

ВЛФНИК УЧИТ

Благое дело

КАК МЫ МОЖЕМ
ПОМОГАТЬ
ДРУГИМ > С. 2

МОЕ ДЕЛО

Выбор за тобой

КАК НАЙТИ СВОЮ
ПРОФЕССИЮ > С. 10

Я И СТРАНА

Отчет за доход

ЧТО ТАКОЕ НАЛОГОВАЯ
ДЕКЛАРАЦИЯ И КТО
ЕЕ ДОЛЖЕН ПОДАВАТЬ
> С. 16

УЧИМСЯ БЫТЬ ВЗРОСЛЫМИ

ВЛФНИК

№20

детский выпуск журнала «Ваши личные финансы»

Верните деньги!

В КАКИХ СЛУЧАЯХ
МОЖНО СДАТЬ
ТОВАР ОБРАТНО
В МАГАЗИН

С. 6



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

ВЛФИНИК УЧИТ

Помогаем ближнему

Есть много проектов, в которых люди добровольно и бескорыстно делают добрые дела. Это называется благотворительностью. Многие считают, что благотворительность связана только с деньгами. Давайте разберемся, так ли это, и узнаем, как мы можем помогать людям.

ФАКТ!



В мире ежегодно вручается денежная премия имени Альфреда Нобеля. Она так и называется — **Нобелевская**. Альфред Нобель — шведский химик, изобретатель динамита, крупнейший европейский промышленник XIX века. Он не хотел оставаться в памяти людей как изобретатель взрывчатки, поэтому решил, что на проценты от его денежного состояния будут вручаться премии за достижения в науке, искусстве, культуре, за выдающиеся изобретения.

ПОЧЕМУ НУЖНО ПОМОГАТЬ?

Не всегда у людей есть возможность самостоятельно справиться с трудностями, которые возникают на их жизненном пути. Например, если кто-то сильно заболел и нуждается в дорогом лечении, на которое нет денег. А бывает, что помощь требуется целым организациям. Так, равнодушные люди на свои средства открывают приюты для бездомных животных, бизнесмены дают средства на развитие науки, строительство больниц или ремонт музеев. Все

это и есть благотворительность — безвозмездная и добровольная помощь, которую мы можем оказать другим. Это нужно не только тем, кому мы помогаем, но и нам самим, ведь добрые дела делают нас лучше и добрее. Не зря мудрые говорят, что любовь и доброта спасут мир!

КАК МЫ МОЖЕМ ПОМОЧЬ?

■ Принимать участие в благотворительных ярмарках, акциях (например, что-то испечь, сшить, смастерить — средства от прода-

7+

Помочь деньгами и не только: что такое благотворительность? **2 стр.**

Неудачная покупка: как вернуть товар в магазин **6 стр.**

11+

Профессий много — я один: как выбрать свою **10 стр.**

Твои личные активы, или что такое инвестиции в себя **14 стр.**

14+

Зачем отчитываться перед государством о своих доходах? **16 стр.**

Инвестировать или копить — в чем разница между ИСЖ и НСЖ **20 стр.**

Детский журнал
«ВЛФИНИК» №20

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,
Татьяна Боровская, Илья Петров,
Екатерина Криволапова

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

Тираж: 20 000 экз.

СЛОВАРИК

Слово «меценат» произошло от имени Гая Цильния Мецената, сподвижника римского императора Августа. Меценат был ценителем прекрасного и собрал в своем дворце огромную коллекцию предметов искусства. Потом его имя стало нарицательным: меценатами называли всех, кто помогал развитию искусства, культуры, науки.

жи направляются на благотворительность).

■ Подарить свои вещи, игрушки (они должны быть в хорошем состоянии) тем, кому они нужны. Не забудьте посоветоваться с родителями.

■ С ведома родителей отправить деньги в благотворительные фонды (помощи детям, бездомным животным, по защите природы и прочее).

■ Сдавать кровь как донор (только когда достигнешь 18 лет и после консультации с врачом!)

■ Оказать какую-то услугу собственными силами (сходить в магазин для соседа-пенсионера, выступить на концерте для ветеранов или в больнице и другое).

■ Опустить деньги в ящик для сбора пожертвований (такие часто стоят в магазинах и в общественных местах). Если будешь это делать, прочитай, куда будет направлена твоя помощь — на ящике всегда есть наклейка с текстом.

