

СЕМЕЙНЫЙ ФИНАНСИСТ

Осторожно: магазин!

КАК НЕ УЙТИ
ИЗ СУПЕРМАРКЕТА
С ПУСТЫМ
КОШЕЛЬКОМ > С. 2

ЭКОНОМЯ — ЗАРАБАТЫВАЕМ

Бережем ресурсы — спасаем планету

КАК НАША ЭКОНОМИЯ
ПОМОГАЕТ ЗЕМЛЕ
СТАТЬ ЧИЩЕ > С. 8

ХОЧУ КАК БАФФЕТТ

Начинающий инвестор

КАК ВЫБРАТЬ
БРОКЕРСКИЙ
СЧЕТ > С. 20

УЧИМСЯ БЫТЬ ВЗРОСЛЫМИ

ВЛФФИНИК

№8 детский выпуск журнала «Ваши личные финансы»

Как становятся банкирами?

ГДЕ И ЧЕМУ НУЖНО
УЧИТЬСЯ, ЧТОБЫ
ВОЗГЛАВИТЬ БАНК

С. 14



Как не потратить в магазине всё

Скидки, акции «Два по цене одного», стойка с конфетами у самой кассы — в магазинах столько соблазнов! Ну как тут устоять и не потратить последние карманные деньги? Расскажем об этом и не только и будем учиться быть разумными потребителями и избегать спонтанных покупок.

Мы уже говорили о том, из чего складывается семейный бюджет. После всех запланированных и обязательных трат остается не так уж много денег, как ты помнишь.

Но как приучить себя покупать только то, что нужно, и не поддаваться на различные уловки магазинов, которые так и толкают на спонтанные (незапланированные) покупки?

АНАЛИЗИРОВАТЬ

Прежде чем составить список покупок, нужно понять, какие продукты вы едите чаще всего, какой у них срок годности, что можно купить про запас, а что требуется каждый день. Если мы говорим о спонтанном желании купить новый смартфон, например, то сначала стоит оценить состояние своего нынешнего гаджета, собрать отзывы об интересующей модели, сравнить характеристики и обсудить с родителями, зачем тебе нужна эта покупка?

РЕЖЕ ХОДИТЬ ПО МАГАЗИНАМ

Мы разобрались с тем, что покупаем, когда и в каких количествах, и теперь нам будет проще составлять график похода в магазин. Согласись, хлеб и молоко можно купить в маленьком магазине возле дома, а не ехать за ним в супермаркет, где твоё внимание точно привлекут новые акции. В большие торговые точки стоит идти лишь тогда, когда набирается большой список покупок, которые невыгодно делать в магазинах рядом с домом.



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



7+

Магазинные хитрости: как продавцы заставляют нас тратить больше **2 стр.**

А что в холодильнике? Учимся составлять список покупок **6 стр.**

11+

Что такое экологичное потребление и как оно помогает экономить деньги **8 стр.**

Кого берут в банкиры: как устроен банк и какие специалисты там работают **14 стр.**

14+

Что такое инфляция и как она влияет на нашу жизнь **16 стр.**

Зачем нужен брокер и какой ИИС лучше **20 стр.**

Детский журнал «ВЛФНИК» №8

Сайт: vlfm.ru

E-mail: 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, Екатерина Криволапова, Илья Петров, Татьяна Боровская

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

Тираж: 20 000 экз.

ПОКУПАТЬ ПО СПИСКУ

Это один из самых важных пунктов нашей инструкции. Чем же хорош список покупок? С ним в магазине ты будешь не просто гулять между рядами полок, а идти с конкретной целью по тем отделам, которые нужны. Также список помогает отвлекаться от акций, которые обычно располагают на входе. Например, тебе предлагают купить большую упаковку чипсов, ты заглядываешь в список, а там этого пункта нет, зато есть кое-что из овощного отдела, вывеску которого ты видишь за стойкой со снеками. Значит, туда тебе и нужно идти!

БРАТЬ С СОБОЙ НЕБОЛЬШУЮ СУММУ ДЕНЕГ

Когда на карте или в кошельке лежит крупная сумма, может возникнуть соблазн потратиться на что-то незапланированное. Чтобы избавиться себя от подобных соблазнов, при составлении бюджета на месяц посчитай, сколько денег нужно тебе каждый день: на проезд и еду, неотложные покупки вроде хлеба и молока. Потом прибавь к полученной сумме ее половину на непредвиденные расходы и не бери с собой больше. Если на какой-то день у тебя запланирован визит к стоматологу или другое дело, требующее оплаты, возьми с собой ровно ту сумму, которая нужна, но не больше.

