, которые вам нужны, не оплачивая их услуги отдельно.

При страховании жизни человек или его семья получают довольно большую финансовую компенсацию, если застрахованный стал инвалидом или умер. Такую страховку чаще всего оформляют те, чья работа связана с риском для жизни.



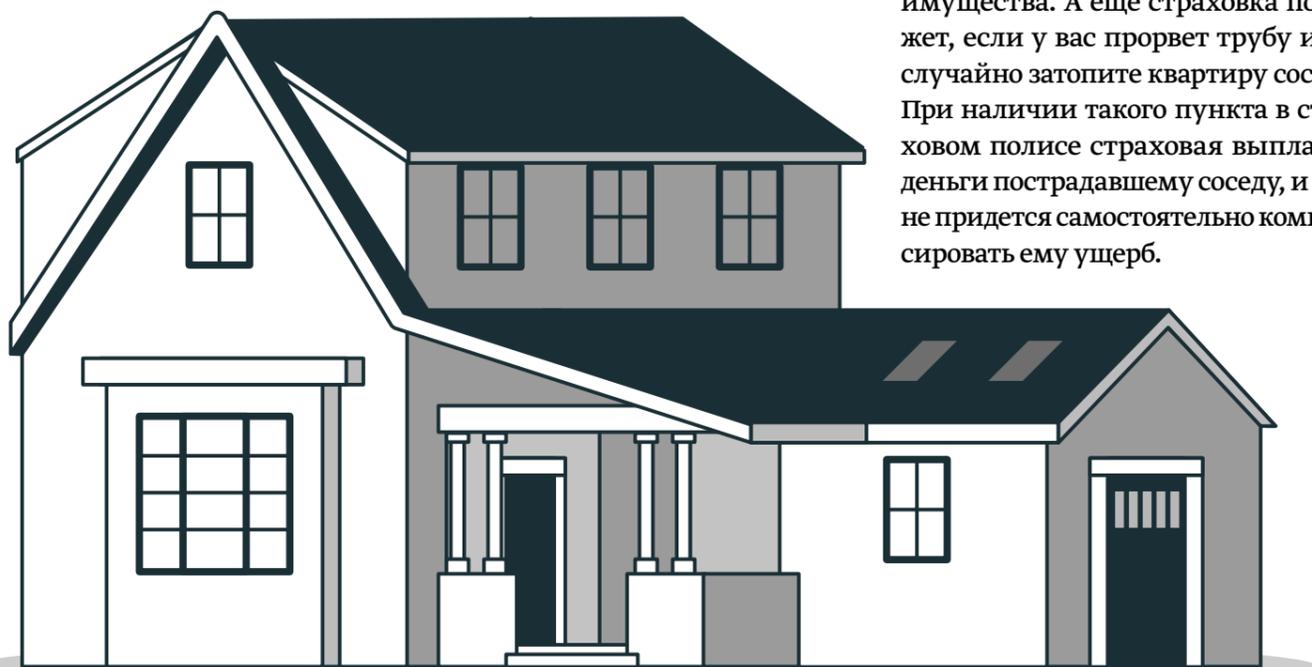
## АВТОСТРАХОВАНИЕ

Конечно, каждый, у кого есть автомобиль, оформляет полис ОСАГО. Но по нему компенсируется ремонт лишь владельцу автомобиля, который пострадал в аварии по вашей вине. А что, если вы не попадали в ДТП, но на вашу машину во время урагана упало дерево или она по какой-то причине загорелась, или ее повредили хулиганы? ОСАГО здесь не поможет. Для таких случаев есть полис добровольного автострахования — каско.



## СЛОВАРИК

**Страховой случай** — событие, в результате наступления которого застрахованное лицо (тот, кто купил страховой полис) может рассчитывать на выплату. Для разных страховых случаев существуют разные страховые продукты.



# А я в бизнес пойду

Самые богатые люди — бизнесмены. У них есть свои компании, они много путешествуют, могут купить все, что захотят. Может, ты тоже подумываешь стать бизнесменом? А насколько это сложно? Давай разберемся вместе.



