

МАШИНА ВРЕМЕНИ

## Почему «рубль»?

ОТКУДА ПОШЛО  
НАЗВАНИЕ РОССИЙСКИХ  
ДЕНЕГ > С. 2

ФИНАНСОВАЯ АПТЕЧКА

## Правила безопасности

КАК РАСКУСИТЬ  
МОШЕННИКА  
> С. 10

ФИНАНСОВОЕ ГТО

## Не выходя из дома

ПРАВИЛА БЕЗОПАСНЫХ  
ОНЛАЙН-ПОКУПОК  
> С. 16

УЧИМСЯ БЫТЬ ВЗРОСЛЫМИ

# ВЛФФИНИК

№3

детский выпуск журнала «Ваши личные финансы»

## Что такое семейный бюджет

И ИЗ ЧЕГО ОН  
СКЛАДЫВАЕТСЯ?



с. 6



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

МАШИНА ВРЕМЕНИ

# РУБЛЬ ОТ СЛОВА «РУБИТЬ»?

Конечно, вы уже знаете, как называется валюта России. А знаете ли вы, откуда у русских денег такое необычное название?

## РУБИМ ДЕНЬГИ

На Руси первые монеты появились довольно поздно. Несколько веков в качестве денег использовали зерно, бусы, бочонки с медом, шкуры животных и другие ценные предметы. А для крупных платежей — бруски из серебра определенного веса, которые назывались гривнами.

Но что делать, если гривны для оплаты товара слишком много, а бочонка меда мало? Гривну стали рубить на 4 части, каждая из которых называлась рублем. Почему рублем? Версии две. По первой название произошло от слова «рубить»,

по второй — от арабского слова «руп» — четверть (вспомните, на сколько частей рубили гривну).

Но это не единственная версия происхождения названия русских денег. Деньги Великого Новгорода тоже называли рублями, но свое название они получили из-за технологии изготовления. Новгородский рубль был довольно большим и чеканился по особой технологии. Сначала в форму заливалась половина серебра, а затем — вторая его часть. При этом в середине слитка образовывался шов («руб»). Отсюда и простонародное название слитка — рубль.

## ФАКТ!

### Необычные рубли

В истории рубля были монеты необычной формы и веса. Так, в 1725-1727 гг. в целях экономии серебра в обращение выпустили квадратные рубли, отчеканенные по образцу шведских монет. Или, например, сестрорецкий медный рубль — огромная монета весом около 1 кг, выпущенная в 1771 году пробным тиражом. К сожалению или к счастью, дальше выпуска пробных экземпляров дело не пошло.



## ЦАРЬ НА КОНЕ

Долгое время у разных княжеств были свои деньги. Первой монетой, объединившей всю страну в единую систему расчетов, стала серебряная копейка, введенная в XVI веке Еленой Глинской, матерью царя Ивана Грозного. Кстати, с происхождением названия копейки, в отличие от рубля, расхождения нет. На монете был изображен всадник с копьем — отсюда и название.

Первая рублевая монета появилась чуть позже — в 1654 году. Но она перечеканивалась с германских монет, поэтому фактически не являлась самостоятельной валютой. На ней изображался двуглавый орел и царь на коне.

7+

История происхождения названия российских денег **2 стр.**

Откуда на папиной карточке берутся деньги? **6 стр.**

11+

Финансовая самооборона: как не попасть на крючок мошенников **10 стр.**

Из глубины веков: какие налоги платили в древности **14 стр.**

14+

Шопинг в интернете: покупаем безопасно **16 стр.**

Как работает биржа и зачем нужен брокер **20 стр.**

Детский журнал  
«ВЛФиник» №3

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, Татьяна Боровская,  
Екатерина Криволапова

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

Тираж: 20 000 экз.



## ЦЕЛКОВЫЕ ИЛИ ЦЕЛЫЕ

Полноценную историю рубля начинают с денежной реформы Петра I, которую он провел после путешествия за границу. Во время поездки он посетил монетный двор в Лондоне и был впечатлен четкостью его работы.

В России того времени в обращении все еще были копейки из серебра. Для крупных сделок они не подходили из-за небольшого размера и номинала: приходилось долго и муторно их пересчитывать. После реформы в 1704 году рубль начали регулярно чеканить по весовой норме стран Западной Европы, и в нашей стране сформировалась десятичная система денег (1 рубль = 100 копейкам). Вес серебряного рубля равнялся 28 граммам, его называли целковым, то есть целым, полновесным. Производились также медные и золотые российские рубли.

С тех пор рубль является денежной единицей нашего государства. Петровская денежная реформа создала наиболее простой денежный счет, какой только можно себе представить. Он и сейчас действует в нашей стране.

## БАНКОВСКИЕ БИЛЕТЫ

Почти весь XVIII век Россия вела многочисленные войны, на которые требовались значительные расходы. Но в российской казне был дефицит серебра. Поэтому императрица Екатерина II приняла решение об учреждении Государственного банка, который имел бы право выпускать банковские билеты.

1 января 1769 года бумажные ассигнации достоинством 25, 50, 75 и 100 рублей увидели свет. Их печатали на белой бумаге с водяными знаками черной краской. Это были первые бумажные деньги России.

Бумажные рубли пренебрежительно называли билетиками. Их себестоимость была мизерной по сравнению с медной или серебряной монетой. Но цель была достигнута: государство получило возможность расплачиваться за товары и услуги бумажными деньгами, курс которых был намного ниже серебряного рубля.



## СОВЕТСКИЙ РУБЛЬ

Первый советский серебряный рубль был отчеканен и выпущен в обращение в 1922 году. Точнее он назывался не рубль, а червонец. К концу 1923 года он вытеснил все царские деньги и иностранную валюту. Примерно тогда же стали чеканить копейки — для мелких расчетов.

Внешний вид денег менялся довольно часто. Например, банковские билеты 1937 года были с портретом Ленина. Кстати, они были последними купюрами, на которых была надпись: «Банковский билет подлежит размену на золото». Больше уже никогда такой надписи на деньгах не было.

После окончания Великой Отечественной войны неоднократно производилась переоценка денег. А после реформы 1961 года в обращение был выпущен новый советский рубль.



