

ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ ПРОЕКТА
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»



Учимся разумному финансовому поведению



ЮЛИЯ БРЕХОВА
АЛЕКСАНДР АЛМОСОВ
ДМИТРИЙ ЗАВЬЯЛОВ

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ



УЧЕБНИК

ДОПУЩЕНО МИНИСТЕРСТВОМ ПРОСВЕЩЕНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Учебник рекомендован для работы только в классе

2-е издание

МОСКВА  2023

УДК 373.34:33+336
ББК 65.26я721
Б87

Учебник допущен к использованию при реализации имеющих государственную аккредитацию образовательных программ начального общего, основного общего, среднего общего образования организациями, осуществляющими образовательную деятельность, в соответствии с Приказом Министерства просвещения Российской Федерации № 858 от 21.09.2022 г.

«Финансовая грамотность» – целостная система учебных курсов для общеобразовательных организаций, впервые разработанная в России. Для каждого курса создан учебно-методический комплект, включающий учебную программу и методические рекомендации для учителя, учебник, рабочую тетрадь и материалы для родителей.

Предлагаемые материалы содержат значительный объем информации, что позволяет использовать их не только в образовательном процессе, но и во внеурочной деятельности, для самообразования обучающихся, реализации их индивидуальной образовательной траектории, совместной работы с родителями и др.

Авторы:

Юлия Брехова, кандидат экономических наук, доцент
Александр Алмосов, кандидат экономических наук, доцент
Дмитрий Завьялов, кандидат юридических наук, доцент

Брехова Ю.В.

Б87 Финансовая грамотность. 10–11 классы : учебник для общеобразоват. орг. / Ю.В. Брехова, А.П. Алмосов, Д.Ю. Завьялов. – 2-е изд. – Москва : ВАКО, 2023. – 344 с. : ил. – (Учимся разумному финансовому поведению).

ISBN 978-5-408-06563-9

Учебник является центральным элементом учебно-методического комплекта «Финансовая грамотность» для 10–11 классов общеобразовательных организаций. Освещены наиболее актуальные принципы управления личными финансами, а также связанные с ними статьи действующего законодательства и аспекты финансовой безопасности. Материалы учебника могут быть использованы как в учебном процессе, так и для самообразования обучающихся.

Учебник разработан в соответствии с требованиями ФГОС ООО.

Издание адресовано обучающимся 10–11 классов школы, учителям экономики и финансовой грамотности, а также родителям школьников.

УДК 373.34:33+336
ББК 65.26я721

ISBN 978-5-408-06563-9

© Министерство финансов
Российской Федерации, 2018
© ООО «ВАКО», 2018

СОДЕРЖАНИЕ

МОДУЛЬ 1. БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ВАМ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ	5
Занятие 1. Управление личными финансами и выбор банка ...	6
Занятие 2. Как сберечь накопления с помощью депозитов ...	16
Занятие 3. Проценты по вкладу: большие и маленькие	25
Занятие 4. Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах	37
Занятие 5. Кредит: зачем он нужен и где его получить	47
Занятие 6. Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть	58
Занятие 7. Как управлять деньгами с помощью банковской карты	73
МОДУЛЬ 2. ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ	83
Занятие 8. Финансовые риски и стратегии инвестирования ...	84
Занятие 9. Что такое ценные бумаги и какими они бывают ...	94
Занятие 10. Граждане на рынке ценных бумаг	106
Занятие 11. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды ...	118
МОДУЛЬ 3. НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ	129
Занятие 12. Что такое налоги	130
Занятие 13. Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России	145
Занятие 14. Налоговые вычеты, или Как вернуть налоги в семейный бюджет	159
МОДУЛЬ 4. СТРАХОВАНИЕ: ЧТО И КАК НАДО СТРАХОВАТЬ, ЧТОБЫ НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ	177
Занятие 15. Страховой рынок России: кратко о главном ...	178
Занятие 16. Страхование имущества: как защитить нажитое состояние	190
Занятие 17. Здоровье и жизнь – высшие блага: поговорим о личном страховании	202
Занятие 18. Если нанесён ущерб третьим лицам	213
Занятие 19. Доверяй, но проверяй: несколько советов по выбору страховщика	220