## ЧТО ТАКОЕ БИЗНЕС

Бизнес окружает нас везде. Вот, например, ты идешь в магазин за чипсами. Продажа товаров — это бизнес, а владелец магазина — бизнесмен. Производство продуктов — это тоже бизнес, и тот, кто сделал эти чипсы, тоже бизнесмен. Может, ты отправился в магазин не пешком, а поехал на маршрутке. И перевозка пассажиров — это бизнес, а владелец маршрутки — бизнесмен или предприниматель. Таким образом, бизнесмен — это тот, кто производит или продает какие-то товары или предоставляет услуги. Главная цель любого бизнеса — получение прибыли.

Понятно, что для производства какого-то товара нужны деньги. Например, что нужно для изготовления варенья из сосновых шишек?

1 Купить шишки, сахар и другие ингредиенты.

2 Приобрести или взять в аренду оборудование.

3 Выдать зарплату работникам предприятия.

После того, как мы продадим партию такого варенья, получим какую-то сумму денег. И эта сумма должна не только покрыть все перечисленные расходы — денег мы должны получить больше, чем потратили. Это «больше» и есть прибыль. Умные бизнесмены тратят прибыль на расширение и развитие своего дела. Например, производили варенье из сосновых шишек, а потом стали делать еще и варенье из одуванчиков. А прибыль от одуванчикового варенья пустили на то, чтобы делать компот из лесных ягод. Или на рекламу, чтобы привлечь больше покупателей. Так рождается хороший бизнес — когда мы продаем всё больше и больше и получаем прибыль.

## ЛЕГКО ЛИ НАЧАТЬ СВОЙ БИЗНЕС

Пример про варенье из сосновых шишек кажется простым. Но на деле оказывается, что вести бизнес не так просто. В России только 49 % компаний живут больше года, а больше пяти лет и того меньше — всего 20 %. В США цифры чуть лучше, но все равно не очень радуют: только треть новых фирм живут дольше шести лет. Большая часть предпринимателей тратят деньги, нервы, время, но так и не могут построить успешный бизнес. А те, у кого это все же получается, наверняка в прошлом имели не один неудачный бизнес-проект. Почему так происходит? Для ведения бизнеса нужен особый талант?

На самом деле построить небольшой, но стабильный бизнес может практически каждый человек. А неудачи люди терпят потому, что берутся за дело без подготовки. Многим кажется, что бизнес — это легко. Что можно сидеть на диване с ноутбуком и посвящать работе только пару часов в день. В реальности все оказывается сложнее.

Бизнесмены работают больше, чем люди в офисе — по 10 часов в день. И деньги приходят далеко не сразу. В первый год работы предприниматель не то что зарабатывает, а еле сводит концы с концами. Прибыль приходит позже — когда бизнес отрегулирован, когда продукция уже приобрела известность. Чтобы люди познакомились с продуктом и начали его покупать, нужно время.



Материал может быть использован на уроках обществознания и классных часах.

## КАК ОТКРЫТЬ СВОЕ ДЕЛО

Итак, ты все же решил стать бизнесменом. Тебя не пугают трудности, ты можешь много работать, и у тебя есть интересная идея, которую ты хочешь продавать. С чего же нужно начать?

**1 Проверь свою идею.** Насколько она жизнеспособна, будут ли покупать твой продукт или услугу? Многие компании закрываются в первый год как раз потому, что их продукт оказывается никому не нужен.

Например, ты хочешь выпускать то самое варенье из сосновых шишек. А ты уверен, что его будут покупать? Поспрашивай своих друзей и родных, будут ли они есть такое варенье?

**2 Изучи рынок.** Звучит непонятно, но сейчас объясним. Рынок в данном случае — это не базар и не место торговли под открытым небом. В широком смысле слова рынок — это все те процессы, которые позволяют продавцам найти своего покупателя, а покупателям — нужный им товар.

Прежде чем открыть свое дело, нужно внимательно посмотреть на конкурентов — предпринимателей, у которых такой же бизнес, как у тебя. Подумай, чем ты от них отличаешься, почему люди должны покупать именно у тебя, а не у них. Например, фирма «Тайга» тоже выпускает варенье из сосновых шишек. Чем оно отличается от твоего? Может быть, стоит добавить что-нибудь еще в свое варенье (например, кедровые орехи или бруснику), чтобы получился уникальный продукт, отличный от конкурентов.