НЕ ХОДИТЬ ПО МАГАЗИНАМ В ДЕНЬ ЗАРПЛАТЫ

Когда ты начнешь зарабатывать деньги самостоятельно, узнаешь, что зарплата оказывает интересное психологическое воздействие. Определенная сумма на руках заставляет думать, что у тебя больше денег, чем на самом деле, и провоцирует на спонтанные покупки и лишние траты. Поэтому приучи себя к простому правилу — не ходить по магазинам в день получения зарплаты или других доходов. Лучше в этот день заняться составлением бюджета и анализом, о котором мы говорили.

ЗАДАНИЕ

Составь два списка покупок. В одном перечисли все, что можно купить в магазине рядом с домом, а в другом те продукты и вещи, которые ваша семья обычно закупает впрок. Сравни эти списки. Какой больше? Что из второго списка, по-твоему, можно перенести в первый? Обсуди это задание с родителями.

НЕ ВЕСТИСЬ НА УЛОВКИ ВЫКЛАДКИ ТОВАРОВ

Знаешь ли ты, что существует целая наука о том, как расставлять товары в магазинах? Она называется мерчандайзинг (от английского merchandising — искусство торговать). Каждый день специально обученные люди располагают товары на полках таким образом, чтобы продать продукцию с истекающим сроком годности быстрее свежих продуктов. На вид также ставят плохо продающиеся вещи, чтобы их покупали наравне с популярными.

Есть также набор правил, по которым товары стоят на полках сверху вниз и слева направо. И даже расположение рядов и принцип движения между ними неслучайны — это придумали и используют для контроля за поведением покупателей в супермаркетах! На кассе товары тоже выкладывают таким образом, чтобы привлечь внимание детей в очереди и через них заставить родителей сделать покупку. Знание этих уловок помогает совершать только нужные покупки.

ПРАВИЛЬНО ВЕСТИ СЕБЯ С ПРОДАВЦАМИ

Последний, но очень важный пункт: научись правильно разговаривать с продавцами. Их главная цель — продать товар. Им неважно, нужен он покупателю или нет. Есть специальные техники продаж, которым учат на курсах. Твоя задача — знать и помнить об этом, когда продавец начнет свою работу. Идеальная тактика — вежливо выслушать предложение, поблагодарить и ответить, что ты пока присматриваешься и обязательно обратишься за помощью, если она тебе понадобится.



ЗАДАНИЕ

Попробуй проследить, как вы с родителями обычно передвигаетесь по магазинам. Совпадает ли ваше движение с тем, как перемещаются люди вокруг? Что, на твой взгляд, влияет на это движение? Оцени список товаров на кассе. Что из них вызывает у тебя желание купить это немедленно? Как часто ты просишь родителей о таких покупках? А какие спонтанные покупки совершают твои родители и почему? Обсудите это в семейном кругу.



ЭКОНОМЯ — ЗАРАБАТЫВАЕМ

Сохраняем семейный бюджет и нашу планету

Мы уже много говорили о том, как составить семейный бюджет, и надеемся, что ты применяешь полученные знания на практике. А сегодня обсудим другую важную тему — экономию. Как можно совместить экономный подход к ведению бюджета и экологичный образ жизни? Читай и узнаешь!

Ты знаешь, что электричество, горячая вода и отопление и разные вещи не появляются сами по себе, их производят на специальных предприятиях. А в процессе производства тратится много ресурсов: нефти, газа, воды и так далее. Что мы с вами можем сделать для их сбережения, а значит, и сохранения природы? Мы можем воспитать у себя привычку экономного использования коммунальных услуг и экологичного потребления.

ЭКОНОМИЯ ЭЛЕКТРИЧЕСТВА

Прямо сейчас посчитай, сколько приборов работает у вас дома? А сколько из них делают действительно важную работу? А сколько могли бы работать без постоянного подключения к сети, на заряде? Мы не задумываясь держим постоянно включенными ноутбук и другие гаджеты, телевизор, греем чайник, даже когда вода в нем еще достаточно горяча, чтобы сделать чай или кофе. Постепенно приучая себя к экономии электричества, ты сделаешь

большой вклад не только в семейный бюджет (ведь платить по счетам придется меньше), но и поможешь планете. А если экономить свет будут в каждой квартире и в каждом доме нашего города? А области? А страны? Представь, сколько ресурсов мы сохраним и насколько меньше вреда нанесем нашей планете?