МОДУЛЬ 5. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ	231
Занятие 20. Создание собственного бизнеса: с чего нужно начать	232
Занятие 21. Пишем бизнес-план	245
Занятие 22. Расходы и доходы в собственном бизнесе	255
Занятие 23. Налогообложение малого и среднего бизнеса	265
Занятие 24. С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен	277
МОДУЛЬ 6. ФИНАНСОВЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА: КАК РАСПОЗНАТЬ И НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ	287
Занятие 25. Финансовая пирамида, или Как не попасть в сети мошенников	288
Занятия 26–27. Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет	302
МОДУЛЬ 7. ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ	311
Занятие 28. Думай о пенсии смолоду, или Как формируется пенсия	312
Занятие 29. Как распорядиться своими пенсионными накоплениями	326
Занятие 30. Как выбрать негосударственный пенсионный фонд	335



МОДУЛЬ

БАНКИ: ЧЕМ ОНИ
МОГУТ БЫТЬ ВАМ
ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ



УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ И ВЫБОР БАНКА

ЗАНЯТИЕ



Банк — это место, где вам дадут займы денег, если вы сможете доказать, что они вам не нужны.

Б. Хоуп

Финансовые вопросы занимают в нашей жизни очень большое место. К сожалению, наши желания и потребности невозможно удовлетворить по мановению волшебной палочки, для этого нужны деньги. И неприятность как раз в том, что на исполнение всех наших желаний имеющихся денег не хватает. Приходится принимать нелёгкие решения о выборе и решать другие вопросы, связанные с финансами: как заработать деньги? Что купить сейчас, а что позже? Где взять недостающую сумму на покупку, которую нельзя отложить? Как перечислить деньги родственникам?



К сфере личных финансов могут также относиться вопросы, которые, на первый взгляд, непосредственно не связаны с деньгами. Например, если у человека есть имущество, которым он не пользуется, необходимо решить, как правильно этим имуществом распорядиться: продать, подарить, сдать в аренду. По окончании школы каждый из вас будет решать, что делать дальше – продолжать учёбу или пойти работать. Планируя отпуск, кто-то выбирает между поездкой за границу и отдыхом на даче недалеко от дома. Решения, принятые в каждой из перечисленных ситуаций, влекут за собой финансовые последствия.

Давайте рассмотрим несколько распространённых ситуаций, с которыми мы сталкиваемся, распоряжаясь деньгами.

Во-первых, нам необходимо приобретать товары и услуги для удовлетворения своих текущих нужд. Часть из них мы покупаем в магазине или на рынке за наличные деньги, однако в некоторых ситуациях сделать это невозможно или неудобно (например, заплатить за коммунальные услуги, заказать гостиницу в другом городе и т. п.).

Во-вторых, поскольку нам необходимо думать о завтрашнем дне, часть денег требуется отложить «на потом». Люди делают сбережения, когда они хотят:

- а) иметь запас денег на случай временной потери источника дохода либо возникновения экстренных непредвиденных расходов;
- б) накопить деньги для будущей крупной покупки;
- в) сформировать источник для получения будущих доходов.

В-третьих, иногда мы сталкиваемся с ситуацией, когда имеющихся в нашем распоряжении денег не хватает, а отложить расходы не хочется или просто невозможно по тем или иным соображениям. В этом случае можно попросить у кого-нибудь денег в долг, иначе говоря, взять займы, или воспользоваться кредитом. Долг придётся возвращать, причём, как правило, с процентами, то есть вернуть придётся больше, чем брал.

НА ЗАМЕТКУ

Сбережения – часть имеющихся в распоряжении человека денег, которые он не тратит, а накапливает для удовлетворения своих потребностей в будущем.

Заёмщик — тот, кто на время взял чужие деньги в долг.

Кредитор (заимодавец) — тот, кто предоставил свои средства в долг заёмщику.

Кредит — договорённость о том, что кредитор предоставит свои средства на определённый срок заёмщику, а заёмщик по истечении данного срока вернёт их с процентами.

Проценты по кредиту — вознаграждение за пользование чужими деньгами.

Очень часто для решения перечисленных вопросов люди прибегают к помощи специализированных финансово-кредитных организаций, к которым относятся банки, страховые компании, пенсионные фонды, паевые инвестиционные фонды (ПИФы) и иные кредитные предприятия. О некоторых из этих организаций, а также о предоставляемых ими услугах мы ещё поговорим в дальнейшем, а пока остановимся более подробно на банках.

Основная цель банков — служить посредниками между теми, кто хотел бы накопить и приумножить имеющиеся у них свободные денежные средства, и теми, кто хотел бы взять деньги в долг. Банк привлекает средства клиентов во вклады, выплачивая за это проценты.