КТО ТАКИЕ ВОЛОНТЕРЫ И МЕЦЕНАТЫ

Сегодня в мире много волонтерских движений. Слово «волонтеры» происходит от латинского voluntarius — добровольный. То есть волонтеры — это добровольцы, которые безвозмездно выполняют какую-либо работу или занимаются общественной деятельностью. Стать волонтером может любой человек. Несовершеннолетним добровольцам нужно разрешение от родителей, а детей младше 14 лет во время волонтерских работ должны сопровождать официаль-

ные представители. Волонтерство может быть индивидуальным или групповым. Если вы с одноклассниками вышли прибрать городскую набережную от мусора, вы уже можете считаться экологическими волонтерами.

Волонтеры чаще всего помогают тем, кто не может помочь себе сам: бездомным, детям-сиротам, людям с инвалидностью, тем, кто пострадал от природных катастроф. Волонтеры работают также на конкретных мероприятиях, например на Олимпийских играх или Чемпионате мира по футболу. Можно принять участие в одной акции или вступить в волонтерскую организацию и помогать постоянно. Кстати, некоторая выгода от волонтерства все же есть: при поступлении в университет волонтерам начисляют дополнительные баллы к результатам экзаменов. Это помогает поступить на бесплатное обучение.

Есть другая категория бескорыстных помощников — меценаты. Хотя сегодня это слово используют редко. Меценат — это человек, который поддерживает людей и организации в области искусства, культуры, науки и образования. Меценат заботится скорее о пользе для всего человечества, а не о конкретной личности. Обычно меценат имеет личную заинтересованность, пристрастие к какой-то науке или искусству (этим он отличается от благотворителя). Например, человек любит живопись, поэтому помогает молодым художникам — дает деньги на организацию выставки, например.

Благотворительные фонды

Благотворительный фонд — это организация, которая собирает деньги для того, чтобы помочь тому, кто в этом нуждается. Например, в Томске есть фонд имени Алены Петровой, помогающий тяжело больным детям. Бывают фонды помощи дикой природе: туда люди и организации перечисляют деньги для спасения вымирающих и редких животных. Есть фонды, помогающие развитию образования, культуры, науки, искусства.

В благотворительный фонд можно перечислить любую сумму денег, какую позволяет личный бюджет. Но предварительно нужно посоветоваться с родителями. Мошенники сегодня не стесняются обманывать людей, играя на их лучших чувствах. Например, создают сайты для сбора денег на лечение несуществующих больных людей. Советуйтесь со взрослыми, проверяйте, на самом ли деле существует такой фонд.

ФАКТ!

Первый частный благотворительный фонд был создан английским купцом Томасом Корамом. Почти сразу Фонд Корамы учредил воспитательный дом для бездомных детей и сирот («Госпиталь найденых»).

Когда товар возвращается в магазин

Каждый покупатель в нашей стране, даже самый юный, может рассчитывать на защиту своих прав. Есть и специальный закон «О защите прав потребителей». Он позволяет нам вернуть купленный товар обратно продавцу. В каких случаях мы можем это сделать и всякая ли покупка подлежит возврату?

Бывает так, что новая покупка нас разочаровывает. К примеру, купили в магазине курточку, примерили еще раз дома и поняли, что это не совсем то, что хотели. Потратили деньги зря? Вовсе нет. Приобретенный товар можно вернуть в магазин. Конечно, при соблюдении определенных правил. В каких случаях продавец обязан принять товар назад и вернуть покупателю деньги?

■ Если оказалось, что товар бракованный (с повреждениями).

■ Если вещь испортилась так быстро, что еще не закончился гарантийный срок.

■ У товара на момент покупки закончился срок годности (это правило действует при возврате продуктов питания).

■ Купленная вещь вам не подходит: не тот цвет, размер, длина или другие особенности (при этом вы не начинали эту вещь использовать, она осталась новой, со всеми бирками).

Конечно, это не все случаи, когда покупатель вправе вернуть товар в магазин. Мы назвали самые простые.

А МОЖНО ПОМЕНИТЬ ТОВАР?

Продавец может предложить вам обменять купленный бракованный товар на исправный, а также предложить выбрать вместо вещи, которая вам не подошла, другую. Важно успеть обратиться к продавцу с предложением об обмене в течение 14 дней со

дня покупки. Если же товара для обмена в наличии нет, продавцу по закону дается 7 дней, чтобы привезти товар и передать вам.

Если товар, на который вы хотите обменять свою покупку, стоит дороже или дешевле, вам придется доплатить разницу или попросить продавца вернуть вам часть денег.

ФАКТ!

Для возврата товара в магазин необязательно, чтобы он был испорченным. Можно вернуть и качественный товар в том случае, если он вас не устроил. НО! Продукты питания в магазин можно вернуть, только если они оказались некачественными или истек срок годности.

