

ФИНАНСЫ ПОД ЗАЩИТОЙ

Раскинули сети

КАК МОШЕННИКИ
ОБМАНЫВАЮТ
В ИНТЕРНЕТЕ > С. 2

ДРУЖЕЛЮБНАЯ СТРАХОВКА

Отдыхайте — застраховано

КАК СДЕЛАТЬ
ОТПУСК БЕЗОПАСНЫМ
> С. 10

ФИНАНСОВОЕ ГТО

Открываем фирму

КАК ВЫБРАТЬ
ОПТИМАЛЬНУЮ ФОРМУ
ОРГАНИЗАЦИИ БИЗНЕСА
> С. 18

УЧИМСЯ БЫТЬ ВЗРОСЛЫМИ

ВЛФФИНИК

№15

детский выпуск журнала «Ваши личные финансы»



Учеба в долг

ЧТО ТАКОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ
КРЕДИТ И КТО
ЕГО МОЖЕТ
ПОЛУЧИТЬ

с. 22

Мошенничество в сети

К сожалению, в наше время интернет — это не только место, где ты можешь получить много новых знаний и общаться с теми, кто сейчас далеко. Мошенники всех видов также используют интернет, чтобы красть деньги у доверчивых людей. Сегодня расскажем о видах мошенничества в сети и о том, как не стать их жертвой.

Видов мошенничества бесконечно много, недоброжелательно настроенные люди все время ищут новые способы украсть чужие деньги. Поэтому мы перечислим только основные приемы обмана на сегодняшний день. Но предупреждаем: завтра могут появиться уже новые!

ФИШИНГ

От английского fishing — рыбалка. Это создание клона (двойника) сайта интернет-магазина или банка с целью сбора личных данных пользователей. Вычислить фишинговый сайт несложно, главное — внимательность. Сайт-клон как две капли воды похож на настоящий, но только внешне. Если посмотреть на адрес сайта-копии, то можно найти отличие: как правило, будет изменена одна буква. Когда на таком сайте кто-то вписывает свои личные данные (он ведь думает, что находится на сайте интернет-магазина) и данные банковской карты, все это прямиком попадает к мошенникам. Отсюда и название «фишинг» — обманщики выудили у пользователя данные, которые потом они используют в своих целях.

СПАМ-СООБЩЕНИЯ

Если твой логин и пароль достанутся злоумышленникам, они смогут взломать твои аккаунты в социальных сетях и от твоего имени разослать сообщения с просьбой перевести деньги, потому что ты находишься в опасной ситуации. Наверняка



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

ты, твои друзья или родители сталкивались с тем, что знакомые в соцсетях внезапно писали в три часа ночи: «Срочно нужно 500 рублей, помоги!» Мошенники обычно выбирают не слишком большую сумму и делают рассылку множеству людей в надежде, что кто-нибудь им да перечислит деньги.

САЙТЫ ДЛЯ СКАЧИВАНИЯ ФИЛЬМОВ

Скачивая пиратские фильмы или музыку, ты рискуешь занести на свой компьютер вирус-шпион. В лучшем случае он приведет к появлению рекламных баннеров на сайтах, а вот в худшем преступники заблокируют твой ноутбук или телефон и потребуют деньги за разблокировку.

Опасные точки доступа в вайфай — тоже распространенная схема мошенничества в крупных городах. Подключаясь к неизвестному соединению, а тем более проводя через него банковские операции или авторизуясь в соцсетях, ты рискуешь отдать свои данные злоумышленникам.

ФАЛЬШИВЫЕ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЕ СБОРЫ

К сожалению, некоторые люди используют чужое сочувствие, чтобы нажиться. Они создают в соцсетях страницы несуществующих детей с тяжелыми заболеваниями, фондов по сбору денег на помощь семьям, также довольно часто собирают средства на лечение бездомных животных. Заблокировать фальшивый аккаунт сложно, нужно много заявлений от обманутых жертвователей. К тому же мошенники создают сразу несколько страниц и просто переходят с одной на другую.

ФАЛЬШИВЫЕ ЛОТЕРЕИ И «ПИСЬМА СЧАСТЬЯ»

Еще один распространенный вид интернет-мошенничества — сообщения о выигрывании крупной сум-

мы денег, гаджета или даже автомобиля в розыгрыше, участником которого ты стал автоматически. Особенно опасны те, в которых от тебя требуют сначала пройти платную регистрацию на сайте или внести залог, чтобы получить свой подарок.

«Письмо счастья» — это сообщение, пришедшее на электронную почту, в котором некто сообщает тебе, что стал наследником огромного состояния, но по ряду причин не может вступить во владение этими деньгами и просит у тебя помощи. Например, перечислить в счет оплаты неких расходов, связанных со вступлением в наследство, некую сумму. Взамен тебе обещают заплатить за помощь, когда наследство будет получено. Но никакого наследства, конечно же, нет. Это мошенник пытается выманить у доверчивых людей деньги.

7+

Опасности интернета: приемы обмана, используемые мошенниками **2 стр.**

Сколько стоит отдохнуть — учимся планировать расходы на отпуск **6 стр.**

11+

Для чего страховаться перед поездкой в отпуск **10 стр.**

Главная цифра в экономике: что такое ключевая ставка и на что она влияет **12 стр.**

14+

Какую форму организации бизнеса предпочесть **18 стр.**

Что такое образовательный кредит **22 стр.**

Детский журнал «ВЛФИНИК» №15

Сайт: vflin.ru
E-mail: 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, 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.

