

8-9

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

# ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

ФАКУЛЬТАТИВНЫЕ ЗАНЯТИЯ

Пособие для учащихся



8-9



ISBN 978-985-6944-95-9



9 789856 944959

Национальный банк Республики Беларусь

# ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

**Факультативные занятия  
в 8-9 классах**

Пособие для учащихся  
учреждений общего среднего образования  
с белорусским и русским языками обучения

*Рекомендовано Научно-методическим учреждением  
«Национальный институт образования»  
Министерства образования Республики Беларусь*

Минск  
«Белстан»  
2021

УДК 336.7(075.3=161.3=161.1)  
ББК 65.26я721  
О75

Составители: А.А. Королева, С.Н. Костюкова, О.В. Машевская, Т.И. Маслюкова, К.С. Разуванова

Редакционный совет: А.М. Тимошенко, С.В. Салак, Ю.В. Сакович, А.Е. Ильич, С.В. Балыдко

Рецензенты: кафедра банковского дела учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой В.В. Поздняков); кандидат исторических наук, учитель квалификационной категории «учитель-методист» государственного учреждения образования «Лицей Белорусского государственного университета» Н.В. Кушнер



**ГРОШЫ ЛЮБЯЦЬ  
РАЗУМНЫХ ЛЮДЗЕЙ**

*Подготовлено по заказу  
Национального банка  
Республики Беларусь*

**ISBN 978-985-6944-95-9**

© Национальный банк  
Республики Беларусь, 2021  
© Оформление. ЧИУП «Белстан», 2021

# **VIII КЛАСС**

# ВВЕДЕНИЕ

## **Роль денег в жизни человека. Почему важно быть финансово грамотным**

Дорогие восьмиклассники! В этом году вы познакомитесь с основами финансовой грамотности. Что означает понятие «финансовая грамотность» и где можно научиться правильно обращаться с деньгами?

Вне всяких сомнений, лучшим учителем является сама жизнь, которая наказывает за каждую ошибку, да так, что «ученикам» больше не хочется допускать подобных промахов. Есть у такой «системы образования» как плюсы (к примеру, стопроцентное усвоение изученного материала), так и минусы — из-за беспечности нескольких «учеников» страдает «весь класс». И действительно, люди, которые не умеют правильно вести дела в финансовой сфере, подводят не только себя лично, свою семью, но и всю страну.

Финансово грамотное поведение населения — основа и необходимое условие достойной жизни общества. Оно повышает стабильность и эффективность финансового рынка: совершенствуются финансовые услуги, вовлекаются в экономику возрастающие сбережения населения, создаются условия для развития страхования и накопительных систем пенсионного обеспечения. Все это формирует среду, в которой человек сам, имея соответствующие знания и навыки, становится творцом собственного благосостояния и источником процветания своих близких.

Знания о деньгах очень важны для самого человека, так как люди пользуются деньгами практически каждый день: рассчитываются ими за покупки и услуги, с их помощью стремятся реализовать свои мечты.

Финансовый рынок постоянно развивается, появляются новые финансовые услуги. К тому же они все больше усложняются и требуют от человека специфических знаний. В нашу жизнь уже прочно вошли цифровые финансовые технологии, которые потенциально несут с собой и определенные риски. Поэтому роль финансовых знаний, включая владение основами цифровой безопасности, при таких обстоятельствах переоценить невозможно.

А жизнь всегда полна неожиданностей. У людей изначально неравные стартовые условия, зачастую их сопровождают непростые обстоятельства разной степени трудности, в которых каждый действует по-своему. Представьте, что человек лишился работы и, соответственно, дохода, при этом совсем недавно приобрел в кредит новый автомобиль. Деньги необходимо возвращать. Что ему предпринять в такой, мягко говоря, непростой ситуации? А если он не создал так называемую подушку безопасности? Или, наоборот, зная о том, что деньги должны «работать», человек с умом инвестировал их в надежные инструменты: одну часть разместил на депозит, другую инвестировал в ценные бумаги, а на третью приобрел золотой слиток. Тем самым он смог приумножить свои сбережения и существенно снизить финансовые риски.

Кто же такой финансово грамотный человек? Это прежде всего тот, кто:

- умеет вести учет доходов и расходов;
- планирует личный и семейный бюджеты;
- оптимально соотносит сбережение и потребление;
- формирует финансовую подушку безопасности;
- разумно пользуется заимствованиями;
- осуществляет рациональный выбор финансовых услуг и оценивает надежность финансовых организаций, чтобы не потерять свои деньги;
- умеет анализировать, распознавать признаки финансового мошенничества;
- принимает обоснованные финансовые решения и несет за них ответственность;
- оценивает выгоду от инвестирования и сопутствующие риски;
- знает, как отстаивать и защищать свои права как потребителя финансовой услуги, т. е. понимает, как действовать и куда обращаться, если его права на финансовом рынке нарушены.

К сожалению, родиться финансово грамотным нельзя. Для этого нужно учиться. Не важно, какую профессию вы выберете, — знания о финансах пригодятся всегда. Независимо от специальности, нужно быть бухгалтером и вести учет собственных доходов и расходов, а полученную прибыль направлять на сбережения. Или выступать в

роли инвестора — грамотно вкладывать свои деньги в прибыльные инструменты, оценивать риски — быть риск-менеджером. Иногда становиться аудитором для контроля над своими средствами и, в случае образования их дефицита, принимать эффективные меры, чтобы исправить ситуацию.

Каким же образом можно получить необходимые знания, чтобы стать финансово грамотным человеком?

Во-первых, для этого в нашей стране действует специальный ресурс — Единый портал финансовой грамотности, где доступно изложена информация о деньгах, банках, депозитах, инвестициях, страховании и о многом другом, очень полезном и необходимом.

Кроме того, в Беларуси ежегодно проводится Неделя финансовой грамотности детей и молодежи, республиканская олимпиада по этой тематике среди учащихся учреждений образования — и вы можете попробовать в ней свои силы. Во многих школах, гимназиях и лицеях нашей страны работают школы юного экономиста, где учащиеся разного возраста получают знания о финансах.

Этой же цели — предоставлению финансовых знаний — служит и учебник, который вы держите в руках. Он построен по такому принципу, чтобы каждый ученик, прочитав его, смог написать собственный Кодекс финансово грамотного человека, статьи которого будут расширяться, дополняться и совершенствоваться по мере накопления знаний и взросления.

Представленные в учебнике темы, несомненно, помогут вам приобрести финансовые знания, которые обязательно будут востребованы в течение всей жизни. Вне зависимости от будущего профессионального образования, выбранной специальности и рода деятельности вы будете уверенно ориентироваться в многообразии финансовых продуктов и услуг, принимать осознанные финансовые решения и грамотно распоряжаться своими деньгами. А это, в свою очередь, позволит вам уверенно чувствовать себя во взрослом мире и с успехом заботиться о благосостоянии своих семей.

**Держайте, изучайте!**

**Становитесь финансово грамотными! Все в ваших руках!**

# ТЕМА 1. СЕМЕЙНЫЙ (ЛИЧНЫЙ) БЮДЖЕТ

---

*Деньги не то, что заработано,  
а то, что с умом потрачено.*


*Пословица*

## § 1. ПОТРЕБНОСТИ И ТРУД

### ПОТРЕБНОСТИ ЧЕЛОВЕКА. ОГРАНИЧЕНИЕ ПОТРЕБНОСТЕЙ


Нам постоянно чего-то хочется: есть, спать, гулять, покупать новые вещи, общаться с друзьями в социальных сетях и т. п., — то есть мы испытываем различные потребности.

Что же это такое?

 **Потребность** — это надобность, объективная нужда в чем-либо, требующая удовлетворения.

Потребности возникают с момента рождения человека и сопровождают его в течение всей жизни. По мере того как человек взрослеет, его интересы меняются — возникают новые, более сложные, а старые, из детства, уходят. Потребности зависят и от условий, в которых живет человек, культурного уровня и многих других факторов.

---

 Подумайте, одинаковы ли потребности, которые вы испытывали в шестом классе, и те, что вы испытываете сегодня. Сравните потребности свои и родителей, сестры, брата. Чем они схожи и чем отличаются?

---





Сгруппировать потребности можно по нескольким признакам.

**По влиянию на развитие человека:**

— *рациональные* — те, что способствуют совершенствованию человека;

— *иррациональные* — те, что причиняют ему вред.

---

**?** Вспомните, какие иррациональные потребности возникают у людей достаточно часто.

---

**По срокам исполнения:**

— *краткосрочные* — занимающие не слишком много времени для удовлетворения (поесть, отдохнуть и т. д.);

— *долгосрочные* — те, удовлетворение которых требует более продолжительного времени (например, получение высшего образования).

**С учетом первостепенности удовлетворения:**

— *первичные* — подлежат обязательному удовлетворению (они, как правило, являются физиологическими, ими наделила нас природа);

— *вторичные* — приобретенные. Они связаны с уровнем развития общества в целом и конкретного человека, с его жизненным багажом и т. п. Поскольку приобретенный опыт у людей разный, то и вторичные их потребности различаются в большей степени, чем первичные. К тому же вторичные потребности можно заменять другими или на время откладывать.

❓ Приведите примеры первичных и вторичных потребностей из своей жизни.

### **В зависимости от социальной структуры:**

— *потребности общества* — в охране общественного порядка, правовой защите и т. д.;

— *потребности классов, социальных групп* — например, шахматисты нуждаются в шахматных клубах, любители плавания — в бассейнах;

— *личные* — распространяются на одежду, обувь, пищу и др.

❗ **Это интересно.** Еще в III в. до н. э. древнегреческий философ Эпикур предложил такую классификацию потребностей:

1. Естественные и обязательные (без них невозможно жить);
2. Естественные и необязательные (без них можно прожить);
3. Неестественные и необязательные («хочу кашу из еловых шишек»).

Американский исследователь Абрахам Маслоу всю совокупность потребностей разделил на группы и расположил их в виде некоторой иерархии, выстроив пирамиду от низших потребностей до высших.

Суть пирамиды Маслоу в том, что, пока не удовлетворены потребности низшего порядка (физиологические и потребности в безопасности), переход на следующую ступень пирамиды невозможен.



Рассмотрим уровни пирамиды более подробно.

**Физиологические потребности** — это самый низкий уровень — первичные, естественные желания нашего организма, без удовлетворения которых человек умрет. Чтобы жить и чувствовать себя хорошо, мы должны дышать, питаться, пить воду, спать и т. д.

**Потребность в безопасности.** Если человек сыт, одет, он думает о том, как сохранить это свое комфортное состояние, то есть о стабильности, защищенности от угроз внешнего мира.

**Потребность в принадлежности кому-то и любви.** У человека есть необходимость любить и быть любимым, иметь семью, друга.

**Потребность в уважении и признании.** Человек нуждается в самоуважении и уважении со стороны окружающих, также у него есть потребности в престиже, репутации, лидерстве в коллективе и т. д.

**Потребность в самовыражении** — это стремление к развитию своих способностей. Человек должен заниматься тем, к чему у него есть склонности и лежит душа.

Потребности всегда связаны с наличием у человека чувства неудовлетворенности, которое обусловлено дефицитом того, что ему необходимо в данный момент. В этом заключается их главная особенность.

Список потребностей людей бесконечен, и в нем нельзя поставить точку. Каждый из нас в отдельности и все мы вместе постоянно чего-то хотим. И это хорошо. Это способствует общественному развитию и совершенствованию экономики.

## **НЕОБХОДИМОСТЬ ВЫБОРА**

Однако все мировые ресурсы не бесконечны. Каждая страна ограничена тем количеством природных ресурсов, которые имеет. Многие люди ограничены в деньгах.

В семьях, как и в экономике в целом, существует главная проблема: имеющихся ресурсов всегда недостаточно для удовлетворения всех наших потребностей.

Из-за дефицита ресурсов мы сталкиваемся с проблемой выбора: какую необходимость реализовать в первую очередь, а какую оставить для решения в будущем, а может, и вовсе от нее отказаться.

❗ Потребности человека безграничны и все время увеличиваются, а ресурсы — ограничены. Этим обусловлена проблема выбора.

Рост потребностей развивает производство, так как в экономике все взаимосвязано. Без ресурсов нет производства, без производства нет товаров, без товаров нет торговли. Вся деятельность людей направлена на создание необходимых им благ. Давайте разберемся, что такое благо.

### **БЛАГО КАК ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПОНЯТИЕ. БЛАГА И ПОТРЕБНОСТИ**

✓ **Благо** — это все, что способствует человеческой жизни, служит удовлетворению материальных и духовных потребностей людей, максимальному осуществлению личных и общественных целей.

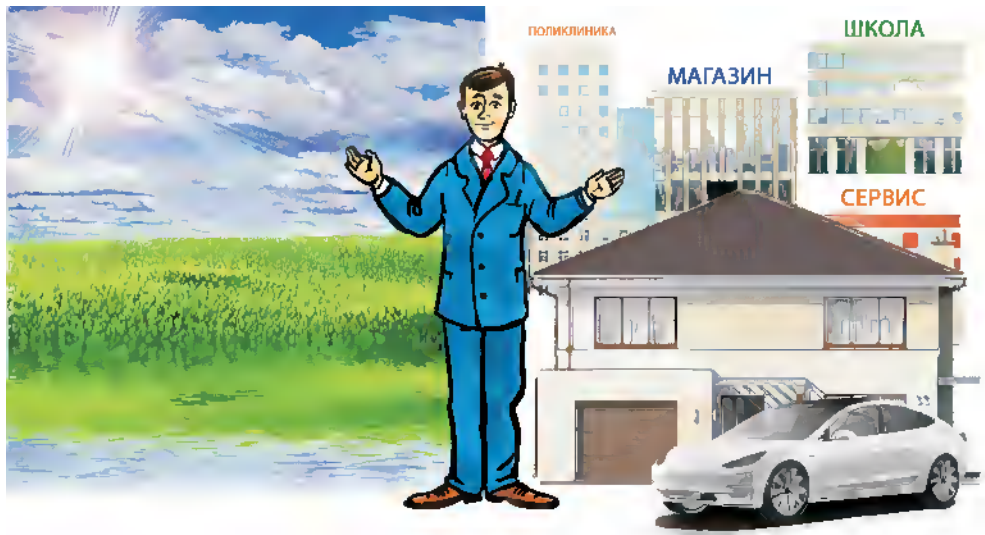


Все блага, которыми располагает общество и каждый его гражданин, классифицируют по следующим параметрам.

**В зависимости от участия человека** в их создании блага подразделяют на:

— *неэкономические (свободные)* — предоставляются человеку природой, без его участия, и имеются в неограниченном количестве (например, воздух, морская вода, солнечный свет);

— *экономические* — блага трудовой деятельности человека, существуют в ограниченном количестве.



**СВОБОДНЫЕ**

**ЭКОНОМИЧЕСКИЕ**

В связи с ограниченностью экономических благ каждое из них имеет цену, которая зависит в основном от затрат на его производство и доставку, а также от числа людей, желающих его получить. В свою очередь, блага производятся на базе экономических ресурсов, имеющих в распоряжении общества и его членов.

**С точки зрения вещественного содержания** экономические блага делятся на:

— *материальные* — их можно осязать. Это вещи, которые могут накапливаться и храниться длительное время;

— *нематериальные* — представлены услугами, а также такими условиями жизни, как здоровье, способности человека, деловые качества, профессиональное мастерство и т. д.

**Экономические блага также группируются по:  
сроку использования:**

— *долговременные*, предполагающие многократное использование (книги, машины и др.);

— *недолговременные* — исчезающие в процессе разового потребления (хлеб, мясо, напитки и др.);

**характеру связи между собой:**

— *взаимозаменяемые (субституты)*, то есть при отсутствии данного блага его можно заменить другим, схожим по потребительским свойствам;

— *взаимодополняемые (комплементарные)*, то есть потребление одного блага происходит только совместно с другим (автомобиль и бензин, ручка и стержень, чернила и др.);

**роли в потреблении:**

— *предметы первой необходимости* (пища, одежда, жилье);

— *предметы роскоши* (яхта, машины бизнес-класса, драгоценные металлы и др.);

**количеству потребителей:**

— *частные* — это блага, доступные одному человеку, и их использование исключает потребление другими людьми (например, зубная щетка, пара обуви);

— *общественные* — это блага, которыми пользуются все, независимо от оплаты (допустим, знания, национальная безопасность);

**роли в воспроизводстве:**

— *потребительские* — это предметы потребления (еда, одежда, школьные учебники и др.);

— *производственные* — средства производства (роботы, машины, оборудование).

Итак, мы выяснили, что с помощью разнообразных благ удовлетворяются наши многочисленные потребности. А потребности возникают и изменяются как в результате внутренних мотивов и желаний, так и под воздействием окружающего мира. Они становятся стимулом к экономической деятельности, к производству новых видов благ. Чтобы удовлетворять наши потребности, производители

постоянно расширяют ассортимент выпускаемых благ и улучшают их качество.

- ❓ Порассуждайте, что возникает первым: потребность в благе вызывает его создание — или появление нового блага формирует у человека необходимость в нем?  
Как вы думаете, являются ли деньги благом? Если да, то к какому виду в классификации вы их отнесете?

## ТРУД В СЕМЬЕ И НА ПРОИЗВОДСТВЕ

Для удовлетворения разнообразных потребностей человек вступает в экономические и производственные отношения с другими людьми. Благодаря труду человек зарабатывает деньги, которые помогают удовлетворять его потребности.

Экономика нацелена на производство того, что пользуется сегодня спросом, в чем возникает необходимость, и потребители готовы это благо купить. Развитие производства, технологические изменения, инновации не только расширяют круг потребностей, предпочтений и желаний человека, но и изменяют структуру его потребностей.

✔ **Труд** — это деятельность, направленная на развитие человека и преобразование ресурсов природы в материальные, интеллектуальные и духовные блага.

Таким образом, это любая деятельность человека, которая приносит нам или другим людям пользу. Она не всегда связана с зарабатыванием денег. Например, когда вы помогаете родителям на даче собирать урожай или выполняете работу по дому, то не получаете денежного вознаграждения, но ваше занятие является трудом.

Труд — это основа формирования морального облика человека, а трудолюбие — одно из важнейших качеств личности. Благодаря ему человек раскрывает себя, развивает свои таланты и способности.



Домашняя работа — первая ступенька к более сложному труду.

---

- ❓ Как вы считаете, правильно ли поступают родители, когда платят детям деньги за выполненную ими работу по дому?
- 

## **ВЗАИМОЗАВИСИМОСТЬ ЛЮДЕЙ РАЗНЫХ ПРОФЕССИЙ ПРИ СОЗДАНИИ ТОВАРОВ И УСЛУГ**

Задумывались ли вы о том, что любой произведенный товар или оказанная услуга — это итог работы людей разных профессий? Взаимосвязь труда квалифицированных специалистов мы видим каждый день. Например, хлеб — это результат совместных усилий работников сельского хозяйства и пищевой промышленности. Так, фермер выращивает зерно и собирает его, оплачивая труд комбайнера. Далее шофер перевозит зерно на элеватор для просушки и дальнейшего хранения. Там есть специально обученные люди, которые будут следить за его состоянием. Когда возникнет необходимость, из зерна сделают муку, а из муки пекарь на хлебозаводе испечет прекрасный хлеб.

Даже самые обычные, казалось бы, товары (например, книга, которую вы держите в руках) появились благодаря совместному труду людей разных профессий: авторы написали текст, верстальщик в типографии его сверстал и оформил книгу. Но прежде лесорубы заготовили древесину, из которой родилась бумага, а химик сделал краску, книгу напечатали, и только после всего этого водитель доставил учебные пособия в школы.

Таким образом, люди разных профессий и результаты их труда напрямую связаны друг с другом. И от того, насколько отлажен механизм взаимодействия людей, зависит качество произведенного товара (или оказанной услуги), его доставка потребителю, срок службы и многое другое.

## § 2. СЕМЕЙНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

### ДОХОДЫ СЕМЬИ. ИСТОЧНИКИ ДОХОДОВ

Семьи бывают разными: поначалу это пара молодых людей, недавно вступивших в брак, затем у них появляются дети, и количество их тоже различное, также совместно с ними могут проживать бабушки и дедушки. Однако для любой семьи существует одно общее условие: чтобы являться источником социального, экономического и общественного прогресса, важно рационально управлять своими доходами и расходами.

✓ **Доходы семьи** — это денежные средства (или материальные ценности), которые семья получает от других лиц или организаций, то есть источников дохода. Могут иметь форму заработной платы, стипендии, пенсии, социальных выплат, процентов по вкладам в банке, призов, выигрышей и так далее.

Доходы условно подразделяются на постоянные и временные.

К *постоянным* относятся заработная плата, стипендия, пенсия и другие.

К *временным* — те доходы, которые вы получаете не каждый месяц, а время от времени. Это может быть премия квартальная (раз в три месяца), по итогам работы, деньги, полученные за реализацию овощей с приусадебного участка, оплата работы школьников летом и т. д.

Еще у людей могут быть доходы от *активов*, то есть таких источников, которые будут приносить доход независимо от того, работает человек или нет. Например, сдача квартиры в аренду, получение процентов по вкладам в банке и другие. Именно доходы от активов могут помочь пережить финансовые сложности при потере работы или трудоспособности.

Диверсифицированные (или разнообразные) источники доходов делают человека (или семью) менее зависимым от одного работода-

ля или бизнеса. К примеру, у вас есть два или три источника доходов. Что случится, если вы потеряете один из них? Конечно, настроение будет испорчено, но сохранится главное — финансовая опора, так как у вас есть еще и другие денежные поступления, чтобы покрывать расходы.

✓ **Диверсификация доходов** (от латинского *diversificatio* — «разнообразии») — это получение денежных поступлений из нескольких источников.

❓ Предложите свой вариант диверсификации доходов.

---

## РАСХОДЫ СЕМЬИ. КЛАССИФИКАЦИЯ РАСХОДОВ

✓ **Расходы** — это затраты или денежные выплаты, которые осуществляет семья.

**По важности** выделяют обязательные и необязательные расходы.


✓ **Обязательные расходы** — это траты или платежи, от которых мы не можем отказаться или отменить их.

Сюда относятся такие расходные операции, как покупка продуктов питания, квартплата, оплата кредита, телефонных счетов, проезда в транспорте, покупка одежды, лекарств, налоги и другие необходимые платежи.

Это расходы, которые мы практически не можем корректировать, в отличие от остальных. За исключением, возможно, оплаты проезда, телефона. Конечно, от разговоров можно частично отказаться, но экономия получится сомнительной. Общество сегодня невероятно подвижно и активно, и деловые качества успешного человека — это в том числе мобильность и оперативность, поэтому быстрая связь, к

которой относятся мобильный телефон и интернет, необходима как воздух.

В вашей семье могут существовать иные обязательные расходы. Их легко можно определить в течение одного — трех месяцев ведения учета.

 **Необязательные расходы** связаны с удовлетворением наших желаний. Как правило, это то, что нам хочется купить, но от чего мы можем отказаться в любой момент.

Это поездки на отдых, путешествия, покупка нового телефона последней модели и пр. Именно такие приятные покупки, связанные с реализацией желанных целей, могут быть стимулом к сбережению.

**По периодичности** расходы разделяются на:


— *регулярные* — могут быть ежемесячными (продукты, коммунальные услуги, транспорт, телефон и пр.) или ежегодными (налоги, страховка, оплата обучения, траты на отпуск);

— *переменные* — непостоянные расходы, совершаются или по необходимости, или по плану (одежда, обувь, косметика, бытовая техника и пр.);

— *сезонные* — заготовки на зиму, сезонная одежда, расходы на подготовку к школе и т. д.;

— *непредвиденные* — расходы, которые возникают неожиданно, незапланированно.

---

 Представьте расходы семьи в виде круговой диаграммы с цифрами (как на рисунке ниже).

---



### ЭФФЕКТИВНОЕ ВЕДЕНИЕ ДОМАШНЕГО ХОЗЯЙСТВА. ОПТИМИЗАЦИЯ РАСХОДОВ

Эффективное ведение домашнего хозяйства дает возможность выбрать оптимальные средства для удовлетворения потребностей семьи, помогает разумно организовать семейный труд и планировать расходование денег.

- ✓ **Ресурсы семьи** — это деньги, материалы и производственные ценности, всевозможные запасы и источники доходов.

Если следовать законам экономичного ведения хозяйства, человек или семья может не только расчетливо и бережно расходовать имеющиеся ресурсы, но и оказывать финансовую помощь другим, а также вести интересную жизнь.

Вот несколько полезных рекомендаций по разумному ведению домашнего хозяйства.

### **Составьте список ежемесячных расходов.**

Нужно представлять структуру своих расходов. И не только на месяц, но и на более длительные сроки. Это важно, так как все крупные траты необходимо планировать заранее. Их можно равномерно распределить по времени, не отвлекая больших сумм из месячных доходов.

### **Оптимизируйте ваши покупки.**

Товары, которыми вы пользуетесь ежедневно и которые быстро расходуются, лучше покупать большими упаковками, и не обязательно это должны быть разрекламированные бренды. Товары в не столь ярких обертках бывают не менее качественными. Крупные покупки делайте только после тщательного обдумывания. Решите на семейном совете, готовы ли вы потратить такую сумму.

### **Руководствуйтесь при покупках здравым смыслом.**

Товары в гипермаркетах выставлены так, чтобы заставить покупателя обязательно приобрести то, что он вовсе не планировал. Будьте осторожны, когда приобретаете товар на акции, распродаже или по скидке. Зачастую эти товары потом оказываются ненужными. Перед походом в магазин составьте список покупок и старайтесь его придерживаться.

### **Убедитесь, что вы не платите лишнего.**

Например, знаете ли вы, какие сейчас тарифы на мобильную связь? Очень часто новые тарифы оказываются более выгодными, к тому же они предоставляют новые возможности. А используя свой старый тариф с новыми возможностями, вы переплачиваете. Время от времени изучайте рынок товаров и услуг в тех сферах, где у вас задействованы денежные средства.

### **Умейте беречь ваши вещи и ухаживать за ними.**

Правильно ухаживая за вещами, вы увеличите срок их службы, избавив себя тем самым от необходимости покупки новых.

**Экономьте на услугах ЖКХ.**

На оплату жилищно-коммунальных услуг уходит значительная часть денежных средств. Но вы можете сократить расходы, например, таким образом:

- выключайте или переводите в спящий режим компьютер, если нет необходимости в его постоянной эксплуатации;
- не включайте воду на полный напор. В 90 процентах случаев вполне достаточно небольшой струи. Потребление воды при этом сокращается в 4—5 раз.

**?** Подсчитайте, сколько примерно вы тратите карманных денег в месяц на посещение заведений фастфуда? Подумайте, что бы вы могли приобрести за эти деньги.

Ответьте, как вы можете уменьшить траты своей семьи. Какие статьи расходов вы сократили бы из таблицы, представленной ниже?

**Таблица.** Статьи расходов семьи

Статьи расходов	Сумма
1. Расходы на питание	270
2. Оплата коммунальных услуг	120
3. Расходы на автомобиль	100
4. Оплата интернета и мобильной связи	70
5. Непредвиденные расходы	60
6. Сбережения	60
7. Карманные расходы детей	50
8. Оплата кружков в школе	50
9. Подарок другу на день рождения	50
10. Ежедневные походы с друзьями в заведения фастфуда	90
11. Ежедневная покупка свежих булочек в пекарне	70
12. Покупка нового джемпера	80
13. Траты на походы в кинотеатр	60
14. Посещение аквапарка	60
15. Покупка бутилированной воды для питья	70
Итого:	1260 рублей

## § 3. СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

### ПОНЯТИЕ «СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ»

Мы часто и на разных уровнях в экономике сталкиваемся с понятием «бюджет». Определим, что оно собой представляет.

Слово «бюджет» имеет старонормандское происхождение и дословно обозначает «кошелек, сумка, кожаный мешок, мешок с деньгами».

✓ **Бюджет** — это план доходов и расходов человека (семьи, бизнеса, организации, государства и т. д.), устанавливаемый на определенный период времени.

Исходя из определения, можно выделить несколько общих подходов:

1. Бюджет — это сопоставление доходов и расходов.
2. В зависимости от вида он может быть личный, семейный, бюджет организации, государства и т. д.
3. Составляется на определенный период времени (месяц, квартал, год).
4. Каждый бюджет предполагает конкретные цели и задачи.





Часто бывает так, что семьи с приблизительно равными доходами живут совершенно по-разному. У одних денег хватает на все необходимое, и к тому же им удается ежемесячно отложить определенную сумму на крупные расходы. Другие, имея такой же доход, едва дотягивают до следующей зарплаты, а иногда даже берут деньги в долг. Попробуем разобраться, почему так происходит.

Семья, у которой семейный бюджет спланирован, четко знает, исходя из данных прошлых месяцев, какая сумма необходима на покрытие обязательных расходов. Часть средств направляется в резерв, а какая-то откладывается, например, на отдых. Таким образом, ежемесячно соблюдается баланс между расходами и доходами.

Есть семьи, у которых расходы превышают доходы. В таком случае появляются долги перед родственниками, знакомыми или банком. Если не сбалансировать свои доходы и расходы, картина не изменится, а долги, скорее всего, увеличатся.

Их рост может создать напряженность в семье, возникают недовольство и конфликты. Поэтому основная задача при составлении бюджета семьи — правильно распределить ожидаемые доходы по различным статьям расходов: обязательные счета и расходы, продукты, одежда, транспорт, развлечения, сбережения и т. п.

**Цель составления семейного бюджета** — это контроль над финансовым положением семьи, уменьшение незапланированных и ненужных расходов.

Существует три типа семейного бюджета.

*Совместный бюджет.* При таком способе организации бюджета все средства, заработанные членами семьи, складываются вместе, и затем принимаются совместные решения, как их распределять в конкретный период времени (обычно в месяц). Самый большой плюс такого подхода — в ощущении единства.

*Долевой бюджет* (совместно-раздельный). В настоящее время приобретает все большую актуальность. Для этого сначала рассчитывают, сколько денег семья тратит каждый месяц на питание, оплату коммунальных услуг, хозяйственные расходы и прочие нужды. Далее

эта сумма распределяется между членами семьи либо поровну, либо в соотношении, которое семья посчитает справедливым, в зависимости от зарплаты.

*Раздельный бюджет.* В данном случае каждый член семьи сам распоряжается своей зарплатой. За общие покупки супруги платят либо пополам, либо по очереди. Каждый обеспечивает себя сам тем, в чем нуждается.

## **КАК ПРАВИЛЬНО ВЕСТИ И РАСПРЕДЕЛЯТЬ СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ**

Чтобы составить бюджет семьи, необходимо сделать несколько шагов.

Прежде всего определить, какая у вас будет форма учета денежных средств:

- рукописная на листе бумаги;
- составленная с помощью компьютерных программ (например, в Excel);
- с помощью закачанного на смартфон (или планшет) приложения по учету личных финансов.

Затем нужно выяснить, какие у семьи есть доходы — средства, которые уже имеются (или вскоре будут) в распоряжении. Например, нужно учесть получаемую зарплату, проценты по депозиту (если таковой имеется), премии, стипендию, доходы от недвижимости и др.

Далее необходимо подсчитать все расходы. Можно либо приблизительно записывать потраченные суммы, либо вести вычисления с точностью до копеек. Если же оплачивать свои расходы банковской картой, то учет существенно упрощается — в личном кабинете интернет-банка можно увидеть, куда и когда были потрачены деньги (сумму покупки, время и название магазина или аптеки и др.). Таким образом, надо расписывать и учитывать все расходы, распределив их по статьям на обязательные и необязательные.

В конце месяца все платежи сводятся, группируются, и получается итог расходов за месяц в разбивке по статьям.

После изучения данных о расходах за несколько месяцев (один месяц может не показать полной картины) сделайте выводы, где и по какой статье издержки завышены, а по какой остаются примерно на одном и том же уровне. После изучения расходов по статьям определяем, где находятся главные резервы для экономии (конечно, было бы идеально найти резервы в каждой статье).

Ниже приведена приблизительная таблица для учета доходов и расходов на год по месяцам.

**Таблица.** Доходы и расходы семьи по месяцам

ДОХОДЫ	Месяц											
	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12
Постоянные												
Временные												
Доходы от активов												
...												
Итого												
РАСХОДЫ												
Регулярные												
Питание												
Коммунальные услуги												
Транспорт												
Интернет, мобильная связь												
Непредвиденные расходы												
Сбережения												
...												
Переменные												
Одежда, обувь												
Оплата курсов												
...												
<b>ИТОГО</b>												
<b>ОСТАТОК (ДОХОДЫ МИНУС РАСХОДЫ)</b>												

Далее сопоставляем доходы и расходы. Если доходы превышают расходы — значит, вы правильно планируете бюджет и можете использовать эту разницу, например, на досрочное погашение кредита, планирование летнего отдыха либо просто откладывать в резерв.

Если же расходы больше доходов, то необходимо тщательно оценить свои необязательные траты, по максимуму их сократить, чтобы доходы как минимум сравнялись с расходами, и в дальнейшем строго контролировать.

## ДЕФИЦИТНЫЙ, СБАЛАНСИРОВАННЫЙ И ПРОФИЦИТНЫЙ БЮДЖЕТЫ

Сопоставление доходов и расходов покажет, какой у вас вид бюджета.

**Дефицит бюджета** означает, что доходы меньше расходов, то есть денег недостаточно для покрытия существующих расходов. В этом случае необходимо либо увеличивать доходы, либо уменьшать расходы.

**Профицит бюджета** наблюдается, когда доходы больше расходов, то есть денег достаточно. В данной ситуации необходимо задуматься над тем, как более эффективно использовать излишек денег.

**Сбалансированный бюджет** — это такой бюджет, при котором доходы равны расходам. Однако внешний баланс не обязательно означает баланс внутренний. Необходимо планировать бюджет таким образом, чтобы среди расходов был финансовый резерв — на непредвиденные расходы и сбережения.



**Сбалансированным** называется бюджет, в котором расходы равны доходам, причем среди расходов есть статьи на непредвиденные траты и сбережения.

- ❓ Подумайте и ответьте, какой вид бюджета практикует ваша семья. Почему вы так считаете?
- 

### **ЭЛЕКТРОННЫЕ ПРИЛОЖЕНИЯ ДЛЯ ВЕДЕНИЯ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА**

Сейчас существует множество специальных приложений для ведения семейного бюджета, которые способны облегчить процесс. Эти программы предоставляют пользователям современные сервисы: одни фотографируют чеки, другие распознают операции из мобильного банка, третьи могут вести бюджет нескольких человек одновременно.

Программы по учету личных финансов можно скачать в интернете.

Выбирая приложение, необходимо обратить внимание на простоту его использования, удобство, приятную визуальную составляющую, возможность получения отчетов за конкретный период времени и сохранения данных, чтобы нужная информация всегда была у вас под рукой.

С их помощью можно вести полный учет доходов и расходов, планировать затраты, составлять специальные отчеты о состоянии бюджета в виде разнообразных диаграмм.

В таких программах, как правило, предусмотрены подкатегории доходов и расходов, позволяющие разграничивать денежные поступления и траты по подгруппам.

Такие приложения просты и удобны в использовании, и их может легко освоить любой желающий.

## § 4. ПРИНЯТИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕШЕНИЙ

### КАК МЫ ПРИНИМАЕМ ФИНАНСОВЫЕ РЕШЕНИЯ

Каждый день мы принимаем десятки решений, начиная от самых простых (во сколько встать, что приготовить на завтрак и завтракать ли вообще) и до весьма сложных (как сделать презентацию для открытого урока, как подготовиться и достойно выступить на республиканской олимпиаде, как окончить школу с высоким баллом аттестата и др.).

Иногда от того или иного выбора зависит очень многое, а особенно если это касается денег. Принимать решения в финансовой сфере — задача непростая. Действительно, эта область сложна и изменчива, операции зачастую разделены во времени, имеется гигантский объем информации, и проблема состоит в том, какую следует принять во внимание.



**Принятие финансового решения** — это выбор лучшего варианта из двух и более возможных с помощью определенных правил.

Все финансовые решения можно разделить на две группы: *мгновенные* и *обдуманнные*.

И те и другие имеют право на существование.

Мгновенные решения принимают, когда важно быстро отреагировать на ту или иную ситуацию. Например, брокер моментально реагирует на колебание цен на рынке и успевает совершить высокодоходную сделку. Здесь также важна смекалка, находчивость и интуиция.

Обдуманнные решения основаны на суждениях, анализе ситуации и своих возможностях. Это, конечно же, самый надежный способ, который позволяет найти баланс между своими желаниями и возможностями.

Бывают и такие ситуации, когда есть только одно направление и никакого решения принимать не нужно. Например, когда одним из доступных вариантов является сохранение существующей ситуации.

❗ **Это интересно.** В ходе эксперимента американских ученых одна группа должна была смотреть грустное видео, а другая — веселое, и после этого принимать финансовые решения в той или иной ситуации.

Примечательно, что люди в грустном настроении сосредоточились на выгоде в краткосрочный период, хотя могли иметь большую прибыль в долгосрочной перспективе.

По итогам экспериментов «опечаленные» люди заработали значительно меньше денег, чем «веселые».

Таким образом, нет единственно правильного способа принятия решения. Но существуют некоторые универсальные правила (этапы), которые направят ваши мысли в нужное русло. Чтобы было более понятно, давайте разберемся, что нужно делать на каждом этапе.



## ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЦЕЛЕЙ. ПОДБОР АЛЬТЕРНАТИВ. ВЫБОР ЛУЧШЕГО ВАРИАНТА

### Этап 1. Определение финансовой цели

Финансовая цель должна быть конкретной, реалистичной и реализуемой в намеченный срок. Например: «через год хочу приобрести ноутбук престижной торговой марки, последней модели, определенной стоимости».

Постановку данной цели можно оценить положительно, поскольку она конкретна. И если соблюдать финансовую дисциплину, то вполне реалистична. Определен и срок ее реализации.

#### **Цели по временному принципу делятся на три группы:**

- *краткосрочные* — реализуются в срок до одного года;
- *среднесрочные* — от одного года до пяти лет;
- *долгосрочные* — с реализацией от пяти лет и выше. Достичь их труднее всего, так как появляется риск неопределенности. Поэтому такие цели требуют достаточно четкого стратегического планирования.

Конечно, можно поставить себе цель, не определив ни время ее достижения, ни средства и руководствуясь лишь собственным «хочу». Такая цель, увы, недостижима.

Конкретность и реалистичность выполнения задачи каждый определяет для себя сам.

### Этап 2. Подбор альтернатив

Цифровые технологии предоставляют огромный объем информации практически о любом предмете. Но для принятия решения важны только качественные и актуальные сведения. Поэтому, чтобы информация помогла в приобретении ноутбука, ее необходимо структурировать. Итак, алгоритм действий следующий:

- определяем характеристики, по которым будем сравнивать модели ноутбуков интересующей фирмы: цена, производительность, емкость памяти, время работы без подзарядки, возможность модернизации, дизайн и др.;
- задаем стоимостные параметры, которым должен отвечать ноутбук;



— оцениваем характеристики всех ноутбуков по заданным позициям.

Следует учитывать, что надежный источник информации — тот, который компетентен и не имеет личной заинтересованности в вашем выборе. Чем важнее финансовое решение, тем больше таких источников желательно использовать.

### **Этап 3. Анализ полученных данных и определение лучшего варианта**

На этом этапе анализируем все собранные данные и решаем, чему отдать предпочтение.

Удобнее всего это сделать в таблице: выпишите в столбик все источники и сделайте несколько колонок с вариантами выбора. Если подавляющее большинство параметров ведет к какому-то одному варианту, то можно принимать финансовое решение.

Заметим, не стоит чрезмерно усердствовать с анализом и тратить слишком много времени на незначительные детали. Для принятия решения, как правило, бывают важны не более 4—6 факторов.

Если вы приняли финансовое решение, то должны предпринять и действия, гарантирующие его осуществление. Остановитесь на варианте, который в большей мере соответствует вашим потребностям и финансовым возможностям.

Через некоторое время есть смысл сделать анализ принятия того или иного решения. Если цель достигнута, значит, все было продумано правильно. Если выбор оказался неудачным и не привел к поставленной цели, надо подумать и определить, на каком этапе была допущена ошибка, почему все пошло не так, как было запланировано. И не допускать подобных ошибок в будущем: вы получили опыт, но, к сожалению, за это пришлось заплатить.



Приходилось ли вам самостоятельно принимать финансовые решения?

---

## ОТНОШЕНИЕ К ДЕНЬГАМ

Каждый человек должен четко понимать, на что он хочет потратить свои деньги и что деньги являются средством для достижения целей. Подумайте, что для вас сейчас действительно важно и для чего вам нужны деньги (к примеру, оплатить учебу или отправиться в путешествие). Исходя из этого, учитеcь ставить приоритетные цели на определенный период.

И здесь не следует впадать в крайности. Рассмотрим два варианта:

- человек намерен жить только сегодняшним днем, получая удовольствие «здесь и сейчас» и ничего не сберегая на будущее;
- человек сегодня живет очень скупо, отказывая себе буквально во всем ради «прекрасного завтра». Возможно, ему удастся накопить значительную сумму денег. Но с возрастом наши потребности переосматриваются, и то, что хотелось приобрести в юности, в старости уже может не иметь прежней ценности. К тому же, как показывает практика, если человек привык во всем себе отказывать в молодые годы, то он не научится тратить деньги на удовольствия и в старости.

Отсюда вывод: каждому человеку, и молодому особенно, необходимо найти разумный баланс между полноценным сегодня и обеспеченным завтра.

Наличие денег в нашей жизни напрямую связано с качествами, которыми мы обладаем. Лень, страх, неуверенность в себе нам вовсе не помощники. Совершенствуйте такие навыки, как лидерство, коммуникабельность, трудолюбие, целеустремленность, научитесь управлять своими эмоциями, своим временем.

Окружите себя людьми, которые могут быть для вас примером в достижении успеха, изучите их опыт. Избавьтесь от ненужных привычек и направляйте заработанные деньги себе во благо.

## § 5. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ


### ЗАЧЕМ СЕМЬЕ НУЖНЫ ФИНАНСОВЫЕ ПЛАНЫ

У каждой семьи и у каждого человека в отдельности стремления и видение будущего различаются. Вместе с тем в жизни большинства взрослых людей есть схожие цели — это покупка недвижимости, накопление средств для получения образования, повышение уровня жизни, создание бизнеса. Могут быть и сугубо личные цели, требующие серьезных вложений. Понятно, что все это предполагает крупные сбережения, а за счет сбережений и последующего инвестирования части дохода создаются накопления денежных средств. Напрашивается вывод: создание необходимых финансовых резервов нужно планировать. А сколько средств семья должна сберегать ежемесячно, чтобы достичь важных целей в будущем, покажут расчеты.



- 
- ❓ Подумайте и проанализируйте текущую финансовую ситуацию на примере своих карманных денег.
-

## ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

 **Финансовый план** — это стратегия достижения целей с максимально эффективным использованием имеющихся финансовых инструментов, исходя из финансовых возможностей.

Сразу оговорим, что финансовый план бывает *личным* (одного человека) и *семейным* (когда к определенной цели стремится вся семья). Суть от этого не меняется.

Личный финансовый план содержит перечень намеченных целей и финансовые расчеты для их достижения в определенный период времени. Правильно составленный, он поможет улучшить материальное положение человека, даст понимание того, сколько денег потребуется для достижения тех или иных материальных целей.

При составлении любого личного финансового плана в него обязательно включают финансовый резерв — своеобразную подушку безопасности домашнего хозяйства. Как уже говорилось, статьи на непредвиденные расходы и сбережения должны быть в любом бюджете.

Теперь рассмотрим поэтапно, как составить личный финансовый план.

На первом этапе формулируем собственные финансовые цели. Финансовая цель, как мы уже отметили, должна иметь три основных измерения: стоимость, качественные характеристики и временной горизонт (срок достижения). Цели надо разделить по степени их важности, чтобы, например, не остаться зимой с новейшим телефоном, но без теплой куртки.

Цели бывают тактическими (или краткосрочными), например покупка планшета, и стратегическими (или долгосрочными), например покупка новой квартиры.

На втором этапе оцениваем свое финансовое состояние, чтобы понять, выполнимы ли поставленные нами цели и какими финансовыми возможностями мы располагаем. А для этого следует уяснить, что такое активы и пассивы.

**Активы** — это финансовые инструменты, которые так или иначе увеличивают ваш доход, а **пассивы** — то, что не приносит дохода или уменьшает его. Например, автомобиль может быть активом, если он помогает вам зарабатывать, или пассивом, если вы покупаете его для того, чтобы семья ездила на отдых или отец — на работу. Квартира, которая стоит пустой, — пассив, так как вам приходится оплачивать коммунальные услуги, а если вы сдаете ее и получаете дополнительный доход — актив.

Следующим этапом являются финансовые расчеты, которые позволяют определить, можно ли реализовать поставленные финансовые цели в установленные сроки и сколько для этого откладывать денег. Например, ежемесячно откладывать 50 рублей, летом заработать 250 рублей, использовать денежный подарок на день рождения от бабушки, а недостающую сумму попросить у родителей — и через год стать владельцем музыкального центра.

На четвертом этапе смотрим, как мы можем, используя финансовые инструменты, достичь своей цели быстрее. Определяемся с допустимыми рисками. Регулярно инвестируя часть своего дохода в финансовые инструменты, можно накопить дополнительный капитал.

И, наконец, приступаем к реализации разработанного плана. Это значит, что личный финансовый план не должен остаться лишь на бумаге — надо приступать к реальным действиям.

Можно разработать личный финансовый план на год, два или даже на всю жизнь — как вы захотите. В идеале он составляется до последней финансовой цели, которую вы перед собой ставите. Пересматривать личный финансовый план рекомендуется регулярно, желательно 2—3 раза в год.

И, конечно, «высший пилотаж» личного плана — не только наметить пути достижения какой-то конкретной цели, но еще и согласовать разные цели между собой.

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ СЕМЬИ»

### I. Решите задачи:

1. Составьте бюджет семьи Ковалевых на месяц на основании приведенных ниже данных.

При составлении бюджета используйте таблицу из урока «Семейный бюджет». Уделите особое внимание расходам, разбив их на обязательные и необязательные статьи. Рассчитайте сумму статей доходов и расходов и их удельный вес в общем итоге за месяц.

*Условие.* Семья Ковалевых состоит из трех человек: мать, отец и 15-летний сын. Каждый месяц родители получают заработную плату в общей сумме 2600 рублей.

Семья в месяц тратит на оплату услуг ЖКХ 80 рублей. Ежемесячные платежи по кредитному договору составляют 200 рублей. На работу и учебу всем членам семьи приходится добираться на автобусе. Каждая поездка для одного человека туда и обратно составляет 1,20 рубля в день при пятидневной рабочей (учебной) неделе.

На хозяйственно-бытовые нужды семье требуется каждый месяц 60 рублей. На продукты питания в месяц — 1200 рублей.

В выходные сын ходит с друзьями в кинотеатр или в батутный центр. На все развлечения подросток в месяц тратит 100 рублей. Мальчик посещает курсы по математике, стоимость которых 80 рублей в месяц.

Были сделаны сезонные покупки. В результате на осеннюю одежду (новое пальто для мамы) было потрачено 450 рублей. На оплату мобильной связи всех членов семьи потрачено 65 рублей. Кроме того, мама имеет обыкновение раз в неделю по дороге на работу покупать женский гляцевый журнал, который стоит 5 рублей.

В этом месяце отец заболел, и для лечения потребовались лекарства на 52 рубля.

2. Составьте примерный бюджет семьи Борисевичей на основании приведенных ниже данных.

При составлении бюджета используйте таблицу из урока «Семейный бюджет». Особое внимание уделите доходам, разбив их на постоянные и временные статьи, и расходам, разбив их на регулярные, непредвиденные, сбережения и переменные статьи.

Рассчитайте сумму статей доходов и расходов и их удельный вес в общем итоге за месяц.

*Условие.* Семья Борисевичей состоит из 6 человек: отец, мать, сын-студент, дочь пяти лет, дедушка и бабушка. Они проживают в частном доме в сельской местности. Ежемесячная заработная плата родителей составляет 1520 рублей. Пенсии дедушки и бабушки в общей сумме равняются 750 рублям. Сын получает повышенную стипендию — 200 рублей.

У семьи есть подсобное хозяйство, которое приносит доход в среднем 1100 рублей (сдача в кооператив молока, яиц, мяса).

На оплату услуг ЖКХ у семьи Борисевичей ежемесячно уходит 140 рублей. На питание семья тратит 1000 рублей в месяц. Сын проживает в общежитии, плата за которое составляет 40 рублей, а также каждый месяц на карманные расходы ему выделяется 100 рублей.

У папы открыт депозит в банке, который он пополняет ежемесячно на 150 рублей. Проценты прибавляются к основной сумме. Эти деньги родители собирают на покупку автомобиля.

Сейчас родителям приходится добираться на работу на автобусе. Каждая поездка для одного человека туда и обратно составляет 1,20 рубля в день при пятидневной рабочей неделе.

Подсобное хозяйство также требует дополнительных вложений. На покупку комбикорма для скота было потрачено 180 рублей (но его хватит на ближайшие четыре месяца). Также в этом месяце внушительная сумма ушла на ремонт курятника — 800 рублей. Кроме того, папа купил 12 кур-несушек по 7 рублей за каждую.

Дедушка и бабушка на постоянной основе принимают назначенные врачом таблетки, общая стоимость которых в месяц составляет 230 рублей.

Дочка посещает секцию тенниса, за что ежемесячно нужно платить 50 рублей. Кроме того, в этом месяце у девочки был утренник в детском саду, и мама купила ей еще одно новое нарядное платье за 100 рублей.

## II. Ответьте на вопросы:

1. Проанализируйте доходную часть семей. Какой вы дадите совет для улучшения доходной части?
2. Проанализируйте расходные статьи семей. На что у каждой семьи больше затрачивается финансовых средств — на обязательные или необязательные расходы?
3. Скажите, какой получился бюджет у каждой семьи — профицитный или дефицитный?
4. Как вы считаете, какая семья находится в лучшем финансовом положении и почему?
5. Что необходимо делать, чтобы в семье оставались деньги для чрезвычайного денежного фонда?

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «РАЗРАБОТКА КРИТЕРИЕВ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ». ФИНАНСОВАЯ ИГРА «ПОКУПАЕМ ВЕЛОСИПЕД»

### Этап 1. Определение финансовой цели

Мы с вами должны решить: действительно ли нам нужен велосипед, будем ли мы на нем ездить и как часто, где будем хранить и др. Для этого оцениваем все плюсы и минусы покупки.

*Возможные плюсы:*

1. Удобно и модно.
2. Я за ЗОЖ, поэтому покупка велосипеда важна для укрепления здоровья.
3. У всех моих друзей есть велосипеды, и только у меня нет. Поэтому я не могу выезжать с ними на вечерние прогулки.
4. Планирую ездить на велосипеде на учебу.
5. Провожу каникулы с друзьями в велопоходе по родной стране.
6. Мне есть чем заняться в выходные, у меня всегда есть дешевый вариант проведения досуга.

*Возможные минусы:*

1. Хороший велосипед стоит дорого.



2. Возле дома не оборудованы специальные дорожки для велосипедистов, поэтому есть опасность наезда на пешехода, если будешь ехать по тротуару. Либо наедут на тебя, если будешь двигаться по проезжей части.

3. В бюджете необходимо планировать еще одну статью расходов — «детали к велосипеду».

4. Для хранения велосипеда необходимо место.

### **Этап 2. Подбор альтернатив**

Как оценить качество велосипеда, который подходит именно вам (ведь продавец хвалит весь свой товар)?

Перед тем как совершить покупку, необходимо собрать как можно больше информации из максимального количества источников. Далее ее необходимо структурировать по характеристикам и заданным вами параметрам. Например, вы хотите купить горный велосипед конкретного производителя, не старше прошлого года выпуска, с алюминиевой рамой, гидравлическим дисковым тормозом и колесами определенного диаметра, с гарантийным обслуживанием не меньше одного года. Цена велосипеда не должна превышать допустимую сумму.

Всю собранную информацию для наглядности занесите в табличку.

### **Этап 3. Анализ полученных данных и выбор лучшего варианта**

На этом этапе придется поломать голову и выбрать наилучший вариант с учетом ваших предпочтений и возможностей. Вероятно, чем-то придется пожертвовать ради более значимых факторов. Для этого желательно расставить приоритеты — что для вас важнее. Например, самое главное — технические характеристики, потом — производитель и в последнюю очередь — внешний вид. Или наоборот — в зависимости от ваших предпочтений.