КАКИЕ ТОВАРЫ НЕЛЬЗЯ ВЕРНУТЬ?

В законе перечислены товары, которые вернуть продавцу нельзя:

- лекарства;
- косметика;
- нижнее белье;
- книги;
- животные и растения;
- технически сложные товары (телефоны, ноутбуки, фотоаппараты);
- некоторые другие.

Если вы покупаете какой-то товар из этого списка, особенно внимательно отнеситесь к выбору, ведь вернуть покупку или поменять будет невозможно.



7+



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

ЧТО НУЖНО СДЕЛАТЬ, ЧТОБЫ ВЕРНУТЬ ТОВАР?

Если товар хорошего качества, необходимо обратиться в магазин с просьбой о возврате в течение 14 дней с даты покупки. Для возврата денег покупатель оформляет заявление и прикладывает кассовый чек. Продавец обязан вернуть деньги покупателю в течение трех дней.

Для успешного возврата товара необходимо придерживаться следующих правил:

- не использовать товар;
- не удалять с него магазинные ярлыки;
- сохранить внешний вид товара и его свойства;
- сохранить чек.

Возврат некачественного товара происходит по-другому. Вообще, в каком случае товар считается некачественным? Если выполняется одно из трех условий:

- 1 Недостатки товара нельзя устранить.
- 2 Устранение недостатков слишком дорого и требует много времени.
- 3 Устранить недостатки можно только временно, а потом они появятся снова.

Вернуть в магазин некачественный товар можно в течение всего гарантийного срока, то есть срока годности. Если же такой срок не установлен, то в течение двух лет. Однако нужно учитывать, что гарантийные сроки у товаров разные. Так, гарантия на обувь начинает действовать не с момента покупки, а с начала сезона. Даже если вы купили валенки в июле, срок гарантии на них начинается с 1 декабря, то есть с начала зимы.

Продавец может сразу вернуть деньги за некачественный товар, а может направить его на экспертизу — специальное исследование, которое должно подтвердить, что товар является некачественным.

Для успешного возврата некачественного товара важно, чтобы вещь правильно использовалась и за ней хорошо ухаживали. Будет большим плюсом, если сохранился кассовый чек.



ЗАДАНИЕ 1

Испорченный праздник

Мама купила в феврале с большой скидкой Пете сандалии на лето. Продавец сообщил маме, что гарантия на обувь — 30 дней. Сандалии были очень красивыми, и Петя ждал лета, чтобы поскорее их надеть и пробежаться по улице. 12 июня Петя первый раз надел свои любимые сандалии и отправился с мамой и папой на городской праздник в честь Дня России. Каково же было огорчение мальчика и родителей, когда всего после пары часов прогулки у левого сандалика оторвалась подошва. Мама твердо решила пойти завтра же в магазин, вернуть обувь и потребовать возврата денег. Хорошо, что папа всегда сохраняет чеки.

Как вы считаете, удастся ли маме вернуть или обменять обувь? Обсудите с родителями.

ЗАДАНИЕ 2

День рождения лучшей подруги

Как можно забыть, когда именины у лучшей подруги? Вот и Маша всегда помнила, что день рождения у Анечки 1 июня. Как обычно, будет много подружек, нарядных и веселых. Так хочется быть красивой! У Маши остались накопления, и она попросила маму заранее сходить с ней в магазин, чтобы купить новое платье для праздника. Подходящий день выпал на 8 мая. Маша выбрала в магазине красивое синее платье. Оно отлично ей подошло и было очень хорошо сшито. Платье дома отложили до праздника, но за два дня до праздника Анечки Маша не утерпела и решила примерить свой наряд. Но вот огорчение: зеленые туфельки совсем не подходили по цвету под платье. Посоветовавшись с мамой, Маша решила вернуть платье в магазин.

Как вы думаете, удастся ли Маше вернуть платье?

ЗАДАНИЕ 3

Новый друг

Саша давно хотел завести домашнего питомца. Мечтал о собаке: как будет бегать с ней, дрессировать, обучать разным командам. Бабушка Катя решила помочь внуку и купить щенка в зоомагазине. Саша заверил бабушку, что мама с папой будут не против (на самом деле он лишь надеялся на это). Щенок был славный, бабушке он тоже понравился. Однако родители щенку не обрадовались, но Саша убедил папу с мамой, что будет ухаживать за собакой и что никакого вреда или неудобства она не принесет. В итоге оказалось, что щенку нравится вкус папиных ботинок, а мебель в спальне лучше всего подходит для чесания лап и когтей. Родители продержались всего неделю, и после тяжелого разговора Саша пошел сдавать щенка обратно в зоомагазин.