ПРАВИЛА БЕЗОПАСНОСТИ В ИНТЕРНЕТЕ

- 1 Проверь название и адрес сайтов, на которые заходишь.** Во-первых, в адресной строке обязательно должно быть указано «https:» — это протокол безопасности данных, передаваемых через сайт. Во-вторых, название сайта должно полностью соответствовать официальному. Только sberbank, а ни в коем случае не sberbank, например.
- 2 Проверь информацию о продавцах и компаниях, предоставляющих услуги,** о благотворительных фондах, об авторах страниц сбора в помощь детям или животным. Если информации нет совсем, если она вызывает какие-то сомнения, если отзывы только положительные, есть повод насторожиться.
- 3 Не переводи деньги на счета и карты незнакомых людей,** по номеру телефона и на электронные кошельки. Любую оплату тебе должны подтвердить чеком, а это возможно только при использовании платежных систем.
- 4 Не открывай ссылки в письмах и сообщениях от незнакомых пользователей.** Всегда перепроверяй информацию, прежде чем совершать какие-то действия, предлагаемые в письме.
- 5 Если тебе пишут родители или друзья с просьбой о срочной финансовой помощи,** попробуй сперва связаться с ними по другому каналу связи, в идеале позвони и уточни, правда ли произошло что-то страшное.
- 6 Создавай сложные пароли.** Не используй в них свои имя и фамилию, дату рождения — в общем, личную информацию. Существует множество генераторов паролей, которые автоматически создают надежные.
- 7 Установи на компьютер и телефон антивирусные программы** и регулярно проводи проверку.

ВАШ АККАУНТ УДАЛЯТ!

Некоторые мошенники любят запугивать пользователей удалением их страницы в соцсети. Они присылают сообщение от имени администрации сайта, в котором говорится о том, что якобы проверяют всех пользователей, так как в последнее время участились атаки хакеров на сайт, а также подделки анкет. Для подтверждения реальности твоей страницы мошенники просят срочно отправить СМС на определенный номер или даже сообщить твой пароль. В противном случае грозятся удалить твою страницу в ближайшее время. Догадываешься, что произойдет потом? Правильно! Либо со счета твоего телефона исчезнет определенная сумма, либо твоя страница будет взломана для рассылки с нее мошеннических сообщений.

Чтобы обезопасить себя, прежде всего нужно написать реальной администрации сайта по официальной ссылке и уточнить информацию. И главное правило — никогда, никому и ни при каких обстоятельствах не сообщать свой пароль или код подтверждения доступа на страницу, который приходит на телефон.

Правила безопасности в соцсетях

7+

- 1** Внимательно проверяй ссылки, по которым тебе предлагают перейти. Даже ссылка, на первый взгляд ведущая на страницу внутри самой соцсети, в которой происходит общение, может быть вредоносной. Ты же не хочешь заразить свой компьютер или планшет вирусом? Тогда будь внимательнее. Разница порой в одной букве. И тут предстоит игра «Найди отличие»: facebook.com — facebook.ru
- 2** Не используй приложения, которые якобы помогают получить доступ к «закрытым» особенностям соцсети. К примеру, тебе обещают показывать гостей твоей страницы во «ВКонтакте», а в этой соцсети на самом деле нет такой функции. Также стоит с подозрением относиться к программам для скачивания из социальных сетей музыки и видео — в них могут содержаться средства хищения вашего логина и пароля.
- 3** По возможности привяжи свою страницу к номеру твоего мобильного — для восстановления забытого пароля. И если ты этого не делал, а тебе пришло сообщение о восстановлении пароля, перед тобой мошенник. Очень часто мошенники получают доступ к аккаунту жертвы с помощью сервиса напоминания пароля.
- 4** Думай над тем, что пишешь о себе в социальных сетях. Соцсети предоставляют возможность рассказать многое о себе, при этом мошенники могут воспользоваться этой информацией. Опасно размещать в соцсети слишком подробную информацию, например номер телефона или адрес электронной почты.
- 5** Не используй слишком простой пароль, это повысит шансы взломщиков на успех. Чередование строчных и заглавных букв, использование цифр и знаков затруднит подбор пароля — прояви фантазию. Также не стоит использовать один и тот же логин и пароль для разных сайтов.

ЗАДАНИЕ

Опроси родителей, родственников и друзей: с какими видами мошенничества они сталкивались и чем это закончилось? Обсудите, как можно обезопасить себя от мошенников в интернете?

Поедем отдыхать... на море

Вспомни, как твои родители планируют летний отдых? Обсуждаете ли вы это всей семьей или решение принимает кто-то один? Как происходит подготовка к поездке? Однажды тебе придется самостоятельно спланировать свой отпуск, так давай заранее разберемся, как это сделать и как посчитать, во сколько обойдется летний отдых.



Прежде чем взяться за планирование расходов на поездку, нужно выбрать направление. Потому что отдых в России и за границей сильно отличаются как стоимостью, так и процессом подготовки. Итак, из чего складывается бюджет путешествия?

1 ДОКУМЕНТЫ

Одно дело, если ты едешь отдыхать по России и совсем другое — перелет в страну, которая требует оформления визы. Некоторые визы можно получить через интернет, а другие только лично. Значит, нужно учесть расходы на проезд к месту получения визы. Например, за визой в США или Великобританию придется полететь в Москву, так что в список расходов на путешествия в эти страны следует сразу включить расходы на сбор документов.

2 БЕЗОПАСНОСТЬ

В любую поездку не стоит отправляться, не застраховав свою жизнь, а еще есть страховка от невылета самолета, страхование багажа и другие документы, покупка которых также станет частью бюджета путешественника. Для поездки в ряд стран Африки нужно будет поставить прививки.

3 СПОСОБ ПЕРЕДВИЖЕНИЯ

На машине ты поедешь, на поезде или полетишь на самолете? Если на машине, то будет ли это семейный автомобиль или арендованный? Кстати, за границей тоже можно арендовать автомобиль, но для этого нужно водительское удостоверение специального вида. Все это тоже нужно продумать перед поездкой и рассчитать стоимость. А она будет разной.