Надо заметить, что на заре возникновения банковских услуг клиенты платили за хранение своих денег в надёжном месте. Почему же теперь банк платит нам за хранение наших денег, а не мы ему? Так происходит потому, что банк использует средства вкладчиков, предоставляя их в виде кредитов другим клиентам. Заёмщики платят банкам проценты, при этом, как правило, размер процентов по кредитам превышает размер процентов по вкладам. Разница в процентах — это доход банка, за счёт которого он может существовать и развиваться.

НА ЗАМЕТКУ

Банк — финансово-кредитная организация, которая проводит различные операции с деньгами, ценными бумагами и драгоценными металлами, а также оказывает финансовые услуги клиентам.

Страховая компания — финансово-кредитная организация, которая занимается операциями по страхованию рисков своих клиентов.



Пенсионный фонд — финансово-кредитная организация, которая оказывает услуги по управлению пенсионными накоплениями своих клиентов и обеспечивает выплату им пенсий по достижении обусловленного договором или законодательством возраста.

Паевой инвестиционный фонд — сформированный группой физических лиц фонд денежных средств, переданный управляющей компании для размещения на рынке ценных бумаг, рынке недвижимости и т. п. с целью получения прибыли для владельцев денежных средств.

Все операции банков, представляющие интерес для частных клиентов, можно разделить на несколько групп.

1. Операции со вкладами. Для банка это один из основных видов операций, поскольку именно за счёт вкладов банки формируют финансовую базу для кредитования своих клиентов. Особенности операций со вкладами мы рассмотрим в данном модуле чуть позже.

2. Кредитные операции. Это операции, при которых банк предоставляет средства, полученные от вкладчиков, во временное пользование своим клиентам. В рамках данного модуля мы рассмотрим и этот тип банковских операций.

3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, проведение платежей и расчётных операций. Банки дают своим клиентам возможность оплачивать в безналичной форме различные товары и услуги, оплачивать налоги и пошлины, переводить деньги другим людям, покупать и продавать иностранную валюту и т. п. Большое количество платёжных операций банки сегодня переводят в Интернет. При наличии банковской карты, в том случае если банк поддерживает услугу онлайн-банкинга, вы можете провести все необходимые платежи через свой личный кабинет на сайте банка.

4. Выпуск банковских карт и проведение операций со средствами клиентов с использованием банковских карт. Как правило, банковские карты позволяют их держателям пользоваться деньгами на банковском счёте (оплачивать покупки, проводить платежи в Интернете, снимать наличные в банкомате), не посещая при этом сам банк. Кроме этого, карты могут использоваться банками как вспомогательный инструмент для привлечения денег от вкладчиков

или предоставления кредита. Изучению особенностей работы с банковскими картами мы посвятим отдельное занятие данного модуля.

5. Операции с драгоценными металлами. Данные операции предполагают покупку и продажу драгоценных металлов, а также привлечение драгоценных металлов от вкладчиков. Осуществлять операции с драгоценными металлами банки могут только при наличии у них лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Некоторые особенности операций с драгоценными металлами будут рассмотрены в рамках данного модуля.

6. Доверительное управление денежными средствами — операции по размещению свободных денежных средств инвесторов на рынке ценных бумаг. У банков есть различные способы оказания вам услуг на рынке ценных бумаг. Это может быть выполнение отдельных инвестиционных операций по вашему поручению или же назначение специального менеджера – доверительного управляющего, который будет управлять вашими вложениями за вознаграждение в виде процента от заработанной прибыли. Последний вариант называется приват-банкингом и предназначен для очень обеспеченных клиентов, которые могут вложить в банк суммы, измеряемые миллионами рублей. Для таких клиентов банки специально выбирают стратегию инвестирования, согласовывают с ними набор дополнительных услуг и т. п.

Банки, которые осуществляют перечисленные выше и многие другие операции, оказывая услуги для своих клиентов (физических лиц, предприятий и организаций), называются коммерческими банками. Важная особенность коммерческих банков состоит в том, что их деятельность является лицензируемой. Лицензию (разрешение) на осуществление банковской деятельности выдаёт Центральный банк — специальный орган, регулирующий всю денежно-кредитную сферу государства.

Коммерческий банк может привлекать деньги от вкладчиков при наличии у него одной из следующих лицензий: универсальной на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также базовой на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Обратите внимание, что если банк привлекает деньги в отсутствие у него соответствующей лицензии, то такая операция является мошенничеством и обещанные проценты вы, скорее всего, не получите. Возврат вложенных денег в таком случае тоже сомнителен. Кредитные операции могут проводиться банком при наличии любой лицензии Центрального банка. Получить информацию о том, имеется ли у банка, в котором вы собираетесь открыть вклад или взять кредит, лицензия на работу с физическими лицами, можно на сайте самого банка или на сайте Центрального банка России по следующей ссылке: https://www.cbr.ru/fmp_check.