ЭКОНОМИЯ ВОДЫ

Наверняка в школе вы решаете задачки, пытаешься узнать, за сколько наполнится ванна или сколько воды утечет из трубы. Почему бы не применить эти знания в домашних условиях. Попробуй выключать воду во время чистки зубов или мытья головы — ведь в это время она совсем не нужна. Набирай ванну и мойся в ней, а не устраивай душ. Проверь, чтобы в бачке унитаза и кранах не было протечек. Также помогают счетчики на воду: когда каждый месяц видишь реальные цифры потребления и стоимость этого транжирства, начинаешь больше думать об экологии.



Материал может быть использован на уроках обществознания и классных часах.

СОКРАЩЕНИЕ КОЛИЧЕСТВА МУСОРА

Каждая семья может сделать вклад в спасение жизни нашей планеты, просто научившись сортировать мусор и производить как можно меньше отходов. Сегодня в городах большое распространение получает движение за раздельный сбор мусора. Найди рядом со своим домом специальную мусорку-сетку и внимательно изучи правила сортировки. Наверняка в конце учебного года у тебя остается множество использованных тетрадей — их можно сдавать как макулатуру и даже устроить соревнование с друзьями: кто больше сдаст.

Отказ от лишнего потребления — также часть экологичного образа жизни (вспомни статью о спонтанных и ненужных покупках). Чем меньше мусора мы производим, тем меньше усилий тратится на его вывоз и утилизацию. А из переработанного мусора и вовсе можно создавать новые материалы и изделия.

ОТКАЗ ОТ ПОКУПКИ ОДНОРАЗОВЫХ ВЕЩЕЙ

К таким относятся не только посуда или одежда. Например, игрушки тоже частенько бывают

одноразовыми: после покупки они интересны от силы несколько дней, а потом пополняют коробку с ненужными вещами на даче. Гораздо экологичнее покупать конструкторы и другие игры, которые можно использовать многократно и каждый раз по-новому.

Зубная щетка плохого качества тоже относится к одноразовым вещам. Лучше приобрести разлагающуюся бамбуковую щетку, которая не пролежит в земле сотни лет после того, как ты прекратишь ее использовать и выбросишь в мусор. Почти в каждой сфере нашей жизни сегодня придуманы многоразовые вещи, помогающие экологичному потреблению. Главное — не лениться и искать их в своем городе.

ШЕРИНГ ВЕЩЕЙ

Слово «шеринг» происходит от английского sharing — делиться. В современном мире это уже не просто призыв мамы не быть жадной, а осознанный выбор многих взрослых людей. Они отказываются от покупки бытовой техники вроде инструментов для ремонта, потому что мы используем такие вещи достаточно редко, иногда раз в год, а остальное время они мертвым грузом лежат в наших квартирах. К шерингу относятся

и отказ от личного автомобиля в пользу общественного транспорта или привычка ездить на одной машине с соседями или друзьями. В России эта практика пока существует только в мегаполисах в виде аренды машин.

Помни, чем меньше ты тратишь спонтанно и необдуманно, тем мень-

ше ресурсов расходуется на создание вещей для тебя.

Мир экологичного потребления намного увлекательнее, чем мы привыкли думать. Кроме того, он помогает нам экономить семейные финансы.

Даже если предыдущие пункты показались тебе слишком сложными для выполнения, ты можешь начать с нескольких простых привычек:

- 1** всегда носить с собой в сумке бутылку воды, чтобы не покупать пластиковую тару;
- 2** использовать многоразовый стаканчик для чая или кофе — во многих кафе будут только рады налить напиток в твою емкость;
- 3** в больницы и спортзал можно ходить со своими многоразовыми бахилами.



СЛОВАРИК**Что значит «экологичный»?**

Сегодня это слово у всех на слуху, а экологичное потребление набирает популярность. И у этого есть причина. Человечество уже успело довольно сильно навредить планете и всему живому на ней. Выбросы вредных газов в атмосферу, большое количество мусора, аварии, в результате которых в водоемы и почву попадают вредные химические вещества, вредят окружающей среде. Взаимоотношения живой и неживой природы, влияние на нее человека изучает наука экология. Отсюда понятно, что экологичный образ жизни означает такое поведение, которое не вредит природе. Например, когда ты идешь в магазин с тканевой сумкой и складываешь покупки в нее, вместо того чтобы взять на кассе полиэтиленовый пакет (к тому же платный). Это значит, что хотя бы на один кусок полиэтилена меньше будет выброшено в мусор.