Вы можете оценить свое решение сразу, а можете спустя какое-то время, когда испытаете покупку в деле. Если приобретение по-прежнему нравится, значит, вы все рассчитали правильно. Если всплыли какие-то недостатки, это послужит вам уроком на будущее.

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «СОСТАВЛЕНИЕ ЛИЧНОГО ФИНАНСОВОГО ПЛАНА»**

### **I. Решите задачи:**

1. Проверьте, позволит ли личный финансовый план Ивана Ивановича осуществить поставленную им цель.

Ежемесячный доход Ивана Ивановича — 2000 рублей. Его цель — приобрести коттедж за городом стоимостью 60 000 рублей за четыре года.

Иван Иванович не любит рисковать. Он решил на эти четыре года открыть депозит и ежемесячно откладывать туда 50 процентов своего дохода. Начальные накопления Ивана Ивановича составляют 6000 рублей. По контракту через год мужчине увеличат заработную плату на 30 процентов.

2. Размер ежемесячного дохода Коли Богдановича, ученика восьмого класса, 60 рублей в месяц (карманные деньги, которые выдают ему родители). Также Коля договорился с мамой, что за хорошую учебу в конце учебного года он получит 100 рублей.

Коля хочет купить себе велосипед. Стоимость велосипеда — 450 рублей. Ежемесячно Коле удается откладывать 50 процентов карманных денег.

Посчитайте, сможет ли Коля купить велосипед через год, если он будет хорошо учиться.

## **ОБОБЩЕНИЕ ПО ТЕМЕ «СЕМЕЙНЫЙ (ЛИЧНЫЙ) БЮДЖЕТ»**

Мы выяснили, что потребности всегда связаны с наличием у человека чувства неудовлетворенности, которое обусловлено дефицитом того, что ему требуется в данный момент. Это их главная особенность.

Потребности людей безграничны. Чем больше человек имеет, тем больше хочет иметь. Но из-за ограниченности финансовых

ресурсов люди сталкиваются с проблемой выбора: что реализовать в первую очередь, что — в будущем, а от чего и вовсе отказаться.

Потребности имеют свою классификацию и подразделяются по влиянию на развитие человека (рациональные и иррациональные); по срокам исполнения (краткосрочные и долгосрочные); с учетом первостепенности удовлетворения (первичные и вторичные); в зависимости от социальной структуры (потребности общества, классов, социальных групп, личные потребности).

Чтобы избежать ситуации, когда семья может остаться с пустым кошельком, нужно вести учет доходов и расходов.

Доходы семьи — это денежные средства, которые семья получает от других лиц или организаций. Доходы желательно диверсифицировать, или получать из разных источников.

Удовлетворяя свою потребность или желание, мы несем расходы. Расходы — это затраты или денежные выплаты, которые осуществляет семья. Поэтому мы должны учиться ими управлять.

Бюджет — это план доходов и расходов человека (семьи, бизнеса, организации, государства и т. д.), устанавливаемый на определенный период времени. Он ведется для контроля над финансовым положением, уменьшения незапланированных и исключения ненужных расходов. Бюджет может быть дефицитным, профицитным и сбалансированным. Для того чтобы облегчить задачу ведения бюджета, существует множество специальных программ, которые можно скачать в интернете.

Каждый день человек принимает десятки решений, порой они достаточно сложные. Но финансовое решение, правильно принятое сегодня, может привести к успеху и денежному росту в будущем. Либо — если вы не учли все факторы риска или переоценили свои денежные возможности — к финансовым потерям.

Принятие финансового решения — это выбор лучшего варианта из имеющихся с помощью определенных правил. При этом важно учитывать такие составляющие, как постановка цели, подбор альтернатив, проведение анализа полученных данных, осуществление принятого решения.

Личный финансовый план представляет собой стратегию достижения финансовых целей человека с максимально эффективным использованием имеющихся финансовых инструментов и с учетом его финансового состояния. При составлении личного финансового плана необходимо иметь четкую цель, уметь реально оценивать свои финансовые возможности, определять конкретные инструменты, которые помогут ускорить достижение цели.



## ТЕМА 2. СБЕРЕЖЕНИЕ И СТРАХОВАНИЕ

---

*Банковский процент... работает и по ночам,  
и в воскресенье, и даже в дождливые дни.*

Б. Шоу

### § 1. СБЕРЕЖЕНИЯ

#### ЛИЧНЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ

Вы когда-нибудь представляли себя во взрослой жизни? Наверное, каждый в будущем видит себя успешным, твердо стоящим на ногах человеком, который умеет достигать поставленных целей и заботиться о своей семье. Для начала необходимо старательно учиться в школе, получить хорошее образование, быть коммуникабельным, вести здоровый образ жизни. Но этого мало: для реализации своих стремлений человеку необходимы деньги. И ему легче добиваться поставленных целей, осуществлять мечты, чувствовать себя в жизни более уверенно, если у него есть сбережения.



✓ **Личные сбережения** — часть не потраченного на текущее потребление денежного дохода, которая формируется постепенно и предназначена для последующего использования или получения дополнительного дохода.

Сбережения представляют собой фонд, который временно не расходуется его обладателем, чтобы быть использованным в будущем. Таков основной принцип сберегательного процесса: человек откладывает (сберегает) часть дохода и через определенное время приобретает на сэкономленные деньги нечто более значимое и полезное, чем то, что он может позволить себе в настоящее время.

⚠ **Это интересно.** Желание сберегать возникало у людей уже в древние времена. Они делали запасы на случай, если охота сложится неудачно, от непогоды погибнет урожай или начнется война и будет разрушен налаженный быт. Неприкосновенность храмовых сокровищниц делала их самым безопасным местом. Поэтому люди просили служителей храмов на какое-то время сохранить их запасы. За эту услугу платили зерном или скотиной. Так, древние храмы выполняли первую и главную функцию банков — сбережение. А когда появились настоящие банки, храмы еще долго составляли им конкуренцию.

В разные периоды жизни человек делает сбережения по-разному. Молодые люди не столь склонны к накопительству. Но чем старше становится человек, тем охотнее он откладывает деньги на случай нетрудоспособности или болезни. Тем не менее важно с молодого возраста формировать привычку к сбережению, которая со временем окупится сполна.

Карлос Слим, один из богатейших и успешнейших людей в мире, называл склонность человека к сбережениям самой важной составляющей финансового благополучия. Вот его слова, обращенные к молодым людям: «Начинай копить деньги как можно раньше. Чем раньше ты начнешь откладывать деньги, тем лучше будет тебе в дальнейшем, вне зависимости от того, чем ты станешь заниматься».

## МОТИВЫ ЛИЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

Причины, побуждающие человека сберегать денежные средства, могут быть разными.

✓ **Мотив** — это движущая сила, которая управляет поведением человека. Мотив формирует организованность, активность и устойчивость в достижении желаемого.

Основные мотивы, влияющие на формирование личных сбережений, следующие.

**Удовлетворение личных потребностей и осуществление крупных покупок.** Это деньги как на текущие расходы (новые джинсы или сапоги, билеты на концерт, мобильная связь и др.), так и на осуществление крупных покупок (дом, квартира, автомобиль, путешествие). Как мы знаем, этот список не имеет конца.

**Создание финансового резерва** для предотвращения последствий непредвиденных случаев. Люди зачастую не задумываются над тем, что они не всегда будут молодыми и занимать высокооплачиваемую должность. К тому же в жизни происходят разные неприятные ситуации (болезнь, потеря трудоспособности). Поэтому одна из важных задач каждого человека — это обеспечение личной финансовой безопасности с помощью создания финансового резерва. Идеальным вариантом считается наличие у человека такой суммы, которая позволит ему без получения дополнительных доходов прожить некоторое время, оплачивая при этом коммунальные услуги и мобильную связь, приобретая продукты питания.

**Создание сбережений для получения дополнительного источника дохода.** Как мы уже выяснили, обладать одним источником дохода, будь то зарплата или бизнес, в наше время рискованно. Слишком велика вероятность потерять этот источник и в результате остаться без средств к существованию. Дополнительными источниками дохода могут быть проценты по банковским вкладам, инвестиции в ценные бумаги или собственный бизнес и многое другое. Отметим, что

некоторые люди обладают исключительным умением приумножить доход и состояние в целом. О таких говорят, что у них есть предпринимательская жилка.

**Повышение (или поддержание) своего жизненного уровня в будущем,** вклад в собственное развитие, образование и оздоровление, а также забота о своем финансовом благополучии после выхода на пенсию. Наличие денег обеспечивает большую свободу действий и возможность сохранить привычный образ жизни. Кроме того, к пенсионному возрасту здоровье любого человека ухудшается и траты на него возрастают.

Мотивом сбережений может быть и естественное стремление каждого человека оставить материальные блага своим наследникам. Иногда на мотивы сбережений могут влиять особенности характера человека, например экономность, бережливость или неуверенность, жадность.

Склонность людей к сбережению может меняться в зависимости от экономической ситуации в той или иной стране, политики правительства в отношении сбережений, в зависимости от уровня образования населения, существующих представлений о морали, религии, сложившегося уровня жизни, привычек и многих других факторов.



**Это интересно.** Китайцы откладывают на старость из текущих доходов в процентном соотношении примерно в три раза больше, чем европейцы. В итоге пожилые китайцы имеют на своих счетах в банках очень приличные суммы. Этот факт не остается без внимания представителей торговли. Крупные китайские универмаги в своих маркетинговых стратегиях особое внимание уделяют покупателям почтенного возраста. Они выделяют самые престижные места в своих торговых залах для товаров, предназначенных именно для пенсионеров.

Что касается белорусов, то, согласно проведенным в последнее время социологическим опросам, около 30 процентов наших соотечественников делают больше всего накоплений именно на черный день.



Также значимыми целями сбережения денег для нас являются отдых и путешествия (14%), лечение (8%), образование (7%), покупка жилья (7%), автомобиля (6%), пенсия (3%).

- ❓ Назовите мотивы личных сбережений — ваши, ваших родителей, дедушек и бабушек.



## ПРАВИЛА СБЕРЕЖЕНИЯ

Для того чтобы процесс накопления денег был эффективным, специалисты рекомендуют придерживаться пяти простых правил. Они помогут быстрее и легче накапливать денежные средства.

### **Правило первое. Ставим себе цель.**

Как правильно сформулировать цель, мы уже знаем. Напомним только, что цели должны быть конкретными, измеримыми и иметь определенные сроки.

### **Правило второе. Ведем бюджет.**

Это правило мы также подробно разбирали и уже умеем учитывать доходы и расходы. Ведение учета своих денежных средств

поможет определить, куда незаметно утекают деньги, где можно сэкономить и какую часть можно сберечь.

### **Правило третье. Тратим меньше, чем зарабатываем.**

Помните о том, что расходы всегда увеличиваются пропорционально росту доходов. Это значит, что человек всегда будет увеличивать свои траты на личные потребности, если будет расти его доход. Старайтесь не поддаваться соблазну потратить «лишние» деньги, а отложите их.

### **Правило четвертое. Делаем сбережения регулярно.**

Регулярность — это фундамент полезной привычки сберегать. Выработав такую привычку, вы сможете гораздо легче откладывать часть средств. Выделяйте для этого определенную часть дохода, например, каждый месяц. Даже если доходы невысоки, вы вполне способны ежемесячно экономить, допустим, 10 процентов от своих средств или установить другой размер — в зависимости от возможностей. Скорее всего, вы и не заметите нехватки этих 10 процентов, а деньги сохранятся. И через пару лет вы сами удивитесь, какую сумму вам удалось сберечь без особых усилий.



**Золотое правило сбережения гласит:** в первую очередь заплати себе — это значит, в первоочередном порядке отложи определенную часть личного дохода в свой финансовый резерв. Получил зарплату, стипендию или просто карманные деньги — сэкономил обычный процент; получил незапланированную премию, денежный приз или подарок — можно и больше. Откладывать только те деньги, что остались после всех расходов, — это ошибка.

### **Правило пятое. Храним деньги эффективно.**

Копилка — очень хорошая вещь в деле сбережения. Большой плюс заключается в том, что деньги экономятся без особых усилий. Если каждый вечер бросать в копилку мелочь, то за год можно собрать довольно приличную сумму.

Если речь идет о крупных накоплениях, то лучше хранить их в банке. Там деньги не только сохранятся, но и немного «подрастут»,

что поможет спасти их от инфляции. Подробно это явление обсудим позже. Сейчас только отметим, что инфляция — это повышение общего уровня цен на товары и услуги. А процентный доход по вкладу в банке позволит не только покрыть инфляцию, но и получить дополнительную прибыль.

Кроме того, если вы будете хранить крупные суммы денег дома, то нельзя исключить риск кражи. Опытные преступники за пару минут найдут любой тайник. Возможны и другие форс-мажорные обстоятельства, в результате которых вы можете лишиться сбережений (пожар, наводнение и др.). О спрятанных в укромных местах деньгах часто забывают, к тому же всегда есть соблазн потратить их внепланово.

**!** **Это интересно.** Спросите у любого человека, какая форма копилки самая распространенная, и он не задумываясь ответит: свинья. Любопытно, что само животное никакого отношения к домашней копилке не имеет. Слово pig, которое с английского переводится как «свинья», в шотландском языке имеет еще одно значение — «глиняный горшок или кувшин». А в средневековой Англии для хранения денег изготавливали специальную посуду из глины под названием rugg (читается как «пиг»). Потом это слово трансформировалось в piggy bank, что означает «копилка» (дословно — «пороссячий банк»). Поэтому большинство копилочек сегодня делают в виде свиньи.



В какой валюте лучше делать накопления? Специалисты по финансам рекомендуют хранить деньги в валюте предполагаемых расходов. Если человек планирует собрать определенную сумму на покупку, к примеру, планшета, то деньги лучше хранить в белорусских рублях. Если же ему нужны деньги, чтобы тратить в путешествии за границей, то их лучше откладывать в иностранной валюте. Человек, который получает доход в одной валюте, а тратит в другой, может выиграть или проиграть при изменении курсов валют.

**Помните:** для того чтобы добиться успеха в сбережении денег, нужны самодисциплина и твердость духа. Если вы будете придерживаться этих правил, результат не заставит себя долго ждать. Полезные привычки, которые вы вырабатываете сегодня, определяют ваше успешное завтра.

- 
- ❓ Составьте таблицу преимуществ и недостатков хранения денег в копилке и в банке.
- 

## РОЛЬ СБЕРЕЖЕНИЙ В ЭКОНОМИКЕ СТРАНЫ

Когда граждане страны имеют сбережения, это выгодно для всех — и для самих граждан, и для предприятий, и для государства.

Вы наверняка знаете, что такое банк, и, конечно же, много раз там бывали. Если сказать просто, то банк — это организация, которая проводит операции с деньгами.

Имея свободные денежные средства, люди чаще всего размещают их во вклады в банках — и называются вкладчиками. Ими могут быть не только обычные люди, но и фирмы, заводы, предприятия, которые размещают временно свободные средства на короткие сроки на банковских депозитах. Для вкладчиков это способ сохранить и увеличить сбережения за счет получения процентов.

Чтобы у банков была возможность выплачивать проценты по вкладам, они, приняв средства на хранение, выдают кредиты тем,

кому временно нужны деньги, — предоставляют потребительские кредиты гражданам, а также производителям товаров и услуг. Люди или фирмы пользуются кредитными деньгами и платят за это банку проценты. Те, кто получил кредит, называются кредитополучателями.

Компания-кредитополучатель может производить больше товаров и услуг, а человек благодаря дополнительной сумме дохода от банка в виде процентов имеет больше средств, чтобы приобрести эти товары и услуги. В результате работают предприятия, люди получают возможность покупать необходимые им товары.

Это обеспечивает кругооборот денежных средств в обществе, что в конечном итоге способствует нормальной работе предприятий, благополучию домохозяйств, здоровой экономической ситуации в стране.

Таким образом, сбережения населения составляют так называемый инвестиционный запас, который помогает развитию экономики страны.



**Это интересно.** Слово «банк» имеет итальянское происхождение. Банко в переводе с итальянского — «скамья, стол, лавка»; так в XV—XVI вв. в Венецианской республике называли скамейки, на которых менялы и ростовщики раскладывали монеты и деловые бумаги. Если ростовщик разорился и не мог выплатить деньги по своим обязательствам, то эту скамейку ломали о его же голову. От итальянского *banco rotto* («сломанная скамья») происходит современное слово «банкрот».

Конечно, на практике финансовая деятельность банков намного сложнее и разнообразнее, но функции по аккумулярованию свободных денежных средств через вклады и выдача этих денег в виде кредитов являются очень значимыми для граждан, предприятий, а также для государства.



## § 2. БАНКОВСКИЙ ВКЛАД (ДЕПОЗИТ)

### БАНКОВСКИЙ ВКЛАД. ВИДЫ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ

Банковский вклад (его еще называют депозитом) является одним из традиционных и надежных способов сбережения денег. Банки предлагают простую и понятную систему размещения денежных средств во вклады.

- ✓ **Вклад (депозит)** — это деньги, которые гражданин передает в банк для хранения и получения дохода — или на определенный срок, или до востребования, или до наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре события.

Привлекать деньги во вклады могут только те банки, которые имеют соответствующее разрешение (лицензию) главного банка страны (в Беларуси это Национальный банк Республики Беларусь, о нем поговорим позже).

Для размещения денег вкладчики выбирают банк по своему усмотрению и могут иметь вклады в одном или в нескольких банках.

Разнообразны также и виды самих вкладов. Банки устанавливают минимальную сумму, валюту, тип, сроки и способ открытия вкладов. Выбрать нужный вид вклада — задача не из легких, поэтому на сайтах банков для клиентов имеются депозитные калькуляторы, которые помогают справиться с этой задачей, а также позволяют сравнить предлагаемые депозиты.

Договоры банковского вклада (депозита) подразделяются на *безотзывные и отзывные*.

Если вклад отзывный, его могут вернуть вкладчику досрочно, по его (вкладчика) инициативе. Но процентная ставка такого вклада обычно ниже, потому что банку неизвестно, сколько времени он может пользоваться деньгами.

Безотзывный договор не предусматривает досрочный возврат денег по инициативе вкладчика. Вернуть средства до истечения срока действия договора можно только с согласия банка. По безотзывным вкладам доходность выше, чем по отзывным.

Например, вы открыли безотзывный депозит X на 30 дней, следовательно, снять проценты и вернуть свои деньги сможете только через 30 дней, не раньше. А если отзывный вклад Y на тот же период, то сможете снять деньги в соответствии с условиями, прописанными в банковском договоре.

## **ПРОЦЕНТЫ ПО ВКЛАДУ**

Каждого вкладчика, конечно же, интересует сумма денег, которую он сможет заработать благодаря тому, что отдает во временное пользование свои деньги банку. Для ее измерения используется вели-



чина, которую называют процентной ставкой. Именно от ее значения будет зависеть доход.

Процентная ставка выражается в процентах годового дохода и указывается в договоре банковского вклада.

✓ **Процентная ставка** — установленная банком плата за вклад, которая выражается в процентах и начисляется за определенный период.

Существует два способа начисления процентов по вкладу: простой и сложный. При простом начисленные проценты не присоединяются к основной сумме вклада, а выплачиваются вкладчику сразу, а при сложном — прибавляются к сумме депозита, и в последующем на них тоже начисляется процент. Давайте рассмотрим эти два способа подробнее.

**Простой процент** — процент от первоначальной суммы вклада, который начисляется за определенный срок, прописанный в договоре.

Первоначальная сумма вклада (PV — present value, текущая стоимость) не изменяется. Применяется годовая процентная ставка



( $r$ ), но это не значит, что проценты будут насчитываться один раз в год. Как правило, они начисляются ежемесячно, но в договоре может быть установлена и другая периодичность. Рассчитывая проценты, банк выполняет операцию наращивания, и к концу срока депозита вкладчик получит наращенную сумму с учетом процентов. Наращенная сумма ( $FV$  — future value, будущая стоимость) представляет собой алгебраическую сумму первоначального вклада и начисленных процентов в течение ( $n$ ) лет и рассчитывается по формуле:

$$FV = PV \times \left( 1 + \frac{r \times n}{100} \right)$$

*Пример.* Предположим, вы оформляете депозит на 1 год под 13% годовых и кладете на счет 1000 белорусских рублей. Наращенная сумма денежных средств на счете по окончании срока вклада составит:

$$FV = 1000 \times \left( 1 + \frac{13 \times 1}{100} \right) = 1130$$

Сумма начисленных процентов рассчитывается в виде разницы между наращенной и первоначальной суммой вклада и равна в нашем примере 130 рублям.

**Сложный процент (капитализация)** — процент от суммы первоначального вклада и ранее начисленных процентов по вкладу, который рассчитывается с учетом срока вклада и с определенной периодичностью, прописанной в договоре.

Это означает, что к сумме первоначального вклада добавляются начисленные проценты и вместе они составляют базу вклада, которая периодически увеличивается (например, ежемесячно, ежеквартально или ежегодно).

Данная финансовая операция называется капитализацией и выражается формулой:

$$FV = PV \times \left( 1 + \frac{r}{100} \right)^n$$

В случае если проценты начисляются с определенной частотой, например  $m$  раз в году, формула примет следующий вид:

$$FV = PV \times \left(1 + \frac{r / m}{100}\right)^{n \times m}$$

Например, решим задачу с теми же данными, только применяя формулу сложных процентов. Сумма вклада — 1000 рублей, срок вклада — 1 год, начисление процентов по ставке 13% годовых с ежемесячной капитализацией ( $m = 12$ ), так как за срок вклада проценты будут начислены 12 раз. В этом случае сумма денежных средств по окончании срока вклада (она состоит из суммы вклада с процентами) составит:


$$FV = 1000 \times \left(1 + \frac{13 / 12}{100}\right)^{1 \times 12} = 1138$$

Как видите, сумма денежных средств по окончании срока вклада по сложным процентам больше на 8 рублей.

Процентная ставка всегда указывается в годовом выражении. Если вы положили деньги в банк на срок, отличный от года, то ставка начисляется пропорционально сроку. Например, если ставка 12 процентов годовых, то по месячному депозиту вы получите в конце срока вклада 1 процент, а по полугодовому — 6 процентов.

Процентные ставки по депозитам могут довольно сильно отличаться в разных банках и в разное время. Банк устанавливает процентную ставку с учетом многих факторов: срока, суммы и валюты депозита, а также экономических условий в стране.

---

 Подумайте, выгодно ли вкладчику, когда проценты начисляются и капитализируются чаще (при той же процентной ставке).

---

## **ФИКСИРОВАННАЯ И ПЕРЕМЕННАЯ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ**

**Фиксированная процентная ставка** — это процентная ставка, которая не подлежит изменению в течение определенного в договоре срока.

**Переменная процентная ставка** — это процентная ставка, которая зависит от базового показателя и будет меняться при его изменении. Например, ставка по депозиту может быть привязана к ставке рефинансирования.

**Ставка рефинансирования** — это ставка, которую регулирует Национальный банк Республики Беларусь. Она служит основой для установления процентных ставок на денежном рынке.

В этом случае решение об изменении базового показателя принимает Национальный банк Республики Беларусь, но могут применяться и другие базовые показатели.

При более длительном сроке депозита банки чаще устанавливают переменную процентную ставку по депозиту, чтобы застраховать себя от возможного изменения экономической ситуации в стране.

Эти условия оговариваются заранее, при заключении договора между банком и владельцем денежных средств.

## **НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ ПО БАНКОВСКИМ ВКЛАДАМ**

Как мы уже знаем, банковский вклад — это также источник дохода. А все доходы граждан подлежат налогообложению. В каких случаях с такого дохода надо платить налоги?

Если разместить вклад в белорусских рублях на срок более одного года, а в иностранной валюте — на срок более двух лет, то подоходным налогом сумма процентов не облагается. А если депозит размещен в национальной валюте сроком менее года или в иностранной валюте сроком менее двух лет, то сумма процентов будет



облагаться по ставке 13%. При этом вкладчику не нужно рассчитывать подоходный налог самостоятельно — за него это сделает банк и выдаст ему сумму процентного дохода за вычетом подоходного налога.

Например, если вкладчик разместит свои свободные денежные средства на срок 90 дней в белорусских рублях, то с суммы начисленных процентов он уплатит подоходный налог в размере 13%, а если на срок более одного года, то сумма процентов не будет облагаться подоходным налогом.

«Длинные депозиты» (размещенные на длительный срок) выгодны для вкладчика еще и потому, что имеют более высокую процентную ставку по сравнению с короткими вкладами.

❓ Как вы думаете, почему процентные ставки по депозитам на длительный срок выше, чем на короткий?

## ДЕТСКИЙ БАНКОВСКИЙ ВКЛАД

Вклад на имя ребенка, если ему еще нет 14 лет, могут сделать родители, родственники или опекуны, которые будут владеть и распоряжаться депозитом, пока ребенку не исполнится 14 лет.

По достижении 14 лет молодой человек может самостоятельно открыть счет в банке. А если на его имя вклад уже есть, то в 14 лет он может сам обратиться в банк с письменным заявлением о передаче ему права на владение депозитом. Если же он не предъявил это требование, то право распоряжаться вкладом перейдет к нему автоматически в 18 лет, то есть по достижении совершеннолетия.

*Пример.* Бабушка открыла вклад на имя своего внука Антона, когда ему исполнилось 13 лет, на следующих условиях: сумма вклада — 2000 белорусских рублей, годовая процентная ставка — 12%, проценты капитализируются раз в месяц, срок — до достижения Антоном совершеннолетия.

Так, к своему 18-летию Антон получит 3633,61 рубля, из которых сумма начисленных процентов — 1633,61 рубля.

## **ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА**

Договор банковского вклада заключается в письменной форме, несоблюдение ее влечет за собой ничтожность, то есть недействительность, договора. Письменная форма считается соблюденной, если она удостоверена в том числе электронными подписями банка и вкладчика (к примеру, при открытии депозита через интернет).

Согласно договору банковского вклада, одна сторона (банк) принимает от другой стороны (вкладчика) деньги во вклад (депозит) и обязуется возвратить их вкладчику, а также выплатить начисленные по депозиту проценты на условиях и в порядке, определенных этим договором.

Этот документ содержит много положений и детально описывает все варианты взаимодействия банка с вкладчиком. Изучая его, важно уметь анализировать основные условия, которые предлагает банк. К существенным условиям договора банковского вклада относятся:

— *Валюта вклада и сумма первоначального взноса* — вклад может быть открыт как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте. В некоторых случаях банки устанавливают лимит по минимальной сумме (например, от 100 или 1000 рублей), иногда по максимальной;

— *размер процентов, порядок их начисления и выплаты, в том числе при возврате вклада* — вы уже знаете, что проценты по вкладам рассчитываются по формулам простых или сложных процентов;

— *вид договора банковского вклада* — это очень важное условие, на которое надо обратить внимание обязательно. Вы должны понимать, сможете ли вы вернуть свой вклад (отозвать) раньше, чем указано в договоре, или нет, и с этих позиций выбирать депозит, подходящий именно вам. Как правило, вид договора заложен в его названии, например «Классик безотзывный», «Удобный отзывный» или др.;

— *срок возврата* — договор банковского вклада может быть заключен на условиях возврата депозита по первому требованию (вклад до востребования) либо по истечении определенного договором срока (срочный вклад), также возврат депозита может происходить при наступлении определенного условия или события, прописанного в договоре (условный вклад);

— *способ открытия* — банк предлагает два варианта открытия депозитного счета: в учреждении банка или через интернет (так называемый интернет-депозит). Доходность по интернет-депозитам несколько выше в сравнении с обычными вкладами, что можно объяснить снижением нагрузки на сотрудников банка по обслуживанию и ведению таких депозитов;

— *Возможность пополнения банковского депозита вкладчиком* — значимое условие договора. Например, если в договоре указано ваше право пополнять вклад, то вы сможете это сделать без препятствий, а если это не прописано, то вам нужно будет открывать другой депозит, чтобы инвестировать новые сбережения.

Существенным условием является и такой пункт договора, как *ответственность сторон за неисполнение своих обязательств*.

Одна сторона — вкладчик — несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в документах. Для другой стороны — вкладополучателя (банка) — ответственность заключается в правильном исчислении процентов и соблюдении сроков возврата и выплаты процентов по вкладам.



Какие условия договора банковского вклада вы считаете наиболее важными и почему?

---

### **СОХРАННОСТЬ ДЕНЕЖНЫХ ВКЛАДОВ НАСЕЛЕНИЯ В БАНКЕ**

Все, что с нами происходит в жизни, — это последствия наших решений. Сегодняшние решения влияют на нашу жизнь завтра. Поэтому они всегда должны быть осознанны и обдуманны, особенно если касаются финансов.

Специфические риски присущи любой деятельности человека, и вклады тут не являются исключением. Риск чаще всего идет рука об руку с доходностью, то есть где выше доходность, там обычно выше и риск.

Из двух финансовых вложений наиболее эффективно то, которое дает сопоставимую доходность при меньшем риске. Это правило справедливо и для депозитов.

О сохранности наших денег заботится и государство. Для защиты сбережений вкладчиков в нашей стране в 2008 году было создано государственное учреждение «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» (будем называть его Агентство).

Государство в лице Агентства гарантирует полную сохранность и 100-процентный возврат денег гражданам, которые разместили свои свободные денежные средства в виде вкладов в банках Республики Беларусь.

Для выполнения своих задач Агентство формирует финансовый резерв. Он состоит из обязательных взносов всех белорусских бан-

ков, которые имеют лицензию на привлечение банковских вкладов граждан.

Каждый банк, получивший лицензию Национального банка на прием вкладов населения, обязан стать на учет в Агентстве. Это подтверждается специальным свидетельством.


Если у банка по каким-то причинам отозвана лицензия и он не может возместить сумму банковских вкладов, размещенных гражданами, то Национальным банком назначается банк-поверенный. Он принимает заявления о выплате возмещения банковских вкладов и выплачивает эти возмещения от имени и за счет Агентства. Чтобы вкладчику вернули деньги, он должен выполнить следующие простые действия:

- обратиться с паспортом в банк-поверенный;
- оформить заявление;
- получить возмещение.

Вкладчик также может обратиться в банк-поверенный с другими документами, подтверждающими право на возмещение банковского вклада:

- свидетельством о праве на наследство;
- постановлением суда о признании за наследником права собственности на вклад;
- сберегательным сертификатом на предъявителя;
- другими документами.

---

 Как вы думаете, какую сумму возмещения получит вкладчик, если у него также имеется задолженность по кредиту в банке, у которого отозвана лицензия?

---



## § 3. СТРАХОВАНИЕ

### СУЩНОСТЬ И СОДЕРЖАНИЕ СТРАХОВАНИЯ

Из новостей мы часто узнаем о стихийных бедствиях, несчастных случаях и чрезвычайных происшествиях. Ежедневно каждый человек подвергается риску, даже тот, кто считает себя большим везунчиком, не застрахован от воли случая. Все больше людей стараются обезопасить свою жизнь и уменьшить финансовые последствия неблагоприятных событий. Как можно защитить себя от различных рисков?

Хорошим способом для этого является страхование.

✓ **Страхование** — это защита от рисков, связанных с имущественными интересами страхователя, которую обеспечивает страховая компания за вознаграждение.

То, от чего вы хотите защитить себя или свое имущество, называется страховым риском.



Жизнь полна разных событий, в том числе и нехороших. Можно заболеть или сломать ногу, сильно удариться или обжечься, залить

соседей или побить машину. От всех напастей, безусловно, защититься нельзя, но от них можно застраховаться.

Чтобы лучше понять суть страхования, давайте разберемся в определениях. Страховщики и страхователи — это главные действующие лица на рынке страховых услуг.

**Страхователь** — человек или организация, заключающие договор страхования с целью компенсации последствий страхового случая.

**Страховщик** — это страховая компания, которая за вознаграждение принимает на себя риски и выплачивает страховое возмещение.

**Договор страхования** — это соглашение между страхователем и страховщиком, по которому страховщик обязуется компенсировать ущерб либо выплатить страхователю определенную денежную сумму, если наступит предусмотренный документом страховой случай. Страхователь же обязуется уплатить страховой взнос (страховую премию), выполнить ряд других обязанностей и соблюсти предусмотренные соглашением условия. Договор страхования заключается на определенный срок. В нем также указана сумма страхового взноса, порядок его уплаты и др.

Договор страхования оформляют на бланке строгой отчетности, который называется страховым полисом, в простой письменной форме, а также в электронном виде. Обе эти формы имеют одинаковую юридическую силу.

Перед подписанием его обязательно следует прочитать и обратить внимание не только на страховую сумму, но и на сроки рассмотрения страхового случая и выплаты денежной компенсации.

**Страховой случай** — предусмотренное в договоре страхования событие, при наступлении которого страховщик обязан выплатить определенную сумму страхователю.

В этом случае пострадавший (страхователь) должен обратиться к страховщику с заявлением о страховом событии и предоставить все необходимые документы, подтверждающие обстоятельства его наступления. Страховщик изучает документы и принимает решение о признании или непризнании заявленного случая страховым. Если случай таковым признается, то страхователю выплачивается возмещение.

Следует знать, что не все случаи признаются страховыми. Обстоятельства, при которых это происходит, прописаны в каждом отдельном договоре страхования. Например, при страховании от несчастных случаев и заболеваний страховой случай может не признаваться страховым, если человек нарушал режим лечения и рекомендации врача (пропускал лечебные и профилактические процедуры, не посещал доктора). Из страховых случаев могут исключить такие мелкие травмы, как синяки, ссадины, травму молочного зуба и др. В каждой страховой организации установлены свои ограничения.

**Страховое возмещение** — определенная сумма денег, которую страховщик выплатит страхователю при наступлении страхового случая. Так, к примеру, при получении травмы спортсменом страховщик обязан выплатить ему денежную компенсацию. Ее величина определяется размером причиненного страхователю вреда и не может быть больше страховой суммы — максимальной цифры возмещения, указанной в договоре.

**Страховой взнос (страховая премия)** — плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором. Для расчета суммы среднего годового страхового взноса используют формулу:

$$\text{Страховой взнос} = \frac{\text{страховая сумма} \times \text{страховой тариф} \times \text{поправочные коэффициенты}}{100\%},$$

где страховой тариф выражается в процентах от страховой суммы; поправочные коэффициенты зависят от уровня риска, вероятности его наступления и дополнительных условий по каждому виду страхования.

Например, если вы страхуете от несчастного случая всех членов семьи, то для расчета взноса будут применены понижающие коэффициенты. Это значит, что стоимость страхового полиса будет меньше. А если уровень риска и вероятность его наступления высоки, используются повышающие коэффициенты — например, если человек занимается экстремальным видом спорта.

**!** **Это интересно.** Первоначальные формы страхования возникли еще в глубокой древности. Так, на Ближнем Востоке в эпоху царя Вавилонии Хаммурапи (XVIII в. до н. э.) члены торгового каравана собирали деньги в общий фонд и договаривались между собой о том, что будут вместе возмещать убытки, постигшие кого-либо из них в пути, в случае ограбления, кражи, падежа верблюдов или порчи товара.

## СТРАХОВОЙ ФОНД

Откуда же страховая компания берет деньги для выплаты компенсации страхователям?

Рассмотрим на примере страхования от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу. Итак, планируя долгожданное путешествие, турист заключает договор страхования. На добровольной основе он делает страховой взнос, обеспечивая тем самым защиту за границей от непредвиденных расходов, связанных с различными несчастными случаями или потерей здоровья. Для выплаты компенсации по страховым случаям страховая компания использует страховой фонд, образованный из взносов многих страхователей.

**✓** **Страховой фонд** — это фонд денежных средств, создаваемый за счет взносов страхователей и предназначенный для выплаты определенных компенсаций в случае наступления событий, заранее оговоренных в договоре страхования.

Если застрахованный турист заболел во время отдыха, все медицинские расходы возместит страховая компания. Это возможно благодаря тому, что другие туристы не заболели и с ними ничего не случилось, а страховой взнос ими уплачен.

Другими словами, страховая компания, собирая взносы с большого количества людей, создает страховой фонд и выплачивает деньги

тому участнику, который в этом в данный момент нуждается. Так страхование выполняет перераспределение денег страхователей в пользу лиц, у которых наступил страховой случай.

## ФУНКЦИИ СТРАХОВАНИЯ

Роль страхования состоит в тех функциях, которые оно выполняет.

**Рисковая функция** является главной в страховании, поскольку именно наличие риска вызывает желание застраховаться. Под риском подразумевают вероятное случайное событие в будущем с отрицательными экономическими последствиями. В рамках действия этой функции происходит перераспределение денежных ресурсов между участниками страхования в пользу пострадавших.

**Предупредительная функция** направлена на уменьшение страхового риска и возможного ущерба с помощью профилактических мероприятий. А именно: часть полученных страховых взносов страховые компании направляют в специальные резервы, средства из которых используются на предотвращение аварий, пожаров, несчастных случаев, болезней и др.

**Контрольная функция** проявляется в строгом контроле над тем, как формируются и расходуются средства страхового фонда. Это означает, что деньги из него не могут быть потрачены на другие цели, а только на непосредственную выплату страхового возмещения потерпевшим.

**Сберегательная функция** реализуется при проведении отдельных видов страхования жизни — накопительного страхования. Страховая организация одновременно предоставляет клиенту страховую защиту и выполняет функцию сберегательного учреждения.



Поинтересуйтесь, сколько в нашей стране страховых компаний. На 1.09.2020 г. в структуре страхового рынка Республики Беларусь 16 страховых организаций: 13 организаций по страхованию жизни, 2 организации по другим видам страхования (не жизни) и 1 организация по перестрахованию.

## ОБЪЕКТЫ И ОТРАСЛИ СТРАХОВАНИЯ

Объектами страхования являются не только конкретные материальные вещи, но и имущественные интересы или даже ответственность. По объектам страхования различают три отрасли: личное страхование, имущественное страхование и страхование ответственности. Основные отрасли и соответствующие им объекты страхования представлены в таблице.

**Таблица.** Отрасли и объекты страхования

Отрасль страхования	Объекты страхования	Виды страхования
Личное страхование	Имущественные интересы, связанные со здоровьем, жизнью, трудоспособностью и пенсионным обеспечением граждан	<u>Добровольное:</u> страхование жизни, страхование дополнительной пенсии, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование и др. <u>Обязательное:</u> страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний
Имущественное страхование	Интересы, связанные с владением и распоряжением имуществом	<u>Добровольное:</u> страхование квартир, дач, имущества, транспортных средств, домашних животных и др. <u>Обязательное:</u> страхование строений, принадлежащих гражданам, и др.
Страхование ответственности	Ответственность перед третьими лицами, которым может быть причинен ущерб вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя	<u>Добровольное:</u> страхование общегражданской ответственности, страхование гражданской ответственности владельцев квартир, страхование безопасности товаров, работ, услуг и др. <u>Обязательное:</u> страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами и др.

Обращаем ваше внимание на то, что страхование может быть обязательным, когда инициатором страхования выступает государство, и добровольным, когда человек сам решает, приобретать ему страховку или нет.

Давайте рассмотрим перечисленные в таблице отрасли страхования более подробно.

✓ **Личное страхование** — отрасль страхования, где в качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность граждан.



В личном страховании выделяют три подотрасли:

**Страхование жизни.** В качестве объекта выступают имущественные интересы граждан, связанные с определенными событиями в жизни застрахованного лица. Например, достижение определенного возраста, в том числе пенсионного.

К видам страхования жизни относятся универсальное страхование жизни, страхование дополнительной пенсии и страхование детей.

**Страхование от несчастных случаев** — в качестве страхового случая предусматривается внешняя причина — как правило, внезап-

ное воздействие, приведшее к расстройству здоровья, инвалидности или смерти застрахованного лица.

В отличие от страхования жизни, которое носит преимущественно долговременный характер (от нескольких лет до нескольких десятков лет), договоры страхования от несчастного случая заключаются в основном на срок до одного года. Страхование от несчастного случая может быть следующим:

— добровольное страхование работников предприятия; индивидуальное страхование от несчастных случаев и другие виды страхования от несчастного случая;

— обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

По этому виду страхования страхователями являются организации, действующие на территории нашей страны и предоставляющие работу застрахованным лицам. Они обеспечивают финансовую защиту имущественных интересов граждан, связанных с утратой ими здоровья, профессиональной трудоспособности или их смертью от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Так компенсируются существенные материальные потери граждан, если их жизни или здоровью нанесен вред во время исполнения ими своих трудовых обязанностей.

**Медицинское страхование** — виды страхования, предусматривающие компенсацию расходов застрахованного лица на лечение в связи с заболеванием или несчастным случаем.

Выделим следующие разновидности медицинского страхования:

— добровольное страхование медицинских расходов, которое осуществляется в коллективной (работодатель страхует своих работников) или индивидуальной форме;

— добровольное страхование от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу.

Личное страхование также защищает семейные доходы (в случае смерти кормильца или члена семьи; потери здоровья, что, как правило, влечет за собой снижение уровня семейного дохода) и поощряет стремление граждан иметь семейные сбережения для укрепления ма-



териального достатка. Страховые суммы в личном страховании, т. е. сколько страхователь платит по договору, согласовывают с его пожеланиями, исходя из его материальных возможностей.

✓ **Имущественное страхование** — отрасль страхования, в которой объектом страхования выступают имущественные интересы, связанные с утратой или повреждением материальных ценностей (например, зданий, жилых помещений, домашнего имущества), находящихся во владении, пользовании, распоряжении.



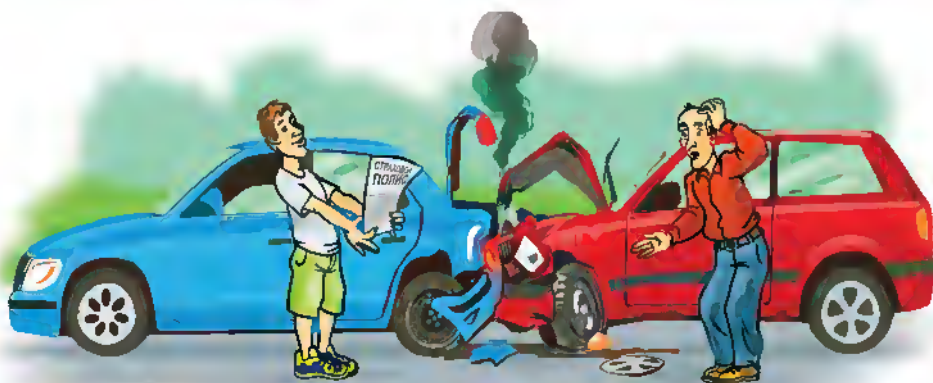
В имущественном страховании можно выделить следующие его виды:  
**Добровольное страхование имущества юридических лиц**, в частности оборудования, грузов и др.

**Добровольное страхование имущества граждан** — это, к примеру, добровольное страхование домашнего имущества, животных, урожая, наземных транспортных средств (по договору страхования автокаско) и др.

К имущественному страхованию также относят **обязательное страхование строений**, принадлежащих гражданам на праве личной соб-

ственности. Этот вид страхования разработан для защиты финансовых интересов граждан, которые постоянно проживают в частных домах. Его объекты — дома и постройки (беседки, заборы, сараи и др.). Страховыми случаями признаются их утрата или повреждение в результате сильного ветра, дождя, жары, удара молнии и других природных явлений.

✓ **Страхование ответственности** — отрасль страхования, где объектом выступает ответственность перед третьими (физическими и юридическими) лицами, которым может быть нанесен ущерб (вред) вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя.



Через эту отрасль осуществляется страховая защита экономических интересов возможных причинителей вреда.

Законодательство предусматривает, что каждый человек, имеющий отношение к опасным объектам (допустим, транспортным средствам), должен нести ответственность за вероятный вред, который он может причинить другим людям или компаниям.

Страхование ответственности подразделяют на следующие основные категории:

**Страхование профессиональной ответственности**, которое может быть добровольным и обязательным.

В работе любого, даже самого высококвалифицированного специалиста существует риск профессиональной ошибки, а всю ответственность за вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу людей (третьих лиц) несет организация, в которой работает этот специалист. Наличие договора страхования свидетельствует о добросовестном и ответственном подходе компании к интересам своих работников. Может быть застрахована профессиональная ответственность архитектора, инженера, аудитора, нотариуса, парикмахера, юриста, банкира, бухгалтера и др. Лимит (предел) ответственности устанавливается по соглашению между страхователем и страховщиком при заключении договора страхования.

К обязательным видам страхования профессиональной ответственности относится страхование риелторской деятельности (сделки с недвижимостью — купля, продажа, аренда домов, квартир) и деятельности антикризисных управляющих (анализ работы предприятия и помощь ему по выходу из кризиса с минимальными потерями).

**Страхование гражданской ответственности** также бывает добровольным и обязательным.

Обязательное — это, например, страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами, страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств и др.

Каждый перевозчик (например, владелец маршрутных такси) обязан заключить договор со страховой компанией, заплатить взнос и застраховать имущественные интересы пассажиров, которые подвергаются риску. Если случится дорожно-транспортное происшествие, нанесенный пассажирам (третьим лицам) ущерб возместит страховая компания.

И каждый владелец транспортного средства (автомобиля, мотоцикла и т. д.) обязательно заключает договор страхования гражданской ответственности перед лицами, жизни или здоровью, а также имуществу которых может быть причинен вред в результате дорожно-транспортных происшествий.

Размер страхового взноса по договору обязательного страхования зависит от типа транспортного средства, его технических характеристик, сроков страхования и страхового риска. Его корректируют,

учитывая место регистрации транспортного средства, возраст страхователя — физического лица — и его стаж вождения, а также аварийность использования транспортного средства.

Каждый человек — владелец автотранспортного средства — может дополнительно заключить еще и договор добровольного страхования, если он хочет застраховать свою ответственность сверх лимитов, установленных по обязательному страхованию. Но следует знать, что добровольное страхование не отменяет обязательное.

Также к добровольным видам страхования относится страхование гражданской ответственности владельцев квартир перед третьими лицами — соседями. Исключить риск возникновения пожара, порыва водосточных труб в многоквартирном жилом доме на сто процентов нельзя. Но можно застраховать свою гражданскую ответственность перед соседями, заключив договор со страховщиком. Если наступит страховой случай, страховая компания возместит ущерб. Например, расходы на новые обои или ламинат, которые были повреждены. Если такой страховки не будет, то человеку, в чьей квартире прорвало трубу, придется возмещать расходы соседям из своего кармана.

Для заключения договора по обязательным видам страхования человек может выбрать любую страховую организацию, имеющую право на заключение таких договоров. Размер страховых взносов регулируется законодательством и будет одинаковым у всех страховщиков. В то же время размеры страховых взносов по добровольным видам страхования могут отличаться. Для выбора конкретного страховщика нужно изучить и сравнить разные предложения, воспользовавшись информацией, размещенной страховыми организациями на их официальных сайтах.

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «ВЫБИРАЕМ ДЕПОЗИТ»

### I. Ответьте на вопросы:

1. Какие правила помогают более эффективно накапливать деньги?
2. Что такое депозит?
3. Назовите основные преимущества и недостатки депозита по сравнению с хранением денег дома.
4. Какие виды депозитов вы знаете?
5. Расскажите, чем отличаются простые проценты по вкладу от сложных.
6. Поясните, в чем отличие между фиксированной и переменной ставками процента по вкладу.
7. Как вы думаете, как условия депозита влияют на процентную ставку?
8. С какого возраста ребенок может открыть вклад?
9. Какие условия договора банковского вклада вы считаете наиболее важными и почему?
10. Как государство гарантирует полную сохранность и 100-процентный возврат денежных средств, размещенных во вклады в банках Республики Беларусь?

### II. Решите задачи:

Банк предлагает своим клиентам следующую линейку депозитов:

Название	Вид вклада	Срок	Валюта	Пополнение	Капитализация	Процент	Минимальная сумма (в валюте счета)
А	Безотзывный	36 мес.	BYN	–	+	12	10 000
Б	Безотзывный	24 мес.	BYN	–	–	11	1000
В	Безотзывный	18 мес.	BYN	+	–	11	1000
Г	Безотзывный	24 мес.	BYN	+	+	10	100
Д	Безотзывный	12 мес.	BYN	+	+	7	100
Е	Безотзывный	3 мес.	BYN	+	–	6	20

Дайте рекомендации клиентам банка, какой вклад им лучше выбрать в зависимости от их ожиданий.

1. Александр Иванович хочет одновременно внести в банк 10 000 рублей, чтобы подарить сыну на совершеннолетие всю сумму вклада с начисленными процентами. Пополнять счет Александр Иванович больше не планирует. Сейчас сыну Александра Ивановича 15 лет.

2. Анна Геннадьевна собирается разместить во вклад 5000 рублей, чтобы ежемесячно снимать со счета сумму начисленных процентов в качестве добавки к пенсии. Анна Геннадьевна рассчитывает пополнять свой вклад по мере того, как сын, который живет в другом городе, будет присылать ей деньги.

3. Сергей Петрович живет в Витебске и намеревается ежемесячно перечислять на счет своей дочери, студентки третьего курса дневного отделения столичного университета, некоторую сумму денег на ее текущие расходы. Для этого Сергей Петрович хочет открыть депозит в банке и положить на него 6000 рублей. Проценты, начисленные по депозиту, Сергей Петрович собирается перечислять дочери. Сергей Петрович решил не пополнять свой вклад.

4. Егор уже накопил 500 рублей на свою заветную цель — мотоцикл, который планирует приобрести через два года. Молодой человек будет открывать такой вклад, чтобы получить максимальный доход с уже собранной суммы. Егор собирается пополнять свой вклад ежемесячно.

5. Мария Васильевна продала домик в деревне за 25 000 белорусских рублей и хочет отнести эту сумму во вклад в банк. Деньги понадобятся Марии Васильевне в ближайшие три месяца, когда надо будет перечислить первоначальный взнос на строительство квартиры.

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «ФИНАНСОВАЯ МАТЕМАТИКА. УЧИМСЯ СЧИТАТЬ ПРОЦЕНТЫ ПО ДЕПОЗИТУ»**

### **I. Решите задачи:**

1. Определите процентный доход по вкладу Семена Семеновича в банке через год, если он разместит во вклад 500 рублей под простые и сложные проценты на следующих условиях. Банк начисляет по вкладу 10 процентов годовых. В случае применения сложных процентов они начисляются ежемесячно и капитализируются.

2. В каком из двух банков Татьяна Ивановна за два года зарабатывает больше (и на сколько) при размещении 1000 рублей, если при продлении срока вклада на второй год присоединит проценты к основной сумме вклада?

Банк А предлагает срочный вклад на один год под 10 процентов годовых, причем начисление процентов производится единовременно в конце срока. При продлении вклада еще на год условия не меняются.

Банк Б предлагает срочный вклад на один год под 8 процентов годовых. Проценты также начисляются единовременно в конце срока. Однако если клиент продлевает срок вклада еще на год, то процентная ставка увеличивается до 12%.

3. Дедушка Вити положил 2000 белорусских рублей на депозит сроком на 3 года с процентной ставкой 13% годовых, при этом проценты капитализируются раз в год. Какая сумма будет на депозите по окончании его действия?

4. Владимир Николаевич открыл банковский вклад в размере 400 рублей сроком на 5 лет под простой процент. Определите, под какую процентную ставку был открыт депозит, если известно, что общая выплата по депозиту с учетом процентов по окончании срока составила 600 рублей?

5. Алина открыла банковский вклад на 3 года под 10 процентов годовых с ежегодной капитализацией. Общая выплата по депозиту

с учетом процентов по окончании его срока составила 1332 рубля. Определите первоначальную сумму вклада.

6. Рассчитайте сумму подоходного налога, которую должен удержать банк с процентного дохода вкладчика, если он разместил во вклад:

- а) 1500 белорусских рублей под 9% годовых на 2 месяца (на 1 год);
- б) 750 долларов под 1,5% годовых на 3 месяца (на 2 года).

Дайте рекомендации вкладчику по поводу выбора сроков размещения вклада и размера уплачиваемого подоходного налога.