4 ПРОЖИВАНИЕ И ПИТАНИЕ

Где ты остановишься — в гостинице, хостеле или снимешь дом или кварти-

ру? Иногда кажется, что снять жилье дешевле, но не забывай, что тогда и готовить еду придется самостоятельно либо питаться в кафе. Это может попросту «съесть» разницу между стоимостью проживания в гостинице и арендой.

Даже если ты заплатишь за трехразовое питание в отеле, тебе все равно наверняка захочется перекусить на пляже или выпить лимонада в кафе на берегу. Нужно заранее решить, сколько денег ты возьмешь с собой на такие расходы.

5 РАЗВЛЕЧЕНИЯ

Это очень важный пункт в плане летнего отдыха, если ты не хочешь просто сидеть на берегу моря или бродить по улицам незнакомого города в одиночестве. К развлечениям относятся экскурсии в группе или с частным гидом, посещение музеев и театров, подъем в горы или катания по морю и так далее. Все зависит только от твоего кошелька.

Также стоит заранее зарезервировать сумму на различные покупки. Сколько ты готов потратить на сувениры и подарки? Или ты вовсе планируешь какую-то крупную покупку товара, который есть только в той стране, куда ты едешь.

6 НЕПРЕДВИДЕННЫЕ РАСХОДЫ

Хоть они и непредвиденные и могут вовсе не случиться, но подумать о них надо. В поездке может заболеть живот или произойдет еще какая-нибудь неприятность. Лучше всего иметь под рукой неприкосновенную сумму для таких случаев. Сколько же денег нужно для непредвиденных обстоятельств? Например, минимум, который позволит срочно вернуться домой, то есть расходы на перелет.



СЛОВАРИК

Туристическая виза — документ, который позволяет туристу въехать на территорию другой страны и свободно перемещаться по ней. Не все страны требуют для въезда визу, например в Тайланд, Турцию или на Кубу можно поехать без визы. Но только на определенное время, по истечении которого оставаться в стране нельзя. Виза тоже имеет свой срок действия, когда он истечет, нужно оформлять новую.

КАК СОСТАВИТЬ ПЛАН ПУТЕШЕСТВИЯ

Конечно, заранее просчитать все расходы с точностью до рубля вряд ли получится. Но ты можешь постараться. Для начала определись, какую сумму ты можешь потратить на путешествие. Запиши ее в верхней части листа бумаги крупными цифрами. Это будет лимит, превысить который нельзя. Далее выпиши в столбик все пункты, которые мы сейчас обговорили. Затем напротив каждого пункта запиши стоимость идеального варианта и наиболее дешевого. Не бойся менять цифры, зачеркивать и дополнять варианты. В результате у тебя должны получиться две колонки цифр, на основе которых ты сможешь составить средний ценовой вариант.

Хороший вариант — составить еще и средний бюджет дня отпуска. Например, вы с родителями покупаете путевку на троих, в которую входит перелет туда и обратно, проживание в отеле с двухразовым (завтрак и обед) питанием, а ужинать планируете в кафе. Следовательно, средний бюджет дня вашего отпуска будет состоять из стоимости ужина на троих, перекусов, покупки воды, проката инвентаря (лежаков, зонтиков, водных лыж) и стоимости экскурсий и походов по местным достопримечательностям. Плюс расходы на общественный транспорт.

НА ЧЕМ МОЖНО ЭКОНОМИТЬ

Есть некоторые хитрости, которые помогут потратить меньше денег на отпуск. Так, билеты на самолет лучше покупать за 2-3 месяца до поездки. Авиакомпания в этот период выставляют средние цены, ориентируясь на прошлый год. Лучше брать билеты на середину недели, когда рейсы полупустые. Также полезно подписаться на получение спецпредложений от авиакомпаний и следить за акциями и скидками.

Лучше отказаться от покупки новых вещей для поездки, если планируешь приобрести что-то на месте. Старый чемодан, если он не порван и колесики не сломаны, вполне сойдет.

Если в номере гостиницы есть микроволновка и чайник, то легкий ужин можно организовать самостоятельно из ку-

пленных в магазине продуктов. За фруктами лучше ходить на рынки «для местных», далекие от туристических потоков. И деньги сэкономишь и сможешь заодно посмотреть на город глазами жителей, а не туриста.

Скидки на экскурсии можно искать заранее, не брать сразу предложения туроператора — зачастую они идут с большой наценкой. Советуем также отказаться от покупки сувениров. Да, приятно привезти из поездки какие-то милые вещицы, но потом они обычно лежат дома мертвым грузом — и выбросить жалко, и использовать не получается.

Помните о том лимите суммы дневных расходов, за пределы которой нельзя выходить. Если уж не получилось уложиться и вы потратили больше, просто сократите расходы на следующий день.

ИДЕЯ

Как узнать стоимость развлечений и цены в кафе там, куда ты собираешься отправиться на отдых? Сегодня у большинства заведений есть сайты или аккаунты в соцсетях, где можно посмотреть актуальное меню. Экскурсоводы и гиды также массово заводят аккаунты и рассказывают о стоимости своих услуг. В целом всю информацию можно собрать через отзывы и местные сайты, главное — выделить на это время.



Каникулы без проблем

Летний отдых должен быть не только увлекательным и полным положительных эмоций, но и безопасным. Сделать его таким в наших силах. Конечно, мы не можем предвидеть опасности или неприятные случайности, но зато можем от них застраховаться. Сегодня разберемся, что такое туристическая страховка, как она работает и зачем вообще нужна.

Не стоит думать, будто туристическая страховка нужна только тем, кто выезжает за границу. На самом деле видов туристических страховок достаточно много, и ты всегда можешь подобрать подходящую именно под твои цели.

МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ

Один из самых популярных типов страховок для путешественников. Некоторые страны без наличия у тебя такой страховки даже не выдают визу. Стоит она совсем недорого — 1-2 евро в день в зависимости от страны путешествия. Но зато страховка покрывает расходы, если в чужой стране тебе вдруг понадобится срочная медицинская помощь. Да и для путешествий по России оформить медстраховку не будет лишним, ведь в местной поликлинике может быть очередь или может отсутствовать нужный специалист. По оплаченной страховке ты сможешь попасть к врачу быстрее.