ПАМЯТКА ЭКОНОМНОГО ПОТРЕБИТЕЛЯ

- 1 Используй энергосберегающие лампочки.
- 2 Выходя из комнаты, гаси свет.
- 3 Не оставляй окна постоянно открытыми, лучше периодически проветривай комнату — так ты сэкономишь тепло.
- 4 Выключай воду, пока чистишь зубы или намыливаешься мочалкой, принимая душ.
- 5 Ходи в магазин с тканевой или непромокаемой сумкой.
- 6 Не используй одноразовую посуду.

ЗАДАНИЕ №1

Узнай у родителей, где у вас дома расположены счетчики воды и электричества. Вместе с ними последи за тем, сколько вы тратите в месяц? Зависит ли размер оплаты от того, сколько вы потребляете воды и электроэнергии?

ЗАДАНИЕ №2

Перебери свои игрушки. Подумай, с какими из них ты уже давно не играешь и почему.



Материал может быть использован на уроках обществознания и класных часах.

БАНКОВСКОЕ ХРАНИЛИЩЕ

Хочу стать банкиром



Я в банкиры бы пошел, пусть меня научат! Возникал ли у тебя вопрос о том, как становятся банкирами? Обычно мы представляем в роли этих людей солидных мужчин, но на самом деле стать банковским служащим, а в будущем и занять ключевое место в управлении банком может любой человек. Интересно? Давайте разберемся, как устроен банк и что за специалисты там трудятся.

Банку нужны разные специалисты, и круг обязанностей банковских работников широк. Они занимаются обслуживанием и консультированием клиентов, планированием, анализом и прогнозированием. Внутри банка есть ряд отделов, каждый из которых занят одним направлением работы.

ОПЕРАЦИОННЫЙ ОТДЕЛ

Ведет и обслуживает счета клиентов, принимает платежи и передает в отдел расчетов, рассказывает об услугах банка и открывает пластиковые карты тем, кто не хочет заказывать их через интернет. Операционисты ведут личную работу с клиентами и являются лицом банка, первыми, кого ты видишь во время визита. Требования к таким служащим в разных банках отличаются лишь в мелочах. В целом нужно обладать спокойным характером, уметь объяснять сложные вещи понятным языком и работать с разными людьми.

Начать карьеру в операционном отделе можно с должности консультанта в зале. Консультанты — это люди, которые встречают посетителей

у дверей и помогают сориентироваться в расположении отделов и найти нужного специалиста. Если ты хочешь выполнить какую-то операцию через банкомат, но затрудняешься, тут тоже поможет консультант.

ОТДЕЛ КРЕДИТОВАНИЯ

Принимает заявки на кредиты, анализирует финансовое состояние заемщика, бизнес-проект, если кредит берется для ведения бизнеса. А также ведет кредитные досье заемщиков и контролирует использование кредитных денег. Кому выдать кредит, а кому отказать, решает кредитный комитет, состоящий из начальников различных отделов банка.

Со стороны кажется, что сегодня решение о кредите принимается быстро, но на самом деле у каждого банка есть своя система для принятия решений, и в ней должен разбираться каждый сотрудник кредитного отдела. Эта работа тоже частично связана с общением, но в ней много аналитической составляющей.

ОТДЕЛ ИНВЕСТИЦИЙ И ДРУГИЕ

Занимается анализом проектов, требующих вложения денег (инвестиций) на долгий срок. Работая в этом отделе, ты вряд ли будешь общаться с клиентами. Зато тебе пригодятся знания математики, статистики и умение проводить анализ, а также выстраивать долгосрочные стратегии, основанные на множестве факторов.

ГДЕ В ТОМСКЕ УЧАТ НА БАНКИРОВ?

В Томске специальность «Банковское дело» и смежные с ней экономические направления есть в нескольких учебных заведениях:

- 1 Томская банковская школа;
- 2 Томский экономико-юридический техникум;
- 3 Экономические факультеты и институты вузов: ТГУ, ТПУ, ТУСУРа.

Есть в банках отделы, сотрудники которых работают «внутри» и не контактируют с клиентами. Это отдел ценных бумаг, казначейство и фондовый отдел. Первый занимается размещением ценных бумаг банка на бирже и на рынке, а также зарабатывает на чужих ценных бумагах. Казначейство зарабатывает деньги для банка, покупая и продавая валюту. А фондовый отдел размещает акции и облигации банка на рынке.

Кроме того, в банке есть отделы, деятельность которых не связана напрямую с банковским делом, но не менее важна. Здесь трудятся юристы, экономисты, программисты, маркетологи и административный персонал.

КАКИЕ ЗНАНИЯ НУЖНЫ, ЧТОБЫ СТАТЬ БАНКИРОМ?

