

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

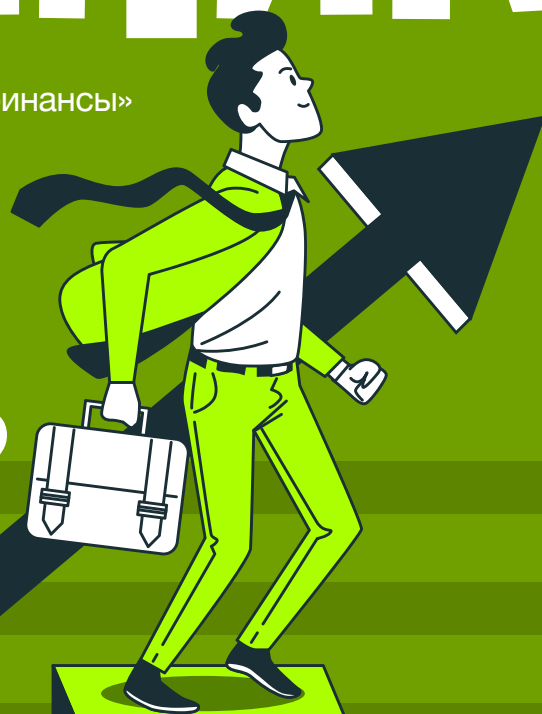
# ВЛФФИНИК

№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.**

**М**ы 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: [vflin.ru](http://vflin.ru)

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

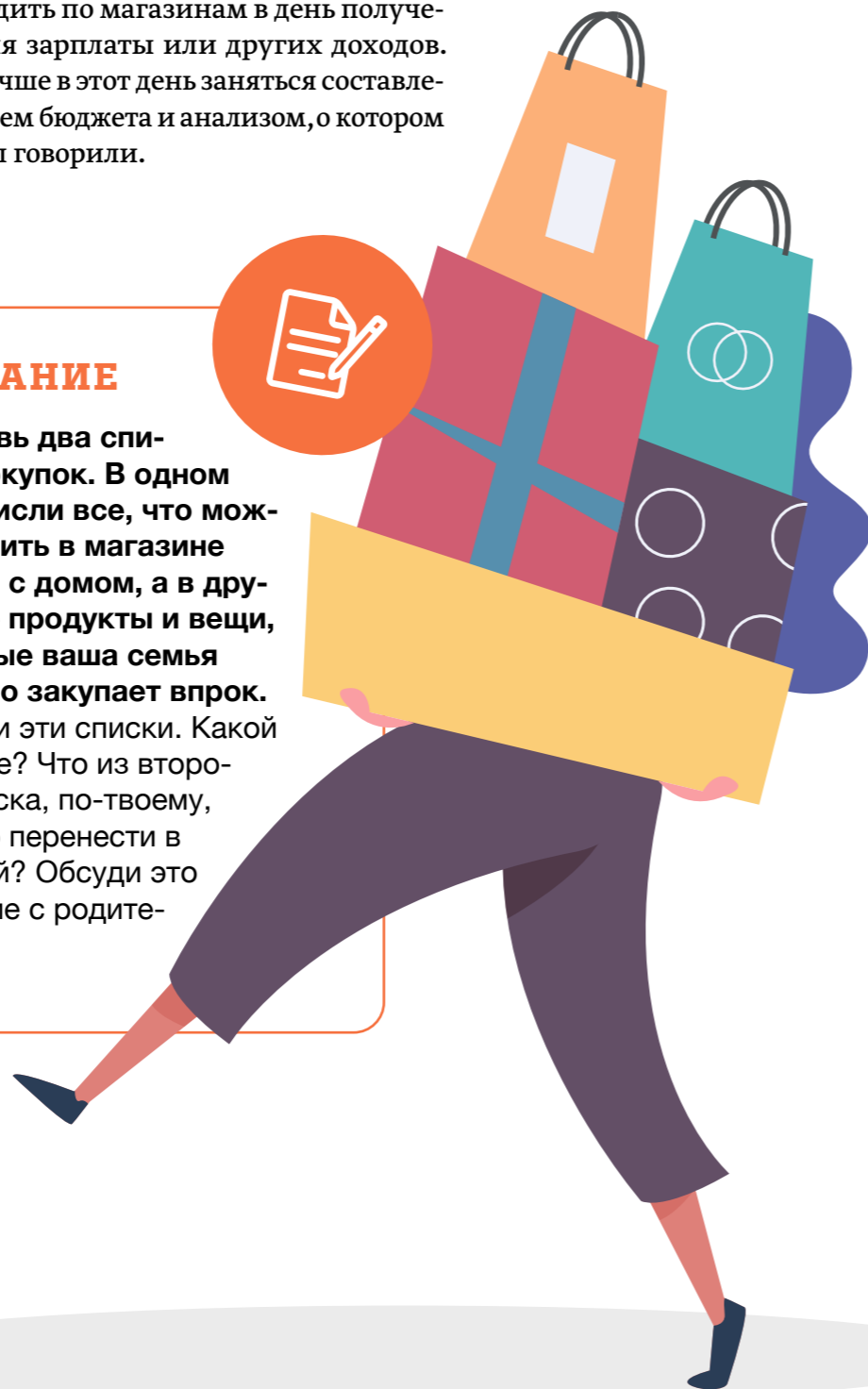
Последний, но очень важный пункт: научись правильно разговаривать с продавцами. Их главная цель — продать товар. Им неважно, нужен он покупателю или нет. Есть специальные техники продаж, которым учат на курсах. Твоя задача — знать и помнить об этом, когда продавец начнет свою работу. Идеальная тактика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