ИНТЕР-
АКТИВНЫЙ
ТРЕНАЖЕР

Выбери
страховку

Нажми, чтобы проверить себя



СТРАХОВАНИЕ БАГАЖА

Также распространенный вариант для путешествий. Иногда оно входит в базовый страховой пакет туриста, иногда его лучше оформить отдельно. Застраховаться ты можешь как от потери багажа, так и от его задержки в пути, если летишь с пересадками, а погрузкой твоего чемодана занимаются сотрудники авиакомпании.

СТРАХОВКА ОТ ОТМЕНЫ ПЕШЕХОДОВ

Вид страхования, который защищает клиента в случае срыва поездки или ее прерывания. Причиной для отмены может стать нечто серьезное: отказ в выдаче визы, экстренная госпитализация туриста, болезнь его близкого родственника, но никак не нежелание ехать. Стоимость такой страховки составляет от 4 до 12 % стоимости тура в зависимости от его типа и страховой компании, поэтому к ее оформлению следует подходить внимательно и осторожно.

СТРАХОВАНИЕ ДЛЯ ЭКСТРЕМАЛОВ

Такой полис пригодится, если вы будете заниматься в отпуске активными видами спорта. Если ты собираешься кататься на горных лыжах или подниматься на вершину, погружаться с аквалангом или участвовать в других экстремальных видах отдыха, тебе просто придется купить страховку на всякий случай. При этом такой вид страхования можно просто добавить к стандартному медицинскому полису. Его стоимость вырастет в 2 или 3 раза, зато ты будешь чувствовать себя в безопасности.

Также существуют специальные страховки для детей и беременных женщин, аналог российского ОСАГО («Зеленая карта») и целый ряд других предложений. Все зависит от страны, в которую ты едешь. Если ты собираешься посетить несколько стран, рекомендуем обратить внимание на пакетные предложения по регионам: Юго-Восточная Азия или страны, которые можно посетить по Шенгенской визе.



Материал может быть использован на уроках обществознания и классных часах.



ЗАДАНИЕ

Вспомни свои поездки с родителями. Происходили ли с вами случаи, которые можно расценить как требующие страхования? Что вы делали в таких ситуациях?



КАК ВЫБРАТЬ СТРАХОВКУ

Тут тоже не обойтись без планирования. Прежде всего нужно составить список: куда ты едешь, сколько времени ты там проведешь, что собираешься делать на месте — лежать на пляже или активно исследовать все доступные уголки местности, есть ли у тебя хронические заболевания, сколько у тебя багажа и так далее.

Если ты покупаешь базовый страховой пакет, внимательно изучи, на какие случаи не распространяется его действие. Как правило это стоматологические услуги выше определенной суммы, обострение хронических заболеваний и другие.

Большое значение имеет время покупки страховки на случай отмены поездки: чем ближе к дате отъезда, тем неохотнее компания возьмется за ее оформление. Кроме того, по такому виду страхования не положено возмещение, если визу не выдали из-за серии отказов или поздней подачи документов.

Еще один важный момент — количество дней и период действия страховки — это разные вещи! Лучше установить более долгий период действия на случай, если твой рейс задержат или перенесут. А если у тебя вообще нет конкретных планов, то лучше сразу увеличить количество дней в полисе. Да, в этом случае ты заплатишь больше, но если твои планы все время меняются, лучше заранее позаботиться о непредвиденных обстоятельствах.

ЧТО ДЕЛАТЬ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ?

Каждая страховая компания выдает свою инструкцию, но есть общий алгоритм. Сначала нужно позвонить по телефону компании, который указан на страховке, назвать номер полиса, свое местонахождение и объяснить, что случилось. Дальше жди ответного звонка с инструкцией о том, что нужно делать: ждать врача или самостоятельно поехать в клинику, которую назовет

работник компании. При обращении в другие медучреждения страховка действовать не будет.

В клинике ты либо получишь помощь бесплатно, либо оплатишь лечение. В последнем случае нужно запросить и сохранить все чеки об оплате, чтобы получить по ним возмещение уже в России. Если тебе понадобится купить лекарства, это нужно делать только по рецепту, выписанному в клинике! Сохраняй чеки, чтобы позднее компенсировать все расходы. Исключение — только критическая ситуация, когда пациенту сперва оказывают помощь, а потом связываются со страховой компанией.

СЛОВАРИК

Шенгенская виза — документ, который позволяет въехать в любую из стран Шенгенской зоны и свободно перемещаться между ними. В эту зону входят государства, которые договорились о единых правилах выдачи виз иностранным туристам. Договор был подписан в деревне Шенген (государство Люксембург) — отсюда и название. В Шенгенскую зону входят многие страны Европы. Например, с шенгенской визой можно въехать в Германию, а оттуда свободно отправиться во Францию или Испанию.

ФАКТ

Самый дорогой страховой пакет, как правило, относится к формату «Все включено». В рамках этого пакета турист самостоятельно выбирает риски, которые покроет страховка. Базовые же программы страхования включают только простейший медицинский полис, а за конкретные опции придется доплатить.

Цифра, о которой все говорят



А ты знаешь, что в экономике есть «самая главная цифра»? Это ключевая ставка Банка России (его еще называют «Центральный банк», «Центробанк» или ЦБ). Недавно она достигла исторического минимума, то есть ниже не опускалась еще никогда. Плохо это или хорошо? Давай разберемся, а также узнаем, как она влияет на всех нас.

ЧТО ТАКОЕ КЛЮЧЕВАЯ СТАВКА?