Во-первых, конечно же, это математика и все ее производные — от математического анализа до статистики. Ты наверняка еще не слышал о них, но все эти направления в той или иной степени преподают в учебных заведениях, где люди учатся, чтобы работать в банке.

Во-вторых, это предметы по специальности: экономика, финансы, основы бухучета и кредит, финансовая математика, основы управления и множество других. Хорошему банковскому сотруднику также необходимо знать основы психологии, чтобы разбираться в людях и принимать верные

ЗАДАНИЕ

Чтобы испытать себя в роли сотрудника отдела кредитования, найди какой-нибудь кредит на сайте любого банка, изучи его условия и попробуй разобраться, выдал бы ты на месте служащего банка такой кредит своим родителям?

решения. Не лишним будет изучить основы программирования: в будущем элементарные знания о программном коде и умение самостоятельно написать самый простой код будут востребованы во всех сферах. Ну а если ты планируешь специализироваться на разработке мобильных приложений и других сервисов для банков, программирование должно стать твоим основным и самым сильным навыком.

Помимо специальных знаний банковским сотрудникам необходимы ответственность, пунктуальность, внимательность, дотошность и вежливость. Если ты мечтаешь работать в банке, тебе нужно заранее решить, хочешь ли ты достичь карьерных высот или тебе достаточно простой, но стабильной должности. Для каждой цели будет свой путь.

ГДЕ УЧАТ НА БАНКИРА?

Чтобы получить диплом по специальности «Банковское дело» и начать работать, обязательно сразу поступать в университет. Элементарные знания, достаточные для работы в операционном отделе, ты можешь получить в колледже или техникуме. Но если ты не полениться и потратишь шесть лет на высшее образование, тогда сможешь претендовать на более высокую стартовую позицию, чем просто консультант в зале обслуживания.

ФИНАНСОВОЕ ГТО

«Здрасьте! Я ваша инфляция»

Слово «инфляция» вы могли слышать много раз — из разговоров взрослых или по телевизору. Про нее вспоминают каждый раз, когда видят квитанции за коммунальные услуги или чек из магазина. Что же такое инфляция и как она влияет на нашу повседневную жизнь?

Инфляция — это устойчивый рост общего уровня цен на товары и услуги. В таких случаях принято говорить, что деньги теряют свою покупательную способность. Чтобы было понятно, рассмотрим пример. В 2000 году на 100 рублей можно было купить пять шоколадных батончиков, а в 2020-м — только три, и то если без орехов и изюма. То есть на те же деньги теперь получится купить меньшее количество товаров. Это и есть инфляция.

Хитрость инфляции в том, что даже если стоимость отдельных товаров и продуктов уменьшается или вовсе не меняется, незаметный рост цен в среднем, то есть рост сто-

имости потребительской корзины, все равно присутствует. На стоимость потребительской корзины влияет огромное количество факторов. Например, если урожай картошки в этом году будет хорошим, то на рынке ее цена упадет за счет большого количества товара. Но если ее будет немного, то и цена вырастет, ведь у продавцов появится возможность действовать в условиях ограниченного предложения и повышенного спроса.

В потребительскую корзину входит стоимость разных товаров и услуг. Естественно, не каждый человек пользуется ими всеми. Но все траты учитываются при расчете среднего показателя.

ФАКТ!

В постсоветской России рекордно высокая инфляция была зафиксирована в 1992 году — **более 2 500 % в год.**

КАКАЯ БЫВАЕТ ИНФЛЯЦИЯ?

Низкая — до 6 % в год. Она приемлема и для потребителей, и для предпринимателей, потому что позволяет экономике развиваться. Большинство стран стремится к такому уровню инфляции и совершает определенные действия для ее регулирования, о которых мы тоже поговорим.

Умеренная — от 6 до 10 % в год. Умеренная инфляция опасна, потому что нередко перерастает в высокую, когда деньги обесцениваются быстрее, чем люди успевают их зарабатывать. Например, вчера на сто рублей можно было купить пять булок хлеба, а сегодня только две. Это высокая или галопирующая инфляция — от 10 до 100 % в год. Такая ситуация в стране — это всегда настоящая экономическая катастрофа, которую сложно ликвидировать.

Но и высокая инфляция может ухудшиться — до гиперинфляции, когда цены растут на сотни и тысячи процентов. Это характерно для кризисов и войн, во время нее люди переходят на бартер, то есть меняют одни вещи и продукты на другие.

Еще один тип — дефляция или отрицательная инфляция. В этом случае цены не растут, а снижаются, останавливая развитие экономики. Люди не покупают товары в надежде, что они еще сильнее подешевеют, а компании из-за этого сворачивают производство.