## СОВРЕМЕННЫЙ РУБЛЬ

Потребовалось несколько денежных реформ, чтобы российский рубль приобрел свой нынешний вид. Была пересмотрена значимость рубля, изменилось его оформление (дизайн, как сегодня говорят), степень защиты от подделок. На современных российских банкнотах изображены достопримечательности городов России. На купюрах достоинством 50, 100, 500, 1 000 и 5 000 рублей изображены памятные места Санкт-Петербурга, Москвы, Архангельска, Ярославля и Хабаровска. На купюрах номиналом 200 и 2 000 рублей (самые новые в истории российских денег) — достопримечательности Севастополя и Владивостока. А если отсканировать смартфоном QR-код, размещенный на новых банкнотах, то попадешь на сайт Центрального банка, на страничку с информацией о том, как деньги защищены от подделки.



Банк России в октябре 2017 года представил новые банкноты номиналом 200 рублей. Символы для купюры были выбраны по итогам общероссийского голосования в 2016 году. Победил Севастополь. В банкноте использован усовершенствованный защитный комплекс и элементы с повышенным рельефом для слабовидящих граждан.

7+





# Откуда в семье берутся деньги?



Когда родители оплачивают покупки в магазине, прикладывая пластиковую карточку к специальному платежному терминалу, может казаться, что денег на ней неограниченное количество и в очередной игрушке они отказывают тебе из вредности. Но это не так. Ежемесячно в семейный бюджет поступает ограниченное количество денежных средств, и расходовать их нужно грамотно. Так откуда на карточке у мамы, папы и бабушки берутся деньги?

## ПЛАТА ЗА ТРУД

Доход семьи — это все денежные средства, которые получают ее члены из разных источников. Но главный источник дохода для большинства жителей нашей планеты — это заработная плата. Заработную плату, большую или маленькую, получают все работающие люди. Как правило, она выплачивается регулярно, один или два раза в месяц. Это позволяет планировать и равномерно распределять семейные расходы.

Если кто-то из ваших родителей берет подработку (выполняет какие-либо работы еще и дома, после основной работы), то деньги, которые платят за нее, тоже считаются заработной платой и формируют общий доход семьи.

## А У БАБУШКИ?

Бабушки и дедушки не работают. Но деньги им тоже платят. Выплаты пожилым людям называются пенсией. Чтобы получать пенсию, нужно выполнить ряд условий: официально работать к моменту выхода на пенсию не менее 15 лет и достичь пенсионного возраста. Пенсия выплачивается государством ежемесячно — 1 раз в месяц.

Чаще всего пенсия значительно меньше, чем заработная плата. Но даже небольшая пенсия — это тоже постоянный источник семейного дохода.

Пенсию выплачивают не только тем, кто отработал нужное количество лет, но и людям, которые не могут работать по состоянию здоровья, например инвалидам.



**КСТАТИ****КАКИЕ ЕЩЕ БЫВАЮТ ДОХОДЫ**

Если у семьи есть вторая квартира, которая временно пустует, ее можно сдавать за деньги другим людям. Они будут жить в квартире и каждый месяц платить за это — это называется аренда.

Деньги, выигранные в лотерею, или полученное наследство — это тоже доход.

**ПОСОБИЕ ПО БЕЗРАБОТИЦЕ**

Никому не пожелаешь жить на пособие по безработице. Если человек получает такое пособие, значит, по какой-то причине он остался без работы. В таких случаях нужно прийти в службу занятости населения и сообщить о потере работы. Это называется «встать на учет».

Пособие, как правило, очень небольшое. Его максимальная величина ограничена прожиточным минимумом. То есть на минимальный набор продуктов одному человеку этого пособия хватит, а «шиковать» на него уж точно не получится.

Но если ситуация в семье критическая и один из родителей или даже оба потеряли работу, нужно обязательно обращаться в службу занятости населения и получать пусть небольшие, но все-таки деньги. В общем, пособие по безработице — это тоже источник денег для семьи.

**ДЕТСКИЕ ПОСОБИЯ**

Пособие на детей государство платит мамам или папам, которые ухаживают за маленькими детьми и временно не могут работать. Детское пособие выплачивается каждый месяц до тех пор, пока малышу не исполнится полтора года. После этого, если семья испытывает финансовые затруднения, мама вынуждена выходить на работу, а ребенка отдавать в детский сад.

Еще один источник дохода, связанный с детьми, — материнский капитал. После рождения ребенка маме выдается сертификат — документ, позволяющий семье получить значительную сумму денег. Однако эти деньги нельзя потратить в любой момент по своему усмотрению. Закон разрешает потратить материнский капитал всего на несколько целей, например на покупку жилья, оплату детского сада или перевести эти деньги на будущую пенсию мамы.

**ДОХОДЫ ОТ ИНВЕСТИЦИЙ**

Инвестициями называют вложение денег в разные финансовые инструменты, которые приносят доход. Например, накопления можно отнести в банк. Банк будет пользоваться этими деньгами, а за это начислять проценты на сумму вклада. Таким образом, сумма будет постепенно расти. То, что банк начислит сверх денег, принесенных вкладчиком, и есть доход.

Можно инвестировать деньги в акции. Это такие ценные бумаги, которые приносят доход. Акции выпускают предприятия и компании. Например, кто-то из твоих родителей купил несколько акций Газпрома (это крупная российская компания, которая занимается добычей и поставкой природного газа). Если Газпром заработает прибыль, то каждый владелец его акций получит определенную часть этой прибыли — дивиденды. Их выплачивают обычно раз в год. Но прибыли у компании может и не быть, или она будет маленькой и руководство решит не выплачивать дивиденды. В этом случае владельцы акций останутся без дохода. Таковы уж правила.

**УЧИТЬСЯ И ЗАРАБАТЫВАЙ**

Когда вы закончите школу и пойдете учиться в университет, колледж или техникум, вы тоже сможете вносить свой вклад в доходы семьи. Студентам, которые хорошо учатся, платят стипендию. И чем лучше учишься, тем она больше. Есть стипендии, которые выплачивают за особые достижения в учебе, порой они бывают не меньше некоторых заработных плат. Поэтому хорошо учиться может быть выгодно. Кроме того, твое образование и знания, полученные во время учебы, помогут в будущем зарабатывать больше.