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «ВЫБИРАЕМ ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ»**

### **I. Ответьте на вопросы:**

1. Дайте определение понятия «страхование».
2. Назовите главных действующих лиц на рынке страховых услуг.
3. Каким образом формируется страховой фонд?
4. Какие отрасли страхования вы знаете? Дайте характеристику каждой.
5. Раскройте содержание основных функций страхования.
6. Как получить страховую выплату в случае наступления страхового случая?
7. Что является объектом страхования в личном, имущественном страховании и страховании ответственности?
8. На что надо обращать внимание при выборе договора страхования?
9. Объясните на примере, кто является третьими лицами при страховании гражданской ответственности перевозчиков, автовладельцев транспортных лиц, владельцев квартир?
10. Какие виды обязательного страхования ответственности вы знаете?



Запишите в таблицу примеры объектов страхования разных видов обязательного и добровольного страхования в разрезе отраслей.

Поделитесь своими примерами с одноклассниками и обсудите их.

**Таблица.** Отрасли и виды страхования

Отрасль страхования	Вид страхования	Примеры
Личное страхование	Обязательное	
	Добровольное	
Имущественное страхование	Обязательное	
	Добровольное	
Страхование ответственности	Обязательное	
	Добровольное	

## II. Решите задачи:

1. Сергей собирается добровольно застраховать свой мобильный телефон стоимостью 1500 рублей от хищения, механических повреждений, пожара, взрыва. Страховая сумма по договору — 1000 рублей. Рассчитайте сумму страхового взноса, если он составляет 4% от страховой суммы. Какую сумму выплатит Сергею страховщик в случае хищения мобильного телефона?

2. Иван решил застраховать свою гражданскую ответственность перед соседями на случай, если он их зальет. Страховая сумма по договору страхования составила 5000 рублей. Значит ли это, что затопленные Иваном соседи гарантированно получат 5000 рублей?

3. Рассчитайте размер страхового взноса по каждому договору имущественного страхования при различных условиях. Данные представлены в таблице.

**Таблица.** Определение страхового взноса по имущественному страхованию дачи и квартиры

Вид имущества	Страховая сумма	Страховой тариф	Условия	Поправочный коэффициент	Страховой взнос
Дача	50 000 руб.	1%	Дача используется для постоянного проживания	1	
			Дача не используется для постоянного проживания	0,8	
Квартира	100 000 руб.	0,2%	Квартира используется для постоянного проживания	1	
			Квартира не используется для постоянного проживания	1,5	

## ОБОБЩЕНИЕ ПО ТЕМЕ «СБЕРЕЖЕНИЕ И СТРАХОВАНИЕ»

Мы сберегаем и накапливаем деньги, чтобы осуществлять свои мечты и планы. У нас есть личные потребности, запланированы крупные покупки, а кто-то хочет создать финансовый резерв, чтобы получить дополнительный источник дохода и повысить (или поддержать) свой жизненный уровень в будущем. Это наши основные мотивы.

Чтобы дело сбережения шло успешно, необходимо соблюдать несколько обязательных правил. Вначале поставьте себе цель, далее ведите бюджет, тратьте меньше, чем зарабатываете. Откладывайте определенную сумму (или процент) от своего дохода, делайте сбережения регулярно, храните их в банке, чтобы деньги не обесценились, их не украли и вы сами их не потратили.

Все сбережения населения, то есть наши с вами деньги, составляют так называемый инвестиционный запас, который помогает развивать экономику страны.

Банковский вклад является одним из самых надежных способов сбережения денег. Вкладчики выбирают банк по своему усмотрению для размещения депозитов и могут иметь вклады в одном или в нескольких банках одновременно. Договоры банковского депозита могут быть безотзывные и отзывные.

Гражданам предоставлен большой выбор видов самих вкладов. Банки устанавливают сумму, валюту, тип, сроки и способ открытия депозитов. Каждый вкладчик, согласно своим целям и мотивам, для принятия решения о выборе вклада может воспользоваться депозитными калькуляторами, которые размещены на сайтах разных банков и позволяют сравнить предлагаемые депозиты.

Есть два способа начисления процентов по вкладу: простые и сложные. Процентная ставка, указанная в договоре банковского вклада, может быть фиксированной и переменной.

Заключая договор банковского вклада, вы должны внимательно его прочитать и обратить внимание на основные условия: сумму первоначального взноса, валюту, порядок начисления процентов, тип договора банковского вклада, срок возврата, способ открытия, возможность пополнения вкладчиком, порядок выплаты процентов, ответственность сторон за неисполнение своих обязательств.

Нужно помнить, что сумма начисленных процентов по депозитам в определенных случаях облагается подоходным налогом.

В нашей стране государство в лице Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц гарантирует полную сохранность и 100-процентный возврат денежных средств всех вкладчиков. Если у банка отозвали лицензию, то для получения денег, размещенных на депозитах, необходимо обратиться в банк-поверенный с паспортом, написать заявление и получить возмещение.

Страхование — это защита от рисков, связанных с имущественными интересами страхователя, которую обеспечивает страховая компания за вознаграждение. Основными действующими лицами на рын-

ке страховых услуг являются страхователь (человек или организация, приобретающие страховой полис с целью компенсации последствий страхового риска) и страховщик (страховая компания, которая принимает на себя риски и выплачивает страховое возмещение).

Для выплаты компенсации по страховым случаям страховая компания использует страховой фонд, образованный из взносов многих страхователей.

Страхованию присущи следующие функции: рисковая, предупредительная, сберегательная, контрольная.

Исходя из объектов страхования, различают три отрасли: личное, имущественное и страхование ответственности. В каждой из отраслей страхование может быть обязательным и добровольным. Обязательным — когда инициатором страхования выступает государство, и добровольным — когда человек сам решает, приобретать ему страховку или нет.

При личном страховании объектами являются жизнь, здоровье и трудоспособность граждан. Эта отрасль, в свою очередь, подразделяется на три подотрасли: страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование.

В имущественном страховании объектом выступают имущественные интересы, связанные с утратой (гибелью) или повреждением имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении. Его виды: добровольное страхование имущества юридических и физических лиц, обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам на праве личной собственности.

Страхование ответственности. Отрасль страхования, где объект — это ответственность перед третьими (физическими и юридическими) лицами, которым может быть причинен ущерб (вред) вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя. Выделяют страхование профессиональной и гражданской ответственности.

Может страховаться профессиональная деятельность специалистов, которые несут гражданскую ответственность за причинение вреда, — например, работа архитектора, инженера, аудитора, нотариуса, парикмахера, юриста, банкира, бухгалтера и др.

К обязательным видам страхования гражданской ответственности относят, например, обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами, страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств и др. К добровольным — к примеру, страхование гражданской ответственности владельцев квартир и др.

Для заключения договора по обязательным видам страхования можно выбрать любую страховую организацию, имеющую право на заключение таких договоров. Размер страховых взносов регулируется законодательством и будет одинаковым у всех страховщиков. В то же время по добровольным видам страхования размеры страховых взносов могут отличаться. Для выбора конкретного страховщика нужно изучить и сравнить их предложения, воспользовавшись информацией, предоставленной страховыми организациями на их официальных сайтах.

Перед подписанием договора со страховой компанией документ следует внимательно прочитать, обратить внимание на страховую сумму, сроки рассмотрения страхового случая и порядок уплаты страхового взноса, а также на условия, при несоблюдении которых страховщик страховое возмещение не выплачивает.



## ТЕМА 3. КРЕДИТ И ДРУГИЕ СПОСОБЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ

---


*Долг платежом красен.*  
Пословица

### § 1. КРЕДИТ

#### ЧТО ТАКОЕ КРЕДИТ?

В некоторых жизненных ситуациях накопленных сбережений может оказаться недостаточно, т. е. потребуются дополнительные денежные средства. Например, совершенно понятно, что для реализации такой важной цели, как покупка квартиры, человеку наверняка нужна будет финансовая поддержка со стороны. Деньги также могут понадобиться на организацию своего бизнеса, экстренное лечение и др.

Какие варианты получения необходимой суммы существуют? Наиболее простой и популярный ответ — кредит. Постараемся разобраться, что такое кредит и как грамотно пользоваться этим финансовым инструментом, чтобы он стал средством реализации целей, а не тяжким бременем.

 **Кредит** (от лат. *creditum* — «ссуда, долг») — денежные средства, предоставленные банком другому лицу (кредитополучателю) на определенный срок и за установленную плату.

Из определения следует, что кредит обладает тремя характеристиками: срочностью, платностью и возвратностью. Рассмотрим их более подробно.



**Возвратность** предполагает, что переданные в долг деньги вернутся. Чтобы обеспечить возврат одолженных средств, банк использует разные механизмы. В первую очередь оценивает платежеспособность клиента (для этого он выясняет, каков размер дохода у человека (организации), насколько он стабилен и др.). По некоторым кредитам банк может потребовать дополнительное обеспечение — залог или поручительство.

**Срочность** означает, что выданные деньги должны быть возвращены в определенный срок. Для этого в кредитном договоре имеется график платежей, по которому кредитополучатель должен погашать кредит и уплачивать проценты за пользование выданными деньгами до полной выплаты всей суммы кредита.

**Платность** означает, что кредитополучатель должен внести банку определенную плату (в виде процента) за временное заимствование у него денег.

**!** **Это интересно.** Самые первые кредиты на жизненные нужды наши предки давали и брали в натуральной форме. Это выглядело так. Селянин занимал зерно у более богатого соседа и должен был вернуть после урожая то же количество зерна плюс еще какую-то часть в качестве платы. Животных также брали в долг с возвратом в будущем с рожденными, например, телятами или ягнятами.

Позже появились законы относительно денег, выданных в долг. Так, первый царь Вавилона — Хаммурапи (XVIII в. до н. э.) — издал закон, по которому для ростовщика (так назывались первые кредиторы) прописывалась процентная ставка, которую тот мог устанавливать. По данному закону кредиторы не могли требовать от фермеров возврата займа до сбора урожая. Если погодные условия были плохими и урожая не было, то проценты по кредиту в текущем году отменялись.

Необычным было то, что в качестве залога кредиторы принимали не только собственность и земельные участки, но и людей. Это были рабы, жена, дети и пр.

## **ЧТО СЛЕДУЕТ СДЕЛАТЬ, ПРЕЖДЕ ЧЕМ БРАТЬ КРЕДИТ**

Получение кредита — это очень серьезное решение, которое требует от человека ответственности и дисциплины. Какой бы ни была ситуация, из-за которой вы планируете воспользоваться кредитными средствами, необходимо помнить: если берете в долг, то должны быть уверены в том, что сможете вернуть банку деньги строго в соответствии с условиями договора, а также уплатить проценты за пользование кредитом.

Поэтому, перед тем как идти в банк, задайте себе несколько важных вопросов.

**Действительно ли мне так нужна эта вещь, чтобы брать кредит в банке, или есть другие варианты для ее покупки?**



Кредит надо брать на действительно неотложные и обоснованные цели. Во всех остальных случаях предпочтение следует отдать накоплению. У людей на различных жизненных этапах могут быть разные стремления: для одних — это покупка автомобиля, для других — получение образования. Свои финансовые цели всегда надо рассматривать с точки зрения разумности и стараться при этом быть дальновидными, особенно если собираетесь воспользоваться кредитными деньгами.

### **Могу ли я позволить себе взять деньги в кредит?**

Посчитайте, сколько составят выплаты по кредиту от суммы личного или семейного бюджета, а также оцените, сможете ли вернуть средства своевременно. Если, например, у вас не хватает денег на обязательные жизненные потребности, то повесить на свой бюджет еще и долговую нагрузку в виде кредита и процентов по нему будет очень неразумно.

### **Все ли риски учтены?**

Подумайте, насколько стабильна ваша финансовая ситуация. Человек должен быть уверен, что если завтра, например, он лишится работы, то у него будут средства для внесения платежей по кредиту, а также деньги на текущие расходы, пока он не найдет новую работу. Именно поэтому, прежде чем брать кредит, необходимо убедиться, что в семейном или личном резервном фонде есть финансовый запас.

### **Во сколько в общей сложности обойдется купленная в кредит вещь?**

Посчитайте, сколько денег надо будет заплатить за пользование кредитом. Зная, сколько потребуется переплатить за выбранный товар или услугу, принять решение, брать кредит или нет, будет легче.

Если, еще раз оценив все за и против, вы приходите к выводу, что деньги в этой ситуации все-таки нужны, и принимаете решение брать кредит в банке, то вам следует:

— рассмотреть предложения разных банков. Условия кредитования, в том числе и процентные ставки по кредитам, в разных банках могут существенно отличаться. Можно воспользоваться сайтами-агре-

---


гаторами, которые объединяют кредитные предложения разных банков по указанным вами параметрам. Полезными также могут быть кредитные калькуляторы, которые можно найти в том числе на таких сайтах;

— выбрать то, что подходит именно вам: размер кредита, срок, способ погашения, требования по залогу и поручительству. В случае если какие-то условия или моменты непонятны, надо не стесняться и обращаться к сотрудникам банка за разъяснениями;

— внимательно изучить кредитный договор перед подписанием. Для тщательного анализа договора надо постараться по возможности взять типовую форму кредитного договора домой и не спеша ознакомиться с условиями, устанавливающими ваши обязательства и ответственность. Вы можете это сделать, поскольку право на получение своевременной, необходимой и достоверной информации прописано в законодательстве.

А сейчас рассмотрим более подробно, какие бывают виды кредитов, из чего состоят платежи по кредиту, какие есть основные способы погашения кредита и на что обращать особое внимание при изучении кредитного договора. Всю эту информацию нужно знать, чтобы иметь возможность принимать правильные финансовые решения, соответствующие вашим ожиданиям.

---

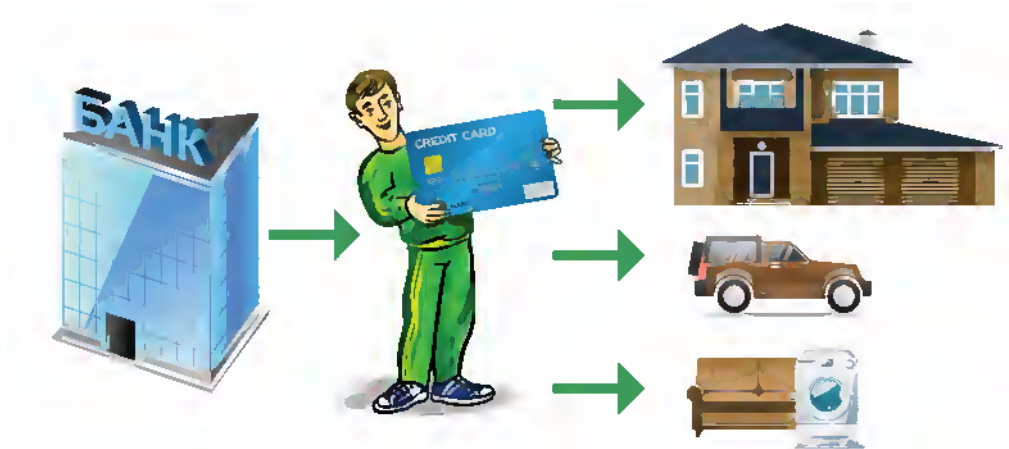
 Как вы думаете, какой из следующих факторов должен быть определяющим при выборе кредита — месторасположение банка, квалификация его персонала, размер процентной ставки?

---

## ВИДЫ КРЕДИТОВ

Итак, разберемся в многообразии кредитных продуктов, предлагаемых банками. Это важно, потому что по каждому виду кредитования установлены основные правила его предоставления и погашения, перечень необходимых документов, которые должен представить в банк потенциальный кредитополучатель, и процедура их рассмотре-

ния банками, а также максимально возможная сумма кредита, величина процентной ставки и многие другие условия кредитных договоров. Чтобы подобрать наиболее удобный и выгодный кредит, очень важно изучить все преимущества и недостатки интересующих вас видов кредита.



Классификация кредитов, которые распространены в нашей стране, базируется на различных критериях. Давайте рассмотрим некоторые из них.

**По срокам использования кредиты бывают:**

- краткосрочные (до одного года);
- долгосрочные (свыше одного года).

**По целевой направленности:**

— для финансирования недвижимости. Например, на покупку и строительство жилья, гаражей, обустройство дачных участков и др. Как правило, это долгосрочные кредиты;

— на потребительские цели:

а) покупка товаров (мебель, техника и др.) или услуг (оплата обучения, лечения и др.);

б) автокредитование — это кредиты на покупку автомобилей, причем приобретать машину на эти деньги можно не только в салоне официального дилера.

**По способу установления цели:**

— целевые — выдача займа для конкретной цели, которая прописывается в кредитном договоре. Целевые кредитные деньги нельзя использовать на что-либо иное. Чтобы сократить свои риски, банк требует представить документы, подтверждающие покупку товара или услуги, или переводит деньги безналичным способом на счет той организации, в которой человек хочет что-то приобрести;

— нецелевые кредиты представляют собой выделенные банком деньги, которые человек может использовать по собственному усмотрению, не информируя банк о своих намерениях. В сравнении с целевым кредитом нецелевой, как правило, меньше по размеру и выдается на более короткий срок.

**По способу обеспечения возвратности существуют кредиты:**

— обеспеченные — те, которые банк выдает под гарантии погашения задолженности. К таким гарантиям можно отнести залог или поручительство других людей;

— необеспеченные — те, которые ничем не обеспечены. Условия выдачи такого вида кредита более жесткие, и проценты по выплатам больше, чем у обеспеченных кредитов.

**По способу получения денег кредит:**

— предоставляется в наличной форме;

— зачисляется на банковскую платежную карточку;

— перечисляется банком безналичным путем непосредственно на счет продавца товара и услуги.

**По технике предоставления выделяют:**

— кредиты, выдаваемые единовременно, — когда банк предоставляет всю сумму, предусмотренную кредитным договором, полностью;

— кредитные линии — это оформленное перед кредитополучателем обязательство банка предоставлять ему кредит в определенном размере и на определенные цели в течение указанного в кредитном договоре времени (частями). Часть кредита, которая выдана кредитополучателю в рамках кредитного договора, называется траншем.

Итак, очевидно, что в зависимости от взятого за основу критерия классификация кредитов по видам может быть очень разнообразная.

**❗ Это интересно.** Предоставляя кредит на потребительские нужды, банк использует показатель долговой нагрузки. Он рассчитывается как процентное соотношение размера ежемесячного платежа по операциям кредитного характера (с учетом платежей по уже имеющимся задолженностям) к размеру среднемесячного дохода кредитополучателя. Ежемесячный платеж по кредиту не должен превышать 40% от дохода клиента.

При выдаче кредита на финансирование недвижимости банк использует показатель обеспеченности кредита. Это процентное соотношение суммы кредита и стоимости объекта недвижимости, принимаемого в залог в качестве обеспечения, или иного обеспечения в соответствии с договором. Размер кредита не должен быть больше 90% от стоимости предмета залога.

Превышение указанных показателей может стать причиной отказа банка в предоставлении кредита.

**❓** Как вы думаете, почему обеспеченные кредиты дешевле, чем необеспеченные?

---

## ПЛАТЕЖИ ПО КРЕДИТУ

Теперь рассмотрим, из чего складываются платежи по кредиту и какими способами их можно вносить.

Выплаты по кредиту включают в себя следующие элементы:

— *основной долг*, то есть это именно та сумма денег, которую выдал банк и которую кредитополучатель должен вернуть. Этот параметр также может именоваться «сумма долга», «сумма кредита», «тело долга», «тело кредита»;

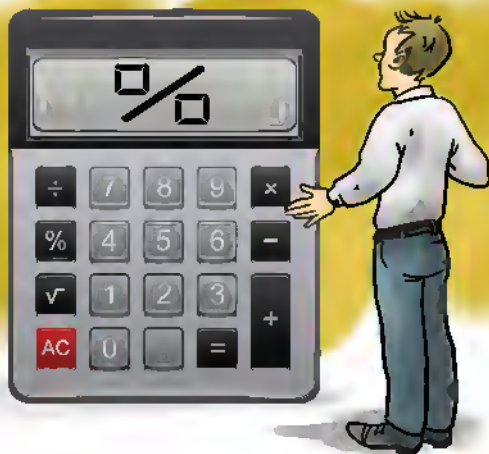
— *проценты*, или плата за пользование кредитом, которую кредитополучатель должен выплачивать банку за пользование деньгами банка.

✓ **Проценты по кредиту** — это деньги, которые нужно заплатить банку за пользование его деньгами.

Процентная ставка по кредиту может быть фиксированная или переменная:

— при *фиксированной* ставке выплаты не изменяются и размер процентов за пользование кредитом рассчитывается в абсолютном числовом выражении;

— *переменная* годовая процентная ставка рассчитывается исходя из расчетной величины, привязанной к базовому показателю, в том порядке, который согласован банком и кредитополучателем при заключении кредитного договора. Согласно законодательству, банк не может сам в одностороннем порядке увеличить размер процентов за пользование кредитом. Но если изменяется базовый показатель, к которому привязана процентная ставка, то она тоже меняется.



Взимать какие-либо дополнительные платежи (комиссионные и иные вознаграждения) за пользование кредитом банкам законода-

тельно запрещено. То есть расходы, связанные с предоставлением и возвратом кредита, банк должен включать в процентную ставку (например, по рассмотрению документов, сопровождению кредита, выпуску и обслуживанию дополнительной карточки и другие).

Но иногда выделяют прочие платежи, которые не являются обязательными и не входят в размер процентов за пользование кредитом. Чаще всего они появляются по инициативе кредитодателя и становятся платой за определенные операции (например, страховые взносы по договору добровольного страхования; плата за оформление сделок, которые связаны с исполнением обязательства по кредитному договору (договору поручительства, договору залога и др.); расходы по контролю за состоянием заложенного имущества и др.).

Возвращать кредит и уплачивать проценты за пользование им можно различными способами. При одной и той же процентной ставке в зависимости от способа погашения платежи по кредиту могут различаться. Основные способы погашения кредита следующие.

**Аннуитетные платежи** — способ погашения кредита равными по величине платежами, которые включают проценты, начисляемые на фактический остаток задолженности, а также часть основного долга. При этом в структуре каждого отдельного платежа часть денег идет на выплату процентов за последний месяц, а еще часть — на погашение суммы основного долга, которая, соответственно, постепенно уменьшается от месяца к месяцу.

В соответствии с формулой аннуитетного платежа размер ежемесячных выплат будет составлять:

$$A = S \times \left( 1 + \frac{r \times (1+r)^n}{(1+r)^n - 1} \right)$$

$A$  — величина аннуитетного платежа;

$S$  — сумма взятого кредита;

$r$  — месячная процентная ставка по кредиту (годовая ставка/12/100);

$n$  — количество платежных периодов.

**Дифференцированные платежи** — способ погашения кредита уменьшающимися в течение срока кредитования платежами, которые включают равные части основного долга и проценты, начисленные на фактический остаток задолженности. То есть сумма ежемесячных выплат будет уменьшаться к концу срока кредита, поскольку проценты начисляются на оставшуюся сумму задолженности. Например, погасив 80% кредита, вы будете платить проценты только за оставшуюся сумму основного долга (20%).

Ежемесячный платеж в этом случае рассчитывается по формуле:

$$X = B + p$$

$X$  — величина дифференцированного платежа;

$B$  — часть основного долга;

$p$  — сумма начисленных процентов.

Часть основного долга считается по формуле:

$$B = \frac{S}{n}$$

$S$  — сумма взятого кредита;

$n$  — количество платежных периодов.

Сумма начисленных процентов считается по формуле:

$$p = S_n \times r$$

$p$  — сумма начисленных процентов;

$S_n$  — размер оставшейся кредитной задолженности;

$r$  — месячная процентная ставка по кредиту (годовая ставка/12/100).

Для подсчета, какова на определенный момент времени величина оставшейся задолженности, нужно воспользоваться формулой:

$$S_n = S - (B \times n_1)$$

$n_1$  — это количество прошедших платежных периодов.



**Платежи равными долями** — способ погашения кредита равными по величине платежами, которые рассчитываются путем деления основного долга и процентов, начисленных за весь срок пользования кредитом, на количество платежных периодов.

Полная стоимость кредита (основной долг и проценты):

$$SUM = S \times (1 + p \times t)$$

$SUM$  — полная стоимость кредита;

$S$  — сумма выданного кредита;

$p$  — процентная ставка по кредиту (годовая)/100;

$t$  — срок кредита в годах.

В этом случае размер ежемесячного платежа будет составлять:

$$Y = \frac{SUM}{t \times 12}$$

$Y$  — величина ежемесячного платежа.


Расчеты по платежам легко делать, используя компьютерные программы типа Excel или кредитные калькуляторы.

Кредитополучатель вправе получать информацию о задолженности по кредитному договору по запросу бесплатно как минимум раз в месяц. Это сведения о сумме задолженности по кредитному договору в части основной суммы долга по кредиту, процентам за пользование им, а также в части просроченной задолженности. О просроченной задолженности банк обязан без взимания платы информировать кредитополучателя в срок не позднее 30 дней со дня ее образования.

Кредит на потребительские нужды кредитополучатель вправе вернуть досрочно без уведомления банка. При этом необходимо уплатить проценты за фактический срок пользования кредитом.


Но что делать, если человек взял кредит и серьезно заболел или лишился работы и не может вносить платежи по кредиту? В та-

кой ситуации он должен как можно быстрее собрать подтверждающие документы, незамедлительно обратиться в банк с письменным заявлением, в котором сообщить о своих проблемах и просить о возможной реструктуризации кредита. То есть совместно с банком нужно искать устраивающий обе стороны вариант выхода из сложившейся ситуации. Банк может принять решение об отсрочке погашения кредита, увеличении его срока, снижении процентной ставки.

 Как вы думаете, почему разные банки устанавливают разные процентные ставки по одному и тому же виду кредита?

## КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР

Банк выдает кредит после заключения кредитного договора с клиентом. Это обязательное условие. Кредитный договор оформляется в письменной форме, иначе он будет считаться недействительным. Письменная форма может быть удостоверена также электронными подписями банка и кредитополучателя (к примеру, при оформлении кредита через интернет).

 **Кредитный договор** — это письменное соглашение между банком и гражданином (организацией), который берет кредит. Договор определяет условия выдачи и возврата денег и подписывается обеими сторонами.

До заключения кредитного договора банк должен предоставить потенциальному кредитополучателю письменную информацию об условиях кредитования, которую тот должен подписать. Форма и содержание текста являются унифицированными, т. е. одинаковыми для всех, при этом шрифт не должен быть слишком мелким, чтобы его смогли разобрать и прочитать все, даже люди с не очень хорошим зрением.



Информация об условиях кредитования не должна превышать одного листа. График погашения ежемесячных платежей может оформляться отдельным приложением.

Договор содержит много положений и детально описывает все варианты взаимодействия банка с кредитополучателем. Изучая договор, важно уметь анализировать основные условия, предлагаемые банком.

Согласно законодательству, в любом кредитном договоре должны присутствовать существенные условия.

Рассмотрим их подробно.

**Сумма кредита** — это размер кредита, который банк решает выдать, исходя из степени возможного риска и платежеспособности клиента. Его величину банк определяет на этапе рассмотрения заявки. Сегодня белорусы имеют возможность получать кредиты только в белорусских рублях.

**Срок кредита.** В кредитном договоре прописывается срок, на который выдается кредит, и схемы погашения основного долга.

**Порядок предоставления и возврата кредита.** Банк предлагает два варианта оформления кредита: в учреждении банка или через интернет, так называемый интернет-кредит (или онлайн-кредит). При

---

оформлении этого пункта договора банк обязан предложить один из бесплатных способов.

**Размер процентов за пользование кредитом и порядок их уплаты.** Очень важное условие, поскольку чем выше ставка, тем больше будут выплаты по кредиту. И мы уже запомнили, что при одной и той же ставке процента в зависимости от способа погашения платежа по процентам могут различаться. Заключая договор, необходимо учитывать, будет годовая процентная ставка фиксированной или переменной.

**Ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по кредитному договору.** Для одной стороны (кредитополучателя) это в первую очередь своевременная выплата суммы основного долга и процентов, погашение издержек банка по договору, информирование об изменении персональной информации, содержащейся в договоре. Ответственность другой стороны (банка) в основном заключается в правильном исчислении процентов и соблюдении условий выдачи кредита.

Подписав кредитный договор, человек тем самым соглашается со всеми прописанными условиями и принимает на себя обязательства по их выполнению. Поэтому, прежде чем сделать этот шаг, договор необходимо внимательно прочитать, обратив особое внимание на основные (существенные) условия.



Чем рискует человек, который подписал кредитный договор, не прочитав его до конца?

---

## § 2. ПОРУЧИТЕЛЬСТВО ПО КРЕДИТУ

### ЧТО ТАКОЕ ПОРУЧИТЕЛЬСТВО ПО КРЕДИТУ

Поручиться по кредиту — значит, вернуть его, если этого не сможет сделать кредитополучатель.

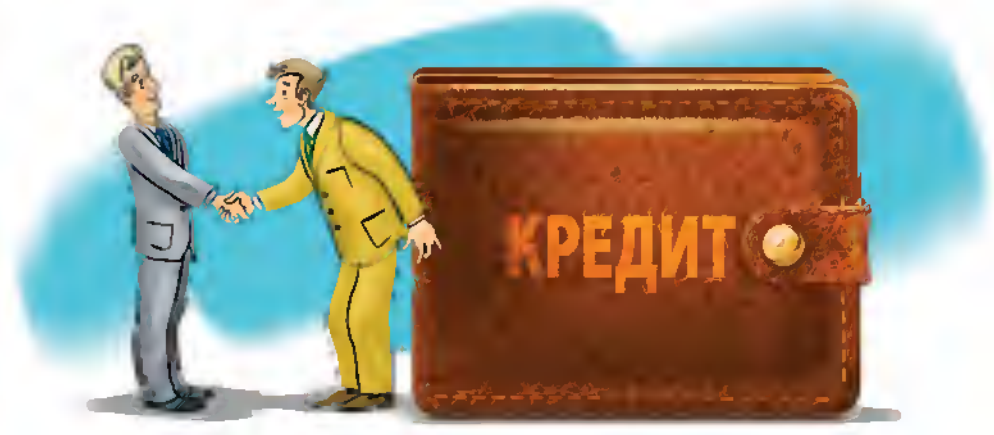


**Поручитель** — тот, кто гарантирует банку, что заемщик выплатит долг, и берет на себя финансовую ответственность за это.

Банк прибегает к поручительству, чтобы снизить свои риски и обеспечить возврат выданных денег. Отношения между банком и поручителем закрепляются договором поручительства. Пакет документов, которые банк запрашивает от поручителя, почти такой же, как и у кредитополучателя. У поручителя проверяют кредитную историю и финансовое состояние, поскольку он становится гарантом возврата денег, если кредитополучатель не сможет выполнять свои обязательства по кредитному договору.

Соглашаясь стать поручителем по кредиту, не думайте, что вы просто оказываете добрую услугу своему приятелю или знакомому. Необходимо четко представлять последствия такого решения и осознавать ответственность, которую вы на себя возлагаете.

Помните, что поручитель отвечает перед банком в том же объеме, что и кредитополучатель: по основной сумме долга, процентам, неустойке (штрафам, пене), должен будет так же, как и кредитополучатель, оплатить расходы банка, связанные с взысканием долга, и ряд других издержек, которые прописываются в кредитном договоре, — если кредитополучатель отказался от выплат по кредиту.



## **ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ О ТЕХ, ЗА КОГО ВЫ ПОРУЧАЕТЕСЬ**

Как и в случае с кредитным договором, перед подписанием договора поручительства его необходимо тщательно изучить. По возможности возьмите договор поручительства и кредитный договор, по которому поручаетесь, домой и внимательно их прочтите. Убедитесь, что документы не содержат условий, о которых вам неизвестно или смысл которых непонятен.

Оцените свои возможности, т. е. какую сумму денег из личного бюджета вы в случае необходимости реально можете направить на погашение обязательств вашего знакомого, за которого поручаетесь, или каким имуществом можете рассчитаться, если он перестанет платить по кредиту.

Тщательно изучите всю информацию о человеке, который берет кредит. Выясните, была ли или имеется в настоящее время просроченная задолженность по прежним кредитам. Раз уж ваш друг или знакомый обратился к вам с просьбой о поручительстве, будет правильным ознакомиться с его кредитным отчетом. Его выдает потенциальному поручителю Кредитный регистр Национального банка, если человек, о котором вы хотите узнать, дал на это согласие.

Если выяснится, что у потенциального кредитополучателя была или в настоящее время существует просроченная задолженность по погашению кредита (или по исполнению иных обязательств), задайте себе вопрос: «Готов ли я поручиться за такого человека?».

Помимо этого подумайте, является ли разумной и обоснованной цель, на которую кредитополучателю необходимы деньги, и сравните условия предоставления данного кредита с другими предложениями. Взяли бы вы сами кредит на такую сумму с такими же условиями? И дали бы подобное количество денег в долг вашему знакомому?

Возникшие сомнения стоит откровенно обсудить с человеком, который просит вас быть его поручителем. Чем раньше и честнее вы проясните ситуацию, тем лучше. Не стесняйтесь также задавать интересующие вас вопросы о кредите и поручительстве банку.

---

**?** Ваш новый приятель, у которого нет постоянного дохода, но есть много идей, решил открыть свой бизнес. Он обращается к вам с просьбой стать его поручителем по кредиту для воплощения грандиозного замысла на довольно большую сумму денег. Чем опасно такое поручительство? Стоит ли соглашаться на подобное предложение? Обоснуйте свой ответ.

---

## ВИДЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПРИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВЕ


Выделяют два вида ответственности при поручительстве: солидарную и субсидиарную.

**Солидарная ответственность.** Солидарная (от франц. *solidaire*) означает «общая, совместная». Поясним на примере. Если человек, который взял кредит, не внес очередной платеж, то это должен сделать вместо него поручитель. Банк даже может запрашивать выплату по кредиту сразу у поручителя, а не у кредитополучателя. Или же предъявить требование по возмещению и к кредитополучателю, и к поручителю одновременно.

При **субсидиарной** (от лат. *subsidiarius* — «резервный, вспомогательный») **ответственности** банк, перед тем как предъявлять требование к поручителю, должен сначала обратиться к кредитополучателю. Свои требования по выплате кредита и процентов по нему банк выставляет поручителю только в том случае, если должник отказался либо не в состоянии платить по кредиту из-за финансовой несостоятельности на данный момент.

К поручителю, исполнившему обязательство, переходят права кредитора (банка) на сумму, которую уплатил поручитель. То есть поручитель может потребовать уплаченную им сумму с кредитополучателя. Если тот не согласен вернуть деньги добровольно, поручитель вправе обратиться в суд. Там он заявляет иск о возмещении убытков. Для этого нужны все кредитные документы: кредитный договор, договор поручительства, квитанция об уплаченной за должника сумме и т. д. Поручителю нужно хранить их на протяжении всего срока договора.

Если ни кредитополучатель, ни поручитель не платят по кредиту, тогда банк обращается в суд.

- 
-  Как вы думаете, повлияет ли в будущем на получение собственного кредита тот факт, что человек является поручителем по кредиту?
- 

## § 3. КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ

### ЧТО ПРЕДСТАВЛЯЕТ СОБОЙ КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ

Как кредитору понять, ответственный ли к нему обратился клиент, если он видит его в первый раз? Одалживать ли ему деньги, и если да, то на каких условиях? Согласитесь, что в этом случае весьма полезной будет информация о платежной дисциплине клиента: много ли брал в долг, насколько своевременно рассчитывался по займам.



Для того чтобы облегчить жизнь и кредитору и кредитополучателю, существует система сбора подобной информации. В Национальном банке работает автоматизированная информационная система — Кредитный регистр, обеспечивающая формирование кредитных историй, их хранение и предоставление кредитных отчетов.

✓ **Кредитная история** — сведения о том, как конкретный человек или организация исполняет взятые на себя обязательства по кредитным сделкам.



**Кредитная сделка** — это кредитный договор, договор овердрафтного кредитования, лизинга, факторинга, а также договоры займа, залога, гарантии и поручительства, которые физические и юридические лица заключают с банками, микрофинансовыми и лизинговыми организациями.

Кредитная история есть у всех людей и организаций, которые хоть раз официально заключали кредитную сделку. Все данные о них и сведения об их исполнении банки, некредитные финансовые организации, микрофинансовые и лизинговые организации направляют в Национальный банк не позже трех банковских дней после их заключения.

Информация по кредитным историям обновляется в режиме онлайн, и представленные сведения сразу же там отражаются, в том числе и данные о договорах поручительства.

**Кредитная история содержит следующие сведения:**

— общие сведения о человеке (ФИО, идентификационный номер, дата рождения, гражданство, место регистрации) или организации (наименование, ЕГР [Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей], УНП [Учетный номер плательщика], место нахождения, основной вид деятельности);

— условия заключенных договоров — наименование банка, микрофинансовой или лизинговой организации, с которыми заключены договоры, номера и даты договоров, суммы и валюты, сроки действия договоров;

— сведения об исполнении клиентами своих обязательств по договору: история погашения полученных заемных средств, допущенные просрочки, их погашение, сведения об исполнении договоров обеспечения;

— сведения о прекращении договора.

Национальный банк по запросам предоставляет информацию в виде кредитных отчетов, сформированных на основании сведений, входящих в кредитную историю. В кредитный отчет граждан также включается скоринговая оценка кредитной истории.



**Кредитный скоринг** — это система присвоения баллов, которая показывает способность кредитополучателя погасить предоставленный ему кредит.

Баллы рассчитывают с использованием статистической модели и математического алгоритма, анализируя информацию о поведении кредитополучателя в прошлых периодах. На скоринговую оценку влияют такие факторы, как, например, количество действующих договоров по кредитным сделкам (в том числе недавно заключенных), просрочки, их продолжительность и суммы. Балл будет ниже, если у вас «молодая» кредитная история — время оценивается с

момента заключения первой кредитной сделки. Влияет и количество запросов вашей кредитной истории: чем их больше за короткое время, тем ниже балл.

Один из основных принципов составления кредитных историй и предоставления кредитных отчетов — это обеспечение банковской тайны. Без согласия хозяина кредитной истории запросить кредитный отчет могут только суды, правоохранительные органы и — в отдельных случаях — иные лица (такие случаи перечислены в законодательстве). Банки, микрофинансовые и лизинговые организации, операторы мобильной связи, торговые предприятия и др. получают доступ к этим сведениям только после письменного согласия человека.

Но надо отметить, что в кредитной истории и кредитном отчете ни прямо, ни косвенно нет запрета на кредитование. Финансовая организация может полагаться на расчеты, сделанные Национальным банком, или разрабатывать собственные критерии оценки кредитоспособности клиента.

Каждому человеку важно знать свою кредитную историю. Это дает возможность оценить собственные финансовые возможности, а также проверить, не содержатся ли в кредитной истории ошибки — недостоверные или неполные сведения, которые могут негативно на нее повлиять. Банки, как и люди, иногда ошибаются.



**Это интересно.** Кредитные бюро бывают частными и государственными, они работают с разной информацией. Первые кредитные бюро возникли еще в 20—30-е годы прошлого века. Например, в Германии первое частное кредитное бюро появилось в 1927 году. Во Франции в 1946 году было создано государственное кредитное бюро, которое работает по сей день. В Беларуси в 1920-е годы, в период нэпа, эффективно работала Белорусская контора акционерного общества «Кредит-бюро». Белорусское бюро кредитных историй в его нынешнем виде — Кредитный регистр — открылось в середине 2007 года и является единственным в стране.

---

**?** Как вы думаете, почему отсутствие кредитной истории — не лучшая характеристика для клиента?

---

## **КАК ОЗНАКОМИТЬСЯ С КРЕДИТНОЙ ИСТОРИЕЙ И МОЖНО ЛИ ЕЕ ИЗМЕНИТЬ**

Ознакомиться со своей кредитной историей может практически любой человек. Для этого существует два простых способа.

1. Обратиться лично с паспортом в Национальный банк. Получить кредитный отчет имеет право либо сам кредитополучатель, либо его доверенное лицо с заверенной у нотариуса доверенностью.

2. Клиенты всех белорусских банков могут также получить свой кредитный отчет в режиме онлайн через сайт Кредитного регистра. Для этого сначала нужно пройти регистрацию в Межбанковской системе идентификации. Такой способ получения кредитного отчета особенно удобен для жителей отдаленных населенных пунктов.

Кредитный отчет предоставляется бесплатно один раз в течение календарного года, все последующие обращения в этот период будут уже платными. Количество запросов кредитного отчета не ограничено. При этом его стоимость в электронном виде ниже, чем на бумажном носителе.

Если кто-то получил вашу кредитную историю с вашего согласия, то он обязан дать возможность ознакомиться с содержанием кредитного отчета по вашему требованию бесплатно.

Но что делать, если содержание кредитного отчета вам по каким-то причинам не понравилось?

Как гласит известная поговорка, «береги честь смолоду». То же самое относится и к кредитной истории. Она начнет формироваться сразу же, как только вы подпишете договор, касающийся кредитной сделки или, например, поручительства, и ее содержание будет зависеть исключительно от того, насколько вы аккуратно и своевременно выполните взятые на себя обязательства.

Изменить или исправить свою кредитную историю можно только в том случае, если в нее внесены ошибочные и недостоверные данные. В других ситуациях сделать это невозможно.

Обратим особое внимание: если в кредитной истории были замечены ошибки или неточные сведения, их обязательно необходимо исправить. Для этого нужно обратиться с заявлением в Национальный банк о внесении изменения или дополнения в кредитную историю или об устранении ошибки. Заявление можно подать и через сайт Кредитного регистра. Срок его рассмотрения — до 30 дней.

Еще один вариант — обратиться в банк, который предоставил неточные или недостоверные данные. Например, если в кредитной истории не прописано, что кредит уже погашен в полном объеме, то банк сам внесет в нее достоверную информацию о том, что все обязательства клиентом выполнены и у него нет задолженности.

Если человек запросит кредитный отчет после того, как по его заявлению изменят недостоверные сведения, то кредитный отчет ему выдадут бесплатно.



Как вы думаете, можно ли получить сведения из своей кредитной истории по телефону или по электронной почте?

---

## § 4. АЛЬТЕРНАТИВНЫЕ СПОСОБЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ

### МИКРОЗАЙМЫ

Микрозаймом в Беларуси считается сумма денежных средств, не превышающая 15 000 базовых величин (базовая величина — это номинальный стандарт, который не привязан к каким-либо материальным или нематериальным объектам, и необходим для расчета размера некоторых государственных пошлин или выплат). Микрозайм предоставляется на основании договора, по которому одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) денежные



средства, а заемщик обязуется возвратить займодавцу эту сумму и уплатить проценты за пользование деньгами (условие договора).

В нашей стране на регулярной основе микрозаймы имеют право выдавать только микрофинансовые организации, при этом каждая из них выдает деньги на определенных условиях или на конкретные цели. Вот их перечень.

**Ломбард.** Выдает микрозаймы под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования.

**Потребительский кооператив финансовой взаимопомощи.** Предоставляет микрозаймы для занятий ремеслом, оказания услуг в агроэкотуризме, ведения личного подсобного хозяйства, для предпринимательской деятельности.

**Потребительский кооператив,** зарегистрированный в форме общества взаимного финансирования субъектов малого и среднего бизнеса. Дает микрозаймы для организации предпринимательской деятельности.

Кроме того, чтобы предоставлять займы и микрозаймы потребительским кооперативам, создают потребительские кооперативы второго уровня. Микрозаймы в потребительских кооперативах выдают только членам этого кооператива.

Прежде чем вступить в какие-либо правовые отношения с микрофинансовой организацией, необходимо убедиться в том, что она

включена в реестр Национального банка. Организации, которых в перечне нет, не признаются микрофинансовыми и не имеют права регулярно предоставлять микрозаймы.


Прежде чем подписывать, внимательно изучите договор и документы к нему. Размер процентов по договору микрозайма должен быть указан в годовом исчислении, без каких-либо дополнительных комиссионных и иных платежей. Сумма процентов не может превышать двукратную сумму микрозайма.

Заемщик всегда может вернуть микрозаем досрочно, по собственной инициативе, и в договоре должно быть прописано, как это сделать. Неустойки за это не могут быть предусмотрены. Микрофинансовая организация в одностороннем порядке не имеет права изменять размер процентов, размер неустойки и срок действия договора.

Клиенты, которые посчитают, что их интересы ущемлены, могут обратиться в Национальный банк, который рассмотрит их обращения и направит микрофинансовым организациям предписания об устранении нарушений прав потребителя.

Надо иметь в виду, что процент по микрозайму, как правило, намного выше, чем по банковскому кредиту. Поэтому, даже если вам очень нужны деньги, не торопитесь. Оцените предложение микрофинансовой организации без эмоций, подумайте, насколько рационально ваше решение, а также о своих финансовых возможностях. Взвесьте, действительно ли вы сможете платить по долгам.

---

 Как вы думаете, может ли студент взять микрозаем на оплату туристической путевки в потребительском кооперативе финансовой взаимопомощи?

---

## ЛИЗИНГ

Еще одним способом финансирования дорогостоящих приобретений является лизинг. Слово происходит от английского глагола lease — «брать и сдавать имущество во временное пользование».



Суть лизинга в том, что лизинговая организация (лизингодатель) по поручению своего клиента (лизингополучателя) приобретает в собственность имущество (предмет лизинга), которое передает клиенту во временное владение и пользование. В течение срока действия договора финансовой аренды (договор лизинга) лизингополучатель возмещает лизингодателю стоимость приобретенного имущества и другие инвестиционные расходы и уплачивает вознаграждение (доход) за услугу. Когда срок действия договора закончится и будут выплачены оговоренные суммы, имущество переходит в собственность лизингополучателю.

✓ **Лизинг** — это передача в долгосрочную аренду имущества, приобретенного за средства лизингодателя, с последующим правом (либо без права) его выкупа лизингополучателем.

Возьмем в качестве примера автомобиль. Клиент выбирает конкретный автомобиль и продавца, а затем обращается для его приобретения в лизинговую организацию. Между лизинговой организацией (лизингодателем) и клиентом (лизингополучателем) заключается договор лизинга, а автомобиль становится предметом лизинга. При этом автомобиль, приобретенный лизинговой органи-



зацией у продавца, на протяжении всего срока лизинга остается собственностью лизингодателя. В течение этого периода клиент производит лизинговые платежи — за приобретение, предоставление во временное владение и пользование автомобилем, а в конце срока, если лизингополучатель решит приобрести автомобиль, — вносит его выкупную стоимость. Только после этого автомобиль станет собственностью лизингополучателя.

Таким образом, основное различие между лизингом и кредитом состоит именно в праве собственности. Приобретая товар в кредит, гражданин занимает деньги у банка и выплачивает ему на протяжении срока кредитного договора сумму основного долга и проценты за пользование этими деньгами. Приобретаемый за счет кредитных денег товар сразу же становится собственностью гражданина. В случае лизинга гражданин в течение всего срока лизинга пользуется его предметом, но право собственности переходит к нему лишь после внесения всех платежей и выкупной стоимости предмета лизинга. Различаются и условия дополнительного обеспечения: у лизингодателя они не такие жесткие, как у банков, поскольку имущество до полного расчета принадлежит лизинговой организации.

Главное отличие лизинга от аренды в том, что арендодатель является собственником арендуемого имущества, а лизингодатель приобретает имущество в собственность для передачи лизингополучателю. Источником дохода для арендодателя является имущество, которым он владеет, а для лизингодателя — его денежные средства, которые он вкладывает в приобретение имущества для лизингополучателя. Также арендное соглашение, как правило, краткосрочное, а лизинговый договор оформляют на продолжительный срок.

В нашей стране практикуют следующие виды лизинга.

**Оперативный лизинг.** Не предусматривает выкуп предмета лизинга, а платежи в течение срока действия договора возмещают лизингодателю менее 75% его стоимости. Срок лизинга не ограничен.

**Финансовый лизинг.** Заключается на срок не менее одного года, платежи обеспечивают лизингодателю не менее 75% стоимости имущества, выступающего предметом лизинга. Договор допускает выкуп предмета лизинга.

**Возвратный лизинг.** В этом случае одна сторона (продавец) продает активы (например, недвижимость, транспортное средство) другой стороне (покупателю) с условием, что покупатель впоследствии сдаст эти активы в аренду продавцу. Таким образом, в одном и том же договоре лизингополучатель выступает одновременно и продавцом (поставщиком) предмета лизинга.

Лизинг используют, приобретая недвижимость, автомобиль, бытовую технику и другое имущество. Но его предметом не могут быть земельные участки, природные объекты, результаты интеллектуальной деятельности, изъятое или ограниченное в обороте имущество и потребляемые вещи. Предметом возвратного лизинга могут выступать только транспортные средства и жилые помещения.

Итак, вы убедились, что лизинговая организация включена в реестр лизинговых организаций, который ведет Национальный банк. Далее, заключая договор лизинга, обратите внимание на соблюдение следующих существенных условий.

1. В договоре обозначен предмет лизинга, указано его наименование и ряд других характеристик, что с определенной точностью позволит идентифицировать имущество, которое передается в лизинг.

2. Прописаны стороны, т. е. лизингополучатель, лизингодатель, их права и ответственность.

3. Указана словами и цифрами стоимость передаваемого в лизинг имущества (предмета лизинга) — ее еще называют контрактной стоимостью.


4. Описан порядок расчета размера, способа внесения и период платежей по лизингу.


5. Если предусмотрен выкуп имущества, то выкупная стоимость также должна быть обязательно прописана.

6. Указан срок временного владения и пользования имуществом — его еще называют сроком лизинга.

7. Обязательно указана сторона договора, которая осуществляет выбор предмета лизинга и продавца.

На сайтах и в офисах лизинговых организаций можно найти информацию о возможных условиях заключения договора лизинга. Такой договор предусматривает типовые, стандартные условия лизинга. Однако помните, что каждая сделка лизинга гибкая и индивидуальная, поэтому в вашем договоре должны быть отражены именно ваши конкретные условия. Возможны и ограничения, например, может быть прописано, что автомобиль в лизинге нельзя использовать в качестве такси и др.

 **Это интересно.** Сделки, ставшие впоследствии прообразом современного лизинга, заключались в странах Древнего Востока около XX в. до н. э. Историки утверждают, что уже в то время существовала аренда сельскохозяйственных орудий, животных, земельных участков. К примеру, по найденным археологами глиняным табличкам можно получить представление о таких сделках: по их условиям вносили арендную плату — отдавали часть урожая или делали различные подношения арендодателю.

 Как вы думаете, может ли лизингополучатель в течение срока лизинга продать имущество, полученное им в лизинг?

---

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «ВЫБИРАЕМ КРЕДИТ»

### I. Ответьте на вопросы:

1. Что такое кредит?
2. Назовите основные принципы кредитования и объясните их.
3. О чем обязательно нужно подумать, прежде чем обратиться в банк за кредитом?
4. Какие бывают виды кредитов?
5. Из чего состоят платежи по кредиту?
6. Какие бывают схемы погашения кредита?
7. Назовите существенные условия кредитного договора.
8. Чем отличается солидарная ответственность от субсидиарной при поручительстве?
9. Что такое кредитная история и зачем она нужна?
10. Как можно ознакомиться со своей кредитной историей?

### II. Решите задачи (при необходимости используйте в расчетах 30 дней в месяце, 360 дней в году):

1. Родители Ромы решили приобрести новый автомобиль в салоне стоимостью 40 000 рублей. На покупку у них накоплена ровно половина денежных средств. Оставшуюся сумму родители Ромы планируют взять в кредит. В автосалоне им предложили кредит по партнерской программе в банке А на три года под 11% годовых. При выплате кредита и начислении процентов будет использоваться схема погашения процентов равными долями.

Родители решили не спешить с оформлением документов и обратились за потребительским кредитом в банк Б, который предлагал кредит сроком на три года под 12% годовых. Платежи по погашению кредита в данном случае будут дифференцированные.

Папа выяснил, может ли он оформить кредит для потребительских нужд через интернет-банкинг в банке В, клиентом которого он является. Оказалось, что может. Кредит в этом банке давали на пять лет и под 10% годовых. Платежи дифференцированные.

Подумайте и определите, какой из предложенных вариантов кредита и в каком банке лучше взять родителям, чтобы меньше заплатить за пользование кредитными деньгами? Свой ответ обоснуйте математически.

2. Мария хочет взять кредит на покупку однокомнатной квартиры и выбирает между предложениями трех банков. Первый банк дает кредит на 20 лет под 15% годовых, второй — на 15 лет под 14,5%, а третий — на 10 лет под 14% годовых.

Во всех банках дифференцированная система платежей.