Как вы считаете, примут ли щенка обратно в зоомагазин?



Палитра профессий твоего будущего

МОЕ ДЕЛО

Выбор профессии сегодня — это крайне ответственное дело. Если еще полвека назад изменения в разных сферах происходили очень незначительно, то сегодня нужно постоянно учиться, чтобы быть успешным.

«Займись тем, что тебе нравится, и ты не будешь работать ни дня в своей жизни». Конфуций

Посмотрите, сколько открытий произошло в области медицины только за последние годы! И так происходит практически во всех сферах. А для того чтобы постоянное совершенствование было не в тягость, а в удовольствие, сегодня как никогда важно выбрать будущую профессию по душе.

Поскольку мир меняется с высокой скоростью, на 100 % предсказать, какие

профессии будут востребованы через 10, 20, 30 лет, крайне сложно. Именно поэтому в основу «Атласа профессий», который предлагает Агентство стратегических инициатив (АСИ) совместно с Московской школой управления «Сколково», легло исследование под названием «Форсайт компетенций 2030». Изучались не столько профессии, сколько знания и навыки, которые будут востребованы.



Материал может быть использован на уроках обществознания и классных часах.

ЭВОЛЮЦИЯ ПРОФЕССИЙ

По мнению исследователей, многие давно известные профессии эволюционируют. Например, логист будущего будет заниматься выбором оптимальных путей доставки грузов и перемещения людей различными видами транспорта, осуществлять мониторинг проходимости транспортных узлов и т. п. Что уж говорить о профессии врача. Уже сегодня пациентам вживляют импланты, распечатанные на 3D-принтере. Таких примеров можно привести очень много, но объединяет их один ключевой момент — все профессии так или иначе эволюционируют. Функционал некоторых расширяется, другие становятся более интеллектуальными, а третьи становятся просто ненужными.

По мнению составителей Атласа, в будущем люди уже не смогут обойтись одним дипломом вуза. Необходимы будут надпрофессиональные умения и навыки — системное мышление, способность к междотраслевой коммуникации, умение управлять процессами и проектами, навык программирования IT-решений. Понадобится клиентоориентированность, мультиязычность и мультикультурность, умение работать с коллективами, группами и отдельными людьми, работать в режиме быстрой смены условий задач, способность к художественному творчеству и наличие развитого эстетического вкуса. И это не считая глубоких знаний по выбранному направлению! Кажется невыполнимым?

Не спешите пугаться: для той или иной профессии необходимы не все, а лишь некоторые из вышеперечисленных качеств и умений. А выбор профессий при этом на любой вкус — в самых разных отраслях. Это медицина и биотехнологии, экология и транспорт, космос и набирающий обороты IT-сектор, индустрия детских товаров и сервисов, добыча и переработка полезных ископаемых, новые материалы и нанотехнологии... Глаза разбегаются. Именно поэтому так важно уже сейчас определиться с направлением развития, составить свой личный образовательный план и максимально развиваться в выбранном направлении.

КАК ОПРЕДЕЛИТЬСЯ С БУДУЩЕЙ ПРОФЕССИЕЙ?

Всерьез представить свою будущую карьеру наверняка непросто. Но попробовать надо. Например, стоит подумать, кем, в каком статусе, при каком стиле жизни, с какой степенью профессионализма, самореализации и даже амбиций вы хотели бы видеть себя, к примеру, через десять лет. Это позволит сразу отменить некоторые профессии.

Попробуйте проанализировать по фактам уже имеющегося опыта школьных и житейских дел, насколько те или иные виды деятельности соответствуют вашему темпераменту, складу ума. Хорошо, если у вас уже были настоящие дела, которые порадовали своим результатом, принесли

удовлетворение, дали почувствовать себя взрослым и зрелым человеком. Если вы успешно освоили непростую программу, победили в олимпиаде и неустанно стремитесь к самообразованию в области химии — это уже ориентир.

Для профориентации важна адекватная оценка своих способностей в той или иной сфере деятельности. Кто-то «вдруг» начинает грезить о карьере дизайнера, но, увы, рисует более чем посредственно. Это несерьезно. А вот если за спиной успешная учеба в художественной школе и художественный вкус уже отмечен наградами, тогда шанс преуспеть в профессии мечты реален.