Например, сравним работу дворника и программиста. Будут ли они получать одинаковую зарплату? Конечно, нет. Это объясняется разными причинами. Во-первых, уровнем образования и сложностью работы, которую может выполнять человек. Чем сложнее работа, тем больше знаний и умений она требует и тем выше зарплата. Так, в Томске за работу дворника, не требующую особых знаний и умений, за неполный рабочий день в месяц платят около 10-15 тысяч рублей. А программист с высшим образованием может претендовать на зарплату от 35 тысяч рублей и выше. Вот почему так важно получить профессиональное образование после окончания школы.

**СЛОВАРИК**

**Прожиточный минимум** — минимальная сумма, достаточная для обеспечения нормальной жизнедеятельности человека.



# НЕ ДАЙ СЕБЯ ОБМАНУТЬ!

## КАК РАСПОЗНАТЬ МОШЕННИКА И ЗАЩИТИТЬ СЕБЯ

Мошенников нередко называют самыми интеллектуальными преступниками. Неудивительно, ведь им нужно найти подход к своим жертвам, втереться к ним в доверие. Классика жанра — образ цыганки, которая просит «позолотить ручку» и оставляет доверчивых людей без копейки в кармане. Сегодня самое распространенное мошенничество — финансовое.

### МАСКА, Я ТЕБЯ ЗНАЮ?

Мошенников интересуют не только деньги, но и другие материальные ценности. Но именно деньги — самая удобная добыча. Развитие интернета привело к стиранию границ и мошенникам больше не нужно лично встречаться с жертвой: они могут позвонить, написать электронное письмо, создать фальшивый сайт интернет-магазина. При этом сам преступник может находиться в

другом городе и даже стране, и найти его крайне сложно. Именно поэтому важно знать самые распространенные уловки финансовых мошенников и соблюдать правила финансовой безопасности, чтобы не попасться на их удочку.

### ВАМ ЗВОНИТ БАНК «ЛИПОВЫЙ»

Схема проста. Вам звонят якобы из вашего банка, сообщают о блокировке карты (совершена попытка ее взлома, несанкционированного перевода средств и другие причины). Затем просят сообщить данные вашей карточки для «разблокировки». Если данные карты будут переданы мошенникам, они получают доступ к деньгам и смогут снять их все.

Правила безопасности очень просты: никогда, никому и ни при каких обстоятельствах не сообщайте данные для доступа в личный кабинет онлайн-банка, коды и пароли из СМС и цифры с оборота карты. Если вам на самом деле позвонит сотрудник банка, он никогда не станет запрашивать эти данные.

### ВЕРНИТЕ ДЕНЬГИ, Я ОШИБСЯ

Еще один распространенный способ, который используют мошенники, — рассылка СМС с сообщениями о пополнении счета с указанием суммы и банка или платежной системы, через которые проведена операция. Через некоторое время раздастся звонок от человека, который якобы случайно вам перевел денежные средства и просит вернуть их. Конечно, такое случается и на самом деле, поэтому не спешите переводить деньги, а сначала проверьте, действительно ли на ваш счет поступила указанная сумма.

### БЕСПЛАТНО, ТО ЕСТЬ ДАРОМ, НЕ ЖЕЛАЕТЕ?

При совершении покупок через интернет нужно быть очень внимательным. Мошенники часто размещают информацию о продаже товара по цене в разы ниже той, что можно встретить в магазине. Чтобы получить заветный товар по привлекательной цене, требуется лишь перевести небольшой аванс. Но бесплатный сыр бывает только в мышеловке. Как только

### СЛОВАРИК

«**Мошенничество** — хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием» (п. 1 ст. 159 Уголовного кодекса РФ).

мошенники получают аванс, с ним можно попрощаться, как и с товаром, который вы, конечно, не получите. Прежде чем производить оплату, следует зайти на сайт и выяснить, кто продавец и с чем связана низкая стоимость товара.

Еще один вариант мошенничества — подделка сайтов интернет-магазинов. Адрес сайта-клона отличается от настоящего буквально на один символ, а внешне подделка полностью повторяет оригинал. Но когда вы оплачиваете товар, деньги попадают к мошеннику, а вы ничего не получаете. Именно поэтому при совершении покупок в интернете важно проверить верность написания адреса магазина и не переходить по ссылкам, присланным из сомнительных источников.

### СКИММИНГ — ЧТО ЗА ЗВЕРЬ?

Это один из самых старых способов, которым до сих пор пользуются современные финансовые мошенники. На картоприемник банкомата устанавливается специальное устройство, позволяющее скопировать данные вашей карты. А ПИН-код карты мошенники обычно получают с помощью специально установленной камеры или накладок на клавиатуру. Потом на основании полученных данных преступники изготавливают поддельную карту и могут пользоваться ей по своему усмотрению, но вероятнее всего они сразу снимут все деньги через банкомат.

Проще всего установить скиммер на уличный банкомат. Поэтому старайтесь использовать только банкоматы, расположенные в отделениях банков или торговых центрах. Но даже в этом случае стоит внимательно осмотреть устройство на наличие подозрительных видеокамер и накладок на клавиатуре и картоприемнике.



Материал может быть использован на уроках обществознания и классных часах.





## ФАКТ!

### Мошенник с феноменальной памятью

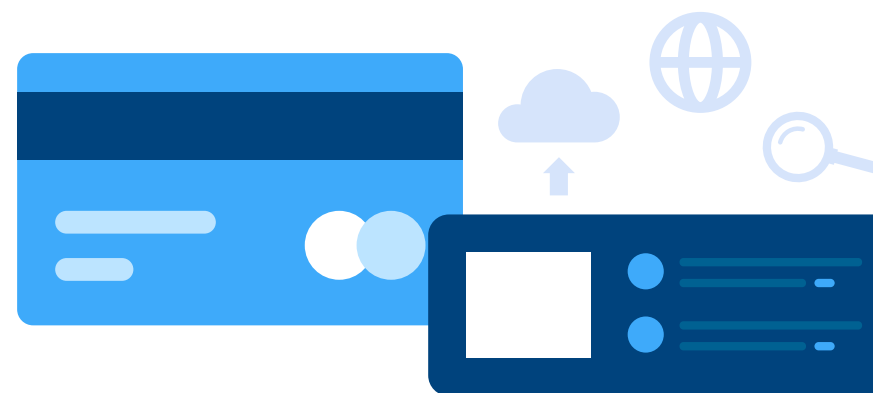
В 2019 году полиция Японии арестовала 34-летнего мужчину. Он запомнил данные 1 300 банковских карт! Мужчина работал кассиром в крупном торговом центре в одном из районов Токио. Ежедневно через его руки проходило множество платежных карт. Только представь: банковская карта покупателя находилась в руках кассира не более пары секунд, но этого времени злоумышленнику хватало, чтобы запомнить не только 16-значный номер карты, но и срок ее действия, и CVV-код безопасности. Мужчина попытался совершить две крупные онлайн-покупки общей стоимостью более 2 500 долларов. Для оплаты он воспользовался данными одной из чужих банковских карт, а выдал себя, оформив доставку на свой домашний адрес. При задержании у мошенника был обнаружен блокнот, в котором он записал все данные 1 300 карт. А ведь мог бы попасть в Книгу рекордов Гиннеса, применив свой феноменальный талант в законном деле!