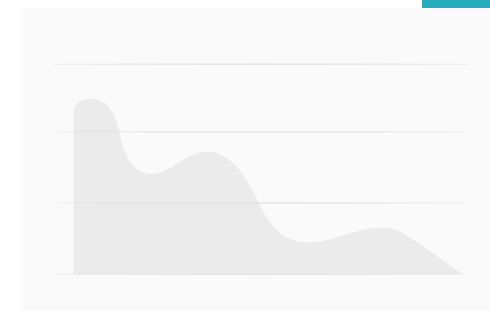
Представь ситуацию: твои родители берут в кредит квартиру, машину или... нет, давай лучше билеты на всю семью куда-нибудь в сказочную и далекую Новую Зеландию, где снимался «Хоббит». Где они будут брать кредит? Правильно — в банке. А банк где возьмет деньги? Воот. Здесь и кроется важный момент: он сам их сначала должен занять у Центрального банка России. И выдать твоим родителям под чуть больший процент, чтобы заработать. Магазин тоже закупает продукты дешевле, а продает нам дороже, разница в цене — это его прибыль. Так же и банк: берет деньги под низкий процент, а выдает в качестве кредитов под более высокий.

Получается, что ключевая (базовая) ставка — это тот минимальный процент, под который Банк России готов выдавать кредиты другим банкам. Если она становится меньше, то деньги для них дешевеют. Такие деньги банки берут в долг более охотно.

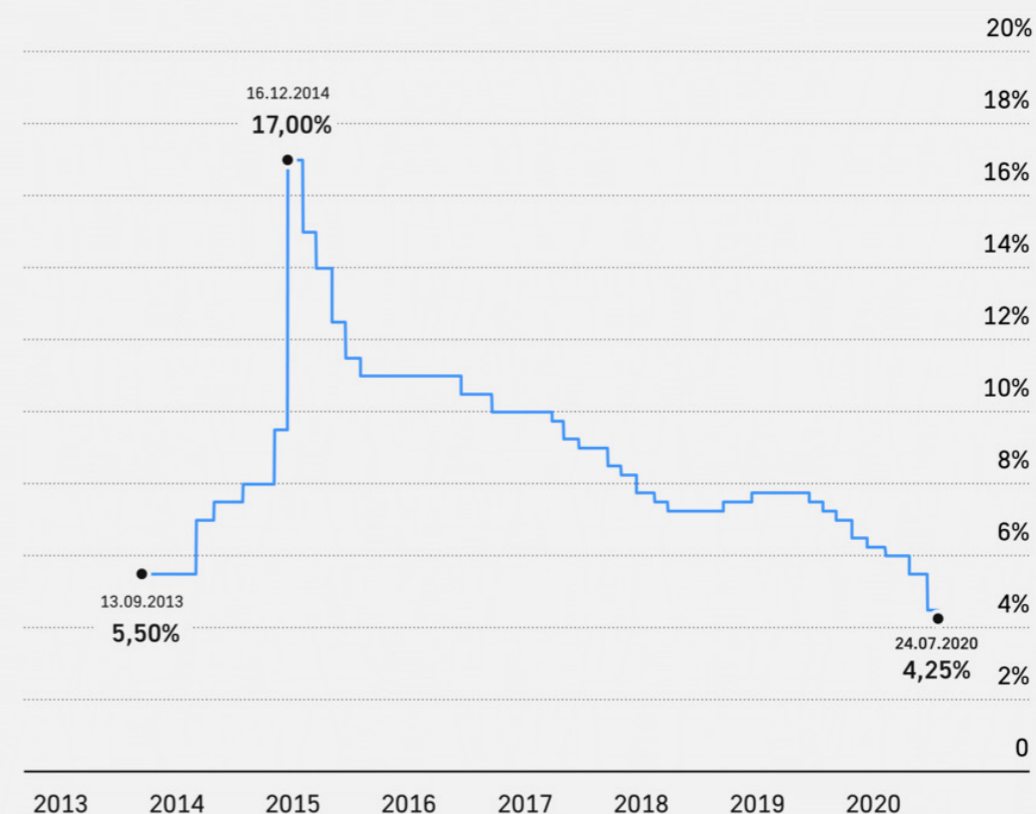
ЗАЧЕМ ЕЕ СНИЖАЮТ ИЛИ ПОВЫШАЮТ?

Ключевая ставка — это инструмент, который позволяет Центробанку влиять на экономику в стране. Если начинается дождь, ты быстренько достаешь зонт в цветочек или с веселыми котиками и открываешь. Дождь никуда не делся, но тебе стало комфортнее. Тот же принцип и здесь.

В 2020 году в нашу жизнь вмешался коронавирус. Многим кафе, спортивным клубам и кинотеатрам пришлось закрыться. Поскольку никто к ним не ходил и ничего не покупал, экономика замедлилась. Поэтому Банк России постепенно снижал ключевую ставку. В начале 2020 года ключевая ставка была около 6%, затем понижалась на 0,25-0,5 процентного пункта. 24 июля 2020 года Центробанк снизил ее до 4,25 процента годовых, это было уже пятое за год изменение. Похожая цифра была только в 2013 году — 5,5%. А в 2014 году она составляла аж 17%! Посмотри на эту «скалу» на графике.



Динамика ключевой ставки Центрального банка РФ



© ТАСС, 2020. Источник: Центральный банк РФ.



Материал может быть использован на уроках обществознания и классных часах.

Как ставка влияет на меня и родителей?

ЦЕНЫ НЕ ВЗЛЕТАЮТ

С помощью ключевой ставки ЦБ контролирует повышение цен (инфляцию), поддерживая его на определенном уровне — около 4%. Это значит, что крутой велосипед, на который ты копишь, за год подорожает в среднем на эти 4% (например, стоил 30 000 руб., а станет 31 200). Поэтому придется снова отказываться от мороженки... Зато мечта не станет внезапно стоить в два раза дороже.