**3 Составь бизнес-план.** Это главный помощник любого бизнесмена. Составив бизнес-план, поймешь, нужно ли вообще начинать бизнес, подготовишься к возможным проблемам. А в дальнейшем бизнес-план поможет тебе привлечь деньги на твоё дело (но об этом

## СЛОВАРИК

Бизнес-план — это документ, в котором описаны все основные характеристики бизнеса, проблемы, с которыми он может столкнуться, и способы их решения.

чуть позже). Итак, как составить бизнес-план? Он должен отвечать на 10 главных вопросов:

**1** Что делает твой бизнес интересным для покупателей, партнеров и для тебя лично?

**2** Почему этот бизнес нужен кому-то именно сейчас и почему именно ты должен его создать?

**3** Какого успеха ты хочешь достичь?

**4** Какие тебе нужны люди, чтобы вести бизнес? Есть ли они в твоей команде?

**5** Что ты хочешь продавать и почему это нужно людям?

**6** Кто твои конкуренты и чем ты от них отличаешься?

**7** Как ты будешь рассказывать будущим покупателям о продукте? Как будешь себя рекламировать?

**8** Где возьмешь деньги на открытие и развитие бизнеса?

**9** Как ты будешь определять, что бизнес развивается?

**10** Что ты хочешь сделать со своим бизнесом в будущем: оставить своим детям, продать или развивать и превратить в огромную корпорацию?

**4 Найди деньги для открытия бизнеса.** Многие предприниматели открывают дело на свои сбережения. Но в этом случае нужно быть уверенным, что сбережений у тебя достаточно и ты не станешь банкротом, если бизнес потерпит неудачу.

Многие предприниматели ищут инвесторов — людей, ко-

торые дают деньги на открытие бизнеса. За это через несколько лет, если бизнес будет успешным, нужно будет вернуть инвестору сумму больше, чем ты взял, или отдать часть своего бизнеса. Еще один вариант — кредит в банке. Но у такого способа тоже есть риски: если ты не сможешь выплатить вовремя кредит, банк заберет что-то из твоего имущества, например машину.

Когда рынок изучен, бизнес-план написан, а деньги найдены, можно приступить к производству: варить варенье, разливать его по банкам и продавать в магазинах.

Получается, что открыть бизнес не так просто и вообще рискованно? Да, именно так. Но не пугайся и не расстраивайся. Все, что кажется нам сложным, постепенно становится реальным. В течение жизни мы многому учимся: читать, играть в футбол, жарить яичницу и делать презентации. Каждое из этих действий наверняка тебе сначала казалось очень сложным, а потом ты научился это делать. Так же и с бизнесом. Если ты хочешь в будущем открыть свое дело, начни к этому готовиться сейчас. Пока просто читай о великих бизнесменах: Джеффе Безосе, который основал Amazon, Билле Гейтсе, который создал Microsoft, или Уоррене Баффетте, который вкладывает деньги в самые разные компании. И листай наш журнал — тут много полезного.



# Как работает платежная система?

Наверняка ты заметил, что карты даже одного банка могут быть разными: на одной значок MasterCard, на другой — Visa или «Мир». А еще бывает так, что платеж в интернете с одной карты не проходит, а с другой проходит. Почему так происходит и чем отличаются карты?

## ЧТО ТАКОЕ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА

Я как-то не смогла оплатить покупку дополнительного места на гугл-диске. Данные вводила правильно, деньги на карте были. А платеж не проходил, и на почту сыпались письма с отказом. Тогда я позвонила в банк и узнала, что компания не принимает карты Visa.

— И что тогда делать? — спросила я.

— Попробуйте оплатить другой картой, — ответил мне консультант.

У меня есть еще карта «Мир». На ней тоже была необходимая сумма, но платеж не проходил. Спасла меня тогда сестра — она оплатила покупку своей картой MasterCard.

MasterCard, Visa и «Мир» — это платежные системы. Платежная система — это специальный сервис, который переводит денежные средства и их аналоги. Работа платежной системы основана на специальном техническом и программном обеспечении, четком соблюдении правил и взаимодействии с другими системами. Это строгий и отлаженный механизм.