### ПИРАМИДА, НО НЕ ХЕОПСА

Финансовые пирамиды предлагают своим клиентам инвестировать деньги под очень большой процент. Красочная навязчивая реклама, обещания высоких доходов и отсутствие конкретной информации о деятельности организации — явные признаки пирамиды.

Прежде чем инвестировать деньги, проверьте, есть ли у организации лицензия на финансовую деятельность. И помните, что сверхвысокий доход, который обещают мошенники, — это тот самый бесплатный сыр из мышеловки.

## ПРАВИЛА



- Если потеряли банковскую карту или ее у вас украли, срочно позвоните в банк и заблокируйте карту. Это правило стало особенно актуальным после появления бесконтактных платежей: для их совершения в пределах 1 000 рублей похитителю даже не нужно знать ПИН-код карты.
- При получении СМС о списании суммы с вашего счета или запроса на подтверждение операции, которую вы не совершали, позвоните в банк и в случае необходимости заблокируйте карту.
- Никому не сообщайте ПИН-код от банковской карты, не давайте пароль доступа в интернет-банк, не сообщайте коды из СМС.
- Не передавайте банковскую карту третьим лицам — они могут запомнить все данные, а затем, например, оплатить крупную покупку в интернете.
- Перед использованием банкомата всегда внимательно его осматривайте: нет ли на банкомате подозрительных накладок или видеокамер.
- Не открывайте подозрительные письма, полученные по электронной почте. Если все-таки открыли, не переходите по ссылкам, содержащимся в письме.
- Не устанавливайте подозрительные программы на свой компьютер, ноутбук или смартфон.
- Не сообщайте никому ваши персональные данные, особенно звонящим с незнакомых номеров.
- Если вы стали жертвой мошенничества, срочно обратитесь в правоохранительные органы.

# И древние люди платили налоги...

Многое из того, к чему мы привыкли в современной жизни, появилось так давно, что никто и не помнит: а когда именно? Например, налоги люди платят с незапамятных времен, практически с рождения человеческой цивилизации. Кто их придумал и откуда берет начало современная система налогообложения? Рассказываем!

## ИСТОЧНИК ДОХОДОВ ГОСУДАРСТВА

Налоги не всегда существовали в виде обязательных платежей, как сегодня. Сначала это были своего рода подарки властителю, потом — пожертвования по его просьбе на нужды государства, а только потом — принудительно взимаемые суммы. Первые налоги появились в первых государствах, когда в пользу властителей взималась *десятина*. Это практиковали в различных странах на протяжении многих столетий — от Древнего Египта до средневековой Европы.

Но самым первым государством, в котором налоги были закреплены законами, был Древний Вавилон. Почти 4 тысячи лет назад царь Хаммурапи ввел для своих подданных обязательные подати — своеобразный налог с имущества, который уплачивался в денежной или натуральной форме. Причем подати платили свободные землевладель-

цы и ремесленники не только в царскую казну, но и в казну местной знати пропорционально размеру имеющегося у них имущества. Сбором податей занимались царские чиновники. А государство в ответ обязалось защищать интересы плательщиков налогов.

## НАЛОГИ ВОЕННОГО ВРЕМЕНИ

В Древнем Риме была создана налоговая система, которая легла в основу современной. Это произошло еще тогда, когда государство состояло лишь из города Рима и прилегающей к нему местности. В мирное время денежных податей граждане не платили, поскольку расходы на управление городом и государством были минимальными. Избранные магистраты (т.е. государственные служащие) исполняли свои должности безвозмездно, порой даже вкладывая собственные средства. Главной статьёй расходов было строительство общественных зданий. Обычно они покрывались сдачей в аренду общественных земель. С наступлением военного времени ситуация менялась кардинально: граждане Рима облагались налогами в соответствии с их доходами. Раз в пять лет специальные чиновники — цензоры — оценивали имущество граждан, их семейное положение и определяли сумму налога. Это первые в истории декларации о доходах.



Римское государство росло, происходили изменения и в налоговой системе. Специальные налоги вводились в колониях (на территориях, подчиняющихся власти Рима): как и в самом Риме, их величина зависела от размеров состояния граждан. Города и земли, которые оказывали наиболее упорное сопротивление римским легионам, после завоевания облагались более высокими налогами.

Римские граждане, проживающие вне Рима, платили как государственные, так и местные налоги. В случае победоносных войн налоги уменьшались, а порой отменялись совсем.

В общем, налоговая система Древнего Рима была практически образцом для подражания. В мирное время налоги с граждан не собирались, и государство само обеспечивало свои нужды. А вот в военное время граждане платили налоги, но вполне справедливо — пропорционально доходам.

## КАК БЫЛО У НАС?

Налоговая система Руси стала складываться с конца IX века. Дань стала основным источником доходов княжеской казны. Единицей обложения данью в Киевской Руси был *дым*, определявшийся количеством печей и труб в каждом домохозяйстве, *рало* или *плуг* (специальные земледельческие орудия).

Своеобразные налоги того времени делились на два вида: если сами жители привозили дань в Киев, ее называли *повозом*, если княжеские дружины ездили за нею — *полюдьем*. Интересно, что налоги взимались как деньгами, так и в натуральном виде — медом, рыбой, хлебом. В общем, всем, что было ценно на Руси в то время. Тогда же появились и первые косвенные налоги — налоги на товары и услуги в виде надбавки к их цене. Например, за провоз товаров через горные заставы брали пошлину — *мыт*, через реку — *перевоз*. За право устраивать рынки тоже взималась пошлина. Были и судебные пошлины: *вира* взималась за убийство, а *продажа* — за другие преступления.