Немаловажный фактор — спрос общества на профессию, ее востребованность. Изучите рынок труда в регионе, где предстоит жить и работать, почитайте аналитические прогнозы и исследования. Если же дело, которое вам по душе, там не востребовано, надо быть готовым к переезду.

Беспроектный вариант, когда все факторы, влияющие на выбор профессии, совпадают. Тогда перспективы будущего призвания ясны и можно уверенно идти к цели. Сложнее, если у вас вообще не складывается четкое представление о желаемой деятельности и своем потенциале. В такой ситуации лучше посоветоваться с грамотными специалистами в области профориентации.



Капитал, который всегда с тобой

Ничто не приносит столько пользы, как инвестиции в самого себя. Самый ценный актив, который у вас есть, — это вы сами. Всё, что развивает ваши таланты и умения, улучшает здоровье и физическую форму, стоит того, чтобы это делать. Так что каждый из нас может стать успешным инвестором.



ЗДОРОВЬЕ — ТВОЙ ЦЕННЕЙШИЙ АКТИВ

Еще древнегреческий философ Сократ сказал: «Здоровье — не всё, но всё без здоровья — ничто». Возможно, сейчас это кажется не таким уж важным, но поверь, чем раньше ты начнешь инвестировать в свое здоровье, тем больше сэкономишь в будущем времени и денег на лечение. Кроме того, здоровому человеку намного проще вести полноценную жизнь.

Что такое инвестиции в здоровье? Всё очень просто.

■ **Правильное питание.** Пакетик чипсов или стакан колы время от времени — прости-тельная слабость, но питаться «вредными» продуктами каждый день точно не стоит.

■ **Отказ от вредных привычек.** Если изредка побаловаться газировкой и чипсами допустимо, то курение и алкоголь еще никому не пошли на пользу.

■ **Физическая активность.** Современный человек чаще всего ведет сидячий образ жизни: мы сидим на уроках, в транспорте, дома. Как думаешь, это полезно? Чтобы сохранить здоровье, важно заниматься спортом, совершать пешие прогулки, бегать — вариантов много, и все они однозначно пойдут на пользу.

■ **Здоровый сон.** Стоит начать высыпаться — и тут же повышается работоспособность, улучшается самочувствие и настроение.

■ **Регулярные медицинские обследования.** Простой пример: осмотр у стоматолога как правило бесплатный даже в платных клиниках. Пломба стоит от 3 000 рублей. А если придется протезировать зуб — эта сумма увеличитсякратно.

КАЧЕСТВО ВАЖНЕЕ КОЛИЧЕСТВА

Знания — это главный пункт программы инвестирования в себя. Без них сложно представить себе достижение успеха в каком-нибудь деле. Поэтому не сомневайся, все полученные знания полностью окупятся. Правильно инвестировать в свои знания — это значит постоянно их пополнять и совершенствовать. Нередки примеры, когда люди прекращают учиться в рамках выбранной специальности уже в первый год после начала своей профессиональной деятельности. В итоге из-за отсутствия инвестиций в знания, без постоянного совершенствования в своей сфере их доход не растет, а ценность на рынке труда постоянно падает.

Мы живем в эпоху информации. Абсолютно всё требует новых знаний, новой информации, новых умений. Всё меняется быстрее, чем когда-либо раньше. И если ты не инвестируешь в свои знания ежедневно, начинаешь отставать.

Инвестиции в знания — это не только высшее образование. Это курсы повышения квалификации, семинары, профессиональные статьи и многое

СОВЕТ

Получать знания, но не применять их на практике не имеет смысла. Инвестировать лучше в те, которые тебе однозначно понадобятся в будущем или нужны в данный момент для реализации поставленных целей.

другое. Выучили иностранный язык? Научились водить автомобиль? Освоили компьютерные программы? Научились готовить? Всё это инвестиции в знания. Список можно продолжать бесконечно, важно выбрать, что из огромного количества знаний и умений пригодится именно тебе.

ПЕРВОЕ ВПЕЧАТЛЕНИЕ ВСЕГДА ВАЖНО

Как говорится, второй шанс произвести первое впечатление не выпадает. Провожают, конечно, по уму, но встречают — по одежке. И это относится не только к соблюдению дресс-кода (одежда, в которой удобно гулять по парку, не всегда уместна в театре). Скорее это об уходе за собой. Грязь под ногтями, неопрятная щетина или несвежая одежда могут оттолкнуть собеседника. Если это твой потенциальный работодатель, то шансы на успешные результаты общения сводятся к нулю.