ЕСЛИ СТАВКА ПОНИЖАЕТСЯ, КРЕДИТ БРАТЬ ВЫГОДНЕЕ

Потому что проценты по кредитам тоже понизятся после снижения ключевой ставки. Низкие ставки по кредитам позволяют купить что-то большое и дорогое, сделать покупку, которая откладывалась. То есть если в Новую Зеландию пока не пускает пандемия, то за квартиру в новом районе твои родители будут платить меньше. А высокий уровень потребительского спроса также помогает бизнесу развиваться.

Правда, банки снизят ставки по кредитам не сразу: чтобы изменение ключевой ставки отразилось на ставках по кредитам и вкладам, должно пройти от 2 до 9 месяцев.

ПРИМЕР

Ключевая ставка равна 5 % годовых. Значит, банк берет у Центробанка кредит под 5 % и направляет эти деньги, например, на ипотечное кредитование. Томичи берут ипотеку под 7 % — банк заработал 2 % ($7\% - 5\% = 2\%$).

Ключевая ставка снизилась до 4,25 %. Теперь банк может выдать ипотечный кредит под 6,25 %, чтобы заработать свои 2 %.

МОЖНО СНИЗИТЬ ПЛАТЕЖ ПО КРЕДИТУ

То есть перекредитоваться, если увидели у какого-то банка более низкий процент.

РАЗВИВАЕТСЯ БИЗНЕС (ОСОБЕННО НЕБОЛЬШОЙ)

Предприниматели запускают на кредитные деньги новые проекты, создаются новые рабочие места, увеличивается товароборот. Это приводит к развитию экономики, ну и тебе от этого тоже хорошо — могут открыться новые кафешки, магазины, различные творческие центры и так далее.

НЕКОТОРЫЕ ПЛАТЕЖИ УМЕНЬШАЮТСЯ

Если родители забыли заплатить за коммуналку, могут начислить пени за несвоевременную оплату услуг ЖКХ. Пени рассчитывают по 1/300 ключевой ставки, если оплаты не было от месяца до трех, и по 1/130 — если больше трех месяцев. То есть за каждый новый день просрочки оплаты к сумме долга будет добавляться 1/300 (или 1/130) часть ключевой ставки.

Допустим, ставка составляет 4,25 %. Разделим ее на 300 и получим процент, на который каждый день будет увеличиваться долг. Здесь, собственно, будет даже меньше 1 %, но через 3 месяца «накапает» около 1 275 рублей. А если ключевая ставка снизится, этот вынужденный платеж будет немного меньше.

Такая же ситуация с оплатой налогов. Например, если владелец автомобиля не уплатил вовремя транспортный налог, налоговая начнет начислять пени в размере 1/300 действующей ключевой ставки за каждый день просрочки, а с 30-го дня — в размере 1/150 ключевой ставки.

Или если человек взял кредит и не платит вовремя, банк начислит ему неустойку, которая тоже привязана к ключевой ставке.

РАСТЕТ ИНТЕРЕС К ФОНДОВОМУ РЫНКУ

Снижение ключевой ставки невыгодно тем, кто привык хранить деньги на банковских вкладах, ведь сразу после снижения ставки банки снижают и проценты по вкладам. Часто вкладчики начинают искать более доходные варианты приумножения денег и

инвестируют на фондовом рынке, где доходность и риск выше. Фондовый рынок — это место где продают акции, облигации и разные финансовые инструменты. Вложение денег в акции и облигации также развивает экономику. Но для работы на фондовом рынке все-таки необходимы специальные знания.

Минусы снижения ключевой ставки

ДОХОД ОТ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ МЕНЬШЕ

Вот тут, конечно, есть момент разочарования. Многие привыкли, что деньги лежат себе на счете в банке и приносят регулярный и неплохой доход. Теперь этот способ инвестирования уже менее привлекателен: процент, который набегал за год, снижается.

ЛЮДИ БЕРУТ МНОГО КРЕДИТОВ

Снижение кредитных ставок может приводить к росту закредитованности населения (это ситуация, когда люди взяли слишком много кредитов и платежи по ним уже превышают доходы).

Экономика — штука любопытная и сложная. В ней многое взаимосвязано. Экономисты стараются учесть все, что происходит сегодня, и подстраховаться на будущее. Поэтому снижение или повышение ключевой ставки — это важные сигналы: они подсказывают, как могут дальше развиваться события и как поступать с личными деньгами.



ИП? ООО? Самозанятый?

КАКУЮ ФОРМУ ОРГАНИЗАЦИИ ВЫБРАТЬ ПРИ СОЗДАНИИ БИЗНЕСА?

Любой предприниматель, начиная свое дело, в первую очередь размышляет, насколько прибыльна его бизнес-идея и где найти деньги для старта. Следующим по важности вопросом является форма, в которой лучше зарегистрировать свою организацию. Откроете ли вы фирму виде общества с ограниченной ответственностью (ООО), станете ли индивидуальным предпринимателем (ИП) или предпочтете оформиться как самозанятый? Какие между ними различия, плюсы и минусы, что лучше вам подходит?

РАЗБЕРЕМСЯ С ПОНЯТИЯМИ

Прежде всего запомните: ИП, как и самозанятый, — это физическое лицо, то есть обычный человек, а ООО — юридическое лицо, то есть организация, компания, сообщество людей. ООО является отдельным субъектом гражданского права, то есть выступает от своего имени, а не от лица учредителя. Воплощением же ИП является отдельный человек, организатор и полный распорядитель своего бизнеса. Регистрировать ООО могут несколько лиц, выступающих партнерами, а ИП или самозанятый — это один собственник, выступающий как частное лицо.



ПРЕИМУЩЕСТВА ИП

- простая процедура регистрации и быстрое прекращение бизнеса;
- больше налоговых льгот, чем у юридических лиц;
- простая отчетность, нет необходимости нанимать бухгалтера;
- изъять деньги из бизнеса на личные нужды можно в любой момент и без налогов и дополнительных выплат;
- маленькие суммы штрафов за нарушения.