В какой банк выгоднее обратиться Марии, чтобы меньше заплатить за пользование кредитными деньгами?

**III. Проверьте полученные знания с помощью теста. Выберите правильный вариант ответа:**

1. Принцип срочности кредитования означает, что:

- а) клиенту срочно требуется кредит;
- б) банк должен рассмотреть кредитную заявку в предусмотренные сроки;
- в) кредит выдается на определенный срок, зафиксированный в договоре.

2. В какой валюте банк может предоставить кредит физическому лицу?

- а) в белорусских рублях;
- б) в белорусских рублях, долларах США, евро и российских рублях;
- в) в любой валюте в соответствии с условиями заключенного с банком кредитного договора.

3. При возникновении просроченной задолженности по кредиту нужно:

- а) поменять адрес проживания и телефон;
- б) взять новый кредит для погашения просроченного кредита;
- в) сообщить банку о своей ситуации и предпринять все возможное для покрытия задолженности.

4. Можно ли получить кредитную историю своего близкого родственника (мужа, жены, сына, дочери)?

- а) нет, кредитную историю может получить только сам субъект кредитной истории либо доверенное лицо на основании нотариально заверенной доверенности;

б) да, кредитная история может быть предоставлена близким родственникам (мужу, жене, сыну, дочери);

в) да, кредитную историю любого человека можно получить по заявлению в Национальном банке.

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ** **«УЧИМСЯ СЧИТАТЬ ПРОЦЕНТЫ ПО КРЕДИТУ»**

**I. Решите задачи** (при необходимости в расчетах используйте 30 дней в месяце, 360 дней в году):

1. Алексей взял кредит в банке в размере 10 000 рублей на два года под 20% годовых. Платежи вносятся равными долями. Рассчитайте, какую сумму Алексей должен заплатить банку в виде процентов за пользование кредитом и общую сумму за два года.

2. Для покупки стиральной машины Ольга Ивановна взяла кредит в банке сроком на шесть месяцев под 15% годовых. Схема погашения кредита — дифференцированные платежи. На сколько рублей больше в таком случае заплатит за стиральную машину хозяйка, если в магазине она стоит 650 рублей?

3. Максим получил кредит в сумме 1200 белорусских рублей сроком на три месяца под 15% годовых. Какова общая сумма процентов за пользование кредитом, если схема погашения — дифференцированные платежи?

4. Василий Иванович взял в банке кредит в сумме 3600 рублей с годовой процентной ставкой 14%. Он должен погашать кредит, внося в банк ежемесячно одинаковую сумму денег, чтобы через год выплатить всю сумму, взятую в кредит, вместе с процентами. Сколько рублей он должен вносить в банк ежемесячно?

5. Папа Саши получил в банке кредит на сумму 1500 рублей сроком на шесть месяцев. Через полгода он погасил основной долг по кредиту и выплатил 52 рубля в виде процентов за пользование им. Платежи он осуществлял равными долями. Определите годовую процентную ставку за пользование кредитом.

6. Под какую годовую процентную ставку взяла кредит в размере 5000 рублей мама Сергея, если через три года она отдала банку в общей сложности (основной долг и проценты) 6328 рублей? Платежи она осуществляла равными долями.

## **ОБОБЩЕНИЕ ПО ТЕМЕ «КРЕДИТ И ДРУГИЕ СПОСОБЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ»**

Если денежных сбережений для реализации своих планов недостаточно, люди прибегают к помощи банков и оформляют кредит. Кредит — это платная услуга, в рамках которой банк одалживает деньги кредитополучателю на определенный срок с условием, что он вернет всю сумму в будущем за определенное вознаграждение. Прежде чем принимать такое ответственное решение, человек должен оценить все за и против и хорошо подумать, сможет ли он вносить платежи по кредиту в срок.

Существует множество видов кредитов в зависимости от различных критериев, поэтому при выборе нужно тщательно проанализировать все предложения банков на текущий момент и остановиться на оптимальном для себя варианте. Рассматривая предложения о кредите, особое внимание обращают на способ его погашения — аннуитетный, дифференцированный либо равными долями.

Кредитный договор — это соглашение между банком и человеком, который берет кредит (кредитополучателем). Договор подписывают обе стороны, в нем указаны условия выдачи и возврата денег и ответственность сторон.

Поручительство по кредиту — это письменное обязательство взять на себя ответственность за полное или частичное исполнение обязательств по кредитному договору, если это не сможет сделать человек, который взял кредит. То есть за получателя кредита поручается (обязуется возместить банку взятые в долг средства) другой человек.

Ответственность по договору поручительства может быть двух видов — солидарная и субсидиарная. Выступая поручителем, надо четко понимать, какие права и обязанности вы на себя берете.

---

Кредитная история — это информация о том, как кредитор получает исполняет взятые на себя обязательства по кредитным сделкам. Если он нарушал условия кредитного договора, осуществлял выплаты несвоевременно, то очевидно, что его кредитная история не будет положительной. Национальный банк обрабатывает поступающие сведения о кредитных сделках, формирует и хранит кредитные истории в Кредитном регистре.

Изменения в кредитной истории допускаются только в случае обнаружения ошибок или неточностей. Узнать свою кредитную историю можно как онлайн, так и обратившись лично с паспортом в Национальный банк.

---

Микрозаймы выдают микрофинансовые организации — это небанковские финансовые институты, зафиксированные в реестре Национального банка.

Если в течение месяца организация выдает три и более займа на сумму не более 15 000 базовых величин на одного заемщика (на день подписания договора), то ее деятельность признается микрофинансовой.

Как правило, микрофинансовые организации выдают деньги на более гибких условиях, чем это делают банки, но проценты по таким займам высоки (по отношению к кредитам), а за несвоевременную выплату по займу и процентов по нему предполагаются и большие штрафы.

---

Лизинг — одна из форм финансовой аренды, по которой в конце срока договора по заранее установленной цене можно выкупить в собственность какое-либо имущество; или без права выкупа, передачи в собственность имущества, т. е. долгосрочная аренда машин, жилья, транспортных средств и др.



Приобретая товар в лизинг, гражданин обращается в лизинговую организацию с просьбой приобрести для его личного пользования конкретный товар у конкретного продавца и заключает договор лизинга с лизинговой организацией. При этом на протяжении действия договора право собственности на приобретенный товар остается у лизингодателя. Лизингополучатель совершает платежи, а в конце срока действия договора, если товар приобретается им в собственность, — уплачивает выкупную стоимость. Только после внесения всех лизинговых платежей и выкупной стоимости предмета лизинга клиент получает имущество в собственность.



## ТЕМА 4. ПРОФЕССИИ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

---

*Для себя я уяснил, что жизнь устроена следующим образом: каждый день предлагает нам много пусть небольших, но удивительных шансов. И иногда удается поймать тот самый, неповторимый, ведущий к успеху...*  
М. Блумберг

### § 1. СТРОИМ СВОЮ ЖИЗНЬ САМИ ЗНАНИЯ, СКЛОННОСТИ И СПОСОБНОСТИ

Через несколько лет вам придется делать выбор, продолжать ли образование и в какой области. Что учитывать при выборе профессии? На что будут смотреть работодатели при приеме на работу?

---

**?** А вы уже выбрали профессию? Что повлияло на ваш выбор?

---



«Выбери себе работу по душе, и тебе не придется работать ни одного дня в своей жизни», — говорил Конфуций.

Есть такая притча. Один человек, проходя мимо каменотесов, которые строили здание, спросил их: «Что вы тут делаете?» Один рабочий с отчаянием отозвался: «Ты что, не видишь — мы обтесываем камень! Посмотри на мои руки! Эта работа — просто ад. Я не знаю, зачем мы здесь работаем как проклятые. Я лишь хочу скорее закончить работу».


Второй мужчина сказал: «Я обтесываю камень, это моя профессия. За день работы я получаю 100 рублей. У меня есть сестра и отец, о которых я забочусь. Я знаю, что здесь строится школа, но мне это неважно — я буду работать здесь, пока мне платят хорошие деньги».

Третий рабочий ответил: «Мы строим здесь школу. У нас в деревне нет школы, и нашим детям приходится ходить в соседнюю деревню. Каждый раз, ударяя о камень, я слышу, как звенит детский смех, и от этого я счастлив. Моя работа приносит мне радость, я готов работать много и долго, лишь бы здесь скорее появилась школа».

Очень важно заниматься тем, что нравится, ведь на трудовую деятельность у человека уходит чуть ли не треть жизни. Труд помогает человеку раскрыть свою личность, развить таланты и способности. Поэтому выбор профессии — ответственное решение.

Этот выбор определяет будущий стиль и образ жизни. От него зависят условия труда и уровень благосостояния, возможности для творчества и самореализации.

---

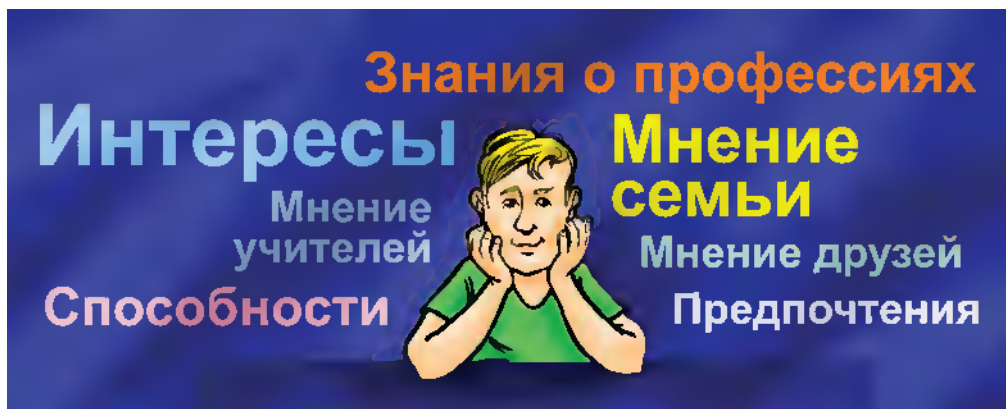
 Как вы думаете, как найти занятие по душе? Что делать, если не можешь понять, к чему есть склонность?

---

Чтобы разобраться с выбором профессии, можно посетить дни открытых дверей в учебных заведениях, ярмарки вакансий. Например, сходите на факультеты финансовой и экономической направленности. Там работают школы юных экономистов, и у вас будет

возможность больше узнать о той или иной профессии финансовой сферы.

Ни один выбор в нашей жизни не совершается абсолютно свободно — на него влияет множество факторов. Мы живем в обществе и, принимая любое решение, советуемся с кем-то (как минимум с родителями), вспоминаем опыт наших близких, знакомых, их поведение в похожей ситуации.



❗ В мире очень много разных профессий, и каждая из них важна и нужна обществу. Выбор будущей специальности — один из самых важных и сложных в жизни, ведь от него зависит, насколько успешным и счастливым будет человек.

Все люди разные. Задумывались ли вы, что они отличаются друг от друга индивидуальными качествами? И среди этих качеств есть такие, которые ценятся больше других в той или иной профессии. Разные склонности, способности и интересы показывают, сможет ли человек освоить какую-то деятельность, и влияют на его успешность в будущем. Таким образом, для правильного выбора профессии необходимо знать требования, которые она выдвигает к человеку, учесть свои индивидуальные особенности и сопоставить их. Например, если человек способен грамотно, образно излагать мысли и любит общаться, возможно, ему подойдет

профессия преподавателя. Если же он удерживает в памяти много цифр, букв, слов или внешних признаков, с легкостью комбинирует их в уме — это способности, необходимые математику или программисту.

Если личные качества, индивидуальные особенности, возможности, а также специальные знания, умения и навыки содействуют успешному выполнению профессиональных обязанностей, то говорят о профессиональной пригодности работника.

---

**?** Как вы думаете, можно ли научиться любить профессию, которую получил не по большому желанию?

---

## ЧТО ОТЛИЧАЕТ УСПЕШНЫХ ЛЮДЕЙ

Бытует мнение, что мышление успешных людей в корне отличается от мышления людей обычных. Вы согласны с этим? Есть ли пример успешного человека в вашем окружении?

Многие думают, что успешными будут только те люди, которые с первых дней имеют лучшие условия: наследство, богатых родителей, влиятельных знакомых, — другими словами, хороший стартовый капитал. Конечно, такие случаи есть. Но не все люди, добившиеся значительного успеха в жизни, начинали с солидной суммой денег и по знакомству. Многие из них поднялись на вершину успеха, пережив неудачи и падения. Этот факт лишь подтверждает, что дело не в стартовом капитале. Главный секрет любого успешного человека — его мышление. Давайте выясним, чем отличается мышление успешных людей.

*Они позитивны.* Такие люди всегда видят стакан наполовину полным, а не наполовину пустым. С ними всегда приятно общаться, потому что они улыбкивы и доброжелательны и заряжают своим позитивом других людей.

*Успешные люди верят в свои силы.* Действительно, сила веры в себя делает невероятные вещи. Именно это самоощущение дает человеку громадную энергию и мотивацию двигаться вперед и дальше.



*Успешные люди не боятся ошибок.* Не ошибается только тот, кто ничего не делает. Ошибки дают опыт, а опыт — очень ценное приобретение.

*Успешные люди всегда активны.* Они любят действовать и используют все открывающиеся перед ними возможности.

*Успешные люди ценят партнерство.* Речь идет о взаимовыгодном партнерстве. Они стараются работать в команде, ценят хорошие отношения внутри нее.

*Успешные люди целеустремленны.* Они настроены приложить максимум усилий для достижения своих целей. Если же сталкиваются со сложностями, стараются разобраться в них и добиться желаемого результата.

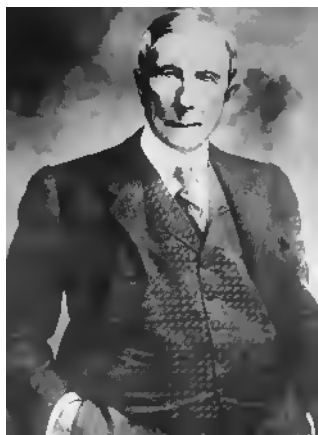
*Успешные люди любят свое дело.* Они нашли свою настоящую страсть. Если вы спросите успешного человека, как добиться таких же результатов, первое, что он посоветует, — это относиться к своему делу с любовью, чтобы достичь в нем максимальной эффективности.

Простого рецепта нет, но очень многие успешные люди согласились бы с тем, что труд, упорство и настойчивость позволяют достичь самых заветных целей в жизни.

❓ Какие мысли и установки могут мешать человеку стать успешным?

## ИСТОРИИ УСПЕШНЫХ ЛЮДЕЙ

Перед вами биографии одних из самых богатых и успешных людей мира. Подумайте, что помогло им стать таковыми, какими навыками и умениями они обладали, к чему стремились.



**Джон Рокфеллер (1839—1937), американский предприниматель и мультимиллионер.**

Джон Рокфеллер родился в американском городе Ричфорд. Когда Джону исполнилось семь лет, он начал выкармливать индюшек на продажу. Все заработанные деньги он клал в фарфоровую копилку и к 13 годам уже накопил 50 долларов. Деньги он тратить не стал, а одолжил под проценты соседнему фермеру.

У Джона было две сестры и два брата. В 16 лет ему пришлось взять на себя обеспечение семьи. Для этого он окончил трехмесячные курсы торгового права и бухгалтерского учета и устроился на свою первую работу. Первая зарплата составляла 50 центов в день. На эти деньги Джон купил маленькую красную книжицу и стал вести подробный учет всех своих доходов и расходов. Историки уверяют, что подобные книги он вел до самой смерти.

Позже Джон Рокфеллер ушел с этой работы и создал компанию, которая занималась торговлей сельскохозяйственной продукцией. Рокфеллер почти всегда был впереди. Он первым отказался от деревянных бочек и стал использовать цистерны. Когда вслед за ним пользоваться этой тарой стали остальные, Рокфеллер уже проклады-

вал трубопроводы. Очень скоро он контролировал 90% всей нефтеперерабатывающей промышленности в США.

Рокфеллер был трудоголиком — приходил на работу в шесть утра, а уходил не раньше десяти вечера. Только когда ему исполнилось 60 лет, он частично передал бразды правления заместителям. Сам же стал больше времени уделять себе, увлекся гольфом и ездой на велосипеде.

В 1911 году правительство приняло антимонопольный закон, и Рокфеллер был вынужден поделить могущественную корпорацию на 34 независимые компании, в каждой из которой у него сохранился контрольный пакет акций. Рокфеллер доверил управление бизнесом своим директорам, а сам занялся благотворительностью.

Много денег делец вкладывал в исследовательскую медицину. Основал институт медицинских исследований, совет по всеобщему образованию, а также Чикагский университет, внесший неоценимый вклад в развитие науки XX века. Можно сказать, что именно благодаря Рокфеллеру человечество получило такой препарат, как пенициллин.

#### **Известные высказывания Джона Рокфеллера:**

«Я лучше нанял бы человека с энтузиазмом, чем человека, который все знает».

«Я не думаю, что есть какое-либо другое, столь существенное для любого вида успеха качество, как настойчивость».

«Ваше благополучие зависит от ваших собственных решений».



**Уоррен Баффет (род. 30.08.1930) — предприниматель, один из наиболее известных в мире инвесторов, глава инвестиционного холдинга Berkshire Hathaway, один из богатейших людей мира.**

Уоррен Баффет появился на свет в семье бизнесмена, впоследствии члена конгресса. Профессия отца оказала большое влияние на мальчика, который с детства ин-



тересовался финансами. Уже в шесть лет он удивил родителей своей предприимчивостью: купил несколько банок газированного напитка и продал их вдвое дороже домочадцам. Первый инвестиционный опыт, не без влияния отца, Баффет получил в 11 лет.

В возрасте 13 лет Уоррен работал разносчиком почты и добился того, что его ежемесячная зарплата равнялась доходам директора почтового отделения. Каким образом? Он усовершенствовал маршрут разноса прессы, за счет чего мог обслуживать больше клиентов и, соответственно, зарабатывать больше денег.

Процесс приумножения денег приносил Уоррену реальное удовольствие. Так, некоторое время молодой бизнесмен покупал неисправные игровые автоматы, сдавал их в ремонт, а потом устанавливал в парикмахерских, что приносило ему доход. Находчивый Уоррен старательно откладывал сбережения, а накопив достаточную сумму, покупал земельный участок и сдавал его в аренду.

Во время учебы в Колумбийском университете в Нью-Йорке Уоррену посчастливилось учиться у Бенджамина Грэхема, профессионального инвестора и известного экономиста, который преподавал ему основы разумного инвестирования с помощью фундаментального анализа и оказал на его жизнь наибольшее — после отца — влияние.

Главное кредо Уоррена Баффета на протяжении всей его инвестиционной деятельности — вкладывать деньги только в те компании, продукцию которых он сам предпочитает.

В 2010 году миллиардер совершил самый щедрый в истории, беспрецедентный поступок — пожертвовал на благотворительность более половины своего капитала.

#### **Известные высказывания Уоррена Баффета:**

«Каждый божий день я в ритме танца отправляюсь на работу и делаю то, что мне нравится».

«Я всегда знал, что стану богатым. Не припомню, чтобы я усомнился в этом хоть на минуту».

«Я никогда не инвестирую в бизнес, в котором ничего не понимаю».



**Луис Барт Майер (1885—1957), американский кинопродюсер, один из основателей и руководитель кинокомпании Metro Goldwyn Mayer, придумавший самую престижную в киноиндустрии награду — «Оскар».**

Наверное, мало найдется людей, которые не знают символ корпорации Metro Goldwyn Mayer — голова рычащего льва, обрамленная кинолентой. Эту корпорацию основал Луис Барт Майер.

Жизненный путь Луиса начался на белорусской земле. Он родился в Минске, но уже в возрасте около трех лет вместе с родителями эмигрировал в Канаду.

Сразу после окончания школы Луис Майер по настоянию родителей работал в компании по продаже металлолома, которую возглавлял его отец.

Но он чувствовал другое призвание. С самой ранней юности страстью Луиса было кино. Уже тогда он мечтал стать владельцем кинотеатра. В 19 лет будущий киномагнат оставил родительский дом и уехал на поиски счастья. Через три года Майер на все деньги, которые ему удалось собрать, купил маленький полуразрушенный кинотеатр и сделал там ремонт. Молодой человек решил, что в своем кинотеатре он будет демонстрировать только высококлассные фильмы. Он очень старался для успеха своего дела, вкладывал все силы, и уже через год кинотеатр Майера стал излюбленным и самым посещаемым местом в городе, где с удовольствием собирались горожане для проведения досуга. Позднее, поднакопив денег, Майер пригласил местную музыкантшу играть перед началом сеансов. Это новшество всеми было принято с удовольствием.

Дела Майера шли хорошо, и через некоторое время он владел уже несколькими кинотеатрами, а вскоре имел собственную киностудию Louis B. Mayer Pictures. Позднее, когда произошло слияние нескольких кинокомпаний, созданная студия стала называться «Метро Голдвин

Майер», ее вице-президентом стал Луис Майер. За время его руководства киностудия стала самым крупным и успешным предприятием по производству полнометражных фильмов.

В фильмах кинокомпании Луиса Майера снималось множество кинозвезд. Он был постоянным генератором идей, держал в памяти огромное количество информации. Луис и сам активно участвовал в производстве фильмов, держал под контролем все процессы и вникал в каждый из них. Он обладал развитой интуицией и тонко чувствовал, какое кино будет пользоваться спросом. Кроме того, Майер сам был хорошим актером и психологом, и это помогало ему справляться с самолюбивыми киноактерами. Весь персонал — от звезд до секретарей — Луис подбирал лично.


По предложению Луиса Майера была создана Американская академия киноискусства. Он придумал процедуру награждения лучших фильмов года специальной наградой — позолоченной статуэткой рыцаря с мечом, стоящего на катушке с киноплёнкой. Так, за Майером навсегда закрепилось прозвище Отец «Оскара».

Невероятный успех, которого добился Луис в своей жизни, — только его заслуга. Этому способствовали такие личные качества, как феноменальная работоспособность, деловая смекалка и невероятная преданность делу.

«Если бы меня попросили каким-то одним словом охарактеризовать этого человека, то я бы выбрала слово «энергия», — так говорила об отце одна из дочерей Луиса Майера.

Мы рассмотрели биографии людей, которые смогли заработать огромные состояния, создали рабочие места для тысяч специалистов, многие из которых сами впоследствии стали богатыми и успешными. Эти люди не родились в рубашке, а строили свою жизнь сами. Может быть, их пример поможет и вам обрести цель, прийти к каким-то важным открытиям и успешно построить свою жизнь и карьеру.

---

 Подумайте, что объединяет людей, с историями которых вы познакомились.

---

## § 2. ПРОФЕССИИ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

### ФИНАНСОВОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

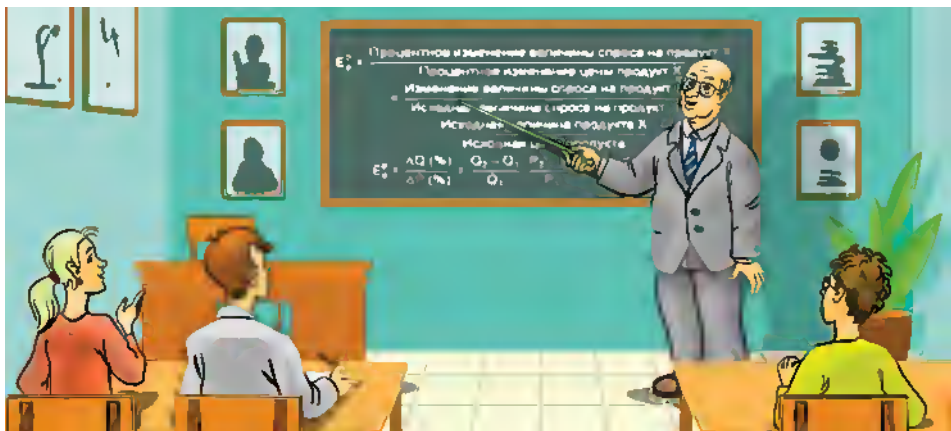
Финансовые знания необходимы каждому человеку. Все мы распоряжаемся денежными средствами: совершаем разные покупки, заключаем договоры, пользуемся услугами банков — т. е. каждый день принимаем те или иные финансовые решения. А это значит, что знания о финансах выполняют важную роль в повседневной жизни.

Но если вы захотите стать профессионалами в финансовой сфере и связать с ней будущую карьеру, то сначала нужно получить специальное финансовое образование.

Финансовое образование — это процесс получения знаний, умений и навыков о финансах, инвестициях, рисках, финансовых рынках, законах экономики. Также вы изучаете ряд профильных финансовых и экономических дисциплин. С помощью таких знаний развиваются способности более рационального и эффективного управления денежными средствами.

Финансовое образование всегда одно из самых популярных и востребованных, поскольку на рынке работает огромное количество крупных и мелких, частных и государственных компаний, основной целью которых является получение прибыли. Каждая компания стремится заработать деньги при помощи того или иного бизнеса. Если компания работает в сфере IT-технологий, то она будет нанимать программистов. Если компания шьет одежду, то большая часть работников — модельеры и швеи. Но и та и другая нуждаются в финансистах, которые помогают грамотно распоряжаться денежными средствами организации, планировать и приумножать прибыль.

❗ Специалисты финансовой сферы нужны почти каждой компании. Поэтому финансовое образование пользуется спросом на рынке образовательных услуг.



В нашей стране существует немало учреждений образования, дающих качественные знания в сфере финансов. Программа обучения предполагает освоение дисциплин по функционированию экономики во всех ее разделах. Студенты изучают такие предметы, как микро- и макроэкономика, финансовая математика, мировые финансы, банковское дело, эконометрика, банковская статистика, банковская аналитика, инвестиции, управление портфелем, бухгалтерский учет, маркетинг, менеджмент, основы налогообложения и прочие. А для их освоения требуется также понимание истории, процессов, происходящих в обществе, знание математики, информатики, иностранных языков. Качество обучения также во многом будет зависеть от вашего личного старания и серьезности намерения стать профессионалом.

Но финансовое образование — это не просто диплом или сертификат, который получил — и можешь спокойно работать до пенсии. Это территория постоянного роста. Мир непрерывно изменяется, меняются и законы экономики. Даже по окончании элитного вуза можно и нужно искать, чему научиться еще. Специалисты финансовой сферы должны постоянно держать руку на пульсе экономики, т. е. быть в курсе ее состояния, знать ситуацию на валютно-финансовом рынке, уметь быстро оценивать перспективы проектов и конкурентоспособность продуктов, видеть и просчитывать ситуацию

на несколько шагов вперед. Также специалист обязан хорошо знать законодательные документы в области финансов, налогов и страхования.

Отсюда вывод: для успеха важны и теория, и практика, и опыт, и личные качества.

## **КАКИМ ДОЛЖЕН БЫТЬ ФИНАНСИСТ**

Построить карьеру в области финансов можно только с помощью профессиональных компетенций (*hard skills*). Но не менее важно развивать и надпрофессиональные навыки, такие как скорость реакции, фокусировка на задачах, коммуникационные способности (*soft skills*) — все это увеличивает результативность работы.

Итак, какими личностными качествами должен обладать работник финансовой сферы и каким требованиям соответствовать?

Во-первых, обращение с финансовыми документами предполагает внимательность и аккуратность. Рассеянный и небрежный финансовый работник может дорого обойтись организации. Склонность к выполнению скрупулезной работы, требующей концентрации внимания, высокая ответственность, умение концентрироваться на поставленных задачах — это базовые качества профессионала.

Во-вторых, специфика работы финансиста неразрывно связана с огромной финансовой ответственностью. Поэтому важны развитые логические способности и склонность к разумному финансовому риску — это предполагает прежде всего умение предвидеть конечный результат, извлекать из ситуации пользу и прибыль. Как правило, ситуация в мире финансов меняется довольно часто, и надо уметь находить взаимосвязь между значимыми событиями на финансовом рынке, быть наблюдательным, использовать интуицию, чтобы вовремя принимать правильные финансовые решения. Упустив момент или приняв неверное решение, можно уже завтра лишиться своих позиций.

В-третьих, хороший финансист обладает развитыми коммуникационными способностями. Он умеет объяснить простыми словами,

что же не так с финансами компании и что надо предпринять, чтобы ситуация улучшилась. За передачу информации всегда отвечает иницилирующая сторона. Поэтому, если вас не поняли, это именно ваша проблема. Опытный финансист умеет договариваться с партнерами, собирать информацию. А для этого важно владеть навыками коммуникации и убеждения.

- ❗ Итак, главные качества специалиста финансовой сферы:
- компетентность — наличие специальных финансовых знаний;
  - усидчивость и аккуратность в работе с документами — склонность к выполнению скрупулезной работы, требующей концентрации внимания;
  - логические и аналитические способности — умение моделировать ситуации, проводить анализ различных событий, делать аналитические выводы;
  - коммуникабельность — умение найти общий язык с партнерами и сотрудниками, правильно представить себя и свой бизнес, наладить деловые связи.

- ❓ Какими личными качествами вы обладаете и какие хотели бы развить?
- 

### ЭКОНОМИСТ БРОКЕР БУХГАЛТЕР АУДИТОР




## ПРОФЕССИИ МИРА ФИНАНСОВ

Список профессий в финансовой сфере в последние годы постоянно обновляется. По мере того как развиваются технологии, исчезают профессии, связанные с рутинной работой. Конечно, машина обрабатывает заложенную в базу исходную информацию и выдаст прогноз, как ситуация будет развиваться дальше. Но вряд ли она может предложить новые направления развития, способы улучшения имеющихся условий. Поэтому спрос на умение анализировать, делать выводы и предлагать решения продолжает расти.

*Какие профессии существуют в области финансов? Давайте вспомним некоторые из них.*

**Бухгалтер** — это специалист, ведущий бухгалтерский учет в организации. Он учитывает движение средств, рассчитывает налоги, перечисляет их через банк в налоговую инспекцию. В его ведении находятся взаимные расчеты с различными компаниями, бухгалтерская и налоговая отчетность. Бухгалтер начисляет заработную плату сотрудникам организации, отвечает за кассовые и валютные операции и сопутствующие им документы.

---

 Что вы думаете о профессии бухгалтера?

---

**Экономист** осуществляет экономическую деятельность — его работа направлена на повышение эффективности и прибыли организации. Он проводит экономический анализ и совершенствует деятельность предприятия. С его помощью руководство определяет систему оплаты труда работников, рассчитывает потребность организации в кадрах. Он планирует затраты, использование ресурсов, расходов и прибыли предприятия.

Экономистами также называют ученых — специалистов в области экономической науки.

---

 Как вы думаете, какими знаниями должен обладать экономист?

---



**Аудитор** занимается проверкой (аудитом) документов, финансовой и налоговой отчетности, консультирует бухгалтеров по ведению бухгалтерского учета. Он решает, законны ли проведенные финансовые операции. По своей сути аудитор — это помощник по решению всех финансовых вопросов. Если аудитор выявил ошибки или недостатки, главная его задача — оказать помощь в их устранении.

Аудит бывает внешним и внутренним. Внешний аудит проводит независимый аудитор или специализированная организация. Внешний аудитор проверяет, анализирует финансовые документы и составляет заключение о проделанной работе. В отчете описывается финансовое состояние предприятия.

Если руководство стремится управлять компанией грамотно, то оно создает внутреннюю службу контроля, которая будет проводить внутренний аудит — проверку работы всех подразделений организации. Как правило, внутренний аудит практикуют в крупных компаниях, имеющих большое количество подразделений.


---

 Какие личные качества нужны аудитору?

---

**Банковский работник** — понятие собирательное. Оно объединяет всех сотрудников, которые работают в банке и выполняют различные функции. Это кассиры, экономисты, бухгалтеры, программисты, кредитные аналитики, менеджеры, маркетологи, юристы и другие специалисты. Главная задача банковских работников заключается в проведении различных операций, оформлении документов по этим операциям. Это могут быть кредитование, размещение денег во вклады или продажа ценных бумаг.

---

 Как вы думаете, какое образование надо получить, чтобы работать в банке?

---

**Финансовый аналитик** принимает активное участие в управлении финансами фирмы и их оптимизации, рекомендует, как использовать их наилучшим образом. Способен решать финансовые задачи, нахо-

дить причины и прогнозировать последствия различных финансовых решений. Финансовый аналитик оценивает риски и потенциальную выгоду каждого рыночного предложения, помогает выбрать перспективные направления инвестиций, оценивает финансовое состояние клиента или целой отрасли. Финансовые аналитики должны прекрасно знать множество экономических дисциплин, а также разбираться в бухгалтерском учете и основах права.

Часто к базовому наименованию «аналитик» добавляют еще одно слово-определение, которое конкретизирует круг обязанностей работника и означает наличие у него специальных знаний. Например, кредитный аналитик — это специалист, анализирующий уровень платежеспособности клиентов. Он в ответе за достоверность данных и их тщательный анализ.

---

**?** Как вы думаете, престижно ли работать финансовым аналитиком?

---

**Дилер**, или посредник, действует от своего имени, за свой счет, на свой страх и риск. Основная задача дилера — это поиск клиентов и осуществление сделки купли-продажи товара либо услуги. Сущность дилерской торговли заключается в дополнительных обязательствах, которые берет на себя посредник. Он публично объявляет цены покупки или продажи и обязуется исполнить сделки по этим ценам в оговоренный промежуток времени.

Дилер может работать на рынке ценных бумаг, на валютном, товарном рынках. Для осуществления дилерской деятельности в определенной сфере наличие соответствующей лицензии (разрешения) обязательно.

---

**?** Каковы достоинства и недостатки профессии дилера?

---

**Брокер** — профессия далеко не новая, но в нашей стране пока довольно редкая. Брокером называют профессионального посредника, который находит покупателя для продавца и продавца — для по-

купателя. Брокер действует в интересах клиента, от его имени и за его счет и от него же получает вознаграждение за свою работу. В современном мире брокер — это, скорее, общее название множества специальностей, объединенных некоторыми общими признаками. Так, например, есть биржевые брокеры, страховые и другие. Как правило, для занятия брокерской деятельностью требуется специальная лицензия (разрешение). Это необходимо прежде всего для удостоверения качества предоставляемых брокером услуг.

---

**?** Подумайте, чем отличаются дилер и брокер?

---

**Страховой агент** — представитель страховой компании, продающий полисы ее клиентам. Страховой полис — это документ, который подтверждает, что между клиентом (человеком или организацией) и страховой компанией заключен договор. По этому документу, если, например, украдут застрахованную машину или сгорит застрахованный дом, страхователь получит денежную компенсацию.

Страховой агент может состоять в штате страховой компании или оставаться внештатным сотрудником и получать только проценты от сумм заключенных договоров. Доходы агента зависят от количества проданных полисов.

---

**?** Какими личными качествами должен обладать страховой агент?

---

**Маркетолог** — специалист по изучению рынка, потребностей и предпочтений потребителей.

Маркетолог финансовой сферы оценивает, будет ли та или иная финансовая услуга (товар) пользоваться спросом и почему, предлагает пути продвижения товаров и услуг, разрабатывает рекламные акции, анализирует действия конкурентов.

Работа маркетолога начинается задолго до вывода финансового продукта на рынок (например, в торговых фирмах — от решения о закупке до поступления товара в продажу). До начала предоставления услуги (допустим, в банке — нового вида кредита) маркетолог

должен определить, сколько людей воспользуется этим финансовым продуктом.

---

**?** Какими профессиональными компетенциями должен обладать маркетолог?

---

**Инвестиционный консультант** — это один специалист или целая компания, которая профессионально консультирует клиентов по инвестированию и методам управления активами. Он отвечает за разработку инвестиционной стратегии клиента, т. е. что и как должен сделать клиент для достижения поставленных им целей. Инвестиционные консультанты обязаны предоставить клиенту доказательную базу, которая убедит его, почему выгодно инвестировать так, а не иначе, и почему этот способ лучше других.

---

**?** Как вы думаете, перспективна ли профессия инвестиционного консультанта?

---

Финансовые профессии не только престижны, но и интересны. Получив определенные финансовые знания, вы можете выбирать из множества востребованных на рынке специальностей: финансисты, экономисты, бухгалтеры, маркетологи и многие другие работники трудятся сегодня и на малых предприятиях, и в огромных компаниях. Кроме того, можно реализовать себя в любой отрасли экономики и успешно продвигать собственный бизнес.

## § 3. ДЕЛОВОЙ ЭТИКЕТ

### ДЕЛОВОЙ ЭТИКЕТ

Бизнес — это в том числе умение налаживать доверительные отношения между партнерами. Знание правил и норм делового этикета способствует установлению необходимых контактов, повышает уровень доброжелательности клиентов или коллег, что немаловажно в любом деле, а в бизнесе — особенно.

✓ **Этикет** — правила поведения людей в обществе. Деловой этикет — это система принципов и правил профессионального, служебного общения и поведения людей в деловой сфере.



Основные положения делового этикета:

*Своевременное выполнение обязанностей, пунктуальность.* Человек, обещая что-либо сделать, должен быть хозяином своего слова и выполнить обещанное точно в назначенное время. Только на такого человека можно положиться.

*Деловая среда не допускает опозданий.* Рабочий день многих бизнесменов буквально расписан по часам и даже по минутам,

опоздание может сдвинуть весь график. Время — очень важный ресурс.

*Неразглашение конфиденциальной информации, соблюдение корпоративной тайны.* В деловом мире репутация и информация порой имеют решающее значение. Поэтому непозволительно раскрывать коммерческие секреты — ни свои, ни деловых партнеров. Бывает так: ты считаешь своего партнера другом, а другу можно рассказать многое. Но завтра друг может превратиться в конкурента. Увы, дружба в бизнесе весьма ненадежна — таковы реалии деловой жизни.

*Умение слушать и слышать.* Доброжелательное и уважительное отношение, способность выслушать собеседника не перебивая помогут наладить контакт и решить многие деловые вопросы. Дайте человеку высказаться — и вы обязательно услышите то, что поможет понять намерения собеседника и определить дальнейший ход событий.

*Достоинство и внимание.* Уверенность в себе не должна переходить в самоуверенность. Необходимо спокойно воспринимать критику или советы со стороны, по возможности оказывать помощь и поддержку.

*Правильный внешний вид (дресс-код).* Внешнему виду и манерам в деловом мире придают огромное значение. К примеру, если на деловой встрече вы будете одеты неформально, то старшие партнеры могут посчитать вас несерьезным и некомпетентным. Одежда должна быть уместной и соответствовать тому, как принято одеваться в компании. Классика делового жанра — традиционный деловой костюм. Обувь должна быть чистая в любую погоду.

*Умение грамотно говорить и писать.* Речь не должна засоряться словами-паразитами. Все, что вы говорите и пишете, должно быть изложено хорошим языком, грамотно и профессионально.

Деловой этикет помогает человеку успешно строить взаимоотношения в любой сфере деятельности в любой стране мира, так

как его правила интернациональны. Соблюдать их несложно, а результат превзойдет все ожидания. Если вы хотите продвигаться в бизнесе, обязательно освоите деловой этикет.

---


 Какие правила этикета вы соблюдаете в повседневной жизни?


---

## ПРАВИЛА ПРОВЕДЕНИЯ ПЕРЕГОВОРОВ С ДЕЛОВЫМИ ПАРТНЕРАМИ

**Деловые переговоры** — общепринятая форма делового общения. Ведение деловых переговоров необходимо для обсуждения проблем, поиска решений, которые устроят все стороны переговорного процесса.

Различают следующие виды деловых переговоров:

 **Официальные** — по протоколу, согласно строгой процедуре, они могут завершиться подписанием одного или нескольких договоров.

 **Неофициальные** — в виде непринужденной беседы, которая не предполагает подписания официальных документов.

Первым шагом к установлению делового знакомства является представление. Представиться (назвать имя, отчество и фамилию) можно лично или через посредника. Причем здесь существует несколько правил:

— младших по возрасту или положению мужчин и женщин представляют старшим (по возрасту, положению, рангу);

— один человек всегда представляется группе людей;

— при знакомстве двух людей посредник должен не только проинформировать «познакомьтесь», но и назвать представляемых, соблюдая принятый порядок. Также желательно упомянуть вид деятельности или род занятий людей.

**Переговоры** — один из ключевых моментов в любой работе. Поэтому искусство их ведения — важное умение современного человека. Для успешного проведения деловых переговоров нужно соблюдать ряд правил.

*Сбор информации.* Необходимы не только сведения о партнерах, их целях, мотивации, но и тщательная проработка содержания будущей беседы.

*Составление плана переговоров.* Это правило значительно облегчает процесс ведения делового разговора, а также позволяет предугадать и исключить конфликтные ситуации, а если таковые все же возникнут, наметить возможности их разрешения.

*Управление беседой.* Важнейший навык, который поможет достичь поставленных целей с наибольшей вероятностью. Самый простой способ удерживать инициативу — строить реплики так, чтобы они заканчивались вопросом или чтобы реакцию собеседника можно было спрогнозировать.

**!** Обратите внимание! Практика показывает, что большего успеха добивается на переговорах тот, кто готовится ко встрече.

Старайтесь соблюдать сдержанность в процессе переговоров. Не отказывайтесь от идеи оппонента сразу же, как только он ее высказал. Рекомендуется сначала записывать предложения, анализировать, а потом, взяв инициативу на себя, обсудить с собеседником его проект, по возможности деликатно поделиться сомнениями, ненавязчиво предложить свои варианты.

В начале деловых переговоров обсуждают легкие и простые вопросы. Это создает благоприятную деловую обстановку для решения более сложных проблем. Хороший тон переговорам задает шутка или комплимент в самом начале встречи.

**?** Можно ли дополнить приведенные выше правила? Что, по вашему, больше всего может повлиять на успех переговоров?



## ЭТИКА ДЕЛОВОЙ ПЕРЕПИСКИ

Деловая переписка подразумевает как отправку деловых официальных писем на бланках организаций, так и переписку по электронной почте. Электронная переписка используется практически в каждой компании. Навыки деловой переписки по электронной почте могут пригодиться вам уже сейчас, например при отправке резюме, сопроводительных писем, тестовых заданий, а также сообщений для согласования времени встречи.

В деловой переписке соблюдают следующие основные правила:

1. Письмо всегда начинают с обращения. Обязательным считается уважительное приветствие и обращение по имени или имени-отчеству.

2. Не пренебрегайте заполнением поля письма «тема».

3. Деловая переписка не приемлет излишней эмоциональности. Для нее характерен нейтральный тон.

4. Перед отправлением тщательно проверьте письмо на предмет орфографических, пунктуационных, стилистических ошибок.

5. Если отправляете в письме вложения, то обязательно сообщите, что есть прикрепленные файлы.

6. Подводными камнями могут стать смайлики. В первых письмах делового знакомства их вообще быть не должно.

7. Отвечать на письма надо по возможности сразу. Допустимые сроки для ответа на электронную корреспонденцию — 1—2 суток.

8. Деловую переписку не стоит недооценивать. Наряду с деловым разговором она способна стать хорошим подспорьем в бизнесе. Или, наоборот, испортить партнерские отношения.

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «ПРОФЕССИИ В МИРЕ ФИНАНСОВ»**

### **I. Ответьте на вопросы:**

1. Как определяется соответствие человека той или иной профессии?
2. Как вы думаете, что важнее учитывать при выборе профессии — склонности (желание заниматься определенной деятельностью) или способности?
3. Что вы считаете своими сильными качествами и как они помогут вам добиться успеха?
4. Что наиболее важно для вас в будущей работе (условия труда, заработная плата, интерес и др.)?
5. Почему специалисту финансовой сферы важно быть:
  - компетентным;
  - аккуратным в работе с документами;
  - аналитически мыслящим;
  - коммуникабельным?
6. Какие изменения происходят с профессиями на рынке труда? Какие новые профессии могут появиться в финансовой сфере в будущем?
7. Как вы думаете, может ли случиться так, что исчезнувшая профессия вдруг снова станет востребованной?
8. Какими личными и интеллектуальными качествами нужно обладать, чтобы соответствовать профессии бухгалтера?
9. Примерьте на себя профессии из мира финансов. Хотели бы вы посвятить свою жизнь какой-нибудь из них? Обсудите свой ответ с товарищами.

### **II. Проверьте полученные знания с помощью теста. Выберите правильный ответ:**

1. Деловой этикет — это:
  - а) правила и нормы поведения людей в обществе;
  - б) правила и нормы поведения людей в деловой сфере.

2. Если вам предстоит познакомить двух людей:
- а) надо представить хотя бы одного человека и можно уйти, предоставив людям возможность наладить контакт самостоятельно;
  - б) надо представить обоих: соблюсти порядок при представлении, назвать имя, отчество, фамилию, желательно упомянуть вид деятельности или род занятий.
3. Подбирая себе гардероб для деловой встречи, сотрудник:
- а) создает свой образ, выражает свое мировоззрение, влияя на мнение окружающих о себе;
  - б) руководствуется единственным принципом: «Удобство для самого себя».
4. В каких письмах деловой переписки по электронной почте обращение к адресату является обязательным:
- а) в письмах к особо статусному клиенту или руководителю;
  - б) в любых письмах, поскольку это элемент культуры делового письма?

## **ОБОБЩЕНИЕ ПО ТЕМЕ «ПРОФЕССИИ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ»**

Окончив школу, человек должен сделать очень ответственный шаг в своей жизни — выбрать профессию. Один из самых важных мотивов выбора профессии прост и понятен — она должна нравиться. Ведь работа, которую выполняешь с удовольствием, всегда делается легко, не вызывает усталости. Время, которое на нее затрачено, летит незаметно.

Мысли человека влияют на то, чувствует он себя счастливым или нет, и верит ли, что способен добиться успеха. Именно мышление определяет, куда и как мы движемся.

Истории успешных людей показывают, что они не родились какими-то особенными, а строили свою жизнь самостоятельно, добиваясь поставленных целей с настойчивостью, упорством и трудолюбием.

Мы привыкли, сами того не замечая, к самым разным финансовым услугам — ежедневно совершаем покупки, заключаем договоры, пользуемся услугами банков, платежными картами, банковскими приложениями и др. Поэтому финансовые знания очень важны для каждого человека. Но если мы хотим заниматься финансами профессионально, то надо получить финансовое образование.

Слово «финансист» имеет французское происхождение и в переводе означает «сведущий в финансах». Финансист — это специалист, который умеет грамотно управлять денежными средствами.

Финансовое образование всегда пользуется спросом на рынке образовательных услуг. Это обосновано тем, что любая деятельность человека прямо либо косвенно связана с осуществлением денежных операций. Поэтому финансисты, бухгалтеры и экономисты будут востребованы на любом предприятии, независимо от направления его деятельности.

Для специалиста финансовой сферы важны такие личные качества, как компетентность (наличие профессиональных финансовых знаний), усидчивость и аккуратность в работе с документами (склонность к выполнению скрупулезной работы, требующей концентрации внимания), логические и аналитические способности (умение проводить анализ ситуации в целом и прогнозировать последствия), приветствуются также коммуникабельность и умение выстраивать отношения с людьми.

Список профессий, возникших в финансовой сфере за последнее десятилетие, постоянно обновляется. По мере того как совершенствуется искусственный интеллект, исчезают профессии, связанные с рутинной работой. Но тем выше спрос на умение анализировать, делать выводы и предлагать решения.

Давайте вспомним основные профессии из мира финансов.

В бухгалтере нуждается даже самая маленькая фирма или крошечное фермерское хозяйство, не говоря уже о крупных предприятиях.

Экономист — это специалист теоретического анализа широкого круга финансовых вопросов.

Аудитор осуществляет ревизию бухгалтерской документации, оценку финансовой деятельности предприятия.

Банковский работник — это сотрудник банка, главная задача которого заключается в проведении различных финансовых операций. Он принимает вклады, выдает кредиты, делает расчеты.

Финансовый аналитик просчитывает возможные риски и прибыльность различных проектов на рынке.

Дилер — это торговый посредник, который действует от своего имени, за свой счет, на свой страх и риск.

Брокер же действует от лица клиента и на его деньги.

Страховой агент — представитель страховой компании, продающий клиентам страховые полисы.

Маркетологи стараются с наибольшей выгодой для организации осуществить продвижение и реализацию ее товаров или услуг.

Инвестиционный консультант — это профессионал, который дает советы клиентам по вопросам инвестирования и методам управления активами.

Бизнес — это прежде всего партнерские отношения между людьми. Знание правил и норм делового этикета помогает грамотно наладить эти отношения, повысить уровень лояльности клиентов и партнеров. Важной формой делового общения являются деловые переговоры. Ведение переговоров необходимо для обсуждения проблем и поиска взаимоприемлемых решений. Практика показывает, что добивается на переговорах большего успеха тот, кто готовится ко встрече. Наряду с деловым разговором важную роль в построении карьеры играет умение вести деловую переписку.

## ИТОГОВОЕ ОБОБЩЕНИЕ ЗА VIII КЛАСС

Чтобы систематизировать полученные знания и закрепить изученный ранее материал, предлагаем решить ситуационную задачу.

Семья Макаревичей состоит из четырех человек: мама Ирина Михайловна, папа Олег Петрович, дочь Ольга и сын Сергей. Они ведут семейный бюджет, который в укрупненном виде представлен в таблице.

**Таблица.** Семейный бюджет Макаревичей за май

Доходы семьи, руб.		Расходы семьи, руб.	
Мама	1200	Продукты питания	400
Папа	1500	Оплата услуг ЖКХ	80
		Покупка одежды	450
		Оплата спортивной секции сына	150
		Оплата занятий дочери в художественной школе	200
		Страхование от несчастных случаев всей семьи	30
ИТОГО	2700		1310
Дефицит/профицит	Профицит 1390		

В будущем году семья хочет реализовать **ОДНУ** из поставленных целей:

- а) открыть бизнес по прокату велосипедов в своем городе. Для этого необходим стартовый капитал в 17 000 рублей;
- б) купить новый автомобиль, стоимость которого 36 000 рублей;
- в) приобрести садовый участок с дачным домиком стоимостью 25 000 рублей.

Для достижения одной из указанных целей у Макаревичей есть следующие варианты принятия финансовых решений:

- накопить деньги, открыв депозит в банке;
- взять кредит в банке на требуемую сумму.

Условия финансовых предложений представлены в таблице.

**Таблица.** Условия финансовых предложений, которыми планирует воспользоваться семья Макаревичей

№ п/п	Варианты	Условия		
		сумма, руб.	процентная ставка	срок договора
1	Депозит безотзывный с возможностью пополнения, процент простой (без капитализации)	Минимальная сумма вклада 1000	12% годовых	1 год
2	Кредит на автомобиль со способом погашения — платежи равными долями	36 000	15% годовых	5 лет
3	Кредит на покупку дачного домика с участком со способом погашения — платежи равными долями	25 000	13% годовых	10 лет



Какие из поставленных целей сможет реализовать семья Макаревичей?

Расчеты по финансовым решениям представьте в таблицах ниже.

**Таблица.** Доходы семьи Макаревичей по депозиту

Доход в месяц	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Итого
Новая сумма вклада с ежемесячным пополнением	1000	1500	2000	2500	3000	3500	4000	4500	5000	5500	6000	6500	
Проценты в месяц													
Итого													

**Таблица.** Расходы семьи Макаревичей по автокредиту

Расходы в месяц	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Итого
Основная сумма долга													
Проценты в месяц													
Итого													

**Таблица.** Расходы семьи Макаревичей по кредиту на садовый участок с дачным домиком

Расходы в месяц	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Итого
Основная сумма долга													
Проценты в месяц													
Итого													

**Таблица.** Сводная таблица расчетов по вариантам финансовых решений семьи Макаревичей

№п/п	Вариант	Годовые доходы с учетом процентов по депозиту	Годовые расходы с учетом процентов по кредиту	Профицит / дефицит семейного бюджета	ИТОГ с учетом выбранного варианта решения
1	Депозит				
2	Кредит на автомобиль				
3	Кредит на покупку дачного домика с участком				

Необходимо учесть, что расходы по кредитам будут иметь место в течение указанных в договорах сроков.





# **IX КЛАСС**

# ВВЕДЕНИЕ

## Финансовый рынок, его возможности и риски. Человек на финансовом рынке

Мы часто слышим выражения «финансы», «финансовый рынок», «услуги финансового рынка». Давайте разберемся, что означают эти понятия. Для начала уясним разницу между деньгами и финансами. То, что мы зарабатываем и тратим на покупку продуктов, — это деньги. А вот то, что мы накапливаем в личном (семейном) фонде, учитываем, распределяем и используем на достижение поставленных финансовых целей (к примеру, покупка ноутбука, поездка, ремонт в квартире и др.), — это финансы. Причем финансы, как совокупность материальных ресурсов, могут принадлежать человеку, бизнесу, государству. И они все время должны находиться в движении. А для этого ими необходимо грамотно управлять, то есть распределять и использовать с помощью финансового рынка.