7+



### 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.



РЕШАЙКА

# Что в твоём холодильнике?

В предыдущей статье мы узнали, что такое спонтанные покупки и как выйти из магазина, не купив ничего ненужного. Теперь мы предлагаем тебе самостоятельное задание на закрепление полученных знаний.



**Подумай, часто ли вы выбрасываете продукты, потому что у них закончился срок годности? Результаты обсуди с родителями. Также спроси у них, какая часть дохода вашей семьи тратится на продукты питания? Если они не знают, посчитайте вместе.**



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



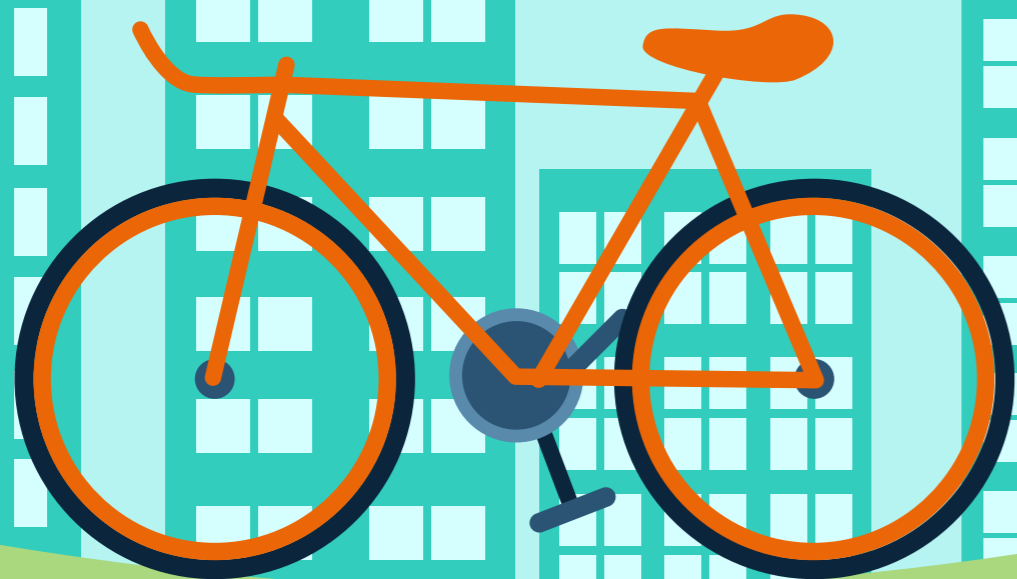
## ЗАДАНИЕ

Открой холодильник. Что в нем находится прямо сейчас? Запиши в табличку все, что нашлось. Затем отправься в магазин и узнай, сколько стоит каждый продукт. Можешь усложнить себе задачу и сравнить цены в нескольких магазинах. Данные аккуратно вноси в табличку.

ПРОДУКТЫ	ЦЕНА 1	ЦЕНА 2	ЦЕНА 3
Молоко			
Сыр			
Яйца			

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!

**Т**ы 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.

# 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.

**Б**анку 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.



Материал может быть использован на уроках обществознания и класных часах.



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?

**И**нфляция — 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

**Д**ля 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	

Еще больше  
материалов  
на сайте

# VLFin.ru