ПРЕИМУЩЕСТВА САМОЗАНЯТЫХ

- максимально упрощенная регистрация: достаточно заявления о постановке на учет, копии паспорта и фотографии. Можно зарегистрироваться самостоятельно на портале госуслуг, в банке или налоговой;
- ниже налоги при продаже товаров или оказании услуг, чем у ООО и ИП;
- не нужно подавать отчетность и заполнять декларации в отличие от остальных форм бизнеса;
- нет необходимости платить страховые взносы;
- не нужно рассчитывать сумму налога, поскольку он начисляется автоматически, не требуется контрольно-кассовая техника.



ПРЕИМУЩЕСТВА ООО

- выше статус организации, что привлекает больше солидных клиентов и партнеров;
- привлечь к материальной ответственности собственника ООО сложнее, процедура дольше;
- доступны все виды деятельности, разрешенные законом;
- долю в бизнесе можно продать или передать по наследству;
- можно привлекать крупных инвесторов и новых партнеров, масштабировать бизнес.



РЕГИСТРАЦИЯ

Под самозанятыми закон подразумевает одиночных граждан, выполняющих работы или оказывающих услуги по гражданско-правовым договорам за плату. Эту деятельность очень легко оформить. Самозанятыми могут стать веб-дизайнеры, фотографы, водители и юристы, мастера маникюра на дому, бухгалтеры и многие другие.

Чтобы оформить ИП, нужно подать заявление о государственной регистрации, приложить копию паспорта, свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе и заплатить небольшую госпошлину. ИП может нанимать работников и действовать в любой точке России, даже не имея официальной печати и расчетного счета.

ООО — это более сложная организация. Вначале участники ООО создают уставный капитал и определяют, кто и какую долю вносит в него. Затем платится госпошлина, готовится пакет документов с информацией о юридическом адресе предприятия, количестве учредителей, размере уставного капитала и его распределении по долям между учредителями. Определяются виды экономической деятельности ООО, система налогообложения, создается печать и расчетный счет.

ПРИБЫЛЬ, НАЛОГИ, ШТРАФЫ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Для ИП нет ограничений на доходы, но даже если предприниматель ничего не заработал, он регулярно платит фиксированную законом сумму в пенсионный фонд. В случае налоговых или административных нарушений штраф для ООО будет в разы выше, чем для ИП. А кроме взыскания с фирмы предусмотрено и взыскание с руководителя.

В ООО несколько партнеров вносят свои доли в уставный капитал, во время принятия решений самым весомым будет мнение того, кто внес большую часть. При распределении прибыли от работы ООО каждый получает свою долю пропорционально внесенной в уставный капитал сумме. Прибыль индивидуального предпринимателя или самозанятого принадлежит только ему одному. Именно поэтому самозанятый или ИП может в любой момент изъять всю выручку без всякого отчета. А в случае с ООО это намного сложнее: средства

тратятся только на необходимые нужды, список которых определен заранее.

Прекратить деятельность самозанятого или ИП очень легко, зато закрытие ООО может длиться более полугода: необходимо рассчитываться с кредиторами, выплачивать выходное пособие работникам, сдавать промежуточный и ликвидационный баланс.

Многие считают, что создатели ООО рискуют лишь внесенной суммой уставного капитала — всего 10 тысячами рублей. А индивидуальный предприниматель по закону расплачивается всем своим имуществом, даже тем, которое в бизнесе не использовалось. В действительности это не так: основатель ООО рискует в случае банкротства и долгов не меньше, чем ИП. Закон предусматривает субсидиарную ответственность — это дополнительная ответственность собственников бизнеса, которая наступает, если активов прогоревшей организации не хватает для погашения задолженности. Суды часто привлекают участников ООО к выплате всех накопленных долгов, взыскивая миллионы и миллиарды рублей в пользу кредиторов.

Однако не следует думать, что быть самозанятым или ИП выгоднее всего, ведь эта форма деятельности имеет очень большой список ограничений.

МАЛЕНЬКИЙ И ЕЩЕ МЕНЬШЕ

Часто начинающие бизнесмены не знают, что выбрать из двух самых малых форм бизнеса — ИП или самозанятость. Как определиться?

1. Решите, кто будет вашими будущими клиентами — обычные граждане (физические лица) или организации (юридические лица)? Если первые, выбирайте самозанятость, но ради получения крупных заказов лучше зарегистрироваться в качестве ИП.

2. Предположите, какой уровень дохода у вас будет. По закону все совокупные заработки самозанятого за год не должны превышать 2,4 миллиона рублей. Если прибыль будет больше, самозанятость потеряет выгоду, поскольку со всех доходов придется платить более внушительный налог.

3. Подумайте, нужны ли вам сотрудники. Самозанятым нельзя нанимать работников, это разрешается только ИП. Если вам понадобятся помощники, лучше выберите статус ИП.

Если у вас детально проработан серьезный проект бизнеса, есть большая команда надежных единомышленников-учредителей и щедрые спонсоры, готовые сразу же вложиться в ваше дело, которое предполагает расширение масштаба, то можно регистрировать ООО. Если вы рассчитываете только на себя и ваши будущие клиенты — такие же небольшие заказчики, то вам проще зарегистрировать ИП. Кредиты и ответственные инвесторы вам пока не грозят, документация простая, а объемы прибыли вряд ли будут исчисляться миллионами. Самозанятость можно выбирать тем, кто только стартовал в бизнесе и пока лишь пробует свои силы. Эта форма деятельности подходит тому, кто только учится взаимодействовать с законодательством и отчитываться по налогам. Если ваш бизнес пойдет вперед и вы почувствуете силы для развития, можно будет перейти в статус ИП или открыть ООО.