✓ **Финансовый рынок** — это организованная система торговли финансовыми активами и инструментами. На нем происходит обмен деньгами и их эквивалентами, предоставление кредита и движение капитала.

Другими словами, финансовый рынок представляет собой совокупность финансово-кредитных институтов, направляющих поток денежных средств от собственников к заемщикам и обратно.

Финансовый рынок выполняет несколько функций:

- аккумулирует (накапливает) финансовые ресурсы;
- инвестирует (вкладывает) указанные средства в экономику;
- распределяет инвестиционные ресурсы в соответствии с коммерческой привлекательностью конкретных проектов;
- осуществляет обменные операции, в т. ч. валютные.

Финансовый рынок подразделяется на денежный рынок и рынок капиталов.

**Денежный рынок** — это рынок краткосрочных кредитов (до одного года). На нем предоставляют и заимствуют денежные сред-



ства на короткий срок. Денежный рынок, в свою очередь, делится на учетный, межбанковский и валютный, а также рынок деривативов.

*Учетный рынок* — та часть денежного рынка, где осуществляется купля-продажа ценных бумаг на срок менее года.

*Межбанковский рынок* — часть денежного рынка, где ведется купля-продажа временно свободных денежных средств кредитных учреждений. Здесь работают денежные средства, как правило, в форме межбанковских депозитов на короткие сроки.

На *валютных рынках* выполняют операции, связанные с оплатой денежных обязательств юридических и физических лиц разных стран.

*Рынок деривативов* занимается куплей-продажей таких финансовых инструментов, в основе которых лежат другие, более простые.

Иначе говоря, дериватив, или производная ценная бумага, — это договор, по которому одна сторона обязуется продать, купить, обменять или предоставить в пользование определенный товар или пакет финансовых инструментов.

**Рынок капиталов** — та часть финансового рынка, где проводят операции по кредитам на срок больше года, а также происходит купля-продажа ценных бумаг (фондовый рынок).

*Фондовый рынок* — часть финансового рынка, где совершается выпуск и купля-продажа ценных бумаг. Фондовый рынок может быть первичным и вторичным. На первичном рынке новые выпущенные ценные бумаги размещаются в первый раз. На вторичном эти ресурсы могут перераспределяться много раз. Вторичный рынок подразделяется на биржевой и внебиржевой.

На *биржевом рынке* обращаются ценные бумаги, которые котируются (являются предметом сделок) на фондовой бирже. Операции здесь осуществляются при помощи посредников — брокерских компаний, получающих за работу процент.

*Внебиржевой рынок* — сделки на нем заключаются напрямую, а не через биржу. Представляет собой сеть брокерско-дилерских фирм, активными его участниками являются также коммерческие банки.

Таким образом, финансовый рынок предназначен прежде всего для установления непосредственных контактов между покупателями и продавцами финансовых ресурсов.

Конечно же, человек свободен в решениях и может распоряжаться своими деньгами по собственному усмотрению. Однако существуют общепризнанные принципы и правила, связанные с управлением денежными средствами, которые целесообразно соблюдать, принимая финансовые решения.

Управлять своими финансами и принимать решения можно несколькими способами:

— отказаться от каких-то благ сегодня, чтобы получить возможность потребления благ в будущем (решение о потреблении и сбережении);

— направить часть (или даже все) сбережений на создание прибыли или достижения другого полезного эффекта в будущем, чтобы повысить материальные возможности в будущем (решение об инвестициях);

— отказаться от части благ в будущем, чтобы потреблять больше благ сегодня (решение о финансировании текущего потребления);

— отказаться от некоторых благ ради того, чтобы гарантировать себе компенсацию потерь в случае неблагоприятных событий (решение по управлению рисками).

Финансовый рынок постоянно изменяется и развивается. Существует множество специализированных сайтов, где представлена разнообразная финансовая информация: состояние биржевых индексов, динамика цен на различные акции и облигации, котировки нефти, газа, валютные курсы и т. д. Человек, умеющий анализировать такую информацию, может применить эти знания в своих интересах, а именно — для успешных финансовых вложений. Известно, что, когда экономика подвергается влиянию внешних шоков (кризис, эпидемия и т. д.), цены на финансовые активы меняются быстрее, чем в более спокойный период. Обладая знаниями и разбираясь в экономических тонкостях, финансово грамотный человек использует такую ситуацию для повышения доходности своих активов или как минимум для обеспечения их сохранности.

Сегодня рынок предоставляет различные финансовые инструменты и возможности. Это распространенные банковские продукты (депозиты, кредиты, платежные инструменты и т. д.), вложения в различные ценные бумаги, операции с драгоценными металлами и многое другое. Как выбрать финансовый инструмент так, чтобы результат полностью соответствовал вашим ожиданиям?

Иногда принятие финансовых решений люди могут передавать профессионалам — финансовым посредникам (коммерческим банкам, страховым компаниям, брокерским конторам и др.). Также на финансовом рынке работают консультанты, есть множество ресурсов, которые дают разъяснения и оказывают услуги по выбору того или иного продукта. Например, на сайте любого банка можно воспользо-

ваться кредитными и депозитными калькуляторами и быстро и точно рассчитать ваши доходы и расходы.

Тем не менее очень важно научиться самостоятельно анализировать финансовую информацию. Несмотря на все полученные консультации, решение принимаете вы, и, следовательно, ответственность за принятое решение всегда лежит на вас. Помните, что только от вас, ваших знаний и ваших решений зависит ваше личное финансовое благополучие.

Надо понимать, что финансовый рынок помимо множества возможностей несет и риски. Степень риска при использовании различных финансовых инструментов неодинакова. К примеру, банковский депозит — один из самых надежных инструментов, степень риска у него минимальная. Акция инновационной компании — это финансовый инструмент с более высокой степенью риска. Купив такую акцию, вы можете получить более высокий доход по сравнению с банковским депозитом, но можете и понести убыток, если акции этой компании упадут в цене. Работая с различными финансовыми инструментами и совершая сделки, важно понимать и принимать всевозможные риски.

Сейчас ответственность за все значимые финансовые вопросы лежит на ваших родителях, но уже через несколько лет вы столкнетесь с необходимостью принимать самостоятельные решения. Поэтому важно знать свои права как потребителя финансовых услуг и понимать порядок действий в случае нарушения этих прав, а также знать, на что обращать внимание при выборе финансовых продуктов и подписании договора с финансовой организацией. Следует заботиться о безопасности своих личных финансов, совершая операции в нашем, теперь уже цифровом жизненном пространстве. Такие знания и навыки позволят избежать многих ошибок и финансовых потерь.

То, что вы будете иметь завтра, то есть в будущем, во многом определяется тем, какие финансовые знания вы приобретете сегодня и насколько грамотно сумеете их применить впоследствии.

# ТЕМА 1. ДЕНЬГИ И ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ

---

*Денежка без ног, а весь свет обойдет.*

Пословица

## § 1. ПРИЧИНЫ И ПРЕДПОСЫЛКИ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ДЕНЕГ

### НАТУРАЛЬНОЕ ХОЗЯЙСТВО


В период формирования первобытно-общинного строя люди занимались собирательством и охотой. Позже они научились обрабатывать землю, занимались рыболовством, выращивали скот. Все произведенное ими предназначалось для личного потребления и использовалось полностью. Такой тип организации хозяйства считается первым исторически сложившимся и называется натуральным хозяйством.



**Натуральное хозяйство** — такой тип хозяйства, в котором производство направлено непосредственно на удовлетворение собственных потребностей производителя.


При натуральном хозяйстве ресурсы отдельной семьи (плодородные земли, поголовье скота) были ограничены. Кроме того, использовался преимущественно ручной труд, основанный на примитивной технологической базе (мотыга, лопата, грабли и другие орудия труда). Общество состояло из массы отдельных, экономически изолированных друг от друга домашних хозяйств. Такой способ организации хозяйственной деятельности не позволял добиться высокой производительности труда.



 **Производительность труда** — это показатель, характеризующий результативность труда. Он измеряется количеством продукции, произведенной работником за единицу времени.

Натуральное хозяйство и ныне присутствует в некоторых развивающихся странах, а в слаборазвитых странах в таком типе производства занято более половины населения. Охота, рыболовство, обработка земли, кочевое скотоводство являются ведущими отраслями натурального хозяйства у многих народностей Африки, индейских племен, живущих во внутренних регионах Латинской Америки, в Юго-Восточной Азии.

---

 Если в наше время человек выращивает на дачном участке овощи для собственного потребления, можно ли сказать, что он живет в условиях натурального хозяйства?

---

## БАРТЕР

Постепенно положение дел менялось: одни племена расселялись там, где были лучшие условия для охоты, другие занимались рыболовством на водных просторах, третьи предпочитали собирать мед диких пчел на цветущих лугах и в лесах. В результате такого разделения труда появлялся излишек одних продуктов и недостаток других, что способствовало развитию обмена. Излишки собственного производства обменивались на излишки производства других людей, что приобрело постоянный массовый характер.

На рынке, который стал главным местом общественной жизни, совершался обмен товарами между продавцом и покупателем. Это облегчало существование человека: уже не надо было все добывать или делать самому.



Необходимость обмена продуктами труда возрастала по мере развития общества, что привело к появлению бартера.

✓ **Бартер** — торговля путем прямого обмена товарами или услугами, без участия денег.

Он существовал многие тысячелетия и был единственным способом получения необходимых людям благ. Элементы бартерного обмена существуют и в наши дни. Но если в давние времена это было необходимостью, то в наши дни это скорее выбор. Помните, многие в детстве любили меняться ручками, конфетами и прочим? Взрослые тоже обмениваются — сегодня в социальных сетях очень распространены группы по взаимному обмену товарами и услугами.

? Как вы думаете, может ли считаться бартером договоренность с другом о том, что в обмен на ремонт его велосипеда вы две недели будете кататься на его роликах?

---

## ТОВАРНОЕ ПРОИЗВОДСТВО

В период разложения первобытно-общинного строя и становления рабовладельческих отношений зарождалось общественное разделение труда и развивались производительные силы. Производители изготавливали продукты, которые предназначались для обмена на другие изделия. И это было большим шагом к прогрессу — благодаря товарно-рыночному механизму производительные силы значительно продвинулись в своем развитии. Такая форма организации хозяйства называется товарным производством.

✓ **Товарное производство** — форма общественного производства, при которой продукты создаются не для собственного потребления, а для обмена или продажи.

Результатом труда производителя является товар.

✓ **Товар** — это продукт труда, предназначенный для обмена путем купли-продажи.

Чтобы продукт труда стал товаром, он должен обладать двумя свойствами. Во-первых, способностью удовлетворять какую-либо человеческую потребность, т. е. быть общественно полезным благом. Во-вторых, иметь стоимость, или ценность, на основе которой он мог бы обмениваться на другие товары в определенных количественных соотношениях, либо пропорциях.

Постепенно появлялись новые отрасли производства, благодаря чему общественное разделение труда углублялось, что способствовало повышению производительности труда. Каждый экономически обособленный производитель специализировался на создании какого-либо одного продукта, который принадлежал ему на праве собственности. Например, один производитель изготавливал обувь, другой — посуду, третий выращивал овощи и др.

Но тут возникли дилеммы. К примеру, обменять равнозначные продукты — буханку хлеба на кувшин молока — легко. Но как со-


измерить одежду и пищу, жилье и скот? К тому же желание обоих участников обмена приобрести друг у друга товар должно совпадать. Также требовались усилия на транспортировку товара к месту обмена. Эти проблемы породили необходимость «посредника» в обмене — предмета, который позволил бы сравнивать разные товары по ценности, затратам на производство и др.

Таким посредником-эквивалентом стали деньги, которые ускорили процессы товарного производства и способствовали общему экономическому прогрессу общества. Деньги по сей день играют важную роль в экономике каждой страны, пройдя интересный путь развития.

 Как вы думаете, почему бартер был вытеснен деньгами?

## § 2. ДЕНЬГИ

### ЭВОЛЮЦИЯ ДЕНЕГ

 **Деньги** — это эквивалент, который служит мерой стоимости любых товаров и услуг и способен непосредственно на них обменяться.

Первыми «деньгами» были редкие и дорогие в каждой конкретной местности и в разные периоды времени товары — в зависимости от природных условий, национальных традиций, характера производственной деятельности, такие как ракушки, рис, соль, мех, табак, чай, скот, рыба и прочие.

В Китае, Индии, Таиланде и Африке в качестве денег использовались раковины каури; в Центральной Америке — какао-бобы. В нашем регионе в качестве ценных товаров для обмена служили мех зверей, скот, зерно, соль, украшения и пряслица (грузики из камня, глины или кости, которые использовались для производства нитей).



Вскоре первенство перешло к предметам из металлов — от проволочки и слитков, которые рубились на куски в соответствии со стоимостью покупаемого товара, до привычных нам монет.



**Это интересно.** По мнению многих исследователей, первые монеты появились в государстве Лидия в VII веке до н. э. Они изготавливались из электрома — природного сплава серебра и золота. Первые монеты по форме напоминали фасоль и назывались статерами, или стандартами.

Монеты привычной нам формы появились 100 лет спустя в городах Греции, Малой Азии и на юге Италии. В Китае первые монеты имели форму древних орудий труда — мотыги и ножа, лопаты, а позже приняли знакомый нам вид круга, но с отверстием, через которое нанизывались на веревку.

На территорию современной Беларуси первые монеты проникли с кочевниками готами — это были римские денарии, которые имели хождение в I—III веках. Их было очень мало, но сам обмен товарами в регионе не требовал значительного количества денег. Ситуация изменилась в IX—X веках, когда вместе с варягами сюда пришла арабская серебряная монета дирхам. Известна она была

❗ под другими (местными) названиями, которые чаще происходили от наименований ценных товаров прошлой эпохи — меха зверей: куна (от куницы) для целой монеты, резана — для отрезанной половины монеты, веверица (или вавёрка) для четверти.

При использовании денег из ценных металлов люди сталкивались с рядом проблем: редкостью и сложностью добычи самого материала, а также потребностью во все большем объеме денег из-за расширения торговли.

Решить эти проблемы были призваны бумажные деньги. Особенность их в том, что, в отличие от предметов из драгоценных металлов или товаров для обмена, их ценность сама по себе ниже, чем номинал (обозначение стоимости, указанное на банкноте). Здесь мы имеем дело со своего рода договором внутри общества: люди признают за банкнотой не реальную стоимость бумаги и краски, с помощью которых она сделана, а обещают передать за нее товар или оказать услугу такой ценности, которая бы соответствовала указанному на ней номиналу.

❗ **Это интересно.** Первые аналоги бумажных денег появились в Китае в VIII веке и представляли собой расписки о получении от купцов ценностей на хранение или об уплате налогов. Попытка правительства ввести в оборот бумажные деньги была предпринята в IX веке и потерпела неудачу. В итоге первые общегосударственные бумажные деньги в Китае появились только в X веке. В Европе первые банкноты были изданы Стокгольмским банком в 1661 году. Однако широкое распространение бумажные деньги получили лишь в XVIII веке, а к концу XIX века они применялись уже во всем мире. Первые бумажные деньги на территории современной Беларуси появились в 1794 году. Бумажные денежные знаки были отпечатаны повстанцами в годы раздела Речи Посполитой.

❓ Как вы думаете, какими свойствами должны обладать деньги, чтобы выполнять функции посредника в обмене?

## ФУНКЦИИ ДЕНЕГ

Деньги выполняют целый ряд важных функций. Каждая из них сформировалась исторически в зависимости от того, на каком этапе экономического развития находилось общество.



Итак, ученые выделяют пять функций денег:

**Мера стоимости** — деньги выражают ценность товаров (услуг) как одинаковых величин, являются единицами, в которых измеряются цены;

**Средство обращения** — деньги являются универсальным эквивалентом (посредником), через который происходит обмен товаров и услуг;

**Средство платежа** — деньги используются для разного рода выплат и расчетов за товары и услуги;

**Средство накопления** — деньги дают возможность использовать их не сразу после получения, а для приобретения товаров и услуг в будущем;

**Мировые деньги** — деньги отдельных стран и регионов могут использоваться в качестве меры стоимости, эквивалента при обмене, средства для взаимных расчетов и накопления между различными странами и регионами мира.

## ВИДЫ ДЕНЕГ



Существует множество способов классификации современных денег. Наиболее распространенным является разделение по форме, в которой они существуют, — наличные и безналичные деньги, а для наличных денег — еще и по материалу — металлические и бумажные.

✓ **Наличные деньги** — денежные средства в их первородной форме, в виде банкнот и монет.

Самыми привычными являются монеты и бумажные деньги, которые представлены в виде банкнот (бумажных денежных знаков).

Вместе с металлическими и бумажными деньгами, имеющими длительную историю, мы используем такой вид денег, как безналичные.

✓ **Безналичные деньги** — это деньги в форме записей по банковским счетам людей и компаний.

О безналичных деньгах мы поговорим более подробно на следующих уроках.





Назовите виды денег в той последовательности, в которой они исторически появились. Представьте схематично эволюцию денег в тетради.

---

## § 3. БЕЛОРУССКИЕ ДЕНЬГИ

### ИЗ ИСТОРИИ ДЕНЕГ НА БЕЛОРУССКИХ ЗЕМЛЯХ

История денежного обращения на белорусских землях напрямую связана с образованием Великого княжества Литовского (ВКЛ). Первой монетой, запущенной в оборот на его территории, стал пражский серебряный грош. С открытием в 1492 году в ВКЛ собственного монетного двора начинается чеканка серебряных денария (пенязя) и полугроша. Бурно растет торговля, развиваются экономические и общественные отношения, а вместе с ними — налоговая и правовая системы. Все это способствовало появлению в Европе новых денежных единиц — серебряного талера, серебряного гроша и золотых монет — дуката и португала. Чтобы унифицировать свою денежную систему с европейскими государствами, ВКЛ также начинает чеканить монеты общепринятых номиналов: первые талеры Виленский монетный двор выпустил еще в 1564 г. Кроме него были более мелкие — полукопка и четвертькопка. После образования Речи Посполитой в 1569 году в государстве продолжали действовать два центра выпуска денег — в Великом княжестве Литовском и в Польше. В 1794 году появились первые бумажные деньги — ассигнации.

Вслед за вхождением белорусских земель в состав Российской империи на их территории стали ходить российские деньги. Денежное обращение в регионе на начальном этапе имело интересную особенность: повседневные расчеты и оплата производились и старыми металлическими деньгами, и российскими бумажными ассигнациями, но налоги и подати на благо казны вплоть до 1812 года принимались только золотой и серебряной монетой.

В период Первой мировой войны в белорусских губерниях одновременно обращались старые и новые российские деньги, немецкие марки,

а также немецкие военные деньги (бумажные и железные ост-рубли), которые выпускались в Познани.

В 1920-е годы для борьбы с инфляцией и разнообразием использовавшихся в стране денег вводятся червонцы, привязанные номиналом к золоту. В 1937 году были выпущены рубли — в количестве, необходимом для поддержания экономики, которые больше не обеспечивались золотом. А в 1961 году были введены в оборот новые советские рубли, которые имели хождение вплоть до провозглашения независимости Беларуси.

Первые в истории современной независимой Беларуси деньги — расчетные билеты Национального банка Республики Беларусь — вошли в обращение в мае 1992 года. Они задумывались как многократные купоны для защиты внутреннего рынка в дополнение к основной в то время денежной единице — советскому рублю. Параллельное хождение расчетных билетов и рубля продолжалось до октября 1994 г. Статус национальной валюты закреплен за белорусским рублем 19 октября 1994 года, когда он был объявлен единым платежным средством Республики Беларусь.

Начиная с 1994 года проведено три деноминации белорусского рубля. Был введен ряд банкнот образца 1994 года, потом образца 2000 года. Наконец, 1 июля 2016 года в нашей стране проведена третья деноминация белорусского рубля, в результате которой номинал был уменьшен в 10 000 раз и были введены в обращение банкноты образца 2009 года (действующие).



**Деноминация** — это изменение нарицательной стоимости денежных знаков, в результате которого находящиеся в обращении денежные знаки меняют на новые с одновременным уменьшением их номинала.

## БАНКНОТЫ

Были введены в обращение денежные знаки семи номиналов — 5, 10, 20, 50, 100, 200 и 500 рублей. В рамках мероприятий по замене ветхих бумажных денег и оптимизации защитного ком-

плекса в 2019 и 2020 годах были введены обновленные банкноты номиналом 5 и 10 рублей, 20 и 50 рублей, которые имели хождение параллельно с находящимися в обращении.

Новые денежные знаки своим внешним видом кардинально отличаются от банкнот образца 2000 года. Общая концепция дизайна соответствует девизу «Мая краіна — Беларусь». Каждая банкнота посвящена белорусской столице — городу Минску — и одной из областей Беларуси. Для сохранения связи с предшествующими денежными знаками на банкнотах нового образца также используются изображения памятников архитектуры и известных городских объектов.

Номиналы современных белорусских банкнот образца 2009 года имеют одинаковую ширину — 72 мм, но отличаются по длине. Каждая следующая по номиналу банкнота увеличивается на 4 мм — от 135 мм (для банкноты в 5 рублей) до 159 мм (для пятисотрублевой).

Банкнота номиналом 5 рублей — 135 x 72 мм. На лицевой стороне изображена Белая (Каменецкая) вежа, расположенная в г. Каменец Брестской области, на оборотной — коллаж по мотивам первых славянских поселений (фрагмент кожаного пояса, деревянное колесо, изображение древнего детинца «Берестье»).



Банкнота номиналом 5 рублей

Банкнота номиналом 10 рублей — 139 x 72 мм. На лицевой стороне — Спасо-Преображенская церковь, расположенная в г. Полоцк Витебской области, на оборотной — коллаж, посвященный книгопечатанию и просвещению (знак Франциска Скорины, Крест Евфросинии Полоцкой, фрагмент орнамента).



Банкнота номиналом 10 рублей

Банкнота номиналом 20 рублей — 143 x 72 мм. На лицевой стороне — Дворец Румянцевых — Паскевичей в г. Гомель, на оборотной — коллаж на тему духовности (колокол, Туровское Евангелие, древний город Туров, фрагменты резьбы).



Банкнота номиналом 20 рублей

Банкнота номиналом 50 рублей — 147 x 72 мм. На лицевой стороне — Мирский замок, расположенный в г. п. Мир Гродненской области, на оборотной — коллаж на тему искусства (лира и лавровые ветви, перо, бумага, нотный стан).



Банкнота номиналом 50 рублей

Банкнота номиналом 100 рублей — 151 x 72 мм. На лицевой стороне — Замок Радзивиллов, расположенный в г. Несвиж Минской области, на оборотной — коллаж на тему театра и народных праздников (скрипка, бубен, жалеяка и символы народных праздников: «калядная зорка», коза, театр батлейка).



Банкнота номиналом 100 рублей

Банкнота номиналом 200 рублей — 155 x 72 мм. На лицевой стороне изображен Могилевский областной художественный музей им. П.В. Масленникова, на оборотной — коллаж на тему ремесла и градостроительства (золотой ключ и печать г. Могилев, кафля (печной изразец), фрагменты кованой решетки).



Банкнота номиналом 200 рублей

Банкнота номиналом 500 рублей — 159 x 72 мм. На лицевой стороне изображена Национальная библиотека Республики Беларусь, расположенная в г. Минск, на оборотной — коллаж на тему литературы (перо, чернильница, обложки книг, лист папоротника).



Банкнота номиналом 500 рублей

## МОНЕТЫ

Большинство монет, как старых, так и современных, имеют форму круга. Однако встречаются и треугольные, шестиугольные и многоугольные, а также монеты неправильной формы. При этом основная масса из них имеет лицевую и оборотную стороны. Существуют и односторонние монеты, но их очень мало.

✓ **Аверс** — лицевая, главная сторона монеты. Определяется по наличию на ней государственного герба, эмблемы, названия страны или изображения монарха.

**Реверс** — оборотная сторона монеты. Определяется как противоположная аверсу, часто содержит номинал монеты.

**Гурт** (от нем. Gurt — «ремень, пояс») — боковая поверхность монетного кружка, ребро монеты.

С 1 июля 2016 года в Республике Беларусь были выпущены в обращение восемь номиналов монет — 1, 2, 5, 10, 20 и 50 копеек, 1 и 2 рубля.

При изготовлении современных белорусских монет использовались разные материалы, поэтому они отличаются по цвету. Так, для монет номиналом 1, 2 и 5 копеек использовалась сталь, покрытая медью, — эти монеты имеют красноватый оттенок. Монеты номиналом 10, 20 и 50 копеек также изготовлены из стали, но покрыты латунью, которая придает монетам золотистый цвет. Для монет номиналом 1 рубль использовалась сталь, покрытая медно-никелевым сплавом,

поэтому они серебристые. В стальных монетах номиналом 2 рубля центральная часть покрыта медно-никелевым сплавом (имеет серебристый цвет), кольцо по краю монеты — латунью (золотистое).

Монета номиналом 1 копейка — диаметр 15,00 мм, толщина 1,25 мм и масса 1,55 г.



Монета номиналом 1 копейка

Монета номиналом 2 копейки — диаметр 17,50 мм, толщина 1,25 мм и масса 2,10 г.



Монета номиналом 2 копейки

Монета номиналом 5 копеек — диаметр 19,80 мм, толщина 1,25 мм и масса 2,70 г.



Монета номиналом 5 копеек

Монета номиналом 10 копеек — диаметр 17,70 мм, толщина 1,80 мм и масса 2,80 г.



Монета номиналом 10 копеек

Монета номиналом 20 копеек — диаметр 20,35 мм, толщина 1,85 мм и масса 3,70 г.



Монета номиналом 20 копеек

Монета номиналом 50 копеек — диаметр 22,25 мм, толщина 1,55 мм и масса 3,95 г.



Монета номиналом 50 копеек

Монета номиналом 1 рубль — диаметр 21,25 мм, толщина 2,30 мм и масса 5,60 г.



Монета номиналом 1 рубль

Монета номиналом 2 рубля — диаметр 23,50 мм, толщина 2,00 мм и масса 5,81 г.



Монета номиналом 2 рубля



На аверсе всех современных белорусских монет изображен Государственный герб Республики Беларусь, надписи «БЕЛАРУСЬ» и «2009» (год выпуска). На реверсе — номинал монеты и различные орнаменты.

Гурт монет номиналом 1, 2 и 5 копеек ровный, в номиналах 10, 20 и 50 имеются насечки с сегментами, а в номинале 1 рубль — просто насечки.

У монеты номиналом 2 рубля самый интересный внешний вид: ее гурт — это повторяющиеся надписи БЕЛАРУСЬ и элементы национального орнамента, а на аверсе кроме Государственного герба и характерных для остальных монет надписей есть еще и национальный орнамент.

## **ЗАЩИТА БАНКНОТ И МОНЕТ ОТ ПОДДЕЛОК**

Современные белорусские банкноты и монеты обладают целым комплексом специальных свойств, которые позволяют надежно защитить их от подделок.

Одни защитные элементы белорусских банкнот можно отличить визуально: они видны сразу, невооруженным глазом, другие определяются на просвет или проявляются при наклоне банкноты. Защитный комплекс национальных бумажных денег включает следующие элементы:

1. Специальная бумага. Она имеет защитные волокна трех цветов (синего, красного и желтого). Волокна расположены в беспорядке.

2. На лицевой стороне банкноты есть защитная металлизированная нить, которая выглядит как пунктир — как бы ныряет в поверхность. Но если посмотреть на просвет, то защитная нить превращается в сплошную темную полосу со светлым текстом.

3. Там же, слева от основного изображения, на просвет виден водяной знак — он полутоновый и повторяет фрагмент основного изображения лицевой стороны.

4. У обозначения номинала также есть особенность: на просвет фрагмент на лицевой стороне совмещается с фрагментом на оборотной стороне, образуя цельное изображение.

5. Специальный метод укрепления углов банкноты не только увеличивает прочность бумаги, но и определяется на просвет: видно чередование темных и светлых полос.

6. При взгляде на банкноту под острым углом проступает скрытое изображение (буквы РБ).

7. Для защиты банкнот номиналом от 50 рублей и выше используется специальная технология совмещенных (скрытых) изображений: верхнее изображение (геометрический узор) видно при прямом взгляде, нижнее (номинал банкноты) проступает на просвет.

8. При наклоне банкнот достоинством 200 и 500 рублей цифры номинала меняют цвет.

Определить подлинность банкнот можно также на ощупь: основные изображения немного выступают — красочный слой на них толще. Для людей с ослабленным зрением дополнительным ориентиром служат геометрические фигуры на банкнотах — красочный слой на них также толще и хорошо воспринимается на ощупь.

Наконец, развеять последние сомнения в подлинности современных белорусских банкнот позволяют специальные приборы, которые есть в отделениях банков. Так, под воздействием ультрафиолета на банкноте начинают светиться цветные защитные волокна, а при воздействии инфракрасного света часть изображения становится прозрачной. Кроме того, с помощью специальных приборов на банкнотах можно прочесть микротекст и проверить магнитные свойства.

Обновленные банкноты, введенные в обращение в 2019 и 2020 годах, имеют повышенный защитный комплекс. Защита модифицированных банкнот номиналом 5, 10, 20 и 50 белорусских рублей усилена за счет дополнительного водяного знака в виде цифры, обозначающей номинал, и более широкой металлизированной нити. А в новых банкнотах номиналом 50 белорусских рублей появились еще и изображения с цветопеременным эффектом.

**Монеты тоже защищены от подделок.** На аверсе — изображение Государственного герба Республики Беларусь, на реверсе — цифровые обозначения номиналов монет, а на гурте — насечки. Подлинные монеты отличаются точностью чеканки и качеством материала:

изображения на них видны четко, фон поверхности монеты ровный и гладкий. Они имеют разный диаметр. При ударе о твердую поверхность подлинные монеты издадут полный чистый звук. Их нельзя согнуть вручную. Кроме того, в отличие от фальшивок, они сильно магнитятся.

Бывает, что купюра, попавшая к вам в руки, вызывает сомнения: не фальшивка ли это? В этом случае незамедлительно обратитесь в отделение банка или сразу в милицию. Если деньги окажутся подлинными, их вам вернут. Если банкнота или монета будет признана фальшивой — конфискуют без какой-либо компенсации. Надо будет подробно рассказать, при каких обстоятельствах она к вам попала. Таким образом вы поможете поймать опасного преступника-фальшивомонетчика — того, кто изготавливает фальшивые деньги.

Не пытайтесь избавиться от подозрительной купюры или монеты, расплатившись ею, — так можно стать соучастником серьезного преступления, которое карается ограничением свободы или реальным тюремным сроком.

**❗ Это интересно.** История подделки денег стара, как сами деньги. В разных странах во все времена попытки изготовить и использовать фальшивки наказывались законом так же сурово, как воровство или убийство. Древние римляне приговаривали фальшивомонетчиков к смертной казни. В средние века тех, кто подделывал деньги, сжигали на костре и даже заливали им в горло расплавленный свинец (именно из него чаще всего изготавливали фальшивые монеты). В Российской империи виновных в подделке банкнот лишали имущества и ссылали на каторгу. В СССР за изготовление и сбыт фальшивых монет или купюр применялось наказание вплоть до смертной казни. В нашей стране за фальшивомонетничество предусмотрено лишение свободы на довольно большие сроки.

**❓** Подумайте и скажите, чем опасна для экономики государства подделка денег?

---

## § 4. ВАЛЮТА

### ЧТО ТАКОЕ ВАЛЮТА

В разных странах разные деньги. Они различаются формами и расцветками, видом и, конечно, названиями. Так, в США — это доллар, в Грузии — лари, в Чехии — крона, на Кубе — песо, в Монголии — тугрик, в Украине — гривна, в Болгарии — лев. Но независимо от названия валюты деньги в каждой стране остаются особым универсальным товаром, который можно обменять на что угодно. В своей стране люди используют национальную валюту, а для осуществления операций за границей им нужна иностранная валюта.



**Валюта** — национальные, иностранные и мировые деньги.

Как в наличной, так и в безналичной форме они являются законным средством платежа.

Рассчитываться за товары, продукты, развлечения за границей нужно именно иностранными деньгами — теми, которые являются законным платежным средством в той или иной стране.

Национальной валютой Республики Беларусь является белорусский рубль. Иностранной валютой для Беларуси являются доллары США, евро, фунты стерлингов, польские злотые, украинские гривны и т. д. А для Германии, Китая и других зарубежных стран белорусские рубли будут считаться иностранной валютой.

Согласно международным стандартам, валюта каждой страны имеет два кода — буквенный (состоящий из двухбуквенного обозначения страны и одной буквы — названия валюты) и цифровой.

Международное буквенное обозначение белорусского рубля — BYN. BY — это код страны по международному стандарту, N — первая буква английского слова new («новый»); до деноминации между-

народное обозначение белорусского рубля было BYR. Цифровой код нашей национальной валюты — 933.

Например, для доллара США буквенный код — USD, цифровой код 840; для украинской гривны буквенный код — UAH, цифровой — 980; для чешской кроны буквенный код CZK, а цифровой — 203 и т. д.

## ВАЛЮТНЫЙ КУРС

Валюту также можно считать товаром. Цена, по которой мы покупаем деньги других государств, — это валютный курс. То есть под валютным курсом понимают сумму одной валюты, которую необходимо уплатить для покупки другой валюты, или, иными словами, для совершения обмена на нее. Поэтому валютный курс часто еще называют обменным.



**Валютный курс** — цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны.

Кто и как устанавливает валютный курс? Давайте разбираться.

Банки каждый день покупают и продают иностранную валюту на Белорусской валютно-фондовой бирже — для собственных целей и по поручению юридических лиц.

Валютные курсы постоянно меняются. На них влияют спрос и предложение. Спрос — объем иностранных денег, который хотят приобрести участники торгов. Предложение — количество валюты, которое хотят продать. Если спрос превышает предложение, то курс валюты по отношению к национальной денежной единице растет. В обратном случае — снижается. Причины, воздействующие на спрос и предложение, могут быть самые разные. Например, падение мировых цен на нефть, инфляция, действия центрального банка по регулированию курса, даже политические новости или высказывания, которые звучат на пресс-конференциях, встречах, саммитах из уст влиятельных людей, и др.

Национальный банк по итогам торгов на Белорусской валютно-фондовой бирже устанавливает официальный курс белорусского рубля по отношению к иностранным валютам (учитывая средневзвешенный курс по совершенным сделкам).

Если у человека возникла необходимость купить или продать валюту, он может это сделать по курсу конкретного банка. Курсы валют коммерческих банков отличаются от официального курса Национального банка. Банки, ориентируясь на официальный курс Национального банка, устанавливают выгодные для себя курсы обмена валют.

Известно, что на рынке любой товар стремятся продать дороже, а купить дешевле. Так и банк — продает валюту по более высокому курсу, а покупает по более низкому. Таким образом, в каждом банке есть курс покупки и курс продажи иностранной валюты. Курс покупки валюты — цена, по которой банк готов купить у вас иностранную валюту. А курс продажи — цена, по которой банк готов продать вам иностранную валюту.



Придя в банк, вы можете увидеть *прямую* и *косвенную (обратную)* валютную котировку.

**При прямой котировке** стоимость единицы иностранной валюты выражается в национальных денежных единицах.

**При косвенной (обратной)** котировке стоимость национальной денежной единицы выражается в определенном количестве иностранной валюты.

Валютный курс нужен для обмена валют при торговле товарами и услугами между странами, имеющими различные денежные единицы, для сравнения цен на мировых товарных рынках и др.

## РЕЖИМЫ ВАЛЮТНОГО КУРСА

Разные страны по-разному устанавливают валютные курсы. Будут ли они меняться и на сколько, зависит от режима валютного курса, выбранного государством.



**Режим валютного курса** — это система определения курсовых соотношений между валютами.

Если государство вообще не регулирует этот процесс, курс называют свободно плавающим. Если в определенные моменты центральный банк страны включает механизмы влияния, говорят, что курс в управляемом плавании, а если государство устанавливает курс жестко, его называют фиксированным.

Давайте посмотрим, в чем суть каждого режима.

**Свободно плавающий курс валют** определяют только рыночные факторы, государство не регулирует курс по отношению к валютам других стран.

**Управляемый плавающий курс валют** означает, что курс определяется под воздействием спроса и предложения, на которые государство оказывает влияние путем валютных интервенций.

Национальный банк может контролировать процесс формирования курса путем установления валютного коридора. К примеру, доллар должен стоять не меньше и не больше определенных значений. Если курс выходит за пределы коридора (предположим, доллар дорожает или дешевеет), государство принимает меры. Национальный банк начинает покупать или продавать иностранную валюту, т. е. совершать

интервенции, чтобы скорректировать курс. Таким образом, с помощью интервенций удастся изменить соотношение спроса и предложения и, соответственно, вернуть цену валюты в установленный коридор.



**Валютная интервенция** — это вмешательство государства, как правило, в лице центрального банка, в операции на валютном рынке посредством осуществления покупки или продажи валюты.

**Фиксированный курс валют** — это самый жесткий режим, когда центральный банк страны привязывает курс к валюте другого государства или валютной корзине, которая состоит из нескольких самых распространенных валют — например, доллара США и евро. Основное преимущество фиксированных валютных курсов — их предсказуемость и определенность. Однако, ввиду того что государство берет на себя обязательство поддерживать фиксированный валютный курс, в случае превышения спроса на иностранную валюту над предложением центральный банк начинает продавать валюту из своих резервов, чтобы удержать курс на заданном уровне. В то же время валютные резервы государства не безграничны, и длительное время удерживать курс национальной валюты от падения, продавая иностранную валюту из резервов, невозможно.

В нашей стране изменение курса белорусского рубля происходит под воздействием рыночных факторов — соотношения спроса и предложения на иностранную валюту. Это значит, что реализация курсовой политики осуществляется в режиме плавающего курса. Национальный банк не устанавливает какие-либо цели по уровню курса или темпам его изменения. Режим плавающего курса допускает проведение валютных интервенций в ограниченных объемах, чтобы сгладить резкие колебания курса. В экстренных ситуациях, когда значительные колебания курса несут угрозу финансовой стабильности и устойчивой работе рынков, интервенции могут совершаться в повышенных объемах.



## § 5. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

### БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА БЕЛАРУСИ

Деятельность банков чрезвычайно важна для любого государства. Банки организуют денежно-кредитный процесс в стране, способствуют экономическому росту государства и повышают благосостояние граждан.

✓ **Банковская система** — совокупность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, действующих в рамках единого денежно-кредитного механизма.

Практически во всех странах банковская система является двух-уровневой. На первом находится центральный банк. В нашей стране это Национальный банк Республики Беларусь.

Второй уровень представлен банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, деятельность которых регулирует Национальный банк.



Центральный банк в любой стране занимает особое место в банковской системе. Если главная цель любого коммерческого банка — получение прибыли, то центральный банк работает исключительно в интересах страны.

Банки предлагают клиентам широкий спектр финансовых услуг. Небанковские кредитно-финансовые организации имеют определенную специализацию, например оказывают кассово-инкассаторские услуги, проводят платежи.

**!** **Это интересно.** Прототипом банка на территории современной Беларуси стал «Праведный банк», основанный князем Михаилом Радзивиллом Сироткой в г. Несвиж еще в 1598 году. Князь руководствовался христианскими идеалами милосердия и создал банк для «спасения душ своих подданных». Основание несвижского «Праведного банка» ознаменовало начало эпохи универсальных и единообразных подходов к работе с денежными средствами.

Первый на белорусских землях коммерческий банк в классическом понимании был открыт в Гомеле (Гомельский городской общественный банк) 8 января 1870 года.

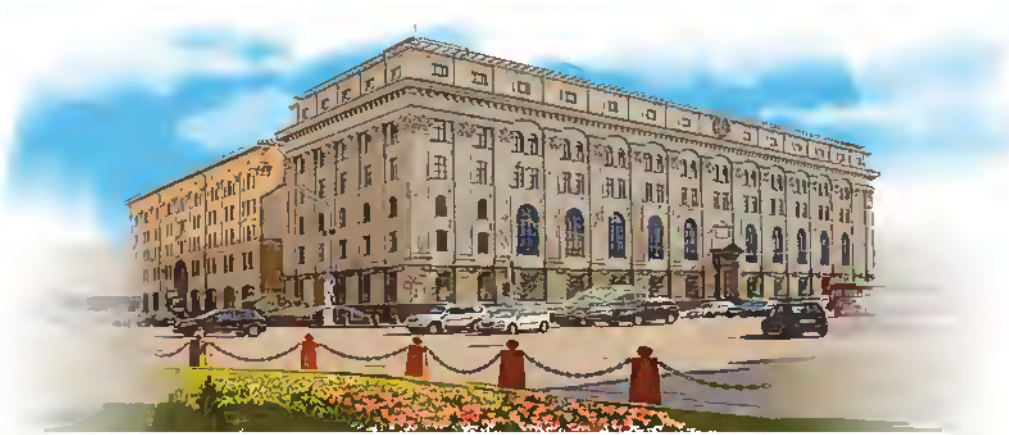
С 1922 года в Минске начала работать Белорусская контора Госбанка СССР. С этого времени и до обретения независимости в 1991 году денежная и банковская системы Беларуси развивались в составе единой финансовой системы СССР, а центр эмиссии денег находился в Москве.

Современный этап развития банковской системы Беларуси начался с принятием 27 июля 1990 года Декларации о государственном суверенитете, в которой впервые было предусмотрено создание Национального банка. В 1990 году вступили в силу законы «О Национальном банке Республики Беларусь» и «О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь». В 2000 году был принят Банковский кодекс Республики Беларусь, который действует до настоящего времени.

- ❓ Поинтересуйтесь, какие небанковские кредитно-финансовые организации есть в нашей стране.
- 

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Национальный банк — центральный банк и государственный орган Республики Беларусь. Он действует исключительно в интересах страны и осуществляет деятельность в соответствии с Конституцией, законами и нормативными правовыми актами Республики Беларусь. Национальный банк подотчетен Президенту Республики Беларусь.



### **Основные цели деятельности Национального банка следующие:**

*Поддержание ценовой стабильности.* Под ценовой стабильностью понимается небольшой рост потребительских цен (а не их неизменность), чтобы каждый человек в течение определенного времени мог купить определенный набор товаров без существенного их удорожания. В таком случае экономика развивается, а бизнес и люди могут строить долгосрочные планы.

Осуществляя поддержание ценовой стабильности, Национальный банк вносит свой вклад в достижение более широких эко-

номических целей, в том числе конечной цели государственной экономической политики — повышения уровня благосостояния граждан.


*Обеспечение стабильности банковской системы Беларуси.* Национальный банк отвечает за устойчивость финансового рынка и контролирует, чтобы на нем работали только честные и профессиональные организации. С этой целью он регулирует деятельность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций посредством ведения регистрации, лицензирования, определения нормативов, осуществления надзора и др.

*Обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.* Это означает следующее. Когда мы осуществляем различные расчеты, платим за какие-то товары и услуги как в безналичной, так и в наличной форме, мы должны быть уверены, что эти операции пройдут в соответствии с определенными правилами, стандартами и сроками. Эта цель достигается путем организации функционирования платежной системы и определения порядка проведения расчетов.

**Национальный банк выполняет следующие основные функции:**

*Разрабатывает денежно-кредитную (монетарную) политику нашей страны и обеспечивает ее проведение.*


*Осуществляет эмиссию денег.* Национальный банк имеет исключительное право на выпуск денег в обращение (печать банкнот, чеканка монет). Такое явление называется эмиссией денег.

 **Эмиссия денег** — это регулируемый центральным банком выпуск денег во всех их формах, приводящий к увеличению денег в обороте.

Важнейшей задачей центрального банка является поддержание достаточного количества денег в государстве. На основании специальных прогнозов и расчетов центральный банк государства решает, сколько денег в целом (наличных и безналичных) требуется экономике страны. И если денег не хватает, то он предоставляет их в долг


банкам, а если слишком много — занимает у них. Так деньги либо попадают в оборот, либо изымаются из него.

*Является банком для банков.* Национальный банк работает только с банками и не связан непосредственно с предпринимателями и населением. Он является для банков кредитором последней инстанции, осуществляя их рефинансирование. Определяет ставку рефинансирования.

 **Ставка рефинансирования** — это основной инструмент регулирования уровня процентных ставок на денежном рынке.

*Является банком правительства.* В Национальном банке открыты счета правительства и отдельных ведомств. Будучи банкиром правительства, центральный банк хранит на своих счетах временно свободные бюджетные средства.

*Формирует золотой запас, создает золотовалютные резервы и управляет ими.*

 **Золотовалютные резервы** — это своеобразный гарантийно-страховой фонд, государственные запасы золота и иностранной валюты, хранящиеся в центральном банке, а также принадлежащие государству золото и иностранная валюта в международных валютно-кредитных организациях.

*Осуществляет валютное регулирование.* Национальный банк организует и производит валютный контроль как самостоятельно, так и через уполномоченные на это банки.

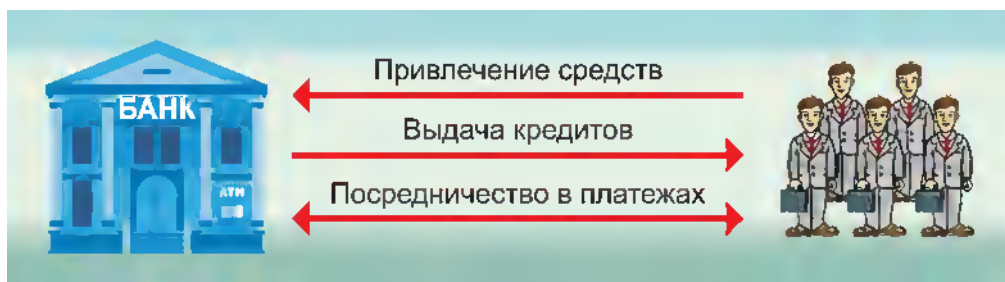
*Осуществляет операции.* Проводит операции, необходимые для выполнения основных целей деятельности и др.

## БАНКИ

Сегодня в любом среднем населенном пункте Беларуси, как правило, есть несколько отделений или касс банковского учреждения.

❓ Поинтересуйтесь, сколько банков действует в нашей стране в настоящее время.

✓ **Банк** — финансово-кредитная организация, производящая разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающая финансовые услуги юридическим и физическим лицам.



### Банки выполняют следующие основные функции:

#### *Привлечение денежных средств*

Привлекая деньги во вклады, банки обеспечивают аккумуляцию (накопление) средств для развития экономики страны. Привлеченный капитал затем превращается в ссудный (предоставляемый во временное пользование). Кроме того, с помощью депозитной политики банки стимулируют граждан к накоплению. Банки устанавливают привлекательные процентные ставки по вкладам, а государство гарантирует сохранность денежных средств вкладчиков.

#### *Выдача кредитов*

Это важнейшая функция банка как кредитной организации. Она обеспечивает эффективное перераспределение финансовых

ресурсов в экономике на принципах возвратности, срочности и платности.

Выдавая кредиты своим клиентам, банки создают новые деньги без прямого участия Национального банка. Это происходит следующим образом. Количество денег у людей на руках является ограниченным. Поэтому, обладая определенной суммой денег, человек должен делать выбор: потратить их сегодня или сберечь для того, чтобы использовать в будущем.

Например, человек, откладывая деньги с целью накопления, имеет возможность дать их в займы на время тому, у кого их не хватает для совершения нужной покупки. Но за это он, естественно, хочет получить вознаграждение в виде процента. Посредником в этом процессе, как мы знаем, являются банки, которые готовы брать деньги в долг у одних и выдавать их в кредит другим. Когда банк выдает кредит, а его получатель совершает покупку, деньги перечисляются продавцу товара. Продавец размещает их в банке, который получает возможность вновь выдать кому-нибудь кредит. И так далее по цепочке.

Получается, что деньги, которые разместил первый вкладчик, создают новые деньги, которыми уже обладает другой, в нашем примере — продавец товара. В результате общее количество денег увеличивается.

#### *Посредничество в платежах*

Расчеты — это основополагающая функция банков. В рыночной экономике все хозяйствующие субъекты, как организации, так и граждане, имеют расчетные счета в банках, с помощью которых осуществляются все безналичные расчеты. На банках лежит ответственность за своевременное выполнение поручений своих клиентов по совершению платежей.

Кроме этого, банки предоставляют и другие услуги своим клиентам: открывают и ведут счета, осуществляют расчетно-кассовое обслуживание; проводят валютно-обменные операции, куплю-продажу драгоценных металлов и камней; открывают вклады в драгоценных металлах и драгоценных камнях; выдают банковские гарантии; управляют денежными средствами по договору доверительного управления;

выпускают в обращение банковские платежные карточки, электронные деньги и др.

Правила и порядок осуществления банковских операций устанавливает Национальный банк.

**?** Какими банковскими услугами пользуетесь лично вы, ваши родители, одноклассники?

## § 6. ИНФЛЯЦИЯ

### ЧТО ТАКОЕ ИНФЛЯЦИЯ

Что происходит с ценами, если денег в стране больше, чем необходимо экономике? Давайте выясним это на примере так называемого уравнения обмена (расчета денежной массы), которое вывел американский экономист Ирвинг Фишер. Оно отражает взаимосвязь между количеством денег в стране (денежной массой) и уровнем цен в экономике.

$$M \times V = Q \times P$$

- M — денежная масса;
- V — скорость обращения денег;
- Q — объем товаров;
- P — общий уровень цен товаров.

Как видно из приведенного уравнения, денежная масса находится в прямо пропорциональной зависимости от таких параметров, как текущий уровень цен и текущий объем производства.

Если предположить, что денежная масса выросла (например, в 2 раза), то по законам математики пропорционально должна увеличиться и правая часть формулы. Учитывая, что количество товаров не может удвоиться моментально, в два раза увеличится цена:

$$2M \times V = 2Q \times P$$



Процесс повышения общего уровня цен в стране называется инфляцией.

✓ **Инфляция** — это повышение общего уровня цен на товары и услуги в течение определенного периода времени.



Это значит, что при сохранении дохода на прежнем уровне и росте цен ценность денег уменьшается. И на определенную сумму можно купить меньше тех же товаров, которые можно было приобрести раньше.

Уровень инфляции имеет огромное значение для развития страны и ее экономического роста. Как вы уже знаете, решение этой важной задачи берет на себя Национальный банк, который поддерживает ценовую стабильность, то есть достижение умеренного роста потребительских цен.

### **Почему нужна ценовая стабильность?**

Высокая инфляция — это плохо для всех. И для простых людей, и для предпринимателей, и для государства. Становится невыгодно делать сбережения, планировать наперед — люди избавляются от денег, тратят их как можно скорее, покупают иностранную валюту. Обменный курс повышается, и инфляция усиливается.

Обесценение денег подавляет стимулы к инвестициям, снижает способность экономики реализовать свой производственный потенциал. Высокая инфляция препятствует реализации долгосрочных ин-

---

вестиционных проектов, тем самым ослабляет деловую активность производителей, что вызывает сокращение объемов производства и численности занятых в экономике.

В итоге высокая и нестабильная инфляция негативно влияет на долгосрочный рост экономики и благосостояние граждан.

### **Какой уровень инфляции способствует экономическому росту страны?**

Результаты исследований показывают, что среднегодовые параметры инфляции в диапазоне 1—5% обеспечивают лучшие условия для экономического роста страны. Важно, чтобы показатель инфляции был на невысоком уровне, поддавался прогнозу и позволял строить реальные экономические планы.

---

**?** Знаете ли вы, какая инфляция в нашей стране сейчас? И к чему мы стремимся?

---

Цель по инфляции в нашей стране устанавливается в важном документе — Основных направлениях денежно-кредитной политики.

### **Почему центральные банки ответственны за ценовую стабильность?**

Центральный банк отвечает за ценовую стабильность, так как именно он следит за тем, сколько денег должно быть в стране, ведь только он имеет право выпускать их в обращение. Ученые доказали, что за длительный период времени рост количества денег в стране превращается в рост цен.

В результате контроль над денежным предложением в долгосрочной перспективе позволяет Национальному банку контролировать инфляцию, поэтому в большинстве стран мира центральные банки отвечают за ценовую стабильность.