14+



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

ПОЧЕМУ РАСТЕТ ИНФЛЯЦИЯ?

Чаще всего она растет из-за увеличения спроса. Люди начинают покупать больше определенных товаров, к примеру ноутбуков. Когда они становятся доступны, многие хотят еще и подключиться к интернету. Операторы связи просто не успевают прокладывать новые линии. Возникает дефицит, который провоцирует рост цен на подключение к интернету. Но с ростом числа линий связи и компаний, предоставляющих такие услуги, цены начнут снижаться, ведь у людей появится выбор — к какому оператору подключиться.

Также на инфляцию влияет сокращение предложения. Дефицит может возникнуть и по другой причине — если спрос остается тем же, но товаров и услуг становится меньше. Неурожай, ограничения на ввоз иностранных товаров или действий монополиста на каком-то рынке только ускоряют рост цен.

Другая причина — ослабление национальной валюты. Если курс иностранных валют, например доллара или евро, растет, то импортные товары автоматически дорожают.

Отдельный случай — высокие инфляционные ожидания. Когда люди и компании ждут, что цены будут сильно расти, они покупают товары впрок и меньше сберегают. Ведь логичнее купить сегодня дешевле, чем переплачивать завтра. Компании со своей стороны начинают повышать цены на свою продукцию.

ОПАСНОСТЬ ВЫСОКОЙ ИНФЛЯЦИИ

Чем выше инфляция, тем быстрее люди стараются избавиться от денег, которые превращаются в простые бумажки, на которые ничего нельзя купить. Твои родители наверняка помнят 90-е годы, когда зарплата могла потерять все свое значение буквально за один вечер.

Обычно при высокой инфляции люди покупают недвижимость, валюту, сни-

мают деньги с банковских счетов, отчего банки также теряют доходы. Высокая инфляция непредсказуема, она движется рывками, бизнес не может планировать свои действия и перестает брать кредиты, в целом экономика становится слишком зависимой от неожиданных поворотов, а это плохо для планирования.

Хуже всего в ситуации высокой инфляции приходится тем, у кого фиксированный доход: людям пенсионного возраста, а также получающим различные виды государственных пособий. Ведь они редко могут повлиять на увеличение доходов и теряют больше, чем те, у кого есть свободные средства для инвестирования или других действий, направленных на спасение своего достатка.

ЧТО ЖЕ С НЕЙ ДЕЛАТЬ?

На первый взгляд кажется, что государственное регулирование цен — наилучший выход. Правительство устанавливает цены, запрещает менять их — всем хорошо! На самом деле нет. Искусственное вмешательство на таком уровне ведет к тому, что производители теряют ориентир в виде спроса и не знают, сколько нужно производить. Магазины не понимают, сколько товара нужно закупить. А покупатели стоят перед пустыми полками. Чтобы избежать ситуации дефицита, когда товаров нет и их можно только «достать», а не купить, цены должен устанавливать рынок, а не государство.

Все страны стараются избежать высокой инфляции. Например, в России движение денег в экономике регулирует Банк России. И у него есть ряд инструментов денежно-кредитной политики, которые помогают удерживать инфляцию на комфортном для всех заинтересованных сторон уровне, когда и экономика развивается, и деньги у людей есть.

14+

СЛОВАРИК

Потребительская корзина — это характерный набор товаров и услуг, которые человек потребляет за месяц. Потребительскую корзину считают как для семей, так и для отдельных людей. В ее состав входят такие продукты, как хлеб, картофель, овощи, фрукты, сахар и кондитерские товары, мясопродукты, рыбопродукты, молоко и молочные продукты, яйца, растительное масло и прочее.



ЗАДАЧА

Михаил Павлович уже 3 года работает преподавателем на фиксированной ставке и получает 450 000 рублей в год. Он сравнил свои расходы на одни и те же покупки за 2018 и 2019 год и выяснил, что в 2018-м он потратил 400 000 рублей за год, а в 2019-м — уже 420 000 рублей. **Какой процесс был характерен для экономики в этот период времени? Какой процент составляет инфляция?**

ХОЧУ КАК БАФФЕТТ

Мой первый инвестиционный счет

Сегодня можно не только хранить деньги на вкладе в банке, но и инвестировать их на бирже. Для входа на биржу существуют брокерские счета. Как выбрать наиболее подходящий и чем они различаются, ты узнаешь в нашей инструкции для начинающих инвесторов.



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



ИНТЕР-АКТИВНЫЙ ТРЕНАЖЕР

Инвестиции начинаются!