После татаро-монгольского нашествия основным налогом на Руси стал *выход*. Его собирали с каждой души мужского пола и со скота. Были и другие налоги, например на содержание посла Орды с огромной свитой.

Прошли сотни лет, но и сегодня государство не может существовать без налогов. В настоящее время налоги взимаются и уплачиваются только в денежной форме. Это значит, что нельзя заплатить налог товарами, продуктами и другими материальными и нематериальными ценностями. Благодаря налогам строятся и ремонтируются дороги, обеспечивается бесплатное здравоохранение и образование, выплачиваются пенсии пожилым людям и многое другое.

## ФАКТ!

### Налог на воздух

Многие традиции Древнего Рима перешли к Византии. В ранневизантийскую эпоху существовал 21 вид прямых налогов. Среди них: поземельный налог, подушная подать (налог с каждого человека), налоги на оснащение армии, налог на покупку лошадей, налог на рекрутов (его платили, чтобы освободиться от воинской повинности), пошлина на продажу товаров и другие. Если строящееся здание превышало установленные заранее размеры, то взимался штраф, получивший название налог на воздух. Широко практиковались в Византии чрезвычайные налоги: на строительство флота, содержание воинских контингентов и прочие.

## КСТАТИ

### Платили и не возмущались

В истории Древнего Востока бунты из-за сбора налогов практически не происходили, так как население понимало необходимость уплаты налогов для государства.

Подати в Ассирийской империи взимались в натуральной форме — лошадьми, зерном, соломой, что было обусловлено военным характером Ассирийского государства. Подать соломой составляла 25 % урожая, а зерном — 10 %.

Дань с завоеванных территорий взималась как продуктами сельского хозяйства (так называемые «приношения»), так и в виде подарков, которые состояли из предметов роскоши (драгоценные металлы и камни, слоновая кость) или из стратегического сырья, необходимого для ведения завоевательных войн (медь, олово, железо и т. п.).

11+



Материал может быть использован на уроках обществознания и классных часах.



# Диванный ШОПИНГ

Сегодня мало какой офлайн-магазин не имеет в качестве дополнения онлайн-площадку. Это удобно, это экономит наше время: не надо никуда идти, сиди на диване и заказывай — все привезут прямо домой. Однако интернет не так безопасен, как хотелось бы. Не зная элементарных правил совершения покупок в сети, мы рискуем лишиться денег. Как покупать онлайн без риска?



## ИНТЕРАКТИВНЫЙ ТРЕНАЖЕР

### Оплату онлайн

Нажми, чтобы проверить себя



## ОТ ПРОДАЖИ КНИГ К ОНЛАЙН-ГИПЕРМАРКЕТУ

Еще каких-то 15-20 лет назад никто бы не поверил, что все, что только пожелаешь, можно приобрести не выходя из дома: продукты питания, туристическую путевку, книгу, модный гаджет или стильную одежду. Полная информация о товаре, доступность 24 часа в сутки из любой точки земли, где есть интернет, большой выбор товаров, низкие цены — все это привлекает в интернет-магазины миллионы людей.

В России сегодня по праву самым крупным интернет-магазином считается Ozon.ru. Он существует с 1998 года. Как и в случае с Amazon, его первым товаром стали

книги. Но постепенно ассортимент товаров разрастался, и сегодня это огромный онлайн-гипермаркет. Ozon занимает 6-е место в списке самых дорогих компаний рунета и предоставляет своим покупателям более 4,1 млн товаров в 14 категориях.

За годы существования Ozon разработал несколько способов доставки товара: до пункта самовывоза, курьерская доставка, доставка почтой России. Благодаря этому получить товар можно в самом отдаленном уголке страны.

Для постоянных покупателей разработана программа привилегий. Чтобы стать ее участником, необходимо в течение 12 месяцев сделать на сайте минимум три заказа на общую

сумму 10 тысяч рублей. Полученные баллы можно потратить на оплату 25 % стоимости следующих покупок. Также участникам программы предоставляется скидка на доставку. Вот только вряд ли стоит делать покупки только ради получения скидки. Перед совершением покупки подумайте, действительно ли то, что вы хотите приобрести, вам нужно.

## А ЕСЛИ НЕ ПОДОШЛО?

Вернуть товар, который не подошел по размеру или другим характери-

кам, в обычный магазин просто. Но и на продажу товара в интернет-магазине распространяется закон о защите прав потребителей, если в качестве продавца выступает юридическое лицо, а покупатель является физическим лицом.

Для возврата товара в интернет-магазин важно сохранить его внешний вид (например, бывшую в носке одежду вернуть нельзя), этикетки, бирки, документы, подтверждающие факт покупки (товарные накладные, чеки). Также нужно будет оформить требование в виде претензии и отправить



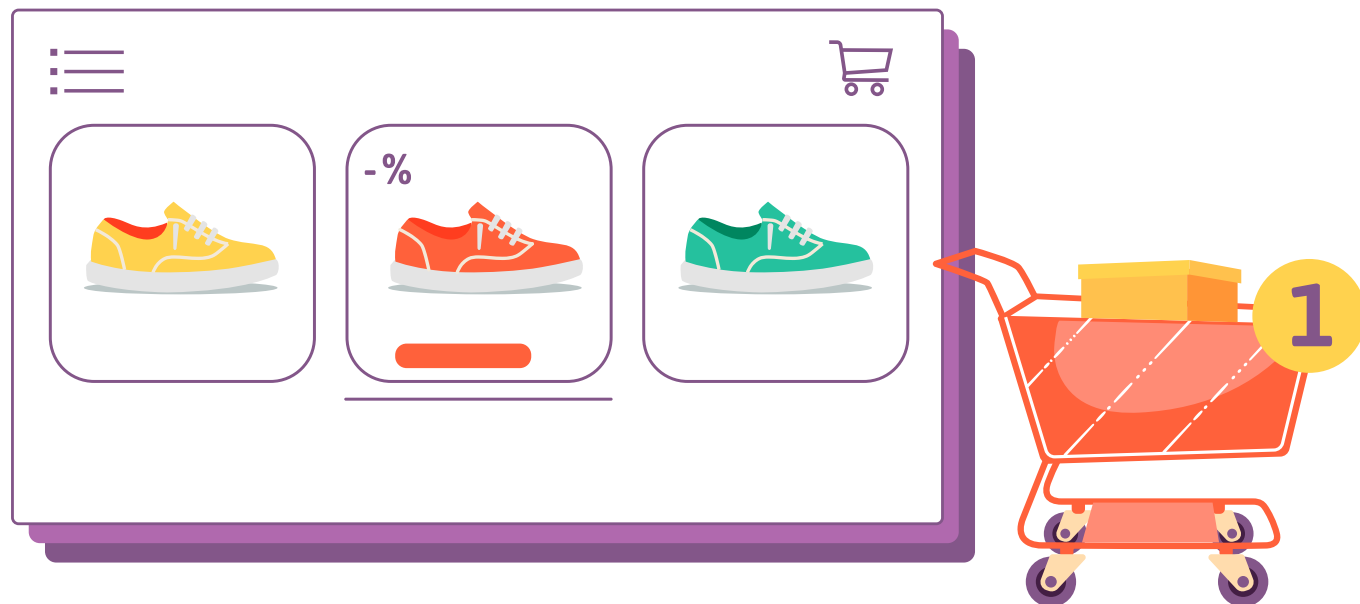
Материал может быть использован на уроках истории, экономики и обществознания.