---

**?** Как определить реальную процентную ставку по банковскому вкладу (депозиту) с учетом инфляции?

---

## ПРИЧИНЫ И ВИДЫ ИНФЛЯЦИИ

Причины инфляции бывают *внутренние* и *внешние*.

### **К внешним причинам относятся:**

- рост цен на мировых рынках;
- сокращение поступлений денег от внешней торговли;
- уровень инфляции в странах-партнерах и др.

### **К внутренним:**

— дефицит государственного бюджета, вызванный ростом государственных расходов, для финансирования которого государство прибегает к денежной эмиссии, увеличивая денежную массу сверх потребностей товарного обращения;

— чрезмерное увеличение денежной массы за счет массового кредитования как предприятий, так и населения;

— сокращение реального объема национального производства, которое при стабильном уровне денежной массы приводит к росту цен, так как прежнее количество денег соответствует меньшему объему товаров и услуг;

— рост налогов и пошлин при стабильном уровне денежной массы;

— снижение курса национальной валюты, особенно при большом количестве импортных товаров в стране;

— психология людей и их настроения. Например, общественные ожидания могут дать инфляционный импульс «на пустом месте», который может возникнуть по причинам неосторожных высказываний политиков о новом росте государственных расходов, об увеличении косвенных налогов (косвенные налоги включаются в цену товара и естественным образом увеличивают его цену), намеков на денежную реформу или кризис и др.

### **В зависимости от темпов выделяют следующие виды инфляции:**

— ползучая (умеренная) — рост цен менее 10% в год. Многие экономисты рассматривают ее как элемент нормального развития экономики, так как незначительная инфляция стимулирует развитие производства, модернизацию его структуры, ускоряет платежный обо-

рот, удешевляет кредиты, активизирует инвестиционную деятельность и рост производства;

— галопирующая (скачкообразная) — среднегодовой темп прироста цен от 10 до 100%. Опасна для экономики страны и требует срочных антиинфляционных мер. Такая инфляция трудно управляемая, часто проводятся денежные реформы. Данные изменения свидетельствуют о больной экономике, ведущей к экономическому кризису;

— гиперинфляция — темпы роста цен более 100% в год. Эта инфляция неуправляемая и требует чрезвычайных мер. В результате гиперинфляции производство и обмен останавливаются, снижается реальный объем национального производства, закрываются предприятия, свирепствует безработица. Цены растут очень быстро — до нескольких тысяч и даже десятков тысяч процентов в год. При гиперинфляции обычно происходит переход к бартерному обмену. Она часто возникает в военные или кризисные периоды.

**!** **Это интересно.** В период с 1921 по 1922 год в России инфляция составляла 218%. Следующий всплеск масштабной экономической нестабильности случился в 1992 году — инфляционный рост составил 2520% в год. В 1990-х годах в Югославии был зафиксирован один из самых высоких уровней гиперинфляции — 5 квинтиллионов процентов в месяц (1 квинтиллион — это единица с 18 нулями). В период с 1 октября 1993 по 24 января 1994 года цены в этой стране удваивались в среднем каждые 16 часов. В Республике Беларусь самые высокие темпы инфляции были зафиксированы в 1993—1994 гг. — около 2000% в год.

## ИЗМЕРЕНИЕ ИНФЛЯЦИИ. ИНДЕКС ЦЕН

Для измерения инфляции используются различные *ценовые индексы*.

Исходя из формулировки понятия инфляции (инфляция — это повышение общего уровня цен на товары и услуги в течение определенного периода времени), несложно измерить ее уровень, рассчитав, на сколько процентов в год выросли цены на конкретные товары.

Индекс потребительских цен (ИПЦ) — это главный показатель инфляции.

✓ **Индекс потребительских цен** — расчетный показатель, представляющий собой средневзвешенную величину, отражающую изменение потребительских цен на определенную дату по отношению к периоду, принятому за базовый.

Индекс потребительских цен в Беларуси вычисляется на основании наблюдения за текущими ценами на товары спроса и оказываемые услуги. Его расчетом занимаются органы государственной статистики. В Республике Беларусь таким органом является Национальный статистический комитет. ИПЦ рассчитывается по товарам, работам и услугам, входящим в потребительскую корзину.

✓ **Потребительская корзина** — это список вещей и услуг первой необходимости, законодательно утверждаемый на установленный отрезок времени.

При составлении потребительской корзины в первую очередь учитывают такие категории, как продукты питания, предметы гардероба, медицинские препараты, а также оплата транспортных услуг, ЖКХ и некоторые другие виды расходов — все то, без чего не может обойтись взрослый человек.



ИПЦ показывает изменение стоимости фиксированной потребительской корзины, которую наполняет рядовой потребитель, и рассчитывается по формуле:

$$\text{ИПЦ} = (\sum P_1 \times Q_0) / (\sum P_0 \times Q_0) \times 100\%$$

$P_1$  — цена отчетного периода;

$P_0$  — цена базисного периода;

$Q_0$  — количество товара, реализованного в базисном периоде;

$\sum P_1 \times Q_0$  — стоимость фиксированной корзины в текущем периоде;

$\sum P_0 \times Q_0$  — стоимость фиксированной корзины в базисном периоде.

Например, если за год эта корзина подорожала на 5%, то это и есть темп (уровень) инфляции.

Следовательно, на одну и ту же сумму в конце года можно купить на 5% меньше, чем в начале года.

На разных семьях и конкретных людях инфляция отражается неодинаково, потому что у всех разные потребности. Кто-то не ест мяса, кто-то не имеет машины, кто-то приобретает исключительно недорогие товары отечественного производства, кто-то тратит значительные

суммы на обучение и путешествия и т. д. Расходы конкретной семьи индивидуальны и зависят от личных предпочтений, уровня дохода, наличия в семье детей, пожилых людей и др. У каждого своя потребительская корзина, для которой цены будут расти по-разному.

В чем же тогда смысл ИПЦ? Отвечаем: чтобы показать среднюю картину инфляции по всей стране.

Далее можно рассчитать темп инфляции, который показывает темп изменения (прирост общего уровня) цен за определенный период времени. Он выражается в процентах и рассчитывается по формуле:

$$\text{Темп инфляции} = (\text{ИПЦ}_1 - \text{ИПЦ}_0) / \text{ИПЦ}_0 \times 100\%$$

$\text{ИПЦ}_1$  — индекс потребительских цен в текущем году;

$\text{ИПЦ}_0$  — индекс потребительских цен в базовом году.

Темпы инфляции измеряют обычно за год, но можно рассматривать и более короткие периоды (месяцы или кварталы), и более длинные (десятилетия).

Как вы уже поняли, официальная инфляция учитывает изменение стоимости определенного фиксированного набора товаров и услуг в среднем по республике. Но можно вычислить и персональную (личную) инфляцию — это показатель, рассчитанный для отдельного человека или его семьи. А также каждый человек может определить индивидуальный ценовой индекс для товаров, которые покупает лично он.

Индивидуальный ценовой индекс ( $I_i$ )  $i$ -того товара рассчитывается по формуле:

$$I_i = (P_i^1 - P_i^0) / P_i^0 \times 100\%$$

$P_i^1$  — цена  $i$ -того товара в текущем периоде;

$P_i^0$  — цена  $i$ -того товара в базисном периоде.

С помощью данного индекса можно рассчитать, например, индивидуальный ценовой индекс школьной тетради. Если ее цена в базовом году составляла 70 копеек, а в отчетном 73 копейки, то:

$$I = (73 - 70) / 70 \times 100\% = 4\%$$

Или индивидуальный ценовой индекс велосипеда — при цене базового года 800 рублей и текущего — 900 рублей он составит:

$$I = (900 - 800) / 800 \times 100\% = 12,5\%$$

Из полученных результатов видно, что каждый товар имеет индивидуальный ценовой индекс.

## ДЕФЛЯЦИЯ

Вы уже поняли, что высокая инфляция — это плохо для всех субъектов хозяйствования — населения, предприятий и государства.

Поэтому может показаться, что было бы хорошо, если бы цены вообще не менялись, а еще лучше — постепенно снижались (такое явление называется дефляцией).



**Дефляция** — это снижение общего уровня цен на товары и услуги в течение определенного периода времени.

Но дефляция также очень опасна для экономики. Когда цены на товары не растут или снижаются, люди откладывают покупки в надежде, что они станут еще дешевле.

В этом случае граждане страны инвестируют свои сбережения в банковские вклады и депозиты или предпочитают хранить деньги дома. Происходит вымывание денег из экономики, в результате которого ценность денег возрастает, а спрос на товары, работы и услуги снижается.

Далее процесс набирает обороты: производители, в свою очередь, еще больше снижают цены на товары, работы и услуги, чтобы повысить покупательскую активность и спрос. Это значительно уменьшает доходы производителей и заставляет их сокращать производство — работников увольняют или уменьшают им заработную плату.





Получается замкнутый круг — производство перестает развиваться, предприятия не нанимают новых работников, население не покупает товар, возможности производителей по сбыту своего товара ухудшаются.

---

**?** Подумайте и ответьте, можно ли назвать падение цен на яблоки в осенний период в результате высокого урожая дефляцией?

---

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «ДЕНЬГИ: ОТ ДРЕВНОСТИ ДО СОВРЕМЕННОСТИ»**

### **I. Ответьте на вопросы:**

1. Какие предметы использовались в древности в нашем регионе вместо денег? Назовите их.
2. Как назывались монеты, которые в разные периоды истории были в обороте на территории Беларуси?
3. Что такое деноминация? Объясните своими словами.
4. Перечислите и охарактеризуйте основные номиналы современных белорусских банкнот.

5. Дайте определение понятий «аверс», «реверс», «гурт».
6. Какие основные способы защиты банкнот от подделок вы знаете?
7. Назовите основные признаки подлинности современных белорусских монет.
8. Каким образом устанавливается официальный курс белорусского рубля по отношению к другим иностранным валютам? Кто его устанавливает?
9. Какой процесс называется инфляцией? Что такое дефляция?
10. Объясните своими словами цели деятельности и функции Национального банка.
11. Что показывает индекс потребительских цен? Индивидуальный ценовой индекс?

## **II. Выполните задания:**

1. Подготовьте и выступите перед одноклассниками с кратким сообщением об одной из памятных монет, выпущенных Национальным банком.
2. Вспомните и запишите как можно больше названий сказок, мультфильмов, кинофильмов, песен, литературных произведений, пословиц, поговорок, в которых упоминаются деньги.
3. Представьте себя работниками центрального банка вымышленной страны. Вам поручено разработать концепцию новых денег. Вы формируете комиссии по 5—6 человек, каждая из которых готовит совместную презентацию своей концепции. Опишите и схематично нарисуйте все номиналы банкнот: девиз (лозунг), который будет объединять все изображения на новых деньгах; номинал, размеры, цветовую гамму и защитные свойства для каждой банкноты. Будете ли вы вводить в оборот монеты (ответ обоснуйте)? Если да, то опишите и схематично нарисуйте все номиналы будущих монет: размеры, изображения, гурт и металл, из которого будет сделан каждый номинал. Результаты презентуйте перед одноклассниками. Выберите лучший проект.

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «КАК РАБОТАЕТ БАНК. ЭКСКУРСИЯ В МЕСТНОЕ ОТДЕЛЕНИЕ БАНКА»**

### **I. Выполните задания:**

1. Для экскурсии выберите ближайшее отделение конкретного банка. Изучите историю этого банка, товарный знак, место, занимаемое этим банком в различных рейтингах, сайт.
2. Подготовьте перечень вопросов, которые вас интересуют.
3. По результатам экскурсии заполните таблицу. Укажите наименование банка, в котором проходила экскурсия.

**Таблица.** Результаты посещения банка А

<b>Вопрос</b>	<b>Ответ</b>
Какие специалисты работают в банке?	
Работает ли в банке электронная очередь?	
Какие операции доступны клиентам?	
Какова роль консультанта в отделении банка?	
Как выглядит рабочее место кассового работника?	
Каков принцип работы прибора, определяющего подлинность купюр?	
Какие продукты банка доступны детям?	
Определите валютный курс на дату посещения банка с помощью прямой и обратной котировки белорусского рубля.	
Как работать с банкоматом? Инфокиоском? Какие между ними различия?	
Сколько стоит памятная монета? Слиток серебра и золота определенного веса?	

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «РАССЧИТЫВАЕМ ИНФЛЯЦИЮ И ОПРЕДЕЛЯЕМ ВАЛЮТНЫЙ КУРС БЕЛОРУССКОГО РУБЛЯ»

### I. Решите задачи:

1. Определите вид инфляции в конкретной стране в указанный период времени.

Инфляция в Зимбабве растет астрономическими темпами и достигла невиданных 100 000% в год, сообщило Центральное статистическое управление страны в январе 2008 года.

Федеральная служба государственной статистики сообщает, что инфляция в России за неделю с 22 по 28 декабря 2009 года была нулевой, с начала месяца составила 0,4%, с начала года — 8,8%.

В Украине в апреле 2008 года потребительские цены повысились на 3,1%. В январе — апреле инфляция была на уровне 13,1%. По сравнению с апрелем 2007 года в апреле 2008-го инфляция составила 30,2%.

2. Прочитайте приведенный ниже текст. В нем пропущен ряд слов или словосочетаний. Выберите из предлагаемого ниже списка слова или словосочетания, которые необходимо вставить на место пропусков в правильном падеже.

Уровень инфляции в размере 1—5% способствует ..... страны. Люди готовы производить ..... и стремятся больше заработать. У производителей хороший сбыт продукции, они работают эффективно.

Показатели инфляции свыше 50% приводят к негативным последствиям для экономики. Инфляция подавляет стимулы к инвестициям, снижает способность экономики реализовать производственный потенциал. Люди понимают невыгодность сбережений и стремятся избавиться от ....., вложив их в ..... или ..... . Производители сокращают ..... и численность занятых. Обменный курс ....., и инфляция еще больше .....

На основании того, что инфляционные процессы объективно при-

сути рыночной экономике, главная задача государства в лице Национального банка Республики Беларусь состоит не в ..... инфляции, а в установлении ..... над ней. Поэтому главное, чтобы показатель инфляции был на невысоком уровне, поддавался прогнозу и позволял строить реальные экономические планы.

- а) контроль
- б) сбережения
- в) деньги
- г) повышается
- д) валюта
- е) объемы производства
- ж) товар
- з) усиливается
- и) устранение
- к) экономический рост

3. Если корзина товаров и услуг потребителя стоила 150 рублей в месяц, то что произойдет с покупательной способностью денег, если цена той же корзины товаров и услуг вырастет до 300 рублей?

- а) не изменится;
- б) уменьшится в 2 раза;
- в) увеличится в 2 раза.

4. Рассчитайте индивидуальный ценовой индекс на молоко, ваши любимые конфеты, определенную марку велосипеда и ноутбук за 3 месяца, полгода, год. Оцените его динамику по каждому товару, выберите товар, имеющий самый высокий и самый низкий индивидуальный ценовой индекс. Сделайте выводы о причинах такого изменения.

5. Рассчитайте динамику ИПЦ фиксированной потребительской корзины семьи за месяц, используя данные таблицы, приведенной ниже.

6. Используя шаблон таблицы предыдущей задачи, заполните колонки по ценам и количеству товаров (услуг) за месяц с учетом расходов на потребительскую корзину вашей семьи. Полученный расчет ИПЦ семьи сравните с официальным ИПЦ, публикуемым Национальным статистическим комитетом за анализируемый период. Сделайте выводы о выявленных отклонениях, объясните их причины.

7. Как изменится покупательная способность, если: а) ваш доход

**Таблица.** Динамика цен потребительской корзины семьи за месяц

Наименование товара	Цена, руб. за ед. продукции		Количество приобретенных товаров (услуг)	Изменение цены
	на начало месяца	на конец месяца		
Молоко, литр	1,22	1,19	7 л	
Сыр, кг	10,2	10,8	1 кг	
Хлеб, шт.	0,9	0,92	10 буханок	
Картошка, кг	0,70	0,64	3 кг	
Капуста, кг	0,80	0,78	2 кг	
Мясо, кг	7,5	8	1 кг	
Коммунальные платежи	52	52	—	
Одежда, шт.	70	74	2 свитера	
Билеты в кино, шт.	5	5	2 билета	
Итого				

за анализируемый период не изменится; б) доход увеличится на 50%; в) доход сократится на 50%.

8. Определите прямую котировку белорусского рубля по отношению к трем видам иностранной валюты (выберите самостоятельно). Определите обратную котировку трех видов иностранной валюты к национальной на обозначенную дату. Определите лучший курс покупки/продажи выбранных видов валют на обозначенную дату. Результаты расчетов занесите в таблицу.

**Таблица.** Прямая и обратная котировки белорусского рубля

Наименование валюты	Прямая котировка на дату	Обратная котировка на дату	Лучший курс покупки на дату	Лучший курс продажи на дату
А				
Б				
В				

## **ОБОБЩЕНИЕ ПО ТЕМЕ «ДЕНЬГИ И ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ»**

Натуральным называют такой тип хозяйства, в котором производство напрямую направлено на удовлетворение собственных потребностей производителя. В давние времена все, что создавали люди, потреблялось ими в полном объеме. Но постепенно положение дел менялось: обмен товарами приобретал постоянный массовый характер. Бартер — это торговля путем прямого обмена товарами или услугами, без участия денег. Со временем на смену бартеру приходит товарное производство, при котором продукты идут не на собственное потребление, а на продажу.

Товар — это продукт труда, предназначенный для обмена путем купли-продажи. Чтобы продукт труда стал товаром, он должен обладать двумя свойствами: во-первых, способностью удовлетворять какую-либо человеческую потребность, т. е. быть общественно полезным благом; во-вторых, иметь стоимость, или ценность, на основе которой он мог бы обмениваться на другие товары в определенных количественных соотношениях, или пропорциях.

Необходимость в оценке стоимости разных товаров и совершении равнозначного обмена породила поиск «посредника» в обмене. Таким «посредником» стали деньги, которые ускорили процессы товарного производства и способствовали общему экономическому прогрессу общества.

—

Деньги представляют собой универсальную меру стоимости товаров и услуг. В роли первых денег выступали предметы, которые были ценными и достаточно редкими для определенной местности. Металлические деньги появились в VII веке до н. э., бумажные — в X веке н. э.

Первые деньги на территории Беларуси стали чеканить во времена Великого княжества Литовского. До этого в обороте были деньги, привезенные сюда из других регионов торговцами. В период наход-

деня белорусских земель в составе Российской империи, а также во времена БССР денежное обращение на территории Беларуси осуществлялось, соответственно, по общеимперским и общесоюзным принципам.

Деньги выполняют следующие функции: мера стоимости, средство обращения, средство платежа, средство накопления и мировые деньги. Каждое из этих качеств сформировалась исторически в зависимости от того, на каком этапе экономического развития находилось общество.

Современные деньги можно условно разделить на две большие группы: наличные и безналичные. К наличным деньгам относятся разменные монеты и бумажные деньги (банкноты, купюры). Безналичные деньги представляют собой электронные записи на банковских счетах.

Современные белорусские деньги были введены в оборот после деноминации 1 июля 2016 года и существуют в виде банкнот и монет образца 2009 года выпуска и банкнот образца 2019 и 2020 годов выпуска.

Основными номиналами банкнот являются 5, 10, 20, 50, 100, 200 и 500 рублей, основными номиналами монет — 1, 2, 5, 10, 20 и 50 копеек, 1 и 2 рубля. Каждая из банкнот и монет имеет свой характерный внешний вид, который в совокупности с другими признаками позволяет отличить настоящую банкноту и монету от поддельных.

Основными признаками подлинности современных белорусских банкнот всех номиналов является использование специальной бумаги, на которой имеются защитные волокна разных цветов и водяные знаки, а также наличие защитных металлизированных нитей, меток для людей с ослабленным зрением и совмещающихся изображений.

Люди пытались подделывать деньги с древних времен. Различные способы подделки банкнот и монет существуют и сегодня. Изготовление фальшивых денег является преступлением во всех странах мира и подлежит суровому наказанию. В случае сомнения в подлинности денег любого государства необходимо немедленно обратиться в отделение банка для экспертизы купюры или монеты.



Валюта — национальные, иностранные и мировые деньги. Как в наличной, так и в безналичной форме являются законным средством платежа. Каждое государство устанавливает и выпускает в обращение национальную валюту, которая служит платежным средством на данной территории. Все многообразие денежных знаков в других государствах будет являться иностранной валютой.

Валютный курс — цена (котировка) денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны. Различают прямую и обратную котировки. Официальный курс белорусского рубля по отношению к иностранным валютам устанавливает Национальный банк по итогам торгов на Белорусской валютно-фондовой бирже на основании информации о средневзвешенном курсе по совершенным сделкам.

В каждой стране может быть установлен свой режим валютного курса, т. е. система определения курсовых соотношений между валютами. Если государство вообще не вмешивается в этот процесс, курс называют свободно плавающим. Когда же в определенные моменты центральный банк страны включает механизмы влияния, говорят, что курс в управляемом плавании, а если государство жестко устанавливает курс, его называют фиксированным.

Банковская система — совокупность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, действующих в рамках единого денежно-кредитного механизма.

Практически во всех странах банковская система является двухуровневой. На первом находится центральный банк. В нашей стране — это Национальный банк. На втором уровне — банки и небанковские кредитно-финансовые организации, деятельность которых регулирует Национальный банк.

Национальный банк — центральный банк и государственный орган Республики Беларусь — действует исключительно в ее интересах и независим в своей деятельности.

Основными целями деятельности Национального банка являются:

- поддержание ценовой стабильности;
- обеспечение стабильности банковской системы Республики Беларусь;
- обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

Центральный банк выполняет ряд функций: разрабатывает денежно-кредитную (монетарную) политику нашей страны и обеспечивает ее проведение; имеет исключительное право на выпуск денег в обращение — эмиссию; выступает в качестве банка для банков, формирует золотой запас, создает золотовалютные резервы и управляет ими; является банком правительства, осуществляет валютное регулирование и операции, необходимые для выполнения основных целей деятельности и др.

Банк — это финансово-кредитная организация. Он проводит разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывает финансовые услуги юридическим и физическим лицам. Банки выполняют следующие основные функции: привлекают (аккумулируют) денежные средства; выдают кредиты; посредничают в платежах; оказывают другие финансовые услуги своим клиентам. Правила и порядок осуществления банковских операций устанавливаются Национальным банком.

Инфляция — это повышение общего уровня цен на товары и услуги в течение определенного периода времени. Причины инфляции можно разделить на внутренние и внешние. В зависимости от темпов (скорости протекания) выделяют следующие виды инфляции: ползучую (умеренную), галопирующую (скачкообразную) и гиперинфляцию. Инфляция оказывает как положительное, так и отрицательное влияние на социально-экономические процессы. Результаты исследований показывают, что среднегодовые параметры инфляции в диапазоне 1—5% обеспечивают лучшие условия для экономического роста страны. Поэтому главное — чтобы показатель инфляции был на невысоком уровне, поддавался прогнозу и позволял строить экономические планы. Для измерения инфляции используется индекс

потребительских цен, который рассчитывается по товарам, работам и услугам, входящим в потребительскую корзину.

Процессом, противоположным инфляции, является дефляция. Она также опасна для экономики. При дефляции люди начинают откладывать покупки, надеясь, что в будущем товары станут дешевле. Население не покупает товары, производство перестает развиваться, предприятия не нанимают новых работников и увольняют работающих, возможности производителей ухудшаются. Экономика не развивается.



## ТЕМА 2. ЦИФРОВОЙ БАНКИНГ

---

*Любая хорошо развитая технология неотличима от волшебства.*

Артур Кларк

### § 1. БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ

#### БЕЗНАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ

С появлением инноваций мир становится все более удобным и комфортным для человека. Сегодня цифровые технологии позволяют без физического наличия денежных знаков оплачивать товары и услуги — с помощью безналичных денег.



**Безналичные деньги** — это деньги в форме записей по банковским счетам людей и компаний.

Они не имеют материального воплощения. Это инструменты для осуществления расчетов, при которых деньги не передаются физически (из рук в руки) покупателем продавцу — просто на счета участвующих в сделках людей и организаций вносятся соответствующие записи.

Под безналичными деньгами мы понимаем:

— денежные средства, размещенные на счетах в банках, с различными способами доступа к ним (с использованием банковских платежных карточек, интернет- и мобильного банкинга и пр.);

— электронные деньги (интернет-кошелек, сетевые деньги, мобильные деньги), которые представляют собой электронную стоимость денег, хранящуюся на виртуальных носителях данных.


Например, обладатель банковского счета имеет в своем распоряжении банковскую платежную карточку. Если на счете есть деньги, он

может потратить их в безналичном порядке. Эти средства нельзя потрогать, поскольку они являются записями цифр. Когда нужно расплатиться за товар или услугу, человек подносит карточку к устройству, которое с помощью специальной программы проверяет, достаточно ли для этой покупки средств на банковском счете, к которому выдана конкретная карточка. После осуществления покупки сумма денежных средств на счете уменьшается, то есть с него списывается стоимость товара или услуги. Таким образом происходит расчет безналичными деньгами.



Между наличными и безналичными деньгами существует тесная взаимосвязь, поскольку они выполняют одинаковые функции, а также постоянно переходят друг в друга. Такое превращение происходит, к примеру, если человек относит наличные деньги в банк и там ему открывают счет. На данный счет зачисляется сумма денег, которую принес человек. По поручению клиента банк ведет операции по этому счету.

Функции безналичных денег аналогичны функциям наличных. Как вы помните, это мера стоимости, средство обращения, средство платежа, средство сбережения и мировые деньги.

 **Безналичные расчеты** — это платежи, осуществляемые путем перечисления денежных средств по счетам в кредитно-финансовых учреждениях.

В нашей стране безналичное денежное обращение организует Национальный банк, он же устанавливает и формы платежных документов, по которым производятся платежи.

**!** **Это интересно.** Знаете ли вы, что торговые дома Вавилона можно считать первыми распространителями безналичных денег? Поскольку в те времена возить с собой крупные суммы денег в виде монет было неудобно (они много весили) и опасно из-за разбойников, которые промышляли на дорогах, торговые дома стали выдавать своим клиентам расписки о приеме на хранение определенного количества золотых монет. А сумма, которая была написана в документе, и была основанием для расчета в другом городе или стране. Торговцы доверяли таким документам и тому, что в них написано, и предъявляли их вместо денег.

**?** Останутся ли деньги в сохранности, если, отдыхая на природе, вы нечаянно уронили банковскую платежную карточку в костер, и она там расплавилась? Обоснуйте свой ответ.

## НАЛИЧНЫЕ ИЛИ БЕЗНАЛИЧНЫЕ

В настоящее время в обороте находятся как наличные, так и безналичные деньги. Давайте постараемся выделить преимущества и недостатки тех и других.



**Таблица.** Сравнительная характеристика наличных и безналичных денег

Характеристика	Наличные деньги	Безналичные деньги
<p>Простота использования</p>	<p>+ Наличные деньги крайне просты в обращении. Для их использования не нужно какой-либо специальной подготовки.</p>	<p>+ Имея минимальные знания и навыки пользования гаджетами, рассчитываться безналичным образом очень просто. Если говорить об организациях, то безналичные платежи имеют неоспоримые преимущества. Крупным компаниям было бы крайне затратно вести расчеты наличными деньгами, поскольку они заключают договоры на большие суммы, а также зачастую имеют партнеров в разных странах.</p> <p>– Люди пенсионного и старшего возраста не всегда умеют пользоваться цифровыми технологиями при расчетах. В нужный момент может не работать устройство, например разрядился мобильный телефон, сломался компьютер или ноутбук.</p>
<p>Удобство применения</p>	<p>+ Расчет такими деньгами не требует наличия специальных технических устройств, мобильной или интернет-связи — например, на рынке или в маршрутном такси, когда надо купить талончик у водителя.</p> <p>– Нужно носить с собой наличность, искать в кошельке мелочь, пересчитывать сдачу.</p>	<p>+ Большим преимуществом является возможность осуществлять финансовые операции дистанционно. Банковская платежная карточка очень компактна.</p> <p>– Есть вероятность ошибочно перечислить деньги на чужой счет, например, изменив одну цифру в счете.</p>

Характеристика	Наличные деньги	Безналичные деньги
<p>Распространенность или применимость</p>	<p>+ Наличный белорусский рубль обязателен к приему на всей территории страны при всех видах платежей.</p> <p>– Национальная валюта не является универсальным средством расчетов на международном уровне, поэтому наличные деньги необходимо конвертировать (менять на валюту той страны, куда вы собираетесь поехать).</p>	<p>+ Платежи можно осуществлять без привязки к месту и времени. Если счет в банке открыт в белорусских рублях и к нему выдана карточка международной платежной системы, то ее можно использовать и в других странах — конвертация средств производится автоматически.</p> <p>– Некоторые точки продаж не оборудованы терминалами для безналичной оплаты.</p>
<p>Безопасность</p>	<p>– Наличные деньги могут подделать или украсть из сумочек и кошельков. При пропаже наличных денег вернуть их практически невозможно, поскольку нигде нет обозначения, что они именно ваши.</p>	<p>+ Украсть деньги с карточки сложнее, чем вытащить их из кошелька. Если вы будете соблюдать правила безопасности при пользовании карточкой (которые разберем отдельно), то деньги на счете останутся в сохранности с большей вероятностью.</p> <p>– Существует риск кражи банковской карточки или средств с банковского счета мошенниками, а также риск ошибочного списания средств и пр.</p>



Характеристика	Наличные деньги	Безналичные деньги
Срок действия	<p>+ Металл, из которого изготовлены монеты, очень прочен и износостоек.</p> <p>– Срок действия бумажных денег ограничен износостойкостью бумаги. Со временем они ветшают и приходят в негодность.</p>	<p>+ Безналичные деньги не могут износиться физически. Но надо помнить, что каждая карточка имеет свой срок действия.</p> <p>– Если по окончании срока действия карточку не заменить, то вы не сможете воспользоваться своими же деньгами.</p>
Перемещение	<p>+ Небольшое количество наличных денег хорошо транспортируется.</p> <p>– Количество наличных денег сверх определенного лимита при пересечении границы должно учитываться и отражаться в специальном документе — декларации. При больших объемах наличных денег перемещение их как в пределах страны, так и из одного государства в другое неудобно и опасно.</p>	<p>+ При поездках за границу деньги на карточке (вне зависимости от суммы) не декларируются.</p>

Характеристика	Наличные деньги	Безналичные деньги
Контроль над расходованием средств	– Для того чтобы вести учет доходов и расходов, надо записывать все цифры в тетрадку или вводить в специальную программу.	+ Сколько средств и куда было потрачено и какой остаток на счете, очень удобно отслеживать через банковские выписки.  – Сложности с контролем над расходованием средств могут возникнуть при использовании карточек, позволяющих выходить за пределы остатка по счету (с возможностью овердрафта).
Способность приносить доход	– Лежащие дома «под матрасом» или в кошельке наличные деньги не способны приносить доход.	+ Условиями некоторых договоров банковского счета предусматривается начисление процентов на остаток, находящийся на счете.

Таким образом, у каждой формы денег свои плюсы и минусы. При выборе способа расчетов следует исходить из собственных возможностей, личных обстоятельств и персональных предпочтений. Тем не менее очевидно, что безналичная оплата имеет много положительных моментов: она удобна, экономит время, позволяет оптимизировать расходы.

## **ПОЧЕМУ РОСТ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ — ЭТО ХОРОШО ДЛЯ СТРАНЫ**

Сегодня государство предпринимает разные меры для увеличения доли безналичных платежей и расчетов в общем денежном обороте. Если мы все будем рассчитывать только безналичным способом, сократив наличное денежное обращение, — чем это хорошо для страны?

Преимущества безналичных расчетов в масштабах страны следующие:

— снижаются затраты государства на эмиссию (выпуск) наличных денег, их транспортировку, хранение и др.;

— уменьшаются расходы банков на содержание наличных денег, их охрану и обслуживание, поэтому банковские продукты и услуги становятся дешевле для конечного потребителя;

— за счет безналичных расчетов возрастает скорость оборота денежных средств, что увеличивает деловую активность в стране;

— сокращаются финансовые преступления и случаи коррупции. Все финансовые операции, проводимые через банковские счета, могут быть проконтролированы уполномоченными органами.

**!** **Это интересно.** Рост безналичных платежей является общемировой тенденцией. Например, в Швеции, Нидерландах, Бельгии безналичные платежи в общем объеме потребительских расчетов превышают 90 процентов. Сейчас в этих странах принимают наличные далеко не во всех магазинах. В Швеции даже в храмах имеются устройства для оплаты банковскими платежными карточками, позволяющие прихожанам делать пожертвования безналичным способом.

**?** Изучите вопрос и сделайте доклад, как за последние годы в Беларуси с помощью банковских платежных карточек выросли безналичные платежи.

---

## § 2. БАНКОВСКАЯ ПЛАТЕЖНАЯ КАРТОЧКА

### РЕКВИЗИТЫ БАНКОВСКОЙ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТОЧКИ

Банковская платежная карточка обеспечивает доступ к банковскому счету. С ее помощью можно производить безналичную оплату товаров и услуг, получать наличные денежные средства в банкоматах и пунктах выдачи наличных, совершать другие финансовые операции через каналы дистанционного банковского обслуживания.

✓ **Банковская платежная карточка** — это инструмент, дающий своему держателю возможность доступа к денежным средствам, находящимся у него на счете в банке.

У банковской платежной карточки есть обязательные элементы, которые располагаются на ее лицевой и оборотной сторонах.

**На лицевой стороне:**

— номер банковской карточки. Это не номер банковского счета — к одному счету можно выпустить несколько карточек. Обычно он состоит из 16 цифр. В номере зашифрованы название платежной системы, идентификационный номер банка и другая важная информация;

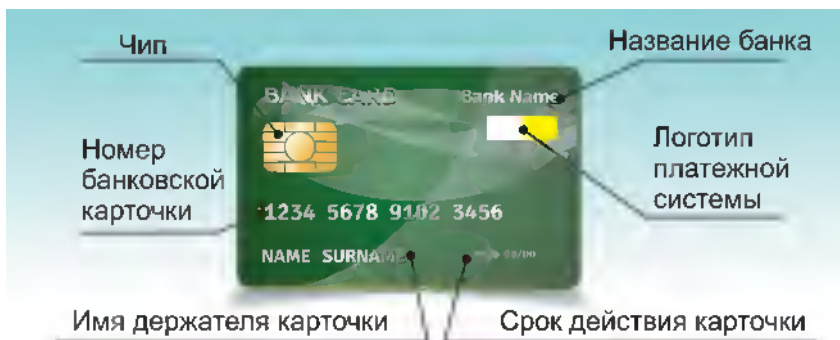
— имя держателя карточки. Могут быть указаны имя и фамилия, однако карточка может быть и именной;

— окончание срока действия карточки в формате месяц/год (две последние цифры). Срок действия карточки, как правило, от года до пяти лет;

— наименование банка, выпустившего карточку. Собственником платежной карточки является банк, а человек (клиент банка) — держателем карточки и владельцем счета;

— логотип платежной системы. Карточки бывают кобрендинговые (т. е. совместные карточки банка с одной или несколькими компаниями-партнерами) или кобейджинговые (совместные карточки двух платежных систем). На таких карточках логотипов больше;

— чип — встроенный микропроцессор, который содержит информацию о банковской платежной карточке и ее держателе.



### На оборотной стороне:

- магнитная полоса — как и чип, содержит информацию о карточке и ее держателе и нужна для идентификации клиента;
- специальная полоса для образца подписи держателя. Получив карточку, надо обязательно расписаться в этом поле — без подписи карточка будет недействительна;
- данные банка — как правило, на карточке указаны номер телефона банка, выдавшего карточку, и его адрес;
- код безопасности — состоит из трех цифр и является одним из защитных элементов, необходим при покупках через интернет. Код безопасности позволяет подтвердить подлинность банковской карточки и то, что именно держатель карточки пользуется ею при оплате через интернет. Разные платежные системы имеют свои коды безопасности — CVC2 (CVV2, CID).

✓ **CVC2 (CVV2, CID)** — это код для проверки подлинности карты при оплате через интернет.



## ВИДЫ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК

Все банковские платежные карточки можно разделить на несколько основных видов — в зависимости от применяемых критериев и характеристик.

**По типу финансовых средств** выделяют дебетовые и кредитные банковские платежные карточки.

Операции по *дебетовым* карточкам производятся в пределах средств, имеющихся на счете клиента банка.

При использовании *кредитной* карточки расчеты по операциям производятся за счет кредита, предоставляемого банком держателю карточки. И эти деньги необходимо вернуть банку через определенный промежуток времени, а также заплатить процент за пользование кредитными деньгами.

Банковская платежная карточка может сочетать в себе возможности дебетовой и кредитной карточки — это дебетовая карточка с овердрафтом (слово *overdraft* с английского переводится как «перерасход, перебор»). То есть держатель карточки, оплачивая покупки, сначала использует собственные деньги, находящиеся на счете, а в случае их недостатка банк предоставляет ему возможность использовать кредитные средства, взятые в долг у банка. Обычно банки предоставляют овердрафт надежным клиентам, на счет которых деньги (например, зарплата) поступают регулярно.

**По способу обмена со считывающими устройствами** карточки можно разделить на контактные и бесконтактные.

*Контактные* требуют непосредственного физического контакта со считывающим устройством, что увеличивает время оплаты и повышает износ самой карточки.

Преимуществом *бесконтактных* карточек (они должны иметь метку *PayPass* или *PayWave*) является скорость их использования — близкое поднесение или соприкосновение карточки с платежным терминалом позволяет быстро оплачивать товары и услуги.



**Pay Pass/Pay Wave** — технология бесконтактных платежей, позволяющая оплачивать покупки путем близкого поднесения или соприкосновения банковской карты с терминалом.

Можно выделить также банковские платежные **карточки на физической основе и виртуальные**.

Обычные платежные карточки выпускаются на *пластиковой* заготовке, а *виртуальные* не имеют физического носителя. Они представляют собой данные реквизитов банковской карточки, необходимые для осуществления оплаты товаров и услуг в сети интернет. Выпуск виртуальной карточки осуществляется без личного визита человека в банк — он может получить необходимые реквизиты практически сразу, непосредственно в момент заказа такой карточки по каналам дистанционного банковского обслуживания.

**!** **Это интересно.** Сегодня мобильный телефон, часы и другие гаджеты способны выполнять роль банковской бесконтактной карточки. Для пользователя единственное отличие заключается в том, что к терминалу в магазине он приложит не карточку, а умное устройство. Чтобы пользоваться таким способом оплаты, необходимо один раз ввести реквизиты банковской карточки в платежное приложение, находящееся в мобильном телефоне, или запрограммировать часы.

## ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

Платежные системы не являются банками, они не выпускают банковские платежные карточки, а создают технологичные решения, которые позволяют банкам предлагать своим клиентам широкий выбор финансовых инструментов для проведения расчетов.

Другими словами, платежная система помогает проводить платежи.

**✓** **Платежная система** — это совокупность правил, договорных отношений, технологий, методик расчета, внутренних и внешних нормативных актов, которые позволяют участникам системы проводить финансовые операции и расчеты друг с другом.

«Белкарт», «Виза», «МастерКард» — эти слова вы наверняка слышали в повседневной жизни. Это и есть названия наиболее рас-

пространенных в нашей стране платежных систем, в рамках которых белорусские банки выпускают в обращение платежные карточки.

БЕЛКАРТ — это белорусская национальная платежная система. Visa и MasterCard являются международными платежными системами.

**!** **Это интересно.** Национальная платежная система БЕЛКАРТ существует с 1994 года. Она создана в нашей стране для обеспечения безопасности и независимости безналичных расчетов от внешних воздействий. В результате подписанного между платежными системами БЕЛКАРТ и MasterCard соглашения выпускаются кобейджинговые карточки. Это позволяет рассчитываться карточками внутренней платежной системы БЕЛКАРТ и за границей. В настоящее время практически все банки страны являются участниками платежной системы БЕЛКАРТ.

Давайте рассмотрим, как работает платежная система. Для начала ознакомимся с определениями.

**✓** **Банк-эквайер** — это банк, который обслуживает организации торговли и сервиса по операциям, совершаемым с использованием банковских платежных карточек.

**✓** **Банк-эмитент** — это банк, который выпустил в обращение банковскую платежную карточку.

Платежная система обеспечивает удобство расчетов между различными банками. Вполне понятно, что магазин (продавец) и покупатель в большинстве случаев пользуются услугами различных банков, а при международной торговле эти банки находятся еще и в разных странах.

В случае если банк-эквайер (банк продавца) и банк-эмитент (банк покупателя) присоединены к одной платежной системе, процесс передачи финансовой информации между ними происходит практически



мгновенно. Если же они присоединены к разным платежным системам, то передача займет некоторое время.

**Порядок передачи финансовой информации следующий:**

1. Вы производите оплату, например, в зарубежном интернет-магазине, то есть сообщаете банку продавца ваши платежные реквизиты (данные банковской платежной карточки).

2. Банк продавца передает реквизиты вашей банковской платежной карточки и сумму к оплате в платежную систему.

3. Платежная система транслирует сумму к оплате в банк-эмитент. Если это покупка в зарубежном магазине, то производится конвертация суммы в валюту платежной системы.

4. Банк-эмитент проверяет состояние счета, к которому выпущена карточка, и, если счет не заблокирован и на нем достаточно денег для оплаты, подтверждает эту информацию, а затем транслирует обратно в платежную систему. В данный момент на вашем счете происходит блокировка запрашиваемой суммы.

5. Платежная система транслирует полученные данные в банк продавца.

6. Банк продавца получает информацию о проведении платежа и информирует вас о произведенной оплате.

## **ИНФРАСТРУКТУРА ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТОЧЕК**

Для четкой и надежной работы банковских платежных карточек необходима хорошо налаженная платежная инфраструктура, с элементами которой вы, конечно же, часто сталкиваетесь в повседневной жизни, — это платежные терминалы, банкоматы и инфокиоски. Что представляют собой эти устройства и как они работают?

**Платежные терминалы** установлены в точках торговли и сервиса, где с помощью банковской платежной карточки можно оплатить товар безналичным способом и в подтверждение этого получить чек.

**Банкоматы** выдают наличные деньги, а также совершают с использованием карточки другие банковские операции, перечень которых устанавливает банк. Некоторые банкоматы также принимают наличные.



**Инфокиоски** проводят разные установленные банком операции с помощью карточки, за исключением выдачи наличных денежных средств. Инфокиоски также могут быть оснащены функцией приема наличных денег, что дает возможность провести операции без банковской платежной карточки, просто используя имеющиеся банкноты.

Инфокиоски и банкоматы являются устройствами самообслуживания. С их помощью, без обращения в банк, проводятся многие финансовые операции, их использование не требует специальных навыков — просто надо следовать указаниям, отображающимся на экране. Основное отличие инфокиоска от банкомата в том, что в инфокиоске нельзя получить наличные деньги, зато перечень возможных операций и платежей тут, как правило, шире.

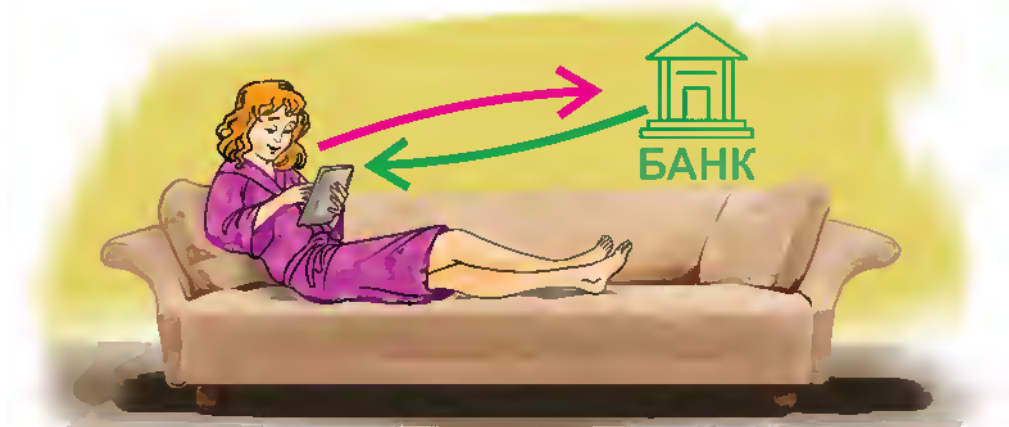
## § 3. БАНК БЕЗ ОЧЕРЕДИ

### ЧТО ТАКОЕ ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

Раньше, для того чтобы оплатить, к примеру, коммунальные услуги или услуги связи, надо было идти на почту, в отделение банка и зачастую стоять в очереди. Потом появились банкоматы и инфокио-

ски, которые дали возможность проводить денежные операции более быстрым и удобным способом. А сегодня на смену вчерашним технологиям пришли сервисы дистанционного банковского обслуживания.

- ✓ **Дистанционное банковское обслуживание** дает доступ к банковским услугам без посещения банка — из дома, офиса, автомобиля, с использованием компьютера или специального приложения на мобильном телефоне.



Самыми распространенными технологиями дистанционного банковского обслуживания являются интернет-банкинг и мобильный банкинг. Рассмотрим их более подробно на этом уроке.

Ранее широко использовались такие виды дистанционного банковского обслуживания, как SMS-банкинг, USSD-банкинг, ТВ-банкинг. Сегодня, в связи с распространением интернета, эти сервисы не столь актуальны. Но они по-прежнему могут быть полезными в некоторых случаях.

SMS-банкинг позволяет оплачивать услуги, получать информацию по банковскому счету, погашать задолженность по кредиту, блокировать/разблокировать карточку с помощью SMS-сообщений с мобильного телефона.

USSD-банкинг предусматривает запрос баланса счета, блокировку/разблокировку карточки, оплату услуг мобильной связи с помощью специальных запросов с мобильного телефона.

ТВ-банкинг позволяет совершать платежи, получать справочную информацию по счетам и проводить другие операции при помощи цифрового интерактивного телевидения, управляя телевизионным пультом.

## ВОЗМОЖНОСТИ ИНТЕРНЕТ- И МОБИЛЬНОГО БАНКИНГА

### Интернет-банкинг

Интернет-банкинг сегодня очень популярен, и это неудивительно. Ведь с его помощью управлять своими деньгами можно дистанционно и в любое время, что очень удобно.



**Интернет-банкинг** — это система, которая позволяет получать услуги банка через интернет.

Современный интернет-банкинг обычно включает в себя следующие возможности:

1. Совершать платежи дистанционно. Например, платить за коммунальные услуги, мобильную связь, осуществлять платежи по кредиту и др.
2. Переводить деньги со счета на счет как внутри банка, так и в другие банки, пополнять электронный кошелек, осуществлять международные переводы.
3. Открыть депозит или кредит. Во многих банках это можно сделать дистанционно, без личного присутствия.
4. Оставить заявку на дополнительную услугу (новую карточку, страховку).
5. Получать информацию — например, о курсах валют, новых банковских продуктах, предложениях и акциях, новостях банка.
6. Контролировать финансы. Благодаря круглосуточному доступу к счетам можно посмотреть остаток средств на счете в любую дату,


проведенные за определенный период операции, имеющуюся задолженность по кредиту и др.

7. Подключать, а в случае необходимости отключать услуги SMS-оповещения, SMS-банкинга, получения выписки по счету на электронную почту, автооплаты и др.

8. Автоматизировать некоторые операции. Можно автоматически выполнять те операции, которые человек совершает регулярно, например пополнять баланс мобильного телефона. Это позволяет сэкономить еще больше времени.


Как стать пользователем этого удобного сервиса? Для подключения к интернет-банкингу необходимо зарегистрироваться на портале банка. Для этого можно либо обратиться в банк, либо воспользоваться онлайн-регистрацией.

Если человек лично посетит один из банков и пройдет в нем процедуру идентификации, он сможет получать дистанционное банковское обслуживание в любом банке Беларуси.

 **Межбанковская система идентификации** — это специальная база данных, используемая для удаленной идентификации клиентов и предоставления им услуг с помощью цифровых каналов обслуживания.

### Мобильный банкинг

В наши дни мобильными телефонами пользуются практически все. Мы носим их с собой повсюду, а если нечаянно забываем дома, то чувствуем себя как без рук. К примеру, стало привычным совершать банковские операции с помощью мобильного банкинга, не отрываясь от повседневных дел.

 **Мобильный банкинг** — это возможность удаленного банковского обслуживания с помощью специального приложения на мобильных устройствах.

Мобильный банкинг представляет собой упрощенную версию интернет-банкинга, его внешний вид и устройство адаптированы для мобильного телефона. Эту услугу предлагают практически все банки. Специальный договор для открытия мобильного банкинга, как правило, не требуется. Чтобы установить мобильный банкинг, нужно просто скачать соответствующее приложение (программу для телефона).

*Преимуществами такого сервиса являются:*

1. Возможность работать и проводить операции в любом месте, в удобное для вас время, 24 часа в сутки, при помощи мобильного устройства, без компьютера.

2. Интерфейс мобильного банкинга (оформление страниц на дисплее) обычно проще, чем в интернет-банкинге. Все делается так, чтобы системой было удобно управлять с небольшого экрана мобильного телефона.

3. Мобильный банкинг отличается от интернет-банкинга более быстрой процедурой авторизации — здесь помогают идентификационные данные телефона, на который установлена программа.

4. Некоторые версии мобильного банкинга предоставляют сведения о ближайших банкоматах, инфокиосках и подразделениях банка.

Стать пользователем мобильного банкинга также довольно просто. Для этого, как было сказано, надо скачать специальное приложение выбранного банка для мобильного телефона и авторизоваться в программе.

Как правило, интернет- и мобильный банкинг — это бесплатные услуги. Но надо иметь в виду, что за сами операции может взиматься плата (в зависимости от тарифов банка). Тем не менее банковские операции в интернет- и мобильном банкинге обойдутся дешевле, чем те же операции в отделении банка.

**❗ Это интересно.** Знаете, что такое оплата с помощью QR-кода? Внешне QR-код (от англ. quick response — быстрый ответ) — это квадратный штрих-код, состоящий из черных точек и пробелов, в котором может быть зашифрована разнообразная информация, в том числе платежные реквизиты. Оплатить товар таким способом можно, если магазин подключен к сервису оплаты посредством QR-кода. При выборе товара или заказе услуги достаточно отсканировать QR-код, который соответствует данному товару или услуге, и оплатить. QR-код сканируют специальным приложением на мобильном телефоне, либо используя приложение с поддержкой QR-кодов мобильного оператора, либо с помощью мобильного банкинга. Функцию оплаты посредством QR-кодов сегодня активно внедряют в мобильные приложения многие банки нашей страны.

**❓** Оплата каких услуг, по вашему мнению, стала наиболее востребована населением с появлением интернет- и мобильного банкинга?

---

## ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ

Электронными деньгами считаются хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные деньги. Их принимают в качестве платежного средства как при расчетах с организацией, выпустившей эти единицы стоимости, так и с другими организациями и гражданами. Организация-эмитент обязуется принять их к оплате при любых обстоятельствах.

**✓ Электронные деньги** — единицы стоимости, полученные в обмен на деньги. Они хранятся в электронном виде и принимаются в качестве средства платежа.

Выпускать электронные деньги в нашей стране имеют право банки и небанковские кредитно-финансовые организации. Чтобы в электронном кошельке появилась какая-то сумма, сначала его нужно пополнить на эту сумму реальными деньгами. Это можно сделать с помощью банковской платежной карточки в банкомате или инфокиоске, наличными деньгами в кассе банка или на почте, переводом таких же электронных денег с другого электронного кошелька и др.

С помощью электронных денег можно совершать платежи, приобретать товары и услуги, их можно хранить, выводить на банковский счет, получать наличными. Переводы осуществляются мгновенно, к тому же многие системы позволяют рассчитываться и делать переводы в разных валютах. Электронные деньги не требуют открытия отдельного банковского счета клиенту — обязательства банка перед держателями электронных денег отражаются на одном счете для всех клиентов.

Но электронные деньги нельзя разместить во вклад, на остаток электронных денег не начисляются проценты, они не подпадают под действие закона о гарантированном возмещении банковских вкладов. Финансовые организации не вправе предоставлять электронные деньги клиенту в кредит. Кроме того, для каждой системы электронных денег требуется соответствующее техническое оснащение и программное обеспечение, поэтому далеко не все продавцы товаров и услуг могут принимать их к оплате.