Пожалуй, сюда же можно отнести коммуникативные навыки. Собеседнику должно быть приятно с тобой общаться. И для этого тоже нужны знания: ограничений и культурных норм в общении, традиций и обычаев, этикета, коммуникативных приемов. Они нарабатываются вместе с социальным опытом человека, а также с помощью дополнительного изучения психологии и других наук.

Инвестировать в материальные ценности — это, конечно, хорошо. Но нельзя забывать и об инвестициях в себя!

11+



Материал может быть использован на уроках обществознания и классных часах.

Я И СТРАНА

Налоговая декларация: зачем ее подавать и как это делать?

Ранее мы рассказывали о том, что такое налоги и зачем они нужны. И даже упоминали налоговую декларацию. Что это за документ, кто должен ее составлять и как это делать?

ПОДАТЬ



ЧТО ТАКОЕ ЭТА ВАША НАЛОГОВАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ?

Налоговая декларация — это документ, с помощью которого гражданин отчитывается перед государством о своих доходах за определенный период времени, а также сообщает об относящихся к этим доходам расходах. Декларация заполняется по специальной форме, которая установлена законом, и направляется в налоговые органы. Форма налоговой декларации может меняться с нового года, поэтому перед заполнением документа нужно убедиться в его актуальности. Все актуальные формы с примерами заполнения можно найти на сайте Федеральной налоговой службы России nalog.ru.

Зачем же мы подаем сведения о наших доходах? Это нужно для того, чтобы государство могло учитывать прибыль отдельных граждан и целых организаций и использовать эту информацию для правильного начисления налогов. Декларируют свои доходы как физические лица (отдельные граждане), так и организации. Предприниматели отчитываются перед государством о полученной прибыли и связанных с ней расходах. Даже если прибыли не было или предприятие и вовсе понесло убытки, оно должно отчитаться перед налоговой, подав декларацию за отчетный период. Если предприятие не ведет деятельность и у него нет доходов и расходов за отчетный период, необходимо подать «нулевую» декларацию. Если у предпринимателя нет данных для внесения в декларацию или сумма налога к уплате равна нулю (так случается, когда

14+



Материал может быть использован на уроках обществознания и классных часах.



доходы предприятия равны расходам), это не освобождает его от сдачи декларации.

Следует отметить, что налог на доходы физических лиц (НДФЛ) чаще всего уплачивается автоматически — он рассчитывается и удерживается с заработной платы работодателем. Но в ряде случаев физические лица должны сами рассчитать сумму налога и подать в налоговый орган декларацию. Рассмотрим эти случаи.

- Продажа имущества, например квартиры.
- Получение в дар недвижимости, транспортных средств и других ценностей от людей, не являющихся близкими родственниками.
- Получение приза за участие в каком-либо конкурсе или выигрыш в лотерею, если выигрыш (или стоимость приза) больше 4 000 рублей.
- Получение дохода от источников, находящихся за пределами Российской Федерации.

Кроме того, подать декларацию необходимо при получении денежного вознаграждения от физических лиц и организаций на основе заключенных договоров, например договоров аренды. Блогеры тоже должны подавать налоговую декларацию, если они получают доход от своей деятельности в социальных сетях, например с помощью рекламы товаров.

ДЕКЛАРАЦИЯ — ДЕЛО СРОЧНОЕ

Есть определенные сроки, в которые необходимо уложиться с подачей налоговой декларации. Физические лица должны успеть до 30 апреля года, следующего за годом, в котором был получен декларируемый доход. Если 30 апреля приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то декларацию нужно подать не позднее ближайшего рабочего дня. Таким образом, за доходы, полученные в 2019 году нужно отчитаться не позднее апреля 2020 года.

Организации отчитываются о своей прибыли чаще: кроме годовой формы они предоставляют декларацию раз в квартал (три месяца) и раз в месяц. Необходимые документы нужно передать в налоговую инспекцию до 28 числа месяца, следующего за отчетным периодом (например, кварталом), или до 28 марта, если речь идет о годовом отчете.

ИНСТРУКЦИЯ



14+

Как заполнить и подать налоговую декларацию?

Заполнить декларацию можно двумя способами — в бумажном виде или в электронной форме. Эта функция доступна и организациям, и гражданам. Бумажный бланк декларации бесплатно выдают в налоговой инспекции. Также его можно распечатать с сайта ФНС. Для тех, кто предпочитает электронную форму, есть несколько вариантов.