ФАКТ

## Отец интернет-торговли



Годом рождения интернет-магазинов считается 1994 год. Именно тогда **Джефф Безос**, хозяин книжного магазина под названием Amazon, задумался над расширением своего бизнеса. Уже в июле 1995 года был запущен сайт магазина. Первоначально на Amazon можно было приобрести только книги, но постепенно ассортимент расширялся. Уже через четыре года оборотные средства магазина оценивались в несколько сотен тысяч долларов. Сегодня владелец Amazon Джефф Безос — самый богатый человек в мире по версии Forbes.



### ПОПАЛСЯ НА ФИШИНГ

Нередко покупателей заманивают на сайты-двойники. Мошенники создают копии сайтов интернет-магазинов, банков и других организаций, чтобы собирать данные для будущих махинаций.

Отличить сайт-клон сложно, но можно. Главное — внимательность. Прежде всего нужно проверить адрес. У подделки он будет отличаться — на одну букву, но будет. Например, вместо wildberries.ru будет wildberies.ru. Насторожить должны и явные ошибки в описании товаров, неаккуратность дизайна, отсутствие ссылок на группы в социальных сетях. Еще один характерный признак дешевого клона — блок с отзывами, куда свой отзыв добавить нельзя. Либо второй вариант — очень много положительных отзывов, явно написанных по заказу.

Обратите внимание на защитный протокол, по которому устанавливается ваше соединение: в самом начале адресной строки в браузере должны быть символы https:// и уже после них — адрес сайта, к которому вы подключаетесь. Еще проверенному и безопасному сайту выдается цифровой сертификат, который тоже обеспечивает надежность ваших данных, — проверьте сайт на наличие изображения закрытого замочка левее от адресной строки.

**> 94 %**  
пользователей  
интернета

в России хотя бы один раз  
делали онлайн-покупки.

ее магазину. Будьте готовы к тому, что при возврате некачественного товара магазин захочет иницировать проведение экспертизы за свой счет. Если экспертиза докажет наличие вины покупателя в дефекте, то ему предстоит компенсировать расходы на независимую экспертизу. После выполнения всех требований покупатель должен самостоятельно обеспечить возврат товара, например почтой. Адрес для отправки нужно уточнить в интернет-магазине.

На сайтах некоторых крупных интернет-магазинов, например Ozon, есть специальная форма, которую нужно заполнить для возврата товара. Вернуть товар можно не только через почту, но и через курьера или пункт выдачи заказов.

### БЕЗОПАСНЫЙ ШОПИНГ: ДО ИЛИ ПОСЛЕ?

Самый распространенный способ оплаты покупок в российских интернет-магазинах — предоплата банковской картой. На втором месте оплата наличными или картой при получении

товара. Однако не все, что делает большинство, правильно. Первый вариант безопасен для продавца: он гарантированно получает деньги за товар и не дает вам возможности передумать. Второй вариант — это ваша безопасность: гарантия, что товар точно будет доставлен и вам не придется его оплачивать в случае повреждения или подмены (да, мошенники не дремлют). Но мы сейчас говорим о безопасности покупателя. Так что если есть выбор, всегда выбирайте оплату после получения. Соблюдение этого правила сведет на нет риск остаться без денег или без покупки, а также защитит от получения некачественного товара.