*Перечислим основные отличительные характеристики электронных денег:*

- хранятся на электронном устройстве;
- выпускаются только после получения эмитентом (тем, кто выпускает электронные деньги) соответствующей суммы денежных средств;
- принимаются к оплате не только эмитентом, но и другими организациями;
- обращаются без использования банковских счетов.



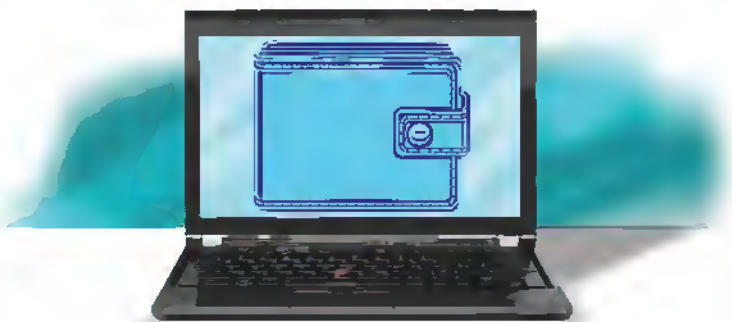


**Это интересно.** Отцом и создателем электронных денег считается американский доктор наук по информатике Дэвид Чаум. Именно этот ученый в 1992 году изобрел первые электронные деньги под названием eCash, а компанию он назвал DigiCash. Это и была первая в мире электронная платежная система, которую протестировали и приняли многие банки мира.

*Электронные деньги делят на две большие группы:*

Первые, выпущенные на базе карточек с чипом. На чип заносится информация об эквиваленте предварительно переведенных денег. Все сделки совершаются только в рамках данной суммы.

Вторые работают на базе программной системы или сетевого ресурса.



**Электронный кошелек** — пластиковая карточка, программное обеспечение персонального компьютера или другое программно-техническое устройство, содержащее электронные деньги и (или) обеспечивающее доступ к ним.

В целом на сегодняшний день используемых электронных денег и сопутствующих им сервисов достаточно много (виды электронных денег и сопутствующие им сервисы, действующие на текущий момент в Республике Беларусь можно найти на сайте Национального банка).


Одними удобно рассчитываться в интернете, с помощью других можно оплатить услуги со счета мобильного телефона, оформить билеты и др. Системы электронных денег отличаются разнообразием и постоянно развиваются.

## § 4. ЦИФРОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ. ПРАВИЛА БЕЗОПАСНОСТИ

### ПРАВИЛА БЕЗОПАСНОГО ПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИМИ ПЛАТЕЖНЫМИ КАРТОЧКАМИ


При использовании банковских платежных карточек необходимо соблюдать правила безопасности. Они обеспечивают сохранность денег в цифровом пространстве и в полной мере позволяют оценить удобства и преимущества, связанные с использованием банковской платежной карточки.

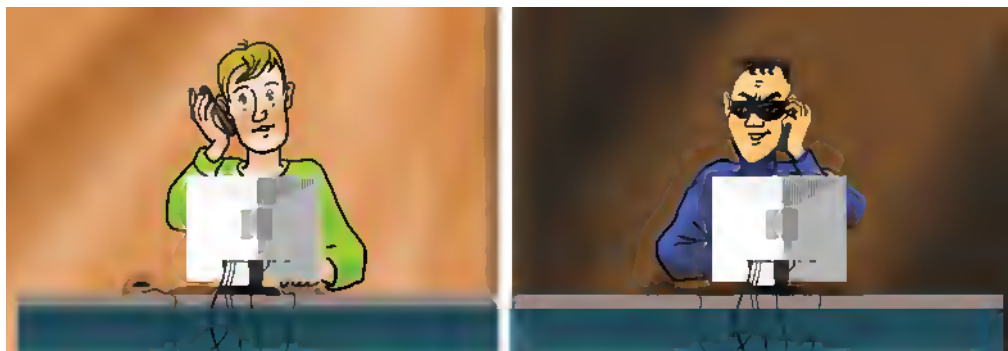
1. Пин-код следует держать в тайне от посторонних. Каждая банковская платежная карточка имеет свой пин-код.

 **Пин-код** (от англ. personal identification number — персональный идентификационный номер) — это пароль, который предоставляет доступ к операциям с банковской платежной картой. Он, как правило, состоит из четырех цифр.

Пин-код выдается в конверте вместе с карточкой или предоставляется SMS-сообщением при ее выдаче. Он защищает карточку от использования мошенниками. Нельзя писать его на самой карточке или на отдельной бумажке и носить ее в кошельке вместе с банковской платежной карточкой.

2. Нельзя никому сообщать реквизиты банковской платежной карточки, пароли, коды доступа, паспортные данные и другую личную информацию. Даже если к вам с такой просьбой обратится сотрудник банка. Он при звонке клиенту должен знать все необходимые ему данные заранее.

 **Вишинг** — мошенничество, направленное на выуживание конфиденциальной информации у человека с помощью телефонной коммуникации.



3. Хранить карточку следует в надежном месте, чтобы она не попала в чужие руки, а также чтобы исключить копирование данных. Имея только номер карточки и срок ее действия, мошенники могут оплатить товары в некоторых интернет-магазинах.

4. Разумно будет подключить услугу SMS-оповещения, которая позволяет быстро получать уведомления о совершенных по карточке операциях, изменении остатка на счете.

5. Если потеряли карточку или оставили ее в банкомате, необходимо немедленно ее заблокировать. Это можно сделать через службу клиентской поддержки банка или с помощью дистанционного банковского обслуживания.

6. Целесообразно обезопасить свои деньги, используя несколько карточек — разных для различных целей (для повседневных расчетов, для оплаты в интернете, для зарубежных поездок).

7. При смене персональных данных (номера паспорта, номера мобильного телефона, адреса и др.) надо связаться с банком и поставить его в известность об изменениях.

8. При выборе банкомата или другого устройства самообслуживания следует избегать плохо освещенных и безлюдных мест. Наиболее безопасными местами для совершения операций являются помещения банковских офисов. В иных местах мошенники могут использовать скимминг.

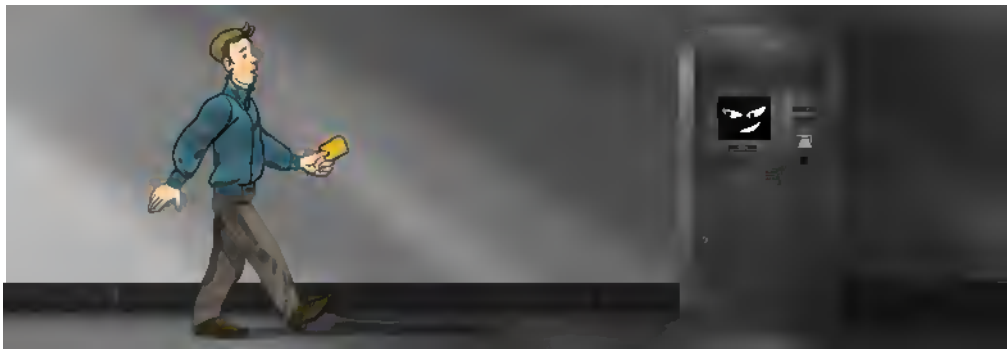
✓ **Скимминг** — установка специального мошеннического оборудования на банкомат с целью считывания и записи данных банковской карточки для дальнейшего изготовления ее копии.

Чаще всего на банкомат устанавливаются следующие виды скимминговых приспособлений:

— *скиммер* — самодельное устройство, которое считывает данные банковской карточки. Его прикрепляют к картоприемнику банкомата. Своим внешним видом скиммеры маскируются под детали банкоматов и терминалов, чтобы их трудно было заметить;

— *скрытая камера* — устанавливается непосредственно на банкомат или рядом с ним. Камера направлена на клавиатуру банкомата и записывает вводимый клиентом пин-код;

— *накладная клавиатура* — устанавливается поверх оригинальной. Она запоминает все, что вы набираете, потом преступники забирают накладку, расшифровывают запись и узнают пин-код.



9. Чтобы защититься от скимминга при расчете банковской платежной карточкой в кафе, барах, магазинах, не выпускайте ее из поля зрения, отдавая обслуживающему персоналу.



**Это интересно.** У нас в стране существует так называемая нулевая ответственность для держателей банковских платежных карточек. Как вы думаете, что это значит? Если у вас с карточки мошенники украли деньги, то вы можете в течение 30 дней обратиться в банк, и деньги вам должны вернуть за 45 дней (в случае если это произошло в Беларуси), а если операция по списанию денег произошла за пределами нашей страны, то срок возврата удлиняется до 90 дней.

Но нулевая ответственность действует только при условии, что были соблюдены все правила безопасного использования банковской платежной карты.

## **ПРАВИЛА БЕЗОПАСНОГО ПОЛЬЗОВАНИЯ ИНТЕРНЕТ- И МОБИЛЬНЫМ БАНКИНГОМ**

Основные правила, которые необходимо соблюдать при использовании интернет- и мобильного банкинга, таковы:

1. Перед началом работы в интернет- и мобильном банкинге убедитесь, что на компьютере или мобильном телефоне, с которых вы будете входить в систему, есть современное антивирусное программное обеспечение.

2. Логин, пароль, сеансовый ключ и другие личные данные для входа в интернет- и мобильный банкинг никому нельзя сообщать или передавать. Не оставляйте записи своих персональных данных для входа в интернет- и мобильный банкинг — их лучше всего запомнить.

3. Перед тем как вводить свои данные, убедитесь, что перед вами не поддельный сайт. Если ввести данные на фальшивом сайте, их смогут получить мошенники.



**Фишинг** (от англ. fishing — «рыбная ловля, выуживание») — вид интернет-мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей.



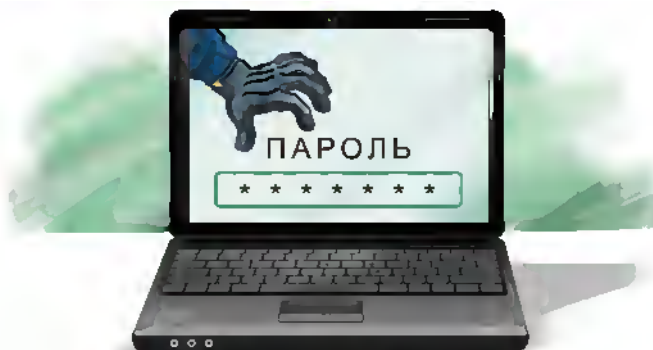
**Чтобы определить фишинговый сайт, обратите внимание на следующее:**

- **Веб-адрес сайта.** Фишинговые сайты часто используют похожие домены для обмана пользователей. Например, ваш домен выглядит так: yourbank.by. Домен фишингового сайта может прикинуться настоящим таким образом: your.bank.by или yourbanc.by.

- **Имеет ли сайт безопасное соединение.** Адрес сайта, через который вы хотите провести оплату, должен начинаться с https:// и иметь пиктограмму в виде закрытого замка зеленого цвета. Этот замочек означает, что информация, которую вы вводите, передается через безопасный канал связи или через защищенное соединение.

- **Когда и на кого зарегистрирован сайт.** Фишинговые сайты обычно действуют недолго, их быстро вычисляют специалисты по борьбе с киберпреступностью. Но и за свое непродолжительное существование они могут нанести огромный вред многим людям. Быстро получить всю информацию о домене (например, дату регистрации, контакты для связи с организацией) можно с помощью специальных программ в интернете.

- **Сайт содержит грамматические или орфографические ошибки.** Как правило, крупные компании пользуются услугами редакторов и дизайнеров, которые следят за оформлением сайта. Насторожить должны опечатки и ошибки, поехавшая (неровная) верстка и др.



4. Пароль должен быть надежным. Не используйте в виде пароля для входа в интернет- и мобильный банкинг ваши личные данные, которые есть в любой социальной сети. Не используйте один и тот же пароль для всех своих аккаунтов. Пароль необходимо периодически менять (не реже одного раза в три месяца) и знать наизусть (не записывать на бумажке). Кроме того, пароль следует каждый раз вводить познково, не копировать.



### **Что такое надежный и ненадежный пароль?**

*Ненадежные пароли* — это обычные слова или фразы, буквы или цифры, идущие подряд. Люди часто используют их, не задумываясь о безопасности, или просто хотят побыстрее закончить регистрацию. Пароль считается ненадежным, если он состоит из последовательности цифр, даты рождения, номера телефона, вашего имени, имен родственников или кличек домашних животных.

*Надежные пароли* — это комбинации из прописных и строчных букв, цифр и специальных символов. Возможно, у вас уже имеется идея, как создать надежный пароль. Если еще нет, попробуйте взять любую случайную фразу или строчку из песни. Замените часть букв на специальные символы и добавьте в конце каждого слова цифры. Вместо случайной фразы можете выбрать любую запоминающуюся комбинацию. Например, цвета радуги, ноты или дни недели. Новый пароль всегда запомнить трудно. Тем не менее лучше всего хранить его в уме. Туда хакерам точно не добраться. Через некоторое время выработается механическая память, и вы начнете вводить пароль автоматически.

5. Не пользуйтесь интернет- и мобильным банкингом, платежными сервисами через общественный Wi-Fi (например, в кафе или ресторане). В этом случае злоумышленники легко могут подключиться к открытой сети и получить доступ к персональной информации, которая отправляется на ваше устройство и с него.

6. Не заходите на персональную страницу интернет- и мобильного банкинга с чужих электронных устройств и не передавайте свои гаджеты для использования другому человеку. Но если это все-таки произошло, то проверяйте, не сохранились ли ваши персональные данные на чужом устройстве. Обязательно установите на свой телефон функцию автоматической блокировки экрана с паролем или другим способом аутентификации (графический ключ, отпечаток пальца или сканирование вашего лица).

7. Установите лимиты расходования средств со своего счета по размеру суммы, количеству операций, времени, видам операций и др. (например, если вы точно знаете, что в ближайшее время за границу не поедете, ограничьте возможность проведения операций за границей), а также подключите SMS-оповещение.

8. При совершении платежей в сети интернет подключите услугу дополнительной безопасности 3-D Secure (при оплате в интернете в специальное поле надо будет ввести дополнительный код, который придет в SMS на номер вашего телефона).



**Технология 3-D Secure** — это система дополнительного подтверждения операций, совершаемых держателями банковских платежных карточек в сети интернет, с целью повышения безопасности платежей.

9. В конце сеанса работы в интернет- или мобильном банкинге нажмите на кнопку «выход». Если вы забыли это сделать, то при отсутствии активности в течение нескольких минут банк сам прервет соединение. Иногда в целях безопасности банки вводят ограничения на продолжительность сессий (как правило, 7—10 минут), т. е. после входа на любую вкладку в системе окно будет активным в течение этого времени. В случаях нарушения или разрыва соединения во время сеанса все процедуры входа в систему выполняются повторно.



## ПРАВИЛА БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

Правила безопасности при расчетах электронными деньгами те же, что и при пользовании интернет- и мобильным банкингом.

То есть актуальными остаются установка антивирусного программного обеспечения на гаджете, сохранение в секрете личных данных, логина, пароля, сеансового ключа, надежность пароля, проверка на подлинность сайта, где будут вводиться персональные данные, рекомендации не проводить расчеты с чужих электронных устройств.

Кроме того, при проведении расчетов с использованием электронных денег надо учитывать следующее:

1. Обязательно убедитесь, что магазин или организация, которые получают доступ к вашей финансовой информации, реально существуют.

2. Не держите в электронном кошельке крупную сумму — лучше перечислять необходимые деньги непосредственно перед операцией.

3. Регулярно пересчитывайте деньги в электронном кошельке. Вас должно насторожить, если вы недосчитаетесь даже нескольких копеек.

Мошенники бывают очень изобретательны. Однако в большинстве случаев им можно противостоять, если проявлять разумную бдительность и осторожность.

---

**?** Сделайте сравнительную характеристику правил безопасности пользования банковскими платежными карточками, интернет- и мобильным банкингом, электронными деньгами. Каковы общие правила? Какие имеются отличия?

---

## **ДРУГИЕ УГРОЗЫ БЕЗОПАСНОСТИ ДЕНЕГ В ЦИФРОВОМ ПРОСТРАНСТВЕ**

### **Мошенники по объявлениям**

Площадка в интернете с объявлениями о продаже и покупке разных вещей и оказании услуг — излюбленное поле деятельности мошенников. Ведь здесь можно поживиться чужими деньгами!

Самая распространенная мошенническая схема со стороны продавца выглядит так: вас привлекают объявлением с заманчивой ценой или другими существенными для вас факторами. Далее просят отправить предоплату — до того как вы встретитесь с продавцом, чтобы подтвердить свои намерения или отложить товар. Для получения предоплаты «продавец» предлагает сделать перевод на карточку. После получения денег мошенник перестает отвечать на звонки, а доказать факт мошенничества очень трудно, так как средства вы перевели добровольно.

Некоторых покупателей тоже следует опасаться. Например, вы разместили объявление, и спустя какое-то время с вами связывается «покупатель», который готов перечислить вам предоплату или полностью оплатить товар, но только переводом на банковскую платежную карточку. Деньги он предлагает перечислить прямо сейчас, и для этого просит реквизиты вашей карточки. Если вы дали номер своей банковской платежной карточки, через некоторое время он позвонит и попросит продиктовать ему код, пришедший в SMS-сообщении от банка. Если вы это сделаете, мошенник получит возможность снять с вашей карточки все доступные деньги.

Поэтому будьте настороже в следующих случаях: товар продается исключительно по предоплате; у товара слишком низкая цена; покупатель соглашается купить выставленный товар не глядя; он не готов встречаться лично; просит личную информацию; выписки банковских счетов, данные карточки, сеансовые пароли и др. Помните, что никому нельзя передавать никакую персональную информацию.

## Мобильное мошенничество

Может быть, вам когда-нибудь приходило сообщение о том, что вы вдруг стали богатым наследником и, чтобы получить деньги, надо только заплатить комиссию за банковский перевод? Или сообщение, что вы якобы стали победителем в лотерее, выиграли ценный подарок? Такие письма могут приходиться и по электронной почте. Лучше всего их не открывать и сразу удалять.

Нужно помнить, что обогатиться таким способом невозможно. Это уловки мошенников, которые пытаются играть на наших слабостях и эмоциях. Подобные письма опасны также тем, что в них может быть заложен вирус, который даст вора возможность добраться до персональных данных, а впоследствии и к деньгам.

Мошенники также используют SMS-рассылки с просьбами о помощи примерно следующего содержания: «Маша, это Вася. У меня проблемы. Помоги мне, надо срочно 100 рублей!» Или такого: «Сынок, я попала в беду, положи мне на такой-то номер 50 рублей. Потом все объясню».

Бывает, что мошенники взламывают социальные сети и пишут от имени знакомых или родных. Если адресант просит выручить или одолжить денег, в первую очередь надо насторожиться. Далее позвонить тому, кто просит деньги, или найти другой способ убедиться, что вы общаетесь именно со своим родственником или другом. Скорее всего, у него все в порядке и он даже не подозревает, что от его имени отправлено сообщение.



Я попал в беду!  
Положи мне на телефон +2222222222  
1000 рублей. Потом все объясню....

## ПЛАТНЫЕ ОПЦИИ И КОНТЕНТ

Существует много сервисов, откуда можно скачать и установить на свой мобильный телефон программы, которые расширят возможности гаджета. Как правило, мы стараемся пользоваться бесплатными или «условно бесплатными» (предполагающими бесплатную установку при условии просмотра рекламы) программами. Но и тут можно столкнуться с мошеннической схемой.

Например, внутри архива скачиваемого файла могут быть спрятаны вирусы, или при попытке скачать программу вас подпишут на платную рассылку, или спишут деньги со счета телефона.

Соблюдайте особую осторожность, если пользуетесь малоизвестными сервисами, предоставляющими доступ к контенту. Крупный и серьезный сервис бережет свою репутацию — там легче понять, какую сумму и за какую конкретно услугу вы платите. К тому же меньше вероятность того, что вместо желанного доступа к новому фильму вы попадете на мошеннический сайт.

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «ТЕСТЫ ПО ЦИФРОВОМУ БАНКИНГУ»

**I. Проверьте полученные знания с помощью теста. Выберите правильный вариант ответа:**

1. Для чего на платежных карточках размещают микропроцессор (чип)?

- а) для привлекательности дизайна карточки;
- б) для повышения безопасности проведения платежей;
- в) для обеспечения проведения платежей.

2. БЕЛКАРТ — это:

- а) белорусская национальная платежная система;
- б) вид банковской платежной карточки;
- в) объединенная платежная система России и Беларуси.

3. Возможно ли в инфокиоске банка оплатить услуги наличными деньгами?

- а) это возможно только в инфокиоске с функцией приема наличных денежных средств;
- б) невозможно;
- в) возможно в инфокиосках, установленных в отделениях банка, который выдал вам банковскую платежную карточку.

4. Что такое Pay Pass/Pay Wave?

- а) система идентификации клиентов для обеспечения безопасных расчетов в интернете;
- б) комиссия, которую взимает банк при оплате покупок в интернете;
- в) технология бесконтактных платежей, позволяющая рассчитываться за покупки путем близкого поднесения или соприкосновения банковской карточки с терминалом.

5. Что значит понятие «нулевая ответственность» владельцев банковских карточек?

- а) возможность снимать деньги в любых банкоматах без комиссии;
- б) обязанность банка вернуть клиенту украденные с его карточки деньги;
- в) возможность получения клиентом новой карточки в случае ее кражи.

6. Технология 3-D Secure — это:

- а) система оповещения держателей банковских карточек об операциях списания с текущих счетов в режиме реального времени;
- б) система дополнительного подтверждения операций, совершаемых держателями банковских платежных карточек в сети интернет для повышения безопасности платежей;
- в) технология бесконтактных платежей, которая позволяет оплачивать покупки без введения пин-кода.

7. Как можно заблокировать банковскую платежную карточку?

- а) по телефону круглосуточной службы поддержки платежной системы, к которой принадлежит выпущенная банковская карточка;
- б) посредством SMS-сообщения в подразделение банка, в котором открыт счет, доступный при использовании банковской платежной карточки;

в) посредством услуг SMS-банкинга, мобильного банкинга, интернет-банкинга.

8. Что такое виртуальная карточка:

а) карточка, эмиссия которой осуществляется без использования заготовки карточки;

б) карточка, выпущенная в обращение в рамках двух платежных систем;

в) карточка, действующая на основе технологии радиочастотной идентификации, позволяющая осуществлять операции без механического контакта с платежным терминалом?

9. Ключом, который позволяет использовать банковскую карточку для снятия наличных в банкомате, служит:

а) пин-код;

б) пароль;

в) номер карточки.

10. Что такое вишинг?

а) вид мошенничества, целью которого является выуживание личной информации пользователей с помощью телефона;

б) система лимитов для расчетов по банковским платежным карточкам при совершении покупок в интернет-магазинах;

в) скидка в виде возврата части стоимости покупки на банковскую карточку покупателя.

11. Как вы будете выбирать пароль при регистрации в интернет-банкинге?

а) у меня один пароль на все случаи жизни;

б) у меня несколько паролей, которые я использую для своих аккаунтов;

в) придумую новый пароль.

12. Что из нижеперечисленного защитит электронные деньги от мошенников?

а) хранить деньги в электронном кошельке только в белорусских рублях;

б) изменить код безопасности, если вас попросит об этом администратор известного интернет-сайта, где вы часто совершаете покупки;

в) не сообщать никому, даже близким друзьям, личную информацию — свою или родителей.

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «СОХРАННОСТЬ ЛИЧНЫХ ДАННЫХ»**

### **Выполните задания:**

1. Антону сказали по телефону, что его карта учащегося заблокирована и он не сможет завтра ею воспользоваться (по данной карте его уже не пустят ни в школу, ни в метро, ни в библиотеку, также он не сможет пообедать в школьной столовой). Чтобы ее разблокировать, Антон должен сообщить звонящему реквизиты банковской платежной карточки мамы, к которой привязана карта учащегося. А для удобства лучше прислать фотографии маминой карточки с двух сторон на номер телефона, который высветился на экране.

Каковы действия Антона? Как Антону «разблокировать» свою карту?

2. Коля планировал снять при помощи банковской платежной карточки немного наличных денег со счета. Ближайший банкомат находился в метро, был час пик, и вокруг толпилось много людей. Перепроверив четырехзначный пин-код, который он предварительно написал на обратной стороне своей банковской карточки, Коля вставил ее в банкомат. Карточка вошла с трудом, пришлось проталкивать ее в щель карт-приемника (картридера), после чего банкомат по непонятной причине отключился. Рядом стоял парень. Он представился сотрудником банка, сообщил, что банкомат находится на техническом обслуживании, и попросил вернуться через 15 минут, когда проблема будет решена. Чтобы скоротать время, Коля пошел в ближайший магазин, чтобы по-быстрому перекусить, и, пока стоял в очереди, получил SMS, что с его счета сняты все деньги.

Перечислите, что Коля сделал неправильно, и объясните почему.

3. Однажды Татьяна получила сообщение через социальную сеть от своей одноклассницы Светы о том, что ей срочно нужны деньги. Света писала, что попала в неприятную ситуацию и надо прямо сейчас заплатить 50 рублей. Родителям Света сказать бо-

ится, а Тане доверяет. И если Таня одолжит ей деньги, то завтра Света сразу с утра их вернет. Через пять минут пришло еще одно сообщение — с номером счета, куда следует перевести требуемую сумму. Таня решила помочь подруге и перевела деньги на указанный счет. Встретившись со своей подругой утром в школе, Таня с удивлением узнала, что со Светой все в порядке и никаких сообщений она Тане не отправляла.

Какие действия Татьяны вы считаете неосторожными? Что девочке следовало бы сделать, прежде чем высылать деньги подруге?

4. Петя решил продать свой старый велосипед на одном из специализированных сайтов в интернете. Назавтра ему позвонил молодой человек, который представился Васей. Вася предложил оплатить покупку велосипеда не наличными, а сразу переводом денег на карточку, велосипед же он заберет вечером. Получив согласие, Вася попросил Петю назвать все реквизиты своей карточки, в том числе CVC2-код. Через час Вася опять позвонил и попросил назвать ему SMS-код, который пришел на телефон Пете. Желая быстрее получить деньги за велосипед, Петя так и сделал. Через полчаса Петя решил в интернет-банкинге проверить поступление суммы. Но с удивлением увидел, что с его счета списаны все деньги.

Перечислите необдуманные действия Пети. Какую информацию Петя не должен был сообщать ни под каким предлогом? Как Пете следовало бы поступить в данной ситуации?

## **ОБОБЩЕНИЕ ПО ТЕМЕ «ЦИФРОВОЙ БАНКИНГ»**

Мы выяснили, что безналичные деньги — это деньги в форме записей по банковским счетам людей и компаний. Они не имеют материального воплощения, это инструменты осуществления расчетов, при которых не происходит физической передачи денег, а на счета людей, участвующих в сделках, вносятся соответствующие записи. Деньги мо-



гут менять форму и из наличных превращаться в безналичные и наоборот. Например, вы относите наличные деньги в банк, где вам открывают счет, куда и зачисляют принесенную наличность. На счете будет находиться сумма денег, которая раньше лежала у вас в кошельке. При покупке в магазине вы предъявляете банковскую платежную карточку. С помощью специального устройства с вашего счета снимается необходимая сумма. Безналичная оплата, безусловно, очень удобна как для покупателей, так и для продавцов.

Банковская платежная карточка обеспечивает доступ к банковскому счету. Это инструмент, с помощью которого производят безналичную оплату товаров и услуг, получают наличные денежные средства в банкоматах и пунктах выдачи наличных, совершают другие финансовые операции через каналы дистанционного банковского обслуживания.

Видов банковских карточек много, а самыми распространенными являются дебетовые и кредитные. Также есть карточки с магнитной полосой, с чипом, бесконтактные и контактные.

Платежная система — это совокупность правил, договорных отношений, технологий, методик расчета, внутренних и внешних нормативных правовых актов, с помощью которых все участники системы проводят финансовые операции и расчеты с друг другом. Visa, MasterCard, БЕЛКАРТ — это названия разных платежных систем, на базе которых белорусские банки выпускают платежные карточки.

Для функционирования банковских карточек необходима платежная инфраструктура. Она представлена двумя видами устройств — банкоматами и инфокиосками. Банкомат (иногда его обозначают АТМ — от англ. automated teller machine) — это механический электронный аппарат самообслуживания, главная функция которого — выдача наличных денег. В инфокиосках люди получают информационное обслуживание и совершают банковские операции. Но инфокиоски не выдают наличные деньги.

Сегодня к нашим услугам разнообразные цифровые финансовые технологии — такие как интернет-банкинг, мобильный банкинг и другие.

Интернет-банкинг — это технология дистанционного банковского обслуживания, которая обеспечивает доступ к счетам и операциям (по ним) в любое время и с любого устройства, имеющего доступ к сети интернет. А мобильный банкинг — это возможность удаленного банковского обслуживания с помощью мобильного приложения (на смартфоне или планшете).

Современные технологии предоставляют многообразные возможности для человека, значительно облегчают жизнь, экономят личное время.

Сегодня также стали распространены электронные деньги, которые представляют собой вид безналичных денег. Такие системы позволяют переводить наличные деньги в виртуальное пространство, в виртуальный кошелек, или он еще называется электронным кошельком, и с него расплачиваться при покупках в интернете.

Пользуясь разнообразием предлагаемых банками платежных карточек, неукоснительно соблюдайте меры предосторожности. Вот основные:

- не передавайте никому реквизиты карточки и другую информацию, с ней связанную;
- храните карточку в надежном месте, чтобы избежать незаконного ее использования или копирования реквизитов;
- если карточку все-таки потеряли или оставили в банкомате, немедленно ее заблокируйте через интернет- или мобильный банкинг либо позвонив в банк;
- установите лимиты и услугу SMS-оповещения для контроля над своими средствами;
- обезопасьте свои деньги путем использования нескольких карточек — разных для различных целей;
- не выпускайте карточку из виду при оплате в кафе или ресторане, пользуйтесь банкоматами, расположенными на охраняемой территории.

Совершать платежи через интернет очень удобно. Однако стоит помнить, что здесь есть свои риски. Чтобы их уменьшить, применяйте основные правила безопасного пользования интернет- и мобильным банкингом:

- обязательно установите на гаджетах антивирусное обеспечение;
- убедитесь, что сайт, на котором вы будете вводить свои данные, не поддельный;
- никому не сообщайте и не передавайте логин, пароль, сеансовый ключ, другие личные данные для входа в интернет- и мобильный банкинг;
- пароль для входа в интернет- и мобильный банкинг должен быть надежным, его лучше всего запоминать (не записывать) и периодически менять;
- не заходите на персональную страницу интернет- и мобильного банкинга с общественного интернета, чужих электронных устройств и не передавайте свои гаджеты в пользование другому человеку.

Наши деньги в цифровом пространстве могут подвергаться и другим опасностям. Поэтому помните, что:

- на площадках с объявлениями о продаже и покупке разных вещей и оказании услуг могут действовать мошенники;
- не следует доверять сомнительным SMS-сообщениям;
- важно внимательно читать условия, на которых предоставляется услуга по установке дополнительных опций на мобильный телефон.

## ТЕМА 3. ИНВЕСТИЦИИ


---

*Чтобы что-то получить,  
надо сначала что-то отдать.*  
Древнекитайский философ Лао-цзы

### § 1. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

#### ЧТО ТАКОЕ ИНВЕСТИЦИИ

Допустим, вы накопили некоторую денежную сумму. Ее можно либо потратить сразу, либо хранить дома, а можно направить «работать». Вы уже знаете, что, если деньги просто хранить, они постепенно теряют свою покупательную способность. Это происходит из-за инфляции. Если же мы заставим свои накопления «работать», то можно не только сберечь их от обесценения, но и приумножить. Данный процесс — направление «денег в работу» с целью получения прибыли — является инвестированием. Конечно, инвестиции всегда предполагают определенный риск. Есть вероятность не приумножить свои средства, а понести потери. Но если инвестициями грамотно управлять (что возможно с помощью специальных знаний), тогда перспектива получить дополнительный доход вполне реальна.

 **Инвестиции** — денежные средства, ценные бумаги, иное имущество (материальные или нематериальные активы), вкладываемые в объекты предпринимательской или иной деятельности для получения прибыли либо достижения другого полезного эффекта в будущем.

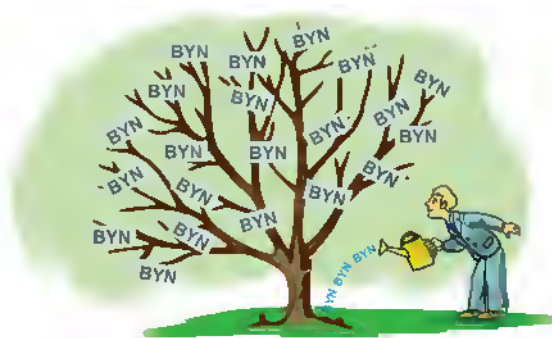
**Все инвестиции можно разделить на:**

— *реальные* — это прямая покупка ценных объектов, например приобретение оборудования, недвижимости, автомобилей, предметов

искусства, драгоценных камней и др., вложение капитала в строительство зданий и сооружений;

— *финансовые* — это покупка и продажа ценных бумаг, а также совершение других финансовых операций с целью получения прибыли;

— *интеллектуальные* — это вложения в образование, в разработки научно-технического характера, приобретение патентов и лицензий, а также направление своих знаний, умений и способностей на перспективное дело.



Важный фактор — продолжительность процесса инвестирования. Чем быстрее деньги к вам вернутся, тем скорее можно снова отдать их в «работу». Отметим, что по длительности вложения бывают:

- *краткосрочные* — срок инвестирования менее года;
- *среднесрочные* — срок инвестирования от 1 года до 5 лет;
- *долгосрочные* — срок инвестирования более 5 лет.

Все инвестиции имеют общие основные критерии, по которым оценивают их привлекательность:

- *ликвидность* — способность инвестиции быть быстро проданной по рыночной или близкой к ней цене;
- *доходность* — показатель прибыли, которую инвестор получает от своих вложений;
- *надежность* — способность актива приносить ожидаемый доход, несмотря на риски.

**!** **Это интересно.** Понятие «инвестиция» произошло от латинского *investire*, что означает «облачать, наделять полномочиями». В средние века инвеститурой называлась передача земель сеньором во владение вассалу. Во время соответствующей церемонии вассал давал клятву сеньору в верном служении. Таким образом, сеньор как бы инвестировал в вассала в расчете на будущий доход в виде верной службы.

**?** Вы также являетесь инвесторами. Получая знания в процессе обучения, вы инвестируете в свое образование, что в дальнейшем поможет найти работу, которая будет приносить вам доход.

## ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ИХ ВИДЫ

Для начала рассмотрим такой традиционный инструмент инвестирования, как ценные бумаги.

**✓** **Ценная бумага** — это документ, удостоверяющий имущественные и неимущественные права на владение активом и (или) получение дохода.

Рынок ценных бумаг (или фондовый рынок) — это место, где покупают и продают ценные бумаги. Если на продуктовом рынке мы покупаем, например, овощи, фрукты и пр., то на фондовом рынке объектами купли-продажи выступают ценные бумаги. Фондовый рынок помогает предприятиям, фирмам привлекать деньги для своего развития путем выпуска ценных бумаг, а инвесторам — получать доход от владения этими документами.

Главные действующие лица на фондовом рынке — это эмитент и инвестор.

**Эмитент** — тот, кто выпускает (эмитирует) ценные бумаги для продажи, то есть для привлечения денег. Эмитентами могут быть организации или государство.

**Инвестор** — тот, кто вкладывает свои деньги путем покупки ценных бумаг, чтобы получить доход. Инвесторами могут выступать человек (лицо) или организация.

❗ **Это интересно.** Ценная бумага — один из самых старых финансовых инструментов. История фондового рынка насчитывает несколько веков. Его возникновение часто связывают с созданием в XV—XVI веках рынка государственных ценных бумаг. В этот период государства для привлечения дополнительных денежных средств, необходимых для покрытия военных расходов, а потом для взаимных расчетов, стали выпускать первые ценные бумаги (чеки и векселя), которые оформлялись виньетками и узорными рамками. На современных ценных бумагах также есть подобные рисунки, они служат в том числе и для защиты от подделки.

Ценные бумаги классифицируют по различным признакам.

В зависимости от того, **какие права получает инвестор**, ценные бумаги подразделяются на:

— *долевые* — закрепляют права владельца на часть имущества предприятия, подтверждают участие в формировании уставного капитала (сумма, вложенная первоначально для обеспечения деятельности организации), дают право на получение части прибыли и на участие в управлении предприятием. Одним из наиболее распространенных видов долевых ценных бумаг является акция;

— *долговые* — дают право их владельцу на получение к определенному сроку суммы, переданной им в долг, и дохода по этой ценной бумаге. Классическим примером долговой ценной бумаги является облигация.

В зависимости от того, **кто выпустил** ценные бумаги, их можно разделить на:

— *государственные* — выпускаются государством;  
— *корпоративные* — выпускаются коммерческими организациями и банками, инвестиционными фондами.

По **форме существования** ценные бумаги подразделяются на:

— *документарные* — представляют собой документ с реквизитами, наименованием эмитента, номиналом и другими сведениями;

— *бездокументарные* — не имеют вещественной формы, а представляют собой имущественное право, закрепленное в установленном законом регистре.

По **форме владения** различают следующие ценные бумаги:

— *именные* — подтверждают право собственности владельца путем указания его имени на самой ценной бумаге или в учетных регистрах;

— *ордерные* — именные ценные бумаги, которые могут передаваться другому лицу путем совершения на них передаточной надписи (индоссамента) или приказом их владельца;

— *предъявительские* — имя владельца на этих ценных бумагах не фиксируется, их собственником признается лицо, которое ими обладает. Переход прав по предъявительским ценным бумагам происходит путем простой передачи от одного человека другому.

По **сроку существования** ценные бумаги могут быть:

— *срочные* — срок существования ограничен во времени;

— *бессрочные* — срок не ограничен во времени.

Еще одним важным признаком, по которому классифицируют ценные бумаги, является **форма выпуска**, и здесь выделяют:


— *эмиссионные ценные бумаги* — выпускаются в обращение сериями, имеют равные условия по осуществлению прав в рамках одного выпуска;

— *неэмиссионные ценные бумаги* — выпускаются по мере необходимости, подтверждают индивидуальные права.

## АКЦИЯ

Это одна из самых распространенных ценных бумаг. В чем заключается ее ценность?




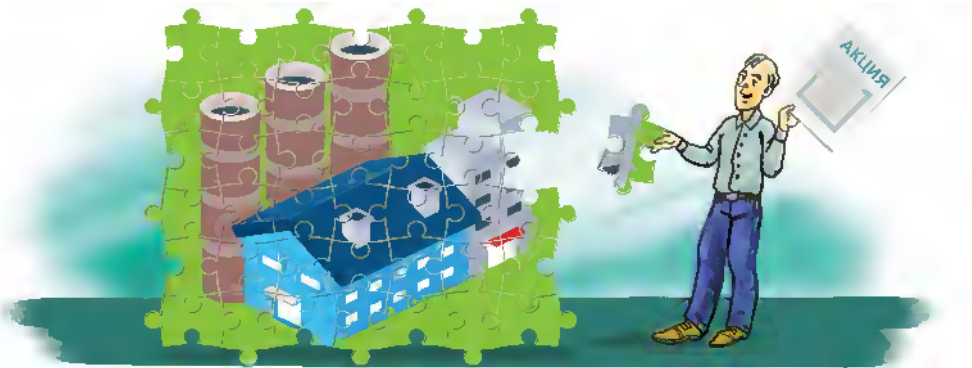
 **Акция** — долевая эмиссионная ценная бумага, дающая право ее владельцу на получение части прибыли компании и на участие в ее управлении.

Цена акции постоянно меняется (колеблется). Ее стоимость зависит от успешности компании и ее прибыли, а также от ситуации на рынке и других факторов.

Этот вид ценных бумаг придумали для того, чтобы объединить денежные средства (капиталы) многих людей. Например, чтобы создать завод по сборке автомобилей, надо собрать 1 000 000 рублей. Для этого можно выпустить 10 000 акций стоимостью 100 рублей за штуку и продать. Каждый участник купит такое количество ценных бумаг, какое позволяют его финансы. Богатый человек приобретет, например, 500 акций, менее состоятельный — 50, не очень обеспеченный — 1—2 акции. Организаторы бизнеса тоже могут купить какое-то количество акций, и их средства также станут частью капитала фирмы. Владельцы акций являются совладельцами самой организации. Они имеют право принимать решения, связанные с ее деятельностью. Поскольку акционеров много и принимать решения все вместе они не смогут, то выберут совет директоров. Совет утвердит генерального директора, который станет управлять фирмой в интересах собственников (т. е. акционеров) и получать за это заработную плату. Директор сам нанимает подчиненных и организует работу. Такая фирма будет называться акционерным обществом.

Допустим, вы купили 100 акций завода. Это значит, что вам принадлежит  $100/10000 = 0,01$  (ваш пакет акций составляет 1% этого завода). Следовательно, доля вашего влияния на управление заводом будет примерно такая же.

 **Пакет акций** — количество акций одного акционерного общества, находящееся в одних руках или под единым контролем.



Стоимость крупных пакетов может многократно увеличиваться, если обладание ими позволяет оказывать влияние на деятельность общества.

Существует два вида пакетов акций — мажоритарный и миноритарный.

**Мажоритарный пакет** — количество акций, которое дает акционеру возможность оказывать решающее влияние на деятельность акционерного общества. Теоретически должен составлять 50% плюс одна акция, но практически бывает достаточно и меньшего количества. Если 30%-ный пакет акций будет являться самой крупной долей владения для данного акционерного общества, то это мажоритарный пакет.

**Миноритарный пакет** — количество акций, которое не позволяет оказывать значительное влияние на решения общего собрания акционеров.

Акционерное общество действует в целях получения прибыли, которая в виде дивидендов распределяется среди владельцев или акционеров.

✓ **Дивиденд** — часть прибыли акционерного общества, распределяемая между акционерами в соответствии с принадлежащим им количеством акций.

Если организация несет убытки, то и акционеры теряют свои деньги. Предсказать, что в итоге можно получить по акции — прибыль или убыток, очень сложно. Процесс инвестирования в акции предполагает множество вариантов, которые имеют разную степень риска.

Например, вы купили пакет акций по цене 50 рублей за штуку, потом получили дивиденд из расчета 1 рубль на акцию. В настоящее время компания переживает финансовый кризис, и акции, соответственно, начали терять стоимость. Вы решили продать пакет по цене 47 рублей за акцию. Очевидно, что вы понесете убыток.

Если же предприятие работает успешно, то акционеры могут заработать и за счет увеличения стоимости акций, и за счет дивидендов.

**Доход за счет роста стоимости акции.** В будущем, когда цена самой акции возрастет, ее можно продать и получить доход — разницу между ценой, за которую ее покупали, и ценой, за которую продали. Различают несколько видов стоимости акций:

— *номинальная* — определяется учредителями при создании компании и зависит от величины уставного капитала и количества выпускаемых акций;

— *эмиссионная (цена размещения)* — цена акции, по которой ее приобретает первый покупатель (держатель);

— *рыночная (курсовая)* — цена акции на рынке ценных бумаг в определенный момент времени.

**Доход за счет дивидендов.** Если по итогам года компания получила прибыль и общее собрание решило распределить ее среди акционеров, тогда каждый из них получает дивиденды по своим акциям. Но если компания сработала в убыток или собрание решило не раздавать прибыль акционерам, дивидендов они не получают.

Акции бывают обыкновенными и привилегированными. Привилегированная акция не является основанием для участия в управлении компанией. Но ее владелец имеет первоочередное право на получение дохода в виде дивидендов. Обыкновенная акция позволяет и участвовать в управлении компанией, и получать доход. Правда, дивиденды по таким акциям выплачиваются из прибыли, которая остается после выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

Таким образом, акция удостоверяет право на часть имущества организации (это экономический аспект). Однако эта ценная бумага предоставляет и иные права (юридический аспект): на участие в управлении компанией; на получение информации о деятельности компании; другие права, которые нельзя отнести к имущественным.

**!** **Это интересно.** Основатель мультимедийной империи The Walt Disney Company Уолт Дисней дарил своей экономке на праздники акции своей компании. К концу жизни она была мультимиллионером.

## ОБЛИГАЦИЯ

Если какая-то компания решила расширить ассортимент товаров или продвинуть услуги на рынке, либо предприятие планирует модернизировать и обновить свое оборудование, либо государству нужны деньги для реализации масштабных проектов, то во всех случаях потребуются дополнительные финансы. По этой причине предприятие или государство эмитирует свои облигации, которые смогут купить любые участники финансового рынка. Такое привлечение средств, как правило, выгодно и инвестору и заемщику.

**✓** **Облигация** — долговая эмиссионная ценная бумага, дающая право ее владельцу на получение в определенный срок от эмитента облигации ее номинальной стоимости и установленного дохода. Доходом по облигации является процент и (или) дисконт.

Можно сказать, что облигации — это долговые расписки. Их выпускает какая-нибудь организация (или государство). Люди покупают облигации, то есть дают свои деньги организации (государству) в займы. Облигация гарантирует, что, после того как истечет

обозначенный срок, владелец получит назад уплаченную за облигацию сумму и еще фиксированный доход в виде процента (или дисконта).



**По форме выплаты доходов облигации делятся на:**

— *процентные (купонные)* — доход по таким облигациям исчисляется как процент от номинальной стоимости. Выплата процентов — это погашение купона. Купонные облигации бывают с фиксированной процентной ставкой (размеры выплат известны заранее) или с плавающей процентной ставкой — выплаты по ним меняются;

— *дисконтные* — покупаются по цене ниже номинальной стоимости (т. е. с дисконтом), погашаются по номинальной стоимости.

Например, можно купить облигацию с дисконтом (со скидкой) за 500 рублей, после окончания срока действия погасить за 600 рублей — за номинальную стоимость. Разница между ценой покупки и номинальной стоимостью и есть дисконт (100 рублей).

При покупке облигаций инвестора больше всего интересует, какую доходность он получит. На этот вопрос четко отвечают следующие позиции.

*Купонная доходность* — тот процент, который указан на ценной бумаге и который эмитент обязуется уплатить по каждому купону. Платежи по купонам обычно производятся раз в квартал, в полугодие или в год.

*Текущая доходность облигаций* — это только выплата текущего купона.

*Номинал облигации* — сумма основного долга, который возвращается при погашении облигации.

*Годовая ставка купона* — ставка годового процента, которую выплачивает эмитент за пользование заемными деньгами.

*Текущая доходность (ТД)* покупки или продажи купонной облигации определяется по формуле:

$$\text{ТД} = H_0 \times K_2 / H_n$$

$H_0$  — номинал облигации;

$H_n$  — цена покупки (рыночная стоимость) купонной облигации;

$K_2$  — годовая ставка купона.

Каждый купон облигации приносит *доход (ДК)*:

$$\text{ДК} = H_0 \times K_2 \times N$$

$H_0$  — номинал облигации;

$K_2$  — годовая ставка купона (в долях);

$N$  — доля ставки купона от годовой ставки (какая часть от годовой ставки приходится на купон).

Покупка облигации похожа на размещение срочного вклада в банке. Через установленный срок облигация погашается — ее владельцы получают обратно свои деньги и процент (дисконт) и могут снова использовать их по своему желанию. Хотя отличия от вклада в банке все же имеются:

— облигация может быть выпущена любой организацией, а банковский вклад можно сделать только в банке;

— не все облигации обеспечены государственной гарантией. В случае банкротства банка сумма депозита будет в полном объеме возмещена вкладчику государством, а если обанкротится орга-

низация — эмитент облигации, то такие гарантии есть не во всех случаях;

— процент по облигациям обычно выше процента по депозитным вкладам, поэтому такая инвестиция будет более доходной.

Облигации могут выпускаться как частными компаниями и банками, так и государством. Облигации, выпущенные государством, являются наиболее надежными.



Как вы думаете, какая бумага является более рискованной: акция или облигация?

---

### КАК ПРИОБРЕСТИ ЦЕННУЮ БУМАГУ

Покупать и продавать ценные бумаги можно как на специально организованной площадке — фондовой бирже, так и вне биржи.



**Фондовая биржа** — это организационно оформленная площадка, на которой осуществляется торговля ценными бумагами.

Фондовые биржи существуют во многих странах. Самые известные и развитые — Лондонская, Нью-Йоркская, биржа во Франкфурте-на-Майне. Их история насчитывает столетия.

В Беларуси действует Белорусская валютно-фондовая биржа. Она дает возможность участникам финансового рынка нашей страны надежно и быстро покупать ценные бумаги и продавать их по справедливой рыночной цене.

Граждане могут покупать и продавать ценные бумаги только через финансовых посредников, имеющих специальную лицензию (разрешение на право совершать сделки с ценными бумагами для инвестора). Это профессиональные участники рынка ценных бумаг — брокеры, в том числе имеющие лицензию банки.

✓ **Брокер** — это финансовый посредник между инвестором и эмитентом, профессиональный участник рынка, который совершает сделки с ценными бумагами для инвестора.

За свои услуги брокеры берут плату — как правило, это определенный процент от суммы каждой сделки. Они также могут давать консультации. Но все решения о покупке и продаже инвестор принимает сам.

Если вы решили инвестировать в ценные бумаги, очень важно выбрать максимально надежного брокера. Как это сделать, опишем поэтапно.

1. Проверьте лицензию (не доверяйте свои деньги компании, у которой нет лицензии, поскольку велика вероятность того, что вы имеете дело с мошенниками).

2. Проанализируйте качество работы (хорошо, если компания действует на рынке не первый год, но важны и другие показатели: размер ее активов, наличие квалификационного аттестата специалистов рынка ценных бумаг, количество клиентов, репутация по публикациям в прессе или интернете и др.).

3. Внимательно изучите условия, на которых работает брокер. Обратите внимание на детали: комиссии, сроки перечисления денег.

Если все в порядке, с брокером можно заключать договор. Затем вы открываете счет для учета ценных бумаг, переводите деньги, чтобы он мог покупать для вас ценные бумаги. И лишь после этого даете ему поручения о покупке и продаже ценных бумаг (по телефону или онлайн с помощью специальной программы). В программе в любое время можно посмотреть историю операций, перевести/вывести денежные средства и ценные бумаги без посещения офиса брокера. Также можно получать аналитические обзоры по ценным бумагам и эмитентам, актуальные новости фондового рынка и информацию о мировых экономических событиях, в режиме онлайн задавать вопросы брокеру.



Инвестируя в ценные бумаги, вы можете как получить доход, так и потерять свои вложения. Если вы купили акции по определенной стоимости, а потом продали их дороже, то получаете прибыль. А если их пришлось отдать по более низкой цене, то вы теряете свои финансы.

**!** **Это интересно.** Голландская Ост-Индская компания, основанная в 1602 году, стала первой международной корпорацией и акционерной фирмой в мире. Она первой выпустила акции и явилась прародительницей современных бирж.

## § 2. ФОНДЫ БАНКОВСКОГО УПРАВЛЕНИЯ

### ЧТО ТАКОЕ ФОНДЫ БАНКОВСКОГО УПРАВЛЕНИЯ

Как альтернатива индивидуальным инвестициям существуют коллективные формы инвестиций. Одна из таких форм — фонд банковского управления (ФБУ). Давайте рассмотрим, что такое ФБУ, более подробно.

**✓** **Фонд банковского управления** — это совокупность денежных средств и (или) ценных бумаг, которые банк собирает от множества частных клиентов и организаций (верителей, выгодоприобретателей) для профессионального управления ими с целью получения прибыли на финансовом рынке.

Управляют инвестициями профессионалы, тем самым значительно снижаются риски от неудачного размещения средств.

Для Беларуси фонды банковского управления — достаточно новый финансовый инструмент. А вот за пределами нашей республики ФБУ уже давно стали одним из самых популярных способов долгосрочного вложения капитала. При помощи таких фондов люди инвестируют средства, чтобы, например, иметь накопления на пен-



сию или на образование детей. Факт членства в ФБУ подтверждает специальный сертификат долевого участия.

Банк определяет долю каждого участника в общем активе и выдает долевой сертификат. Стать членом фонда может любой человек, обладающий свободными средствами. Представьте, что вы приобрели долю в ФБУ. Стоимость вашей доли определяется стоимостью купленных на ваши деньги ценных бумаг. Если их цена растет, то увеличивается и стоимость вашей доли. Если падает, то стоимость доли уменьшается. Разница в стоимости вашей доли на момент покупки и на момент продажи образует ваш доход (или убыток).