Нажми, чтобы проверить себя

Для начала рассмотрим площадки, на которых совершается торговля ценными бумагами. Такие площадки называют фондовыми биржами. Фондовые биржи организуют торговлю ценными бумагами и обеспечивают технический процесс ее проведения в едином месте. Они выявляют текущую стоимость ценных бумаг, обеспечивают процедуры передачи прав собственности на купленные ценные бумаги и исполнение гарантий участниками сделок.

Главных фондовых бирж в России две: Московская Биржа ММВБ-РТС и Санкт-Петербургская биржа. Если соберешься са-

мостоятельно управлять своими инвестиционными активами, то выход на эти фондовые биржи тебе обеспечит твой брокер — финансовая организация со специальной лицензией, которая выполняет твои поручения на бирже. С помощью брокера ты можешь купить или продать ценные бумаги, заключить контракты или обменять рубли на иностранную валюту.

Чтобы брокер начал работать, нужно заключить договор и открыть брокерский счет. После открытия счета ты сможешь пополнить его в любой момент, ведь чтобы поручить брокеру купить что-то, нужны деньги.

Брокеру можно поручить купить:

- облигации (государственные или корпоративные): относительно невысокие риски, но и низкий процент прибыли;
- индексные фонды — долгосрочные инвестиции, окупаются в течение 3-5 лет;
- акции компаний-гигантов, например Apple или «Яндекса»;
- паи паевых инвестиционных фондов (ПИФов), размещенные на Московской Бирже.

Доход от сделок с ценными бумагами — это разница между ценой покупки и ценой продажи того или иного актива. С акций можно получить дивиденды, а с облигаций — купоны. Часть дохода съедают обязательные расходы на содержание счета:

- 1 Комиссия за совершение сделки. Ее берут и брокер, и биржа. Комиссия брокера в среднем составляет 0,025–0,3 %, комиссия биржи меньше — около 0,01 %.

- 2 Плата за ведение депозитарного счета — хранение ценных бумаг. В среднем это 150 рублей в месяц.

- 3 Прочие расходы, к примеру программное обеспечение, аналитические сводки, консультации, плата за управление и др.

На таких расходах инвестор может потерять до 3 % годовых. Поэтому перед открытием счета всегда тщательно изучай тарифную политику биржевого агента.

Кроме того, доход инвестора от сделок по брокерскому счету облагается налогом в 13 %. Но выплачивает его брокер, который играет роль налогового агента инвестора. Не все хотят платить налоги, поэтому для стимулирования граждан к инвестированию у нас в стране был придуман специальный брокерский счет с льготным налогообложением — индивидуальный инвестиционный счет (ИИС).

ТИПЫ ИИС И ИХ ОСОБЕННОСТИ

ИИС бывают двух типов, о которых тоже стоит подробно почитать перед открытием счета.

• ИИС типа А с налоговым вычетом на взносы

Этот ИИС подойдет тем, у кого есть официальная работа или иной доход, облагаемый налогом на доходы физических лиц (НДФЛ, равен 13 %). Так, каждый год владелец ИИС будет иметь право на возврат налогов, уплаченных за налоговый период. По-другому это называется налоговый вычет. Сумма вычета ограничена и зависит от количества внесенных на ИИС денег. За один год вычет может составлять максимум 52 000 рублей (13 % от 400 тысяч рублей).

Рассмотрим пример. Женя работает редактором, по трудовому договору его заработная плата составляет 15 тысяч рублей до уплаты налогов. У Жени есть сбережения в размере 250 тысяч рублей, которые он давно хотел заставить работать на бирже. Какую сумму лучше внести на ИИС, а какую оставить на брокерском счете, чтобы получить максимальный налоговый вычет? Для этого нужно подсчитать, сколько налогов за год заплатил Женя, и сравнить со сбережениями. Итак, за год Женя заработал 15 тыс. * 12 мес. = 180 тыс. руб. — именно эту сумму имеет смысл положить на ИИС, чтобы получить вычет в размере уплаченных налогов (180 тыс. * 13 % = 23 400 рублей). Оставшиеся сбережения лучше внести на ИИС уже в следующем году, чтобы вернуть уплаченные налоги.

Есть важный нюанс. Владелец ИИС не должен забирать внесенные на него деньги в течение трех лет с момента открытия. Если закрыть счет до истечения этого периода, придется вернуть государству полученные вычеты. Например, ты внес на свой ИИС 100 тысяч рублей в первый год и 200 тысяч во второй — всего 300 тысяч. За два года дополнительно к этой сумме ты получил в виде вычета 39 тысяч рублей (13 000 за первый год и 26 000 за второй). По истечении 2,5 лет с момента открытия ИИС ты вдруг решаешь досрочно закрыть его и вывести деньги. В этом случае ты обязан вернуть государству 39 тысяч рублей плюс пени.