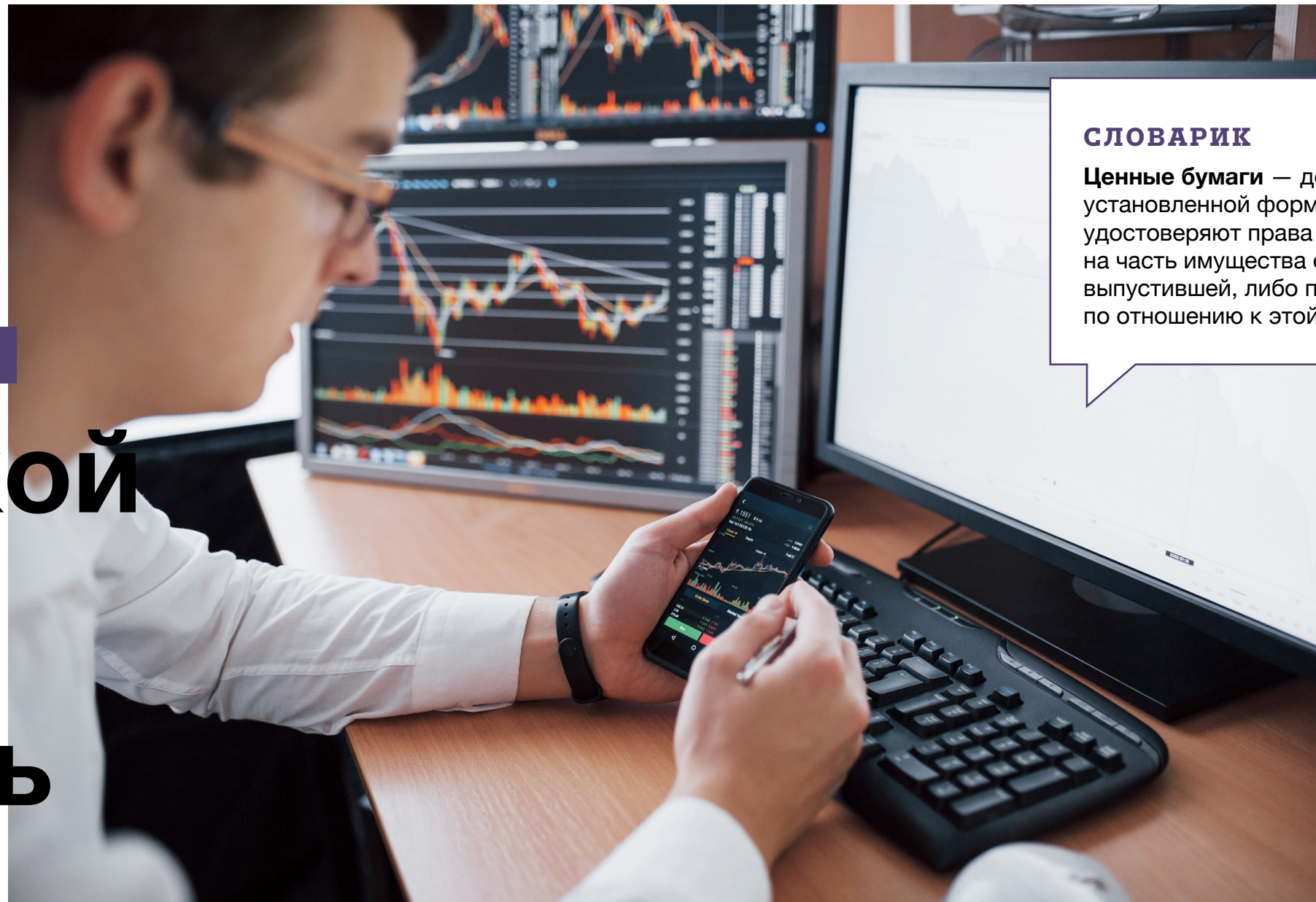
### ВИРТУАЛЬНАЯ КАРТА

Если оплатить товар при получении невозможно, есть еще одно правило. К сожалению, от встречи с мошенниками на просторах интернета никто не застрахован. Чтобы не потерять все деньги (при оплате через интернет мы вводим данные карты, и мошенники могут этим воспользоваться), заведите дополнительную или виртуальную карту для расчетов в интернете. Переводите на нее ровно столько денег, сколько нужно для конкретной покупки. Если вам не хочется заводить отдельную карту, пользуйтесь электронными кошельками, пополнять их можно через специальные терминалы или с банковской карты.





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



ХОЧУ КАК БАФФЕТТ

# Кто такой брокер и как выбрать подходящего

Какие ассоциации у вас вызывают слова «игра на бирже»? Возможно, в памяти всплывают кадры из американского фильма про Уолл-стрит, где люди с тремя телефонными трубками в руке выкрикивают свои ставки. Но эти времена уже давно прошли. Сейчас практически вся деятельность биржи перешла в электронный режим, а инвестировать на таких площадках может любой желающий. Но прежде чем вступить в игру, нужно изучить ее правила.

## СЛОВАРИК

**Ценные бумаги** — документы установленной формы, которые удостоверяют права их владельца на часть имущества организации, их выпустившей, либо права кредитора по отношению к этой организации.

## ГДЕ МОЖНО КУПИТЬ КУСОЧЕК БИЗНЕСА?

На бирже торгуют ценными бумагами. Компании, государства и отдельные регионы выпускают их, потому что им нужны деньги для производства и развития. Перед выпуском эмитент (тот, кто выпускает ценные бумаги) оценивает, сколько денег ему нужно и в какой форме. Компания может просто «занять» деньги у потенциальных покупателей ценных бумаг, пообещав им выплатить процент в будущем, — тогда она выпускает облигации. Для эмитента это аналог банковского кредита, причем часто под меньший процент.

А еще владельцы компании могут продать микроскопические кусочки ее капитала — это будут акции. Покупатель акции становится владельцем микродоли компании и получает право на часть ее прибыли, которая распределяется между всеми владельцами акций — акционерами (так называемые дивиденды), и право голоса на собрании акционеров.

Затем компания определяет параметры ценных бумаг: их количество, номинал (стоимость одной ценной бумаги) и срок действия. После этого проходит государственная регистрация выпуска: в специальном реестре делают запись об этой бумаге. Зарегистрированные цен-



ные бумаги размещают на бирже, где их могут приобрести инвесторы.

Заключать сделки покупки и продажи ценных бумаг безопаснее всего на специальной торговой площадке — фондовой бирже. Компании на фондовой бирже привлекают деньги, а частные лица инвестируют свои сбережения, чтобы получить дополнительный доход.

Порядок в работе бирж контролируют специальные организации — регуляторы. Они занимаются выдачей лицензий, раскрывают важную для рынка информацию, расследуют нарушения и наказывают виновных в них. В России работу бирж регулирует Центральный банк.

## ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ПОСРЕДНИК

Просто так прийти на биржу и купить акции или облигации не получится. Для заключения сделок инвестору нужно открыть брокерский счет. Это специальный счет, с помощью которого можно покупать и продавать бумаги, а также видеть всю историю операций. Чтобы работать с таким счетом, придется обратиться к профессиональному посреднику, у которого есть официальное разрешение (лицензия Банка России) для работы на бирже. Чаще всего функции посредников выполняют частные брокерские компании и банки.

Как это выглядит на практике? Вы заключаете с брокером договор об обслуживании и открываете брокерский счет. С этого момента брокер выполняет операции по вашему поручению. С брокерского счета списываются деньги за покупку ценных бумаг и комиссия брокера — плата за то, что он помог вам совершить операцию на бирже. Кроме сделок, которые брокер будет совершать, он рассчитывает и удерживает ваш налог на прибыль (13 %).

Обратите внимание, что принимать решения о том, что и когда покупать и продавать, будете только вы. Ответственность за риски брокер не несет, он всего лишь ваши «руки» на рынке ценных бумаг. Поэтому нужно будет обстоятельно разобраться в том, как работает рынок ценных бумаг, постоянно следить за ситуацией, анализировать информацию и принимать решения.