Совокупность коммерческих банков и Центрального банка формирует банковскую систему страны. Количество коммерческих банков может быть разным в зависимости от степени развития финансового рынка и общей экономической ситуации. В отдельные периоды в России функционировало более двух тысяч банков, сейчас их число значительно снизилось (до нескольких сотен). Центральный банк определяет правила и требования, которых должны придерживаться банки в ходе своей деятельности, и контролирует соблюдение этих правил. Кроме того, Центральный банк оказывает коммерческим банкам услуги по проведению межбанковских расчётов, предоставляет им кредиты и т. п.

В то же время Центральный банк не может оказывать услуги ни вам, ни вашим родителям, ни каким-либо другим гражданам, а также каким-либо организациям помимо банков. Однако, поскольку Центральный банк Российской Федерации (Банк России) отвечает за стабильность и развитие финансовой сферы страны, он вместе с другими государственными и общественными организациями участвует в работе по повышению финансовой грамотности и финансовому просвещению населения.

НА ЗАМЕТКУ

Коммерческий банк — особая кредитная организация, которая функционирует на основании лицензии, выданной Центральным банком, и осуществляет различные банковские операции.

Центральный банк — регулирующий орган, целью которого является поддержание стабильности денежно-кредитной сферы государства.

ПРОВЕРЬТЕ СЕБЯ

Задание 1

Перечислите операции, за которыми вы обратитесь к следующим финансовым посредникам:

- а) коммерческий банк;
- б) страховая компания;
- в) пенсионный фонд.

Задание 2

Изучите сайты банков, услугами которых пользуются ваши родные, или какого-либо другого известного вам банка. Выясните, какие банковские услуги для физических лиц он оказывает, и составьте презентацию с использованием нижеприведённой таблицы.

Услуга банка, которой пользуются мои родственники	Услуга банка, которой мы не пользуемся, но которой мы будем пользоваться при определённых условиях	Услуга банка, которой мы никогда не воспользуемся, и причина, почему я так считаю

Задание 3

При совершении каких операций для вас будет важно проверить наличие лицензии у коммерческого банка и где вы можете получить такую информацию?

Задание 4

Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц), а также на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов даёт коммерческому банку право осуществлять все виды банковских операций. Её наличие свидетельствует о том, что банк в течение продолжительного времени работает на рынке и успешно проходит проверку своей деятельности Центральным банком. Проверьте наличие таких лицензий у следующих коммерческих банков:

- 1) АБ «Империал» (ОАО);
- 2) ПАО «Сбербанк»;
- 3) АО «Банк Русский Стандарт»;
- 4) ПАО Банк «Кузнецкий»;
- 5) ПАО СК «Росгосстрах».

Задание 5

Перечислите признаки, по которым Центральный банк отличается от коммерческих банков.

Задание 6

Выберите правильный ответ.

1. Какую из перечисленных операций не может совершить коммерческий банк:
 - а) выдача кредита на приобретение бытовой техники;
 - б) покупка и продажа иностранной валюты;
 - в) покупка и продажа бытовой техники;
 - г) оплата коммунальных услуг.
2. Коммерческие банки не могут оказывать банковские услуги, если:
 - а) у них нет лицензии на осуществление банковских операций;
 - б) они не принимают деньги во вклады;
 - в) они не выдают кредиты;
 - г) они устанавливают слишком высокие процентные ставки по кредитам.

3. Если банк принимает денежные средства при отсутствии у него лицензии на право привлечения денежных средств физических лиц во вклады, то такая операция:

- а) допустима, но проценты по вкладу будут ниже, чем в других банках;
- б) допустима, но проценты по вкладу будут выше, чем в других банках;
- в) допустима, но проценты по вкладу будут на том же уровне, что и в других банках;
- г) недопустима.

4. Центральный банк оказывает услуги:

- а) гражданам;
- б) организациям;
- в) коммерческим банкам;
- г) всем перечисленным субъектам.

5. Выберите верное утверждение:

- а) процент по вкладам всегда выше процента по кредитам;
- б) как правило, вкладчики платят банку проценты за хранение своих средств;
- в) Центральный банк может выдать кредит коммерческому банку;
- г) кредитор — это тот, кто взял в долг и платит проценты по кредиту.