- 1 Специальная программы** («Декларация» или «Налогоплательщик ЮЛ»), которые самостоятельно формируют декларацию на бланках нужной формы, полностью готовую для подачи в налоговую инспекцию.
- 2 Личный кабинет налогоплательщика на сайте ФНС.** Здесь нужно вносить сведения самостоятельно в электронную форму. Есть образцы заполнения.

В налоговый орган заполненную декларацию можно передать в двух форматах — электронном и бумажном. Документы можно отправить по почте или через курьерскую службу. В некоторых регионах налоговую декларацию можно подать через многофункциональный центр (МФЦ).

Для подачи декларации через интернет гражданам достаточно завести себе личный кабинет налогоплательщика, тогда визиты в налоговую не потребуются. В личном кабинете можно и заполнить декларацию, и сразу же отправить ее в налоговую. Дополнительного оборудования для этого не потребуется. А вот организациям необходимо будет завести электронную цифровую подпись, чтобы иметь возможность подать документы дистанционно. Для этого существуют специальные сервисы — операторы электронного документооборота (ЭДО).

Тем, кто не хочет заниматься декларацией самостоятельно, различные коммерческие организации предлагают услуги составления налоговой отчетности. Конечно, за плату. Цены могут начинаться от 500 рублей за одну декларацию для физических лиц и от 4 000 для организаций и предпринимателей.



ИСЖ и НСЖ — отличаются только буквой?

РАЗНИЦА МЕЖДУ ИНВЕСТИЦИОННЫМ И НАКОПИТЕЛЬНЫМ СТРАХОВАНИЕМ ЖИЗНИ

Вы, наверное, уже сталкивались с таким понятием, как **страхование**. Человек может застраховать свое имущество, а может и собственную жизнь. В этом материале мы разберемся со страхованием жизни и определим разницу между инвестиционным и накопительным страхованием жизни.

Страхование жизни — один из первых видов страхования в истории. Оно предусматривает защиту имущественных интересов застрахованного лица, связанных с его жизнью и смертью. Любой вид страхования включает в себя понятие страхового риска. Страховой риск — это предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается договор страхования. Например, если человек оформляет медицинскую страховку, страховым риском будет заболевание. Страховой риск может повлечь за собой наступление реального события — страхового случая. Когда наступает страховой случай, клиент получает компенсацию от страховой компании.

Основными рисками при страховании жизни выступают смерть застрахованного по определенным причинам (причины смерти обычно определяются отдельно) или дожитие до определенного срока. Так как жизнь обычно представляется как долговременный период, а смерть видится как отдаленное во времени и не поддающееся прогнозированию событие, некоторые виды страхования жизни (в частности, ИСЖ и НСЖ) могут предусматривать долгосрочные отношения между страховщиком и застрахованным. Помимо основных рисков в страховании жизни также могут быть предусмотрены и другие, например травмы, тяжелые заболевания или инвалидность.

СЛОВАРИК

ИСЖ (инвестиционное страхование жизни) — инвестиционно-страховой продукт, объединяющий в себе страхование жизни и инвестирование в финансовые активы, которые предлагает страховщик. Прибыль от вложения не гарантируется. Страховым случаем обычно является смерть застрахованного.

НСЖ (накопительное страхование жизни) — вид страхования, при котором человек страхует свою жизнь и одновременно копит определенную сумму к указанному в договоре сроку. Страховым случаем может быть смерть, тяжелое заболевание застрахованного или же дожитие до окончания срока действия страховки.

КАК РАБОТАЕТ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ?

Клиент, который хочет застраховать свою жизнь, заключает договор со страховой компанией и платит определенный взнос. Если за время действия договора происходит страховой случай, то застрахованный или его близкие получают компенсацию, значительно превышающую уплаченный взнос. Если же по истечении срока договора страховой случай не наступает, то деньги становятся доходом страховой компании.

Современный рынок предлагает инструменты, с помощью которых можно не только «подстраховаться на всякий случай», но и сохранить и накопить деньги. Такими инструментами являются ИСЖ (инвестиционное страхование жизни) и НСЖ (накопительное страхование жизни). Основное отличие этих видов страхования от обычного страхования жизни заключается в следующем: после окончания действия договора клиенту возвращаются вложенные деньги, возможно, с процентами (даже если страховой случай не наступает). Как так получается?

Клиент заключает со страховой компанией договор и либо вносит сразу крупную сумму (ИСЖ), либо в течение накопительного периода (то есть с момента заключения договора до наступления страхового случая) регулярно платит взнос. Эти средства делятся на две части: так называемую гарантированную и инвестиционную. Первая часть защищает вложенные средства и гарантирует их возврат застрахо-

ванному лицу по истечении срока договора, а вторая инвестируется с целью получения дохода. В результате к моменту наступления страхового случая (обычно под ним подразумевается дожитие застрахованным до конца срока действия договора) накапливается сумма, значительно превышающая сумму уплаченных взносов. Если клиент умер (смерть тоже является страховым случаем), средства получают его родственники или наследники.