Крупные компании обычно работают со всеми современными платежными системами. Но бывают исключения, как при покупке дополнительного места на гугл-диске. Поэтому если ваш интернет-платеж не проходит и в продавце вы уверены, просто попробуйте оплатить покупку другой картой.

Есть и другие платежные системы, например в Америке одна из самых популярных — это American Express, в Японии — JCB, а в Китае — UnionPay.



## КАК ЭТО РАБОТАЕТ

Строго говоря, платежная система переводит не деньги, а долг: сумму, которую система должна одному клиенту, она становится должна другому клиенту. Разберемся подробнее на примере.

1 Константин положил на свою банковскую карточку 5 000 рублей. Он передал эти деньги платежной системе — теперь она должна Константину 5 000 рублей.

2 Константин с помощью приложения перевел 5 000 рублей Инне — дал платежной системе распоряжение, что она теперь должна не ему, а Инне.

3 Инна сняла 5 000 рублей со своей карточки в банкомате — она получила денежный эквивалент долга.

Константин и Инна могут пользоваться разными платежными системами. Например, у Константина Visa, а у Инны «Мир». Тогда при переводе платежная система Константина связывается с платежной системой Инны и передает информацию о долге. Платежная система — это посредник между Константином и Инной, между отправителем и получателем денег. И благодаря тому, что она передает не денежные средства как таковые, а долг, операции происходят мгновенно. Обычный же банковский перевод занимает несколько дней.

Каждая платежная система состоит из нескольких звеньев:

- 1 Участники, которые совершают электронные платежи (Константин и Инна);
- 2 Банковские, кредитные организации, которые осуществляют операции (банки, выдавшие карточки Константину и Инне);
- 3 Главный координатор, который следит за деятельностью всех звеньев системы (в России это Центробанк);
- 4 Нормативно-правовая база, на основе которой осуществляются операции (правила, законы РФ, уставы банков и т. д.);
- 5 Программное обеспечение, сервисы, благодаря которым операции выполняются с технической точки зрения.

Все звенья платежной системы неразрывно связаны между собой и обеспечивают ее бесперебойную работу.

## ЧТО ТАКОЕ ЭКВАЙРИНГ

Благодаря платежным системам мы можем не только быстро переводить деньги друг другу, но и расплачиваться картой в магазинах. Сегодня практически все торговые точки принимают к оплате карты. Такая возможность называется эквайрингом.

Безналичную оплату магазины принимают через специальный терминал — в него вы вставляете карточку или прикладываете ее. Интернет-магазины принимают оплату тоже с помощью эквайринга, а роль терминала в этом случае играет специальный интерфейс, куда вы вводите данные карты.

В эквайринге участвуют несколько субъектов:

- 1 Торговая точка — организация, которая продает товары или услуги. Она оплачивает комиссию за пользование эквайрингом банку.
- 2 Банк-эквайер — это банк, в котором продавец открыл свой расчетный счет. Банк предоставляет оборудование для эквайринга и несет ответственность за техническую сторону операций. Банк обязательно должен быть зарегистрирован в международной платежной системе (Visa, MasterCard) или в платежной системе «Мир».
- 3 Банки-эмитенты. Эти банки выпускают пластиковые карты, платежи с которых принимает терминал. Банки-эмитенты

несут ответственность за то, сколько денег списывают с клиента, когда он оплачивает покупку через эквайринг.

4 Клиент — покупатель, владелец банковской карты, полученной в банке-эмитенте.

## ЧЕМ ОТЛИЧАЮТСЯ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

Рассмотрим три основные платежные системы, которые существуют в России: Visa, MasterCard и «Мир». Каждая из них имеет свои особенности.

### VISA

Это крупная международная платежная система, работающая в 200 странах мира. Она была организована в Америке еще в 1960-х годах. Сегодня штаб-квартира Visa находится в Калифорнии.

Так как Visa была создана в США, основная ее валюта — доллар. Но на карте системы Visa можно открыть счет и в рублях.

### MASTERCARD

Международная платежная система, работает в 210 странах мира. Она тоже была организована в Америке, ее главный офис находится в Нью-Йорке. Несмотря на то, что MasterCard появилась в Америке, ее главной валютой является не доллар, а евро. Поэтому тем, кто часто путешествует по Европе, лучше иметь именно карту MasterCard.