Кредит на образование: кому и на какие цели дают

Каждый человек в России имеет право получить высшее образование бесплатно. Если же поступить «на бюджет» по каким-то причинам не удалось, а высшее образование очень нужно, можно рассмотреть вариант кредита на платное обучение. В чем особенности образовательного кредита и кто может его получить?

Какие сегодня есть варианты у тех, кто не смог войти в число обучающихся за счет бюджетных средств? Во-первых, можно попробовать пересдать ЕГЭ через год и поступить заново, но не все хотят терять время. Кому-то, возможно, придется отслужить в армии — такая перспектива тоже не каждого привлекает. Можно поступить на коммерческой основе — при условии, что за вас будут платить родители или другие родственники. Если вы хотите самостоятельности, этот вариант тоже вам не подойдет.

Но есть и другие пути. Можно заключить договор на целевое обучение, тогда вы получите образование за счет организации и после учебы будете обязаны проработать там в течение определенного времени. Минус в том, что за время учебы вы можете разочароваться в выбранном направлении и решите сменить курс. Но бросить учебу или поступить на другое направление без последствий вряд ли получится, ведь вы будете связаны договорными обязательствами с компанией.

Еще один вариант — получить кредит на образование. Он пока не получил большой популярности в нашей стране, хотя такой кредит предлагают многие крупные российские банки, в частности Сбербанк и Газпромбанк. Иногда абитуриентам даже раздают информационные листовки об образовательных кредитах.



ЧТО ТАКОЕ КРЕДИТ НА ОБРАЗОВАНИЕ?

Образовательный кредит — это вид потребительского кредита, который банк предоставляет студенту для оплаты образования — высшего или среднего специального. Обычно кредиты выдают для оплаты учебы только в определенных учебных заведениях — партнерах банка. В России это один из самых молодых и пока мало распространенных видов кредитования. В нашей стране такой кредит обычно выдается на 10-15 лет.

От других потребительских кредитов образовательный отличается рядом особенностей. Во-первых, он может быть оформлен несовершеннолетними в возрасте от 14 лет при условии, что они получили разрешение от родителей или других законных представителей. В таком случае представители учащегося выступают созаемщиками по кредиту и также будут нести ответственность перед банком-кредитором. Созаемщиков, как правило, может быть двое или трое. В некоторых случаях банки могут потребовать предоставить в залог какое-либо ценное имущество, например недвижимость.

Также образовательный кредит отличается более низкой процентной ставкой, чем в других вариантах кредитования, а график погашения может включать отсрочку на время обучения. Более того, обычно образовательные кредиты предусматривают льготный период, в течение которого заемщик выплачивает только проценты. После того как студент заканчивает образование и устраивается на работу, начинается выплата основного долга. В идеале такой льготный период длится все время учебы, но на практике это может быть гораздо меньший срок, например всего год. Даже при самом благоприятном раскладе, когда выплата основного долга откладывается до окончания учебы, молодой специалист вряд ли сразу будет в силах гасить кредит самостоятельно.





ФАКТ

За образование можно получить налоговый вычет. Если ваши родители платят за ваше обучение, то максимальная сумма расходов, с которой можно вернуть 13 %, составит 50 000 руб. То есть налоговая вернет 6 500 рублей. А вот если вы будете оплачивать обучение сами за себя, тогда размер суммы, с которой можно вернуть 13 %, увеличится до 120 000 рублей, то есть компенсация составит уже 15 600 рублей.

Вычет полагается не только по расходам на обучение в вузе, но и в других образовательных учреждениях: в детских садах, школах, в учреждениях дополнительного образования детей и взрослых (например, детские школы искусств, музыкальные школы, детско-юношеские спортивные школы и т. п.).

КАКИЕ МОГУТ БЫТЬ МИНУСЫ?

Один существенный минус, который присущ большинству видов кредитования, мы уже назвали: вы можете просто оказаться не в состоянии вернуть долг. Но есть и другие, менее очевидные несовершенства. Например, во многих университетах есть возможность получить скидку на обучение за успехи в учебе или даже по истечении определенного срока перевестись с коммерческой формы обучения на бюджетную. Но если вы возьмете кредит на образование, такой вариант можно сразу отменить: кредит банки обычно выдают сразу на весь срок обучения, вы не сможете отказаться от него или взять кредит только на какую-то отдельную часть вашей учебы, допустим на два первых семестра.

КАКИЕ ВАРИАНТЫ ПОДДЕРЖКИ ПРЕДЛАГАЕТ ГОСУДАРСТВО?

В августе 2019 года Министерство науки и высшего образования РФ и Сбербанк запустили проект по государственной поддержке образовательного кредитования для студентов в возрасте от 14 лет. Позднее к программе присоединился Почта Банк и тоже стал выдавать льготные кредиты на образование. Подобный проект действовал в России и ранее, но был приостановлен в 2017 году.

В чем суть? Кредит по государственной программе выдается только на оплату высшего образования по программам университетов с государственной лицензией. Процентная ставка для заемщика — 8,86 %, а 5,59 % доплатит государство. Для получения кредита не нужны залог или поручительство, а возврат основной части кредита начинается только после того, как студент заканчивает обучение. Если возникает необходимость приостановить учебу по уважительной причине (например, рождение ребенка или служба в армии), выплата кредита приостановится. Если же вас отчислят и вы прервете учебу, средства придется вернуть.

Пока вы учитесь, вы будете платить только проценты по кредиту. Более того, в первые два года учебы только частично (в течение первого года — 40 % от суммы, второго — 60 %). На возвращение тела кредита (основного долга) и оставшихся процентов у заемщика в рамках государственной программы есть еще десять лет после окончания обучения.

Программа призвана повысить привлекательность образовательного кредитования как среди студентов, так и среди банков. Студенты получают льготные условия при погашении кредита, увеличиваются шансы на досрочное погашение, а банки смогут получить определенные гарантии, что заемщик вернет долг, ведь часть задолженности за него внесет государство.



Еще больше
материалов
на сайте

VLFin.ru