В ЧЕМ РАЗЛИЧИЯ?

ИСЖ — это в большей степени инструмент накопления средств, а НСЖ — инструмент защиты. Почему? При инвестиционном страховании, «инвестиционная» часть средств клиента вкладывается в различные активы, например в банковские депозиты, ценные бумаги, недвижимость. Таким образом, клиент одновременно становится игроком на фондовом рынке. В теории он может накопить большую сумму к концу действия договора. При наступлении страхового случая компенсация будет равна только сумме первоначального взноса и инвестиционной прибыли на момент страхового случая. Если же был заключен договор накопительного страхования жизни, компенсация будет равна всей сумме договора, то есть той, что должна была накопиться за время его действия.

Во-вторых, ИСЖ и НСЖ отличаются сроками. Инвестиционная страховка оформляется на срок от трех до пяти лет. У накопительной сроки более длинные: минимальный составляет пять лет, а средний срок страхования — обычно 15 лет.

ПОДРОБНО

Плюсы и минусы инвестиционного и накопительного страхования

ИСЖ и НСЖ обладают рядом преимуществ. Во-первых, в обоих случаях обеспечивается гарантированный возврат вложенных средств по истечении срока договора. Также такое страхование предусматривает возможность получения дохода. Еще одно преимущество в том, что клиент получает страховую защиту на весь период действия договора. А еще за страховые полисы ИСЖ и НСЖ можно оформить налоговый вычет. Максимальная сумма взноса, на которую предоставляется вычет, составляет 120 тысяч рублей. Возврат средств по окончании договора признается страховой выплатой и налогом не облагается. Инвестиционная прибыль также не облагается налогом, если она не превышает ставку рефинансирования. При НСЖ ежемесячный вклад может быть совсем небольшим — от 1 500 рублей.

Но есть и ряд минусов. Чаще всего невозможно досрочно расторгнуть договор и забрать деньги, а если и можно, то это невыгодно для клиента. Гарантий получения инвестиционного дохода нет, он подвержен рискам. Средства клиента не защищены государством, если страховая компания обанкротится, гарантированно вернуть средства не получится.

Если клиент захочет оформить защиту от дополнительных рисков (смерть от несчастного случая, получение травмы, инвалидность), уменьшается страховая сумма, так как часть взноса идет в качестве платы за эти дополнительные риски. ИСЖ само по себе довольно дорогое удовольствие: средний взнос составляет от 100 тысяч рублей и производится единовременно. В то же время ИСЖ не является гарантированным инструментом получения прибыли. Если выбранная стратегия вложения средств не сработает по плану, застрахованное лицо по истечении срока страхования получает только сумму гарантированного дохода, которая обычно не превышает сумму внесенных страховых платежей.

В ПОМОЩЬ УЧИТЕЛЮ



Чемпионат по финансовой грамотности

Программа дополнительного образования, включающая командные интеллектуальные соревнования

- **Чемпионат** — это комплексная интерактивная технология обучения детей и подростков (12–17 лет), которая имеет соревновательный характер.

- Такая образовательная форма позволяет участникам освоить, систематизировать, закрепить необходимые знания по финансовой грамотности и закрепить способ грамотного финансового поведения на основе модели обоснованного выбора.

- Классический вариант соревнования предполагает участие трех команд, играющих по схеме «каждая с каждой». В рамках чемпионата проходят:

- а) коммуникативные бои — это публичная дискуссия по неоднозначным вопросам по финансовой грамотности. Участники

демонстрируют свое умение грамотно формулировать мысль, отстаивать точку зрения и выступать на публике;

- б) финансовые бои — особая форма обучения на основе решения финансовых задач трех типов: закрытых (1 решение и 1 ответ), открытых (несколько решений и 1 ответ), кейс (несколько решений и ответов).

- **Изучаемые темы:** личные и семейные финансы; сбережения семьи; кредитование; страхование; инвестирование.

- **Материалы образовательной программы** включают подробную инструкцию к организации чемпионата, положение о проведении, регламент, правила, методическое пособие и справочники заданий, видеоинструкцию и др. материалы.

CASEGAMES.RU/CHEMPIONAT



d.vlfin.ru

Интерактивные тренажеры
к журналу «ВЛФиник»