ЛАЙФХАК

Перед участием в реальных торгах на бирже потренируйся совершать сделки на демо-счете. У любого крупного брокера или биржи есть такой функционал.

• ИИС типа Б с налоговым вычетом на доходы

Для чего идут на биржу? Чтобы получать дополнительный доход от инвестирования! Например, ты купил акцию компании за 1 000 рублей, а продал через какое-то время уже за 1 500 рублей. Твой доход со сделки — 500 рублей. С этого дохода тоже платится НДФЛ. Именно поэтому был придуман второй тип ИИС, который позволяет не платить НДФЛ с прибыли от операций по инвестиционному счету. Это правило действует на протяжении всего существования счета, в момент его закрытия вывести деньги ты сможешь тоже без отчисления государству НДФЛ.

Этот ИИС подойдет тем, кто уверен, что сможет заработать на бирже больше, чем получит с помощью вычета на взносы на ИИС, или тем, у кого отсутствует возможность получить такой вычет. Например, Женя внес на счет те самые 180 тысяч рублей, активно следил за финансовым рынком и за 3 года смог увеличить сумму своих инвестиций до 420 тысяч рублей. В первом случае Женя должен был бы уплатить в качестве налога 31 200 рублей (420 тыс. - 180 тыс.) * 13 %), но так как он выбрал ИИС типа Б, то налогом его доход не облагается.

ДЕЙСТВУЮЩИЕ ОГРАНИЧЕНИЯ ПО ИИС

- ИИС открывает только частное (физическое) лицо.
- Нельзя закрывать счет в течение трех лет, если хочешь получать налоговый вычет.
- Пополнить счет можно только максимум на 1 млн рублей в год.
- Нельзя открыть больше одного ИИС.

БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ ИЛИ ИИС?

Что же выгоднее открыть: брокерский счет или ИИС? Если хочешь свободно распоряжаться деньгами и получать налоговый вычет, то, конечно, ИИС. При условии, что сможешь не закрывать счет три года. А если ты хочешь

просто попробовать и присмотреться к инвестированию в ценные бумаги, то тебе подойдет и брокерский счет.

Помни, что перед открытием счета стоит изучить всю имеющуюся информацию о преимуществах и недостатках этого вида инвестиций, чтобы принять взвешенное и обдуманное решение.

СРАВНИМ

	Брокерский счет	ИИС типа А	ИИС типа В
Можно покупать любые ценные бумаги (российские и иностранные)	✓	✗	✗
В любой момент можно вывести деньги или частично снять со счета без штрафов	✓	✗	✗
Можно получить налоговый вычет в размере 13 %	✗	✓	✗
Нужно платить НДФЛ с полученного дохода	✓	✓	✗
Можно пополнить счет любой валютой	✓	Нет, только рублями	

В ПОМОЩЬ УЧИТЕЛЮ



Хочу. Могу. Знаю

Серия информационных полиграфических и видеоматериалов о правилах безопасного пользования финансовыми услугами

- Предназначены для рядовых потребителей финансовых услуг, а также для применения в практике педагогами.
- Понятно и доступно рассказывают о правилах безопасности при пользовании финансовыми услугами, а также о мерах по защите прав потребителей.
- Комплекты включают в себя: брошюру, буклет, инфографику, информкиоск (для оформления информационных стендов), плакат и видеоролики, которые предназначены тем, кому легче узнавать новое с помощью видеоформата.
- Темы комплектов: «Дебетовая карта», «Кредитная карта», «Банковский вклад», «Потребительский кредит», «Ипотека», «Автокредит», «Автострахование», «Платежные услуги», «Добровольные пенсионные накопления», «МФО», «Банкротство», «Коллекторы», «Цифровые финансовые услуги», «Финансовый уполномоченный», «Советы пенсионерам», «Советы родителям».
- Для старшеклассников созданы отдельно видеоролики, брошюры, плакаты и комиксы по темам: «Банковская карта», «Страхование», «Вклады и кредиты».

EDU.PASC.RU/INFORMMATERIALY/ARTICLES/BUKLETY/

ХОЧУМОГУЗНАЮ.РФ/ИНТЕРАКТИВ/ВИДЕОРОЛИКИ/

ХОЧУМОГУЗНАЮ.РФ/ШКОЛЬНИКАМ/



d.vlfin.ru

Интерактивные тренажеры
к журналу «ВЛФиник»