Именно поэтому начинающие инвесторы чаще всего выбирают другого посредника — доверительного управляющего. Это организация (чаще всего банк), которой вы доверяете управление пакетом ценных бумаг по заранее оговоренной и утвержденной стратегии. У такой организации тоже должна быть специальная лицензия Банка России. Плюс доверительного управления в том, что вам не нужно постоянно контролировать (мониторить, как еще говорят) ситуацию на бирже. Но при этом ваши доходы будут зависеть от решений доверительного управляющего. Поэтому все же есть смысл постепенно разобраться, как работает фондовый рынок, чтобы осознанно выбирать стратегию.

## ВСЕ ЗАПИСАНО

На бирже соблюдается строгий порядок: все операции покупки и продажи фиксируются, чтобы все участники рынка знали, кому принадлежит та или иная бумага. Как только инвестор купил акции, детали сделки передаются в регистратор и депозитарий.

Регистратор — это специальная компания, которая ведет реестры, где записаны все владельцы акций. Реестр поделен на множество лицевых счетов, и в них указано, у кого из акционеров сколько акций. Такие счета помогают эмитентам сообщать акционерам важные новости, например даты общих собраний, и начислять дивиденды.

Кстати, регистратор — тоже лицензированный участник рынка.

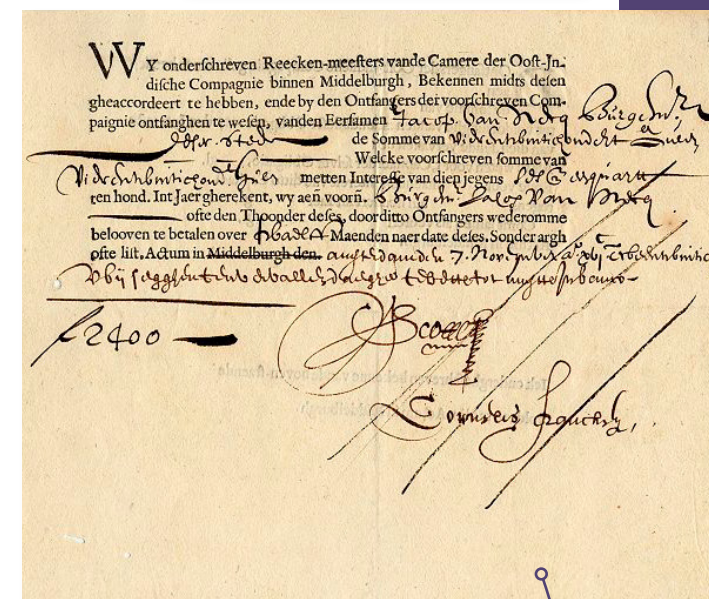
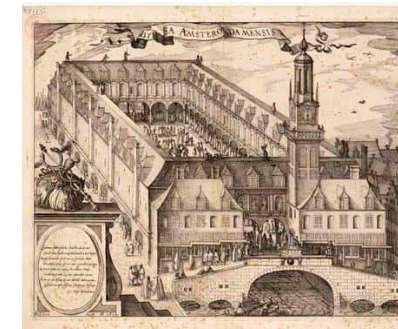
Депозитарий — это компания, которая хранит и учитывает активы инвесторов. Как вы уже поняли, у депозитариев тоже должна быть специальная лицензия Банка России. В депозитарии клиенту открывают специальный счет депо (депозитарный счет). На нем учитываются ценные бумаги инвестора и хранятся записи обо всех операциях. Благодаря этому вы всегда будете знать, сколько у вас ценных бумаг и каких. Когда вы продаете ценные бумаги, депозитарий становится гарантом того, что у вас есть права на ценную бумагу. За пользование депо со счета ежемесячно списывается определенная сумма.

## С ЧЕГО НАЧАТЬ?

Начинающему инвестору важно понимать, что торговля на бирже — это не казино и не лотерея, а скрупулезный расчет. Мгновенно разбогатеть, торгуя на бирже, вам вряд ли удастся. Выбирая ценные бумаги в качестве инвестиционного инструмента, вы отправляетесь в свободное плавание, в котором вас будут подстерегать различные финансовые риски. Успех инвестиций и ваше финансовое благополучие зависят от вас самих, ваших знаний и, конечно, удачи. Поэтому сначала отложите деньги на жизнь и непредвиденные расходы, создайте «подушку безопасности» и только потом приступайте к биржевой торговле. Инвестируйте такую сумму, с потерей которой готовы смириться.

Если брокер уверяет, что вы получите доход в 100 % годовых, стоит насторожиться. Гарантировать что-либо на фондовом рынке могут лишь шарлатаны. А ответственный брокер должен предупредить вас о рисках: ситуация на бирже изменчива. Поэтому пробовать свои силы на бирже стоит только в том случае, если есть свободные средства, из которых ты хочешь попробовать извлечь выгоду.

Амстердамский фондовый рынок



## ФАКТ!

### Когда появились первые акции?

Считается, что первые ценные бумаги в виде акций появились в XVII в. на Амстердамской бирже. Именно тогда голландская и британская Ост-Индские компании начали активно выпускать акции, чтобы привлечь дополнительный капитал.



# В ПОМОЩЬ УЧИТЕЛЮ



## Интерактивный курс по финансовой грамотности для педагогов

Материалы дистанционного курса  
для самостоятельной подготовки педагогов

- **Отличительные черты курса** — **интерактивность и практическая направленность**. Курс направлен на закрепление знаний педагогов по финансовой грамотности и освоение методики работы с интерактивными форматами в финансовом просвещении школьников 9-11 классов и студентов СПО.
- **Материалы охватывают 9 тем финансовой грамотности:** потребности и расходы; доходы; сбережения и инвестиции; кредитование; платежные средства; финансовые риски; страхование; финансовые цели и финансовое планирование; ответственное финансовое поведение и защита прав потребителей финансовых услуг.
- **Каждый блок включает в себя:** интерактивные презентации и практикумы для педагогов; сценарии и прочие материалы для проведения мероприятий для школьников и студентов; методические рекомендации по преподаванию темы и применению учебно-методических материалов в работе со школьниками и студентами.
- **К комплекту материалов прилагаются:** программа и план обучения, две видеолекции и два вебинара.

[EDU.PACC.RU/KURS/](http://EDU.PACC.RU/KURS/)



[d.vlfin.ru](http://d.vlfin.ru)

Интерактивные тренажеры  
к журналу «ВЛФиник»