### «МИР»

Это российская платежная система, была основана в 2015 году. Ее основная валюта — рубли. Обычные карты «Мир» работают только на территории России. Но платежная система заключила договор с MasterCard, UnionPay и JCB для выпуска так называемых кобейджинговых карт — такие могут действовать сразу внутри двух систем, поэтому их принимают за границей.

Когда человек выбирает платежную систему, он должен учитывать еще и банк. Многие банки устанавливают дополнительные бонусы для карт той или иной системы. Например, за покупки в некоторых магазинах или на сайтах клиенту начисляются бонусы не только от банка, но и от платежной системы.



Материал может быть использован на уроках истории, экономики и обществознания.

# Какие налоги мы платим и зачем?

Каждый взрослый человек платит государству деньги. За то, что имеет квартиру, получает зарплату, ездит на машине — это налоги. И благодаря им работают больницы, полиция, пожарные, строятся мосты, дороги и новые школы.



Материал может быть использован на уроках истории, экономики и обществознания.

## ПОЧЕМУ МЫ ДОЛЖНЫ ПЛАТИТЬ НАЛОГИ

Налоги государство берет (вернее — взимает) с любых доходов гражданина или компании. Это обязательный и безвозмездный платеж, который вы делаете, чтобы финансово обеспечить государство. Налоговые поступления — это часть государственного бюджета. На эти деньги государство предоставляет нам услуги, которыми мы пользуемся каждый день: строит мосты и дороги, тушит пожары, охраняет и защищает нас, лечит и учит. Полиция, пожарная служба, поликлиники и школы — все это работает на бюджетные средства, на деньги государства, на деньги, которые мы заплатили в виде налогов.

Платить налоги — одна из главных обязанностей любого гражданина России. Она прописана в статье 57 Конституции Российской Федерации: «каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы». Поэтому с точки зрения государства почти все его граждане являются налогоплательщиками.

За тем, какие налоги человек должен уплатить, он должен следить сам. Если он не знал о существовании какого-то налога, это не освобождает его от ответственности. И в этом случае государство не только не спишет этот налог, но еще и накажет человека штрафом. А в некоторых случаях за неуплату налога гражданина могут посадить в тюрьму.

## ОБЯЗАННОСТИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ:

- платить налоги;
- вставать на учет в налоговых органах;
- вести учет своих доходов, расходов и объектов налогообложения;
- представлять в налоговый орган по месту учета налоговые декларации;
- представлять в налоговые органы документы, необходимые для исчисления налогов;
- выполнять требования налогового органа об устранении нарушений законодательства о налогах;
- в течение четырех лет хранить документы, необходимые для исчисления налогов.

## КТО И КАК СЛЕДИТ ЗА УПЛАТОЙ НАЛОГОВ

За уплатой налогов следит Федеральная налоговая служба (ФНС). И у нее на учете вы стоите с самого рождения. Когда ребенок рождается, его родители регистрируют нового жителя России в ЗАГСе — получают свидетельство о рождении, в котором указаны имя младенца, его дата рождения и родители. ЗАГС передает сведения о новом гражданине России в ФНС. Налоговая служба присваивает новому налогоплательщику так называемый идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). ИНН сегодня — это цифровое имя человека в государственной базе.

Благодаря ИНН государство и следит за тем, как все платят налоги. Когда вы устраиваетесь на работу, должны предоставить ИНН своему работодателю, потому что он должен перечислять налоги за каждого сотрудника. Кстати, если вы меняете свои паспортные данные, нужно получить новый ИНН. Но сами цифры ИНН останутся прежними.

## ЧТО ЗАШИФРОВАНО В ИНН

ИНН состоит из 12 цифр:

Первые две — код региона (в Томской области — 70)

□□ □□, □□□□□□ □□

Вторые две — номер выдавшей ИНН налоговой инспекции

Последние две — контрольные цифры, их используют для проверки правильности записи данных

14+



**СЛОВАРИК**

**Налог** — законодательно установленный обязательный платеж, который периодически взимается в денежной форме с юридических и физических лиц для финансирования деятельности государства.