*Вернуть денежные средства из фонда можно:*

- по истечении срока действия договора;
- на основании заявки о выкупе (досрочном выкупе) долевого сертификата участника;
- в других случаях, предусмотренных правилами фонда.

## **ПЛЮСЫ И МИНУСЫ ФОНДОВ БАНКОВСКОГО УПРАВЛЕНИЯ**

ФБУ, как и любой другой финансовый инструмент, имеет свои преимущества и недостатки.

### **Плюсы инвестирования средств при помощи ФБУ.**

Вероятность получения более высокого дохода по сравнению с традиционными видами финансирования (например, по сравнению с банковским вкладом).

Деньгами, размещенными в ФБУ, управляют профессионалы. Без опыта деятельности на рынке ценных бумаг вы рискуете потерять сбережения. У профессионалов сохранить средства и получить доход шансов больше.

Возможность выхода на фондовый рынок с относительно небольшой суммой денежных средств. Для того чтобы стать его участником самостоятельно, нужно иметь значительный капитал. А вклад в ФБУ может быть и небольшим.

Достаточно высокая сохранность инвестируемых средств. При банкротстве банка вкладчики фонда не несут риска потери своих капиталов. Средства членов ФБУ хранятся на отдельных счетах и при банкротстве не участвуют в возврате денег другим клиентам банка. Участникам фонда отдают стоимость их пая.

Снижение затрат инвесторов (эффект «экономии масштаба»). В банке есть вся необходимая инфраструктура для деятельности на рынке ценных бумаг. Экономия происходит за счет того, что покупку ценной бумаги совершает не каждый вкладчик отдельно (за каждую операцию установлены различного вида оплаты: комиссионный сбор, услуги посредника и т. д.), а банк проводит операции по фонду в целом. Поэтому ФБУ может экономить значительные средства.

Участники фонда предварительно знают объекты инвестирования и имеют возможность выбрать оптимальную — с точки зрения риска и ожидаемой доходности — стратегию инвестирования.

### **Минусы инвестирования денежных средств в ФБУ.**

Отсутствие фиксированного дохода, потому что выплаты зависят от доходности инвестиций.

Определенные риски получения убытков. Чтобы снизить риски, можно увеличить срок инвестирования.

## § 3. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

### ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

На протяжении долгих лет истории человечества золото ассоциировалось с капиталом и надежностью сбережений. Золотые монеты и украшения всегда ценились во многих странах, независимо от эпохи.

Золото и в наше время остается одним из самых привлекательных инструментов для инвесторов наряду с другими драгоценными металлами.

Но при инвестициях в драгоценные металлы существует много подводных камней, о которых надо знать, чтобы получить запланированную прибыль.

Сегодня инвесторы вкладывают деньги в четыре вида металла: серебро, золото, платина и палладий.

---

**?** Как вы думаете, почему эти металлы называют благородными? Почему из множества существующих металлов ценятся именно они?

---

Как финансовый актив драгоценные металлы продают и покупают в виде мерных слитков, а также инвестиционных и памятных монет.

В нашей стране мерные слитки изготавливаются по заказу Национального банка. Продаются слитки Национальный банк и другие банки. При покупке слитка выдается сертификат, который подтверждает, что слиток настоящий.

На цену золота и других металлов оказывают влияние многие факторы: рост цен на нефть, зерно, изменения курсов валют, природные катастрофы и др.


Золото и другие драгоценные металлы можно рассматривать как долгосрочные вложения (минимум на 5—10 лет). Например, как вариант пенсионных накоплений, сбора средств на образование

детей и внуков. Краткосрочные инвестиции не приносят желаемой прибыли. Так происходит из-за высокой разницы (спреда) между покупкой и продажей (как в случае с курсами иностранной валюты). Нам продают золото на 5—10% дороже, чем у нас покупают. Чтобы эта разница окупилась, цена на грамм золота должна значительно вырасти.

Слитки драгоценных металлов могут быть не только способом вложения свободных средств, но и хорошим подарком друзьям и родственникам.

## МЕТАЛЛИЧЕСКИЕ СЧЕТА

Альтернативой вложению в драгоценные металлы в виде мерных слитков и монет является торговля их денежными эквивалентами с размещением условных драгоценностей на обезличенные металлические счета.

 **Обезличенный металлический счет** — специальный счет в банке, предназначенный для учета золота, серебра, платины и палладия в виде банковских слитков без указания их индивидуальных признаков.

В этом случае банк не будет продавать вам слитки или монеты, но обязуется в назначенный срок выдать стоимость строго определенного количества драгоценного металла (например, 10 граммов платины).

Использование таких счетов дает следующие преимущества:

- возможность сохранить и, если стоимость драгоценных металлов вырастет, увеличить свои средства;
- бесплатное открытие и обслуживание счета;
- на счет можно внести даже небольшую сумму;
- отсутствуют издержки на изготовление слитков, их транспортировку и хранение;
- легкая реализуемость такого актива — продажа металла со счета в обезличенном виде осуществляется банком в день обращения клиента.

Однако у инвестиций в обезличенные металлические счета есть и недостатки:

— металлические счета не обеспечены системой гарантированного возмещения вкладов (если банк обанкротится, то сбережения будут утеряны);

— доходы зависят от цен на драгоценные металлы на мировых рынках.

При таком способе инвестиций прибыль зависит от условий конкретного банка, суммы первоначального вложения, а также от создавшегося положения на финансовом рынке и ряда других факторов.

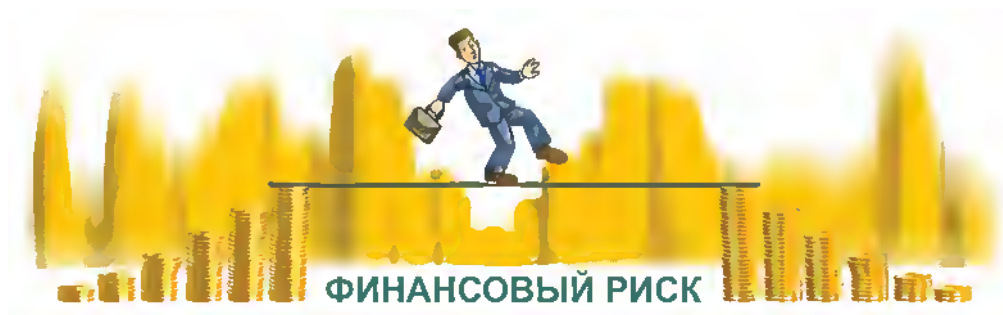
## § 4. ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

### ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ И КАКИЕ ОНИ БЫВАЮТ

Начиная тему инвестиций, мы уже говорили о рисках. Риск — это опасность непредвиденных потерь из-за неблагоприятных обстоятельств. Он возникает потому, что мы неспособны точно предсказать все варианты развития событий. Выбор различных способов инвестирования почти всегда связан с ситуацией неопределенности. Например, нужно принять решение, куда инвестировать свои средства — на банковский депозит, где риск невелик, однако и доходы невысокие, или в рискованный, но более доходный актив — акции. Чтобы определиться, нужно проанализировать возможные риски каждой инвестиции и найти баланс между ожидаемым риском и доходностью.



**Финансовый риск** — это вероятность непредвиденных финансовых потерь. Иначе говоря, финансовый риск опасен тем, что можно потерять свои деньги или не получить ожидаемого дохода.



Вкладывая свои сбережения в какие-либо инструменты для получения дохода, мы можем столкнуться с огромным количеством финансовых рисков, подстерегающих наши сбережения. Перечислим самые распространенные из них:

*Инвестиционный риск.* Возникает из-за финансовых потерь в процессе инвестирования. Связан с выбором неподходящих финансовых инструментов.

*Процентный риск.* Вызывается изменением процентной ставки на финансовом рынке. Уменьшенный процентный доход, например, по депозитам с переменной процентной ставкой, соответственно, сокращает планируемую прибыль.

*Валютный риск.* Состоит в недополучении планируемых доходов в результате изменения обменного курса иностранной валюты, а именно — его уменьшения.

*Инфляционный риск.* Заключается в том, что при росте инфляции получаемые денежные доходы обесцениваются с точки зрения реальной покупательной способности быстрее, чем растут.

*Риск ликвидности.* Обуславливается снижением способности ценных бумаг (или других инструментов инвестирования) продаваться по рыночной цене. Это означает, что со временем вы не сможете продать свои ценные бумаги быстро и получить их рыночную стоимость.

*Риск финансовых посредников.* Здесь все просто: финансовый посредник может элементарно не выполнить свои обязательства.


Риски могут быть прогнозируемые и непрогнозируемые.

*Прогнозируемые риски* относятся к предсказуемым изменениям во внешней среде (это, допустим, инфляция, ухудшение экономической ситуации).

*Непрогнозируемые риски* — это риски, которые невозможно предсказать, например наступление форс-мажорных обстоятельств, стихийные бедствия и т. д.

Как видно из вышесказанного, ключевой аспект финансового риска — неопределенность. И чем сильнее неопределенность, тем больше риски, которые необходимо учитывать при инвестировании.


---

 Подумайте и ответьте, какие вы можете назвать прогнозируемые риски в повседневной жизни?

---

## УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Умение управлять рисками нужно для того, чтобы грамотно контролировать и, по возможности, уменьшать их последствия.

 **Управление рисками** — это набор методов и правил для того, чтобы снизить возможные потери в процессе инвестирования.

Чтобы управлять рисками, вначале их анализируют. Что для этого необходимо?

*Уметь определять риски.* Важно знать риски, возможные при том или ином способе инвестирования.

*Собрать полную и достоверную информацию о выбранном способе инвестирования.* Для этого рекомендуется выяснить, как работает финансовый инструмент, каким образом он приносит доход, за счет чего получает доход посредник. Чем больше информации вы соберете, тем лучше защититесь от невыгодных вложений.



*Оценить предполагаемую доходность и возможный риск.* Правильная стратегия грамотного инвестора — это сопоставлять ожидаемую доходность от инвестиций с допустимыми рисками. Риск и доходность связаны между собой и друг без друга не существуют. Поэтому, принимая решение об инвестировании, мы ориентируемся на величину этих характеристик.

✓ **Доходность** — это основной показатель прибыльности инвестиций. Он отражает, на сколько процентов вырос ваш актив за конкретный промежуток времени, например за год.

Самая простая формула расчета доходности:

$$\text{Доходность} = \text{прибыль} / \text{сумма вложений} \times 100\%$$

Финансовый инструмент может иметь высокую доходность, но и большие риски, которые при определенных обстоятельствах сведут доходность к минимуму, вплоть до отрицательного значения.

✓ **Золотое правило инвестирования:** чем выше ожидаемая доходность, тем выше и степень риска.

После того как инвестор проанализировал ситуацию, он должен принять решение об управлении риском. Основные методы управления рисками:

*избежание риска* — отказ от рискованной ситуации, при этом можно понести потери из-за неиспользования возможностей;

*снижение риска* — например, передача риска третьим лицам — страховой компании, или распределение риска;

*принятие риска* — принятие инвестором всего риска или его части. При этом он учитывает, что возможные потери придется покрывать из своего кармана.


При инвестировании принимать решения следует осознанно, действовать последовательно, не поддаваться эмоциям. Правила безопасности инвестора гласят следующее.

*Вкладывайте только собственные деньги* и никогда не берите в долг ради инвестиций.

*Не инвестируйте все сбережения.* Не стоит расходовать все без остатка. Отложите определенную сумму, которая послужит вам подушкой безопасности, если в жизни возникнет тяжелая ситуация.


*Не принимайте решения второпях или под давлением.* Ни в коем случае нельзя делать финансовые вложения спонтанно.

*«Не кладите все яйца в одну корзину».* Инвестируйте в разные проекты. Об этом более подробно мы будем говорить далее.

 Помните: если вам обещают высокую доходность с низким (или нулевым) риском, то стоит насторожиться: скорее всего, это мошенничество.

## **ДИВЕРСИФИКАЦИЯ ИНВЕСТИЦИЙ. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОРТФЕЛЬ**

Степень риска можно снизить, диверсифицируя (распределяя) инвестиции между различными финансовыми инструментами и секторами.

 **Диверсификация** — это распределение инвестируемых средств между несколькими не связанными друг с другом инвестиционными инструментами с целью снижения рисков.

Не стоит вкладывать все деньги в акции одной компании, в один и тот же финансовый инструмент или в один инвестиционный фонд — распределите инвестиции между различными финансовыми инструментами. Если вы имеете дело с небольшими активами, есть смысл вкладывать их, например, в ФБУ. В таких фондах степень диверсификации выше, поскольку такой фонд содержит акции и облигации разных компаний и другие финансовые инструменты.

Покупая ценные бумаги нескольких компаний, выбирайте такие, которые работают в разных отраслях. Например, не нужно вкладывать все деньги в акции нескольких отдельных компаний одной отрасли. Портфель может быть распределен и между разными географическими пространствами (территориями).

Для снижения инвестиционного риска целесообразно также распланировать вложения во времени. Это значит, что не нужно вносить всю сумму свободных денег сразу, лучше, к примеру, если речь идет о ценных бумагах, приобретать их с разными сроками обращения. Это позволит избежать ситуации, когда все вложения сделаны на пике рынка, за которым, как правило, последует долговременный спад.

Специалисты советуют начинать инвестиции с небольших сумм. Если инвестор-новичок лишится на старте небольшой суммы, потеря не будет особо критичной и обидной.



Совокупность всех вложений инвестора называют **инвестиционным портфелем**. Его могут составлять ценные бумаги, вклады, все инструменты, с помощью которых получают прибыль. Портфель, как правило, диверсифицируется.

Главное правило при формировании инвестиционного портфеля заключается в оптимальном для инвестора сочетании риска и доходности. Это значит, необходимо выбирать такой комплект ценных бумаг или других финансовых инструментов, чтобы риск был минимальным, а доходность, наоборот, наибольшей.

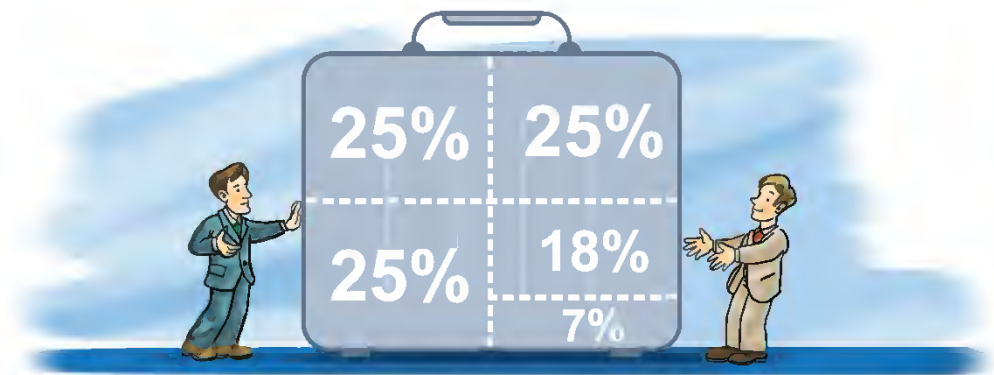
Доходность инвестиционного портфеля вычисляется по формуле:

$$ДП = \sum \text{Доля}_i \times Д_i$$

ДП — доходность инвестиционного портфеля;

Доля<sub>*i*</sub> — доля денежных средств, вложенных в *i*-ю бумагу;

Д<sub>*i*</sub> — доходность *i*-й доли.



Таким образом, доходность инвестиционного портфеля — это сумма произведений доли инвестированных в ценную бумагу денежных средств и доходности данной доли.

## § 5. ФИНАНСОВЫЕ МОШЕННИКИ

### ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА

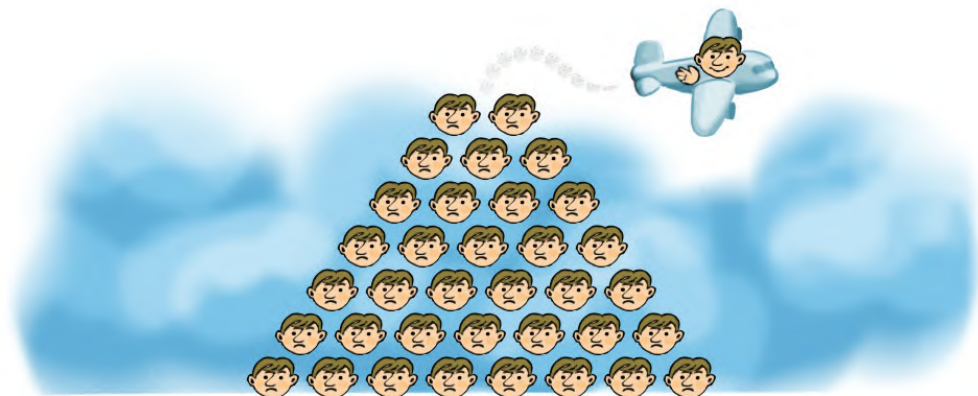
Наверное, у всех без исключения людей хотя бы раз в жизни мелькала мысль: «Как было бы здорово разбогатеть в один день, по щучьему велению». Но нужно всегда помнить, что бесплатный сыр бывает только в мышеловке.

Если об этом забыть, то можно попасть в лапы мошенников. Если вам предлагают вложить деньги под невероятно высокие проценты, обещают гарантированный доход и просят активно привлекать друзей в проект, будьте осторожны: возможно, это финансовая пирамида!

✓ **Финансовая пирамида** — мошенническая схема, при которой система получения прибыли ее членами обеспечивается за счет постоянного привлечения денежных средств новых участников. Доход первым участникам пирамиды выплачивается за счет денег последующих.

Мошенники работают по определенной схеме: обещание огромного заработка завтра взамен небольших средств сегодня. Через некоторое время организаторы пирамиды исчезают, а обещанные доходы рядовые участники не получают.

**!** **Это интересно.** Такой вид денежных махинаций, или мошенничества, существует довольно давно, еще с XVIII века. Создателем первой финансовой пирамиды (1716 г.) был, как ни странно, министр финансов Франции шотландец Джон Ло де Лористон. С того давнего времени насчитывалось более 100 тысяч различных финансовых пирамид. В странах бывшего Советского Союза пик их активности пришелся на 1993—1994 годы. Множество людей доверили им деньги, а вот вернуть свои вложения смогли лишь единицы.



### ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ

Для того чтобы распознать мошенническую схему, а именно финансовую пирамиду, и уберечь свои накопления от мошенников, надо знать основные признаки финансовых пирамид.

*Гарантированная высокая прибыль.* Помните: заявления о высокой прибыли, как правило, значительно превосходящей размеры ставок по банковским вкладам, — главный признак финансовой пирамиды.

*Доход за счет привлечения новых вкладчиков.* Общее количество вложенных средств всегда остается равным сумме вкладов участников, меняются лишь собственники средств. Понятно, что наибольшую часть средств присваивают именно организаторы пирамиды. Поэтому рост числа участников финансовой пирамиды в геометрической прогрессии означает увеличение благосостояния ее организаторов. Таким образом, условие «пришел сам — приведи друга» должно заставить инвестора усомниться в добросовестности финансовой организации.

*Отсутствие прозрачности.* Ограниченный доступ к учредительным документам компании, к финансовой отчетности; размытые формулировки о деятельности компании; отсутствие информации о размещении денежных средств организацией; отсутствие явных экономических операций.

*Сомнительный договор.* Очень часто до внесения вкладчиком денег в «сверхприбыльные активы» организаторы финансовых пирамид не дают ему проконсультироваться с юристом по ключевым положениям договора. Как правило, вкладчики могут ознакомиться с договором лишь в момент перечисления денежных средств.

Обычно договор составлен так, что фирма фактически не несет ответственности за возврат денег, несмотря на обещанные гарантии сверхдоходов. Любой договор обязательно надо читать очень внимательно. Если в нем множество сложных терминов, непонятных формулировок, большое количество вставок, написанных мелким шрифтом, — лучше проявить осторожность и не подписывать его без консультации юриста.

*Агрессивная реклама, постоянная мотивация к сотрудничеству.* Громкие обещания и лозунги о финансовой независимости, свободе, заманчивых программах для инвестирования. Часто представители мошеннической схемы являются хорошими психологами и знают, на что надавить.

Таким образом, в процессе инвестирования человека должна сопровождать народная мудрость: «Семь раз отмерь — один раз отрежь». Если у организации присутствует хотя бы один из рассмотренных выше признаков — это уже повод серьезно задуматься.

Не бойтесь спрашивать. Сегодня постесняетесь спросить, а завтра все средства могут быть потеряны навсегда.

Помните, что высокой доходности без больших рисков не бывает. Любая финансовая пирамида рано или поздно разрушится.

### **КАК НЕ ПОПАСТЬСЯ НА УДОЧКУ НЕДОБРОСОВЕСТНЫХ ПОСРЕДНИКОВ**

Существуют разные виды финансового мошенничества. Это изготовление фальшивых денег, махинации с заимствованием денег, махинации с платежными картами, в сети интернет, аферы с мобильными телефонами, обманные предложения по вложению денег с получением невероятно большого дохода и прочее. И периодически новые мошеннические схемы появляются под разными «вывесками». Чтобы при инвестировании не попасть в руки недобросовестных финансовых посредников, надо получить четкие ответы на следующие вопросы.

1. В какие инвестиционные объекты (финансовые инструменты) компания будет вкладывать ваши деньги? Если раскрыть инвестиционную стратегию отказываются, то ваши сбережения в опасности.

2. Какие инвестиционные проекты были реализованы этой компанией раньше? Если проект, в который вы собираетесь вложить деньги, первый у этой компании — это повод хорошенько подумать.

3. Соответствует ли доходность по инвестициям, которую обещает компания, доходности в отрасли? Например, компания инвестирует в нефтедобывающую компанию и гарантирует доходность 60%, а другие организации этой отрасли предлагают не более 17%. В этом случае надо тщательно взвесить все за и против.

4. Какая организация является гарантом такой высокой доходности? Если это компания, открытая месяц назад, с уставным ка-

питалом 1000 рублей, то, конечно, от такой инвестиции следует отказаться.

5. Имеет ли эта компания лицензию на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам? Если да, какой государственный орган ее выдал? В нашей стране такую лицензию может выдать только Министерство финансов. Поэтому на сайте министерства можно проверить, есть ли лицензия у данной компании. Если вы не нашли информации или вам говорят, что «лицензия будет завтра», — это веское основание не вкладывать свои сбережения.

Будьте осторожны в денежных делах, внимательно читайте документы, которые вам предлагают подписать, не поддавайтесь эмоциям и обещаниям о получении баснословного дохода. Важно помнить, что, не прилагая никаких усилий, заработать большие деньги нельзя.

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «ИНВЕСТИЦИИ»

### I. Ответьте на вопросы:

1. В чем цель инвестирования?
2. В чем отличие финансовых активов от реальных?
3. Назовите основные свойства инвестиций, по которым можно оценивать их привлекательность.
4. Дайте определение рынка ценных бумаг.
5. Кто такой эмитент, кто такой инвестор?
6. Как называется часть прибыли компании, которую с определенной периодичностью получают акционеры?
7. Какие преимущества у инвестора, который вкладывает при помощи фонда банковского управления?
8. Какие виды финансовых рисков вы знаете?
9. Как вы понимаете, что такое диверсификация рисков?
10. Перечислите основные признаки финансовой пирамиды.



**II. Проверьте полученные знания с помощью тестов. Выберите ответ, который вы считаете правильным:**

1. Какая из перечисленных инвестиций дает право на получение фиксированного дохода и суммы займа по истечении определенного срока?

- а) акция;
- б) обезличенный металлический счет;
- в) облигация.

2. Какие из перечисленных ценных бумаг дают право на участие в выборах органов управления акционерного общества?

- а) обыкновенная акция;
- б) облигация, выпущенная этой компанией;
- г) привилегированная акция.

3. Площадка, где продаются и покупаются ценные бумаги, называется:

- а) Белорусская валютно-фондовая биржа;
- б) Форекс;
- в) Министерство финансов Республики Беларусь.

4. По эмитентам ценные бумаги подразделяются на:

- а) государственные;
- б) международные;
- в) корпоративные;
- г) все перечисленные.

5. Что не является признаком финансовой пирамиды?

а) агрессивная рекламная кампания, обещающая баснословную доходность;

б) предоставление услуг только через интернет;

в) отсутствие четкой проверяемой информации о производимом продукте (услуге), об учредителях и организаторах.

6. Вероятность потери денег из-за каких-то предвиденных или непредвиденных обстоятельств — это:

- а) финансовые убытки;
- б) финансовые риски;
- в) финансовое мошенничество.

### III. Ответьте на вопросы по мотивам сказок:

1. В какой сказке мошенники обещают герою сверхвысокую доходность за короткий срок (как называется сказка, назовите героев и опишите ситуацию).

2. Что это за сказка, в которой главный герой получает небольшой доход и поддается на уговоры инвестировать его на условиях сверхвысокой доходности? Сначала герой и его семья получают возрастающие доходы, но в результате инвестиционный проект терпит крах (как называется сказка, назовите героев и опишите ситуацию).

3. Герой этой сказки, действуя в интересах третьего лица, предоставлял заведомо ложные сведения, в качестве гарантий надежности указывал несуществующие связи и фальшивые звания, злоупотреблял доверием, в результате чего был нанесен материальный ущерб в виде присвоения чужого имущества (как называется сказка, назовите героев и опишите ситуацию).

4. Приведите названия литературных произведений, в которых описаны примеры финансового мошенничества или неудачных инвестиций.

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «УЧИМСЯ ИНВЕСТИРОВАТЬ»

### I. Решите задачи:

1. Дивиденды по акции компании А за год составляют 19 рублей, а дивиденды по акции компании Б — на 2,1 рубля больше. Какой доход получит Иван Иванович, акционер этих компаний, если его инвестиционный портфель сформирован из 10 акций компании А и 13 акций компании Б?

2. На облигации указана доходность купона в 12 процентов годовых. Номинал облигации — 2400 рублей. На каждый год есть два купона. Определите, какой доход принесет облигация за 6 месяцев.

3. В начале года акционер Иван Иванович купил акцию компании «Светлое будущее» за 800 рублей. В конце года он продал ее. Доход от операции составил 40 рублей. Найдите (без учета налогов) годовую доходность этой операции (в процентах).

4. Давайте узнаем, какая стратегия инвестирования принесет нам максимальный доход.

Стратегия 1. Приобретем облигацию по цене 1150 рублей, которая будет погашена через 2 года по цене 1250 рублей. Ежегодная купонная ставка — 10%.

Стратегия 2. Откроем на эту сумму банковский депозит с процентной ставкой 12% годовых на тот же срок (начисление процентов каждый год, с ежегодной капитализацией).

5. Рассчитайте годовую доходность, полученную инвестором. Структура инвестиционного портфеля представлена в таблице.

№ п/п	Наименование ценной бумаги	Количество ценных бумаг, шт.	Стоимость ценной бумаги на момент покупки, руб.	Стоимость ценной бумаги на момент продажи спустя 120 дней, руб.
1	Акция №1	200	1000	1080
2	Акция №2	155	580	600
3	Акция №3	80	900	850
4	Акция №4	4	10 000	10 050

## ОБОБЩЕНИЕ ПО ТЕМЕ «ИНВЕСТИЦИИ»

Денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, которые вкладывают в объекты предпринимательской или иной деятельности, чтобы получить прибыль или достичь другого полезного эффекта, — это инвестиции.

Ценные бумаги. Это документы, которые дают право их владельцу требовать обратно денежные средства, предоставленные в виде займа (облигация) или права на управление компанией и получение части прибыли (акция). Эмитент — это организация, которая выпускает (эмитирует) ценные бумаги для продажи и финансирования своей деятельности. Человек или компания, вкладывающая свои деньги (или другие активы) в какой-нибудь проект с целью получения прибыли, — это инвестор.

Ценные бумаги продаются как на фондовой бирже, так и вне ее. Если вы решили инвестировать в ценные бумаги, очень важно выбрать максимально надежного брокера.

Фонд банковского управления — это форма инвестирования, которая заключается в объединении банком денежных средств множества частных лиц и предприятий для профессионального управления ими, чтобы получить прибыль на финансовом рынке. Вложения верителers управляются как единый инвестиционный портфель, в котором у каждого инвестора есть доля, пропорциональная его вложениям.

Финансовые инвестиционные инструменты разнообразны. Альтернативой инвестициям в ценные бумаги и фонды банковского управления являются вложения в драгоценные металлы. Такие инвестиции рассматривают как вариант долгосрочных.

При инвестировании возникают финансовые риски. Если научиться ими управлять, то опасности можно свести к минимуму.

Золотое правило инвестора гласит: чем больше ожидаемая доходность, тем выше и степень риска.

Старайтесь делать инвестиции в разные инструменты (акции, облигации, драгметаллы и др.). Если одна инвестиция убыточна, то другая, возможно, будет прибыльной.

Диверсификация — распределение инвестируемых средств между несколькими инвестиционными инструментами с целью снижения рисков.

Нельзя забывать о существовании финансовых мошенников. Будьте осторожны. Один из самых древних видов финансового мошенничества — финансовая пирамида.

Финансовая пирамида — мошенническая схема, при которой система получения прибыли участниками обеспечивается за счет постоянного привлечения денежных средств новых членов. Доход

первым участникам пирамиды выплачивается за счет средств последующих.

Существуют различные способы инвестиций: вложения в ценные бумаги; в драгоценные металлы и камни; участие в фондах банковского управления и др. Инвестирование — это сложный процесс, который несет в себе риски, чтобы их снизить и получать ожидаемый доход, капиталовложению следует обучаться.



## ТЕМА 4. НАЛОГИ


---

*С налогом и Богом живи в ладу —  
не попадешь в беду!*  
Народная мудрость

### § 1. ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

#### ЧТО ТАКОЕ НАЛОГИ И ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ

Наверное, вы уже задумывались о том, что будете делать после окончания школы, рассматривали различные варианты получения дальнейшего образования. И знаете, что можно обучаться платно, а можно, если хорошо учишься, за счет бюджетных средств. На практике это означает, что если вы успешно сдадите вступительные экзамены и пройдете по конкурсу, то государство предоставит вам право бесплатно получать знания по избранной вами специальности. Вы будете заниматься в просторных аудиториях с хорошим техническим оснащением, использовать качественные учебные пособия и литературу и, при хорошей успеваемости, даже получать стипендию, а преподавателям будут платить зарплату за то, что они дают вам знания. Все это немалые расходы, и их берет на себя государство. То есть обучение будущего специалиста финансируется из государственного бюджета нашей страны.

 **Государственный бюджет** — это фонд денежных средств, используемый для финансирования государственных функций и задач.

На предыдущих уроках мы с вами говорили о личном бюджете. Государственный бюджет устроен точно так же, как и ваш личный. Он представляет собой финансовый план государства, состоящий из

доходов и расходов. Только суммы, которыми распоряжается государство, намного больше. Потому что вам деньги дают только родители, а государственный бюджет пополняют все граждане страны. Это пополнение происходит по определенным, прописанным в законе правилам, а денежные средства, которые граждане или компании, работающие на территории страны, уплачивают в государственный бюджет, называются налогами.

**✓ Налог** — законодательно установленный обязательный платеж, взимаемый с граждан и организаций для финансирования деятельности государства.

Налоги платят как физические лица (граждане страны, например ваши мама и папа), так и организации, в которых ваши родители работают. Налоги составляют основную долю доходов бюджета. На рисунке представлена структура доходов республиканского бюджета на 2020 год.



Полученные в виде налогов доходы государство направляет на выполнение своих функций и решение важных задач. Из государственного бюджета выделяются расходы на общегосударственную

деятельность, национальную оборону, судебную власть и обеспечение безопасности, развитие национальной экономики и поддержание работы учреждений образования, здравоохранения, культуры и спорта и др. На рисунке отображена структура расходов республиканского бюджета на 2020 г.




Ознакомиться со структурой и размерами государственного бюджета можно на сайте Министерства финансов Республики Беларусь.

Таким образом, за счет налогов государство выполняет свои функции, и мы живем в цивилизованном обществе, пользуемся его благами. Действительно, каждый ребенок в нашей стране получает образование в школе. Если вы вдруг заболели, то обратитесь к врачу, который окажет вам помощь. Армия защищает нашу страну от внешних угроз. Милиционеры следят за охраной порядка и нашей безопасностью. Водители ездят по ровным, комфортным дорогам. Все любят гулять в чистых благоустроенных парках. Многие дети и подростки посещают развивающие кружки во дворцах культуры и спортивные секции и др.




Еще одним видом поступлений в бюджет являются сборы. Если налоги нужно платить регулярно, то необходимость уплатить сбор появляется только при определенных условиях. Например, сборы различной величины уплачиваются, если вам или вашим родителям необходимо оформить какой-либо официальный документ, который выдает только государственный орган (свидетельство о рождении ребенка, оформление наследства и пр.).

 **Сбором** (пошлиной) является обязательный платеж в республиканский или местный бюджет, взимаемый с организаций и граждан в случае совершения государственными органами в отношении них юридически значимых действий.

Все налоги в законодательном порядке устанавливает государство. Основным законодательным документом в сфере налогообложения является Налоговый кодекс Республики Беларусь.

---

 Подумайте и ответьте, услугами каких государственных учреждений пользуетесь лично вы? Ваши родители?

---

## ИЗ ИСТОРИИ НАЛОГОВ

Налоги возникают и развиваются вместе с государством. Самой ранней формой налогообложения можно считать жертвоприношение, которое не всегда было добровольным, а являлось неким неписанным законом.

Первое известное нам налоговое законодательство относится к XVIII в. до н. э. Это законы вавилонского царя Хаммурапи (1792—1750 гг. до н. э.). Налоги тогда назывались податями.

Подати уплачивались деньгами или зерном, ремесленными изделиями, скотом и пр. Объектом обложения служили земля, недвижимое и движимое имущество (крупный рогатый скот). Сборщики податей находились на службе у царя, то есть они были чиновниками. Размер подати обычно составлял десятину, то есть 10 процентов доходов от имущества.

Для европейских государств базовым налоговым документом стало римское право.

Главную статью расходов составляло строительство общественных зданий. Расходы покрывались обычно за счет сдачи в аренду общественных земель. В военное время граждане Рима облагались налогами в соответствии с достатком. Для этого проводились обмеры каждой городской общины с ее земельными угодьями, составлялись кадастры по каждому городу, содержавшие данные о землевладельцах. Каждого жителя обязывали в определенный день представить властям общины свою декларацию.

Помимо прямых налогов в Римской империи существовали и косвенные. Наиболее существенные из них: налог с оборота, или акциз на внутреннее потребление, обычно по ставке 1 процент, особый налог с оборота при торговле рабами (4 процента), налог на освобождение рабов, по ставке 5 процентов от их рыночной стоимости, акциз на соль.



**Это интересно.** В Венеции (Италия) существует налог на тень. Его платят владельцы кафе, магазинчиков и ресторанов, если тень от зданий, в которых они размещены, падает на городскую землю. В истории Англии был такой период, когда за право носить шляпу надо было заплатить налог. После уплаты налога на головном уборе ставили специальную печать. Из-за этого граждане перестали носить шляпы, что возмутило их производителей. В результате властям пришлось отказаться от диковинного налога. Петр Первый установил в России налог на частные бани. Людям приходилось платить за право быть чистыми.



## ФУНКЦИИ И ПРИНЦИПЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

С развитием экономической системы принципы налогообложения совершенствовались, корректировались, дополнялись. В настоящее время в нашей стране платят налоги, опираясь на восемь основных принципов.

**Принцип законности.** Все правила уплаты налогов установлены законом, и никого нельзя заставить платить налоги, которые законом не предусмотрены.

**Принцип обязательности.** Каждый гражданин страны должен платить налоги, которые касаются его по закону.

**Принцип равенства.** Перед налоговым законодательством все равны. Специальные правила налогообложения не могут быть установлены из-за принадлежности к какой-либо национальности, расе, религии или по другим критериям.

**Принцип презумпции добросовестности.** Государство верит в ваше ответственное и добросовестное отношение к уплате налогов, пока не доказано обратное.

**Принцип справедливости.** Один и тот же налог в конкретном периоде не может быть истребован с вас или с организации, в которой вы работаете, повторно, если он уже был уплачен в полном объеме.

**Принцип стабильности налогового законодательства.** Размеры и сроки выплат налогов (и пошлин) устанавливаются на год вперед и не могут быть изменены в течение года, на который они были утверждены.

**Принцип гласности налогового законодательства.** Все законы и документы, касающиеся налогообложения, официально опубликованы и находятся в открытом доступе.

**Принцип экономической обоснованности.** Налоги, сборы (пошлины) устанавливаются с таким расчетом, чтобы обеспечить баланс между доходами и расходами бюджета.

*Какие функции выполняют налоги в государстве?*

**Фискальная.** Реализуется в процессе формирования доходной части государственного бюджета. Ее содержанием является изъятие части доходов у населения и организаций.

**Перераспределительная.** С помощью налогов государство через бюджет перераспределяет финансовые ресурсы из производственной сферы в непроизводственную, финансирует крупные межотраслевые целевые программы, имеющие общегосударственное значение.

**Регулирующая.** Налоги воздействуют на многие стороны экономических и социальных отношений. Маневрируя налоговыми ставками, льготами, штрафами, изменяя условия налогообложения, вводя одни и отменяя другие налоги, государство создает условия для ускоренного развития определенных отраслей и производств, способствует решению актуальных общественных проблем.

**Стимулирующая.** С помощью налогов государство стимулирует налогоплательщиков к определенным действиям. Оно может повышать или понижать уровень налогообложения, предоставлять различные налоговые льготы, поощряющие деловую активность в отдельных сферах деятельности или регионах страны. Действующая система налогообложения предоставляет налоговые льготы малым предприятиям, предприятиям инвалидов, сельскохозяйственным производителям, организациям, которые финансируют научно-исследовательские проекты и инновации. Например, научно-технологические парки уплачивают налог на прибыль по льготной ставке, что позволяет им развиваться ускоренными темпами, а это одна из стратегических целей государства.

**Социальная.** Выражается в заботе о гражданах с низким доходом и инвалидах. Для них предусмотрен ряд льгот по налогам, уменьшение или освобождение от них.

**Контрольная.** Государство контролирует достаточность сумм, поступающих в бюджет, для выполнения своих функций, а также проверяет, правильно ли исчислены и уплачены налоги всеми налогоплательщиками.

---


**?** Приведите примеры отраслей и производств, которые обеспечивают экономический рост нашей страны.

---

## § 2. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

### КАК УСТРОЕНА НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Правила, по которым строятся отношения между теми, кто платит налоги, и теми, кто контролирует этот процесс, прописаны в Налоговом кодексе Республики Беларусь.

 **Налоговая система** — это все налоги, которые принято платить в стране, а также отношения, которые складываются между налогоплательщиками и налоговыми органами.

Плательщики	Организации и физические лица, которым положено платить налоги.
Налоговые агенты	Организации и физические лица, рассчитывающие сумму денег, которую должны перечислить в бюджет плательщики, и имеющие право сделать перечисление от их имени.
Налоговые органы	Различные государственные организации, работа которых полностью или частично связана с контролем над тем, чтобы плательщики и налоговые агенты вовремя и в нужном объеме перечисляли деньги в бюджет.  Сюда принято относить Министерство по налогам и сборам, налоговые инспекции, Таможенный комитет и таможни, а также другие организации, которые на уровне района, города, области или страны имеют право принимать деньги от плательщиков и налоговых агентов для перечисления в бюджет.
Другие участники налоговой системы	Организации, которые включаются в работу налоговой системы в определенных случаях, спорных ситуациях или для того, чтобы проверить, насколько хорошо выполняют свою работу налоговые органы.  К таким организациям, например, относятся Комитет государственного контроля Республики Беларусь, Министерство финансов Республики Беларусь.

Всех участников налоговой системы нашей страны можно разделить на четыре основные группы: плательщики, налоговые агенты, налоговые органы, другие участники налоговой системы.

## **НАПРАВЛЕНИЯ РАБОТЫ НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Мы уже упоминали, что налоговые органы в Беларуси представлены Министерством по налогам и сборам и налоговыми инспекциями, которые расположены в областных центрах, районах и городах по всей стране. Они осуществляют работу в четырех основных направлениях:

— *контролируют*, чтобы налоги в нужном объеме и без опозданий поступали в бюджет от плательщиков;

— *совершенствуют налоговое законодательство*. Речь идет о пересмотре правил, по которым происходит расчет налогов: неэффективные, сложные для понимания и реализации или устаревшие правила удаляются и заменяются новыми;

— *бесплатно информируют* налогоплательщиков по всем вопросам применения налогового законодательства. Если у вас или любого другого гражданина возникли вопросы, касающиеся налогов, то всегда можно обратиться в справочную систему налоговых органов по телефону, через интернет либо посетить налоговую инспекцию и узнать интересующую информацию;

— *повышают налоговую культуру в стране*. Это происходит благодаря развитию дистанционных сервисов налоговых органов и их популяризации. Все больше плательщиков используют их для уплаты налогов, а также для получения консультаций. Сегодня у Министерства по налогам и сборам есть не только сайт, где размещена вся необходимая информация, но и группы в социальных сетях, через которые также идет постоянное информирование налогоплательщиков.

## ЭЛЕКТРОННЫЕ СЕРВИСЫ НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ

Благодаря развитию информационных технологий многие задачи, связанные с уплатой налогов, можно решать сегодня дистанционно. Пользуясь онлайн-сервисами Министерства по налогам и сборам, граждане экономят время и деньги. Поговорим о самых популярных сервисах для расчета и уплаты налогов.

### *Налоговый калькулятор*

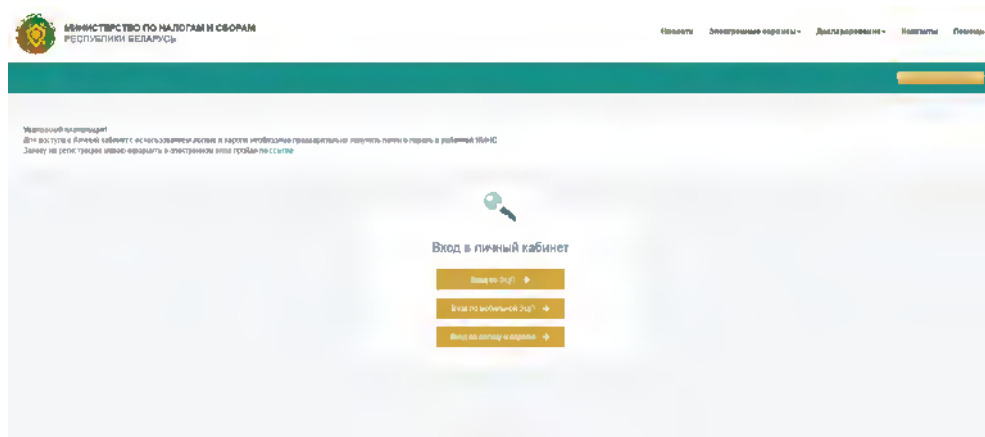
С помощью налогового онлайн-калькулятора можно рассчитать многие налоги: налог по упрощенной системе налогообложения, подоходный налог с физических лиц, земельный налог с физических лиц и другие.

### *Личный кабинет*

В личном кабинете плательщика представлены электронные сервисы как для организаций, так и для физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Чтобы зарегистрироваться в личном кабинете физического лицу, ему необходимо обратиться с паспортом в любой налоговый орган, независимо от места постановки на учет, и выразить свое согласие. Налогоплательщику присвоят идентификационный номер и пароль для входа в личный кабинет.

Интернет-сервис для физических лиц позволяет:

- получать актуальную информацию о суммах начисленных и уплаченных налогов, о наличии переплат или задолженностей;
- получать и распечатывать извещения на уплату налога на недвижимость и земельного налога с физических лиц, подоходного налога с физических лиц;
- оплачивать налоговую задолженность и вносить налоговые платежи посредством интернет-банкинга;
- заполнять декларации и направлять их в налоговую инспекцию в электронном виде, подписывать электронной подписью плательщика;
- записываться на прием в инспекцию по месту постановки на учет без личного визита в налоговую инспекцию и др.



## Мобильное приложение

MNS Mobile — официальное приложение от Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь для физических лиц, имеющих личный кабинет на портале МНС Республики Беларусь.

В приложении реализуются следующие возможности:

- подача заявки на получение налоговых документов;
- запись на личный прием к руководству инспекций и просмотр истории записей;
- получение извещений инспекции на уплату земельного налога и налога на недвижимость, на уплату подоходного налога, на доплату единого налога с физических лиц;
- получение информации от инспекции по объектам налогообложения и начисленным налогам;
- налоговый калькулятор и др.



## § 3. ВИДЫ НАЛОГОВ

### ОСНОВНЫЕ ВИДЫ НАЛОГОВ

Налоги, которые действуют в нашей стране, можно разделить на несколько групп в зависимости от набора характеристик.

Например, по **региональному принципу** налоги делятся на республиканские (действуют по всей стране) и местные (могут действовать только в определенном регионе по решению местных органов власти).

По **способу изъятия налоги** бывают прямыми и косвенными. К прямым налогам относят, например, подоходный налог с физических лиц, налог на недвижимость, земельный налог. Они взимаются с доходов и имущества конкретного человека, а их размер зависит от размера получаемого дохода и стоимости недвижимости и земли.

Косвенные налоги включены в цены товаров, работ, услуг. Эти налоги нам невидимы, так как входят в цену товара. По факту их уплачиваем мы, покупатели, приобретая товары. А необходимую сумму налога исчисляет и уплачивает в бюджет продавец. Такие налоги называют косвенными. К ним относятся налог на добавленную стоимость (НДС), который входит в цену практически всех товаров и многих услуг, и акциз.

### РАСЧЕТ СУММЫ НАЛОГА

Рассчитать размер любого налога можно по следующей формуле:

Сумма налога = налоговая база × ставка налога.

*Налоговая база* — это оценка объекта налогообложения в деньгах или физических характеристиках (размер дохода, площадь земельного участка или жилого помещения).

*Ставка налога* — размер налога на единицу обложения, или норма налогообложения. Может обозначаться в процентах или рублях.

## ОСНОВНЫЕ НАЛОГИ, КОТОРЫЕ ПЛАТЯТ ОРГАНИЗАЦИИ

### Налог на добавленную стоимость (НДС)

С налогом на добавленную стоимость (НДС) мы сталкиваемся, приобретая те или иные товары и услуги. Этот налог включен в стоимость покупки, которая отображается в чеке. Получается, что НДС фактически уплачивают покупатели, но в бюджет его перечисляет компания или магазин, которые продают нам товары или оказывают услуги.

Ставки по налогу на добавленную стоимость различаются в зависимости от вида товара (услуги). Самая распространенная ставка НДС — 20%. С такой ставкой работают белорусские компании, которые производят и продают товары на территории нашей страны. Если товар отправляется для продажи за границу, то он будет облагаться НДС по ставке 0%. Это сделано для того, чтобы наши белорусские товары, реализуемые за границей, были привлекательными для покупателей за счет более низкой цены.

Освобождаются от налога на добавленную стоимость медицинские услуги и ветеринарные мероприятия и др.

Ставка НДС, равная 10%, устанавливается на продукцию растениеводства, дикорастущие ягоды, орехи, грибы, продукцию пчеловодства и рыбоводства, а также на некоторые продовольственные товары и товары для детей.

Самый высокий НДС — 25% — уплачивают компании, занимающиеся реализацией услуг электросвязи.



### **Акцизы**

Акцизом облагаются определенные товары. Это спирт; алкогольная продукция; слабоалкогольные напитки, вина, пиво, сидры, табачные изделия; автомобильный бензин; дизельное топливо; дизельное топливо с метиловыми эфирами жирных кислот; судовое топливо; газ углеводородный сжиженный и газ природный топливный компримированный при их использовании в качестве автомобильного топлива; масла моторные и некоторые другие товары.

Ставки по подакцизным товарам могут быть как твердыми (в белорусских рублях), так и адвалорными (в процентах). Так, например, твердые (специфические) ставки установлены на этиловый спирт, табак, бензин и др.

Следовательно, чем больше человек покупает товаров и потребляет услуг, тем больше он уплачивает налогов.

### **Налог на прибыль**

Любая коммерческая организация работает для того, чтобы получать прибыль. Прибыль у компании образуется, когда сумма денег, полученная от продажи товаров или услуг, превышает сумму средств, потраченных на производство, доставку и продажу этих товаров.

Стандартная ставка налога на прибыль для юридических лиц составляет 18%. А для организаций, имеющих важное значение для развития экономики нашей страны, государство устанавливает льготные ставки.

Так, научно-технологические парки и его резиденты, а также центры трансфера технологий уплачивают налог на прибыль по ставке 10%.




Организации, производящие социально значимые товары для населения, такие как протезно-ортопедические изделия (в т. ч. стоматологические протезы), продукты питания для детей раннего и дошкольного возраста; высокотехнологичные и инновационные товары, применяют ставку по налогу на прибыль, равную 0%.


Налоговым периодом налога на прибыль признается календарный год.

## НАЛОГИ И СБОРЫ, КОТОРЫЕ ПЛАТЯТ ГРАЖДАНЕ

### Подходный налог с физических лиц

Рома нашел объявление в интернете о вакансии экономиста и решил показать его папе. В объявлении была указана заработная плата в размере 1500 рублей. Рома очень обрадовался, ведь это больше папиной теперешней зарплаты. Посмотрев объявление, папа сказал, что он на руки получит не 1500 рублей, а меньшую сумму, с учетом уплаты подоходного налога. Рома был очень удивлен, почему папа должен платить налог? Отец объяснил сыну, что все граждане, получающие доход в виде заработной платы, обязаны платить подоходный налог, а компания, являясь налоговым агентом, автоматически будет перечислять в бюджет сумму подоходного налога с заработной платы папы Ромы.

 Подумайте и ответьте, где школьники в возрасте до 14 лет, с 14 до 18 лет могут заработать деньги? Поделитесь опытом — собственным или своих друзей.

 **Подходный налог** — это налог, уплачиваемый гражданами при получении ими доходов. Исчисляется в процентах от суммы дохода в соответствии с законодательством.

Итак, подоходный налог за работника в бюджет перечисляет работодатель. Ставка подоходного налога равна 13%. Зарплату человек получает уже за вычетом подоходного налога.

Налоговой базой для подоходного налога является ваш доход. Существуют определенные обстоятельства, при которых 13-процентная ставка будет применяться не ко всей заработанной сумме, а только к ее части. Будет использован так называемый налоговый вычет.

✔ **Налоговый вычет** — это сумма, на которую уменьшается налоговая база.



Налоговые вычеты применяются, например, если зарплата налогоплательщика ниже определенного уровня, если в его семье есть дети до 18 лет, если сам плательщик налога или его близкие родственники получают первое образование на платной основе в вузах или ссузах Беларуси или если плательщик либо его семья выплачивает кредит на покупку или строительство недвижимости, который они получили как нуждающиеся в улучшении жилищных условий.

Например, в 2020 году стандартный вычет в размере 117 белорусских рублей применялся к доходу гражданина, у которого заработная плата составляла менее 709 белорусских рублей в месяц. Если она была больше, то вычет не применялся. Также существовал налоговый вычет в размере 34 белорусских рублей на одного ребенка в возрасте до 18 лет.

### **Транспортный налог**

Если в вашей семье есть транспортное средство (например, автомобиль или мотоцикл), то его собственник должен уплатить транс-


портный налог за него. Ставки транспортного налога устанавливаются в зависимости от разрешенной максимальной массы транспортного средства. Сумма транспортного налога для граждан рассчитывается налоговым органом и указывается в извещении, которое должно прийти собственнику по почте или в электронном виде.

### **Земельный налог**

Земельный налог уплачивают граждане, у которых на территории Республики Беларусь есть земельные участки, которые находятся в частной собственности, пожизненно наследуемом владении, приняты по наследству или взяты во временное пользование.

Сумма земельного налога исчисляется налоговыми органами ежегодно, исходя из кадастровой стоимости земельного участка (денежная оценка участка, которая устанавливается в зависимости от его расположения и других характеристик).

Если у вашей семьи есть земельный участок, который подлежит налогообложению, то на ваш почтовый адрес не позднее 1 сентября текущего года придет извещение налогового органа. Срок уплаты налога — не позднее 15