**КАКИМИ БЫВАЮТ НАЛОГИ**

Налоги могут быть федеральными, региональными и местными. Федеральные платят все жители России независимо от того, где они живут, а региональные — только на территории своего региона. Местные налоги поступают в муниципалитеты и формируют бюджеты вашего города или района.

**1 Налог на доходы**

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) — это основной налог, который платят практически все работающие жители России. НДФЛ — федеральный налог, обычно он составляет 13 % дохода. В некоторых случаях ставка подоходного налога равна не 13 %, а 30 % — если налогоплательщик живет в России меньше 183 дней в году. Для таких людей существует специальный термин — налоговый нерезидент.

С 1 января 2021 года россияне ждут некоторые налоговые изменения: зарабатывающие более 5 млн рублей в год будут отчислять с дохода 15 % вместо 13 %.

НДФЛ с зарплаты высчитывает и отправляет в налоговую службу работодатель. А вот с других своих доходов вы должны уплатить подоходный налог сами. Например, с доходов от сдачи квартиры в аренду или с доходов от операций на финансовом рынке. Если вы выиграли в лотерею, тоже должны заплатить НДФЛ. Пенсии и социальные пособия налогами не облагаются.

НДФЛ удерживается с крупных подарков — квартир, машин, акций и долей в компаниях. Если этот крупный подарок вы получили от компании или индивидуального предпринимателя, НДФЛ платит даритель. Если от физического лица, то платите налог сами. Исключением является только один случай: если даритель — ваш близкий родственник (например, бабушка, дедушка, брат, сестра или кто-то из родителей).

**ПРИМЕР**

Ты устраиваешься на работу и в твоём договоре написано: «Зарботная плата составляет 25 000 рублей до уплаты НДФЛ». Это значит, что тебе будут ежемесячно выплачивать 21 750 рублей:  
 $(25\ 000\ \text{руб.} - 13\ \% = 21\ 750\ \text{руб.})$

**СЛОВАРИК**

**Кадастровая стоимость** — это денежная сумма, в которую государство оценивает имущество, например квартиру.

**2 Налог на имущество**

Его платят те, у кого есть недвижимое имущество: дом, квартира, дача, гараж, садовый участок. Платят налог на имущество только раз в год, а его величина рассчитывается исходя из кадастровой стоимости недвижимости. Кадастровая стоимость может быть ниже рыночной, а определяет ее оценщик с помощью специальных методов. При этом он учитывает не только площадь дома, но и его расположение, престижность района.

Ставка налога на имущество для физических лиц разная — от 0,1 до 2 % от кадастровой стоимости. Точную величину устанавливают местные власти — разную для помещений разного размера.

Кстати, некоторые граждане могут не платить налог на имущество. Это Герои России, инвалиды I и II групп, пенсионеры и военные, уволенные со службы по достижении максимального возраста. Чтобы освободиться от налога, они должны отправить в налоговые органы документы, необходимые для получения льготы.

**3 Земельный налог**

Его платят собственники земельных участков один раз в год, как и налог на имущество. Ставки налога устанавливают региональные власти, например в Томске это 0,3 % от кадастровой стоимости участка. Узнать кадастровую стоимость участка можно с помощью интерактивной кадастровой карты на сайте Росреестра — это орган власти, который ведет учет всех объектов недвижимости.

**4 Транспортный налог**

Транспортный налог платят не только владельцы автомобилей и мотоциклов. Транспортные средства — это и мотороллеры, автобусы, самолеты, яхты, моторные лодки и снегоходы. И их владельцы тоже должны платить транспортный налог.

Ставка транспортного налога определяется в зависимости от мощности транспортного средства, которая указана в паспорте транспортного средства (ПТС). Когда вы ставите машину на учет в ГИБДД, инспекция сообщает в налоговые органы, что вы купили автомобиль и указывает его характеристики. Платить транспортный налог нужно раз в год, а его величину определяют региональные власти. Чем больше лошадиных сил в автомобиле, тем выше ставка налога.

Помни, ответственно выполняя свои налоговые обязательства, ты сможешь не только избежать некоторых личных финансовых проблем, но и внести свой вклад в настоящее и будущее страны.

Еще больше  
материалов  
на сайте

# VLFin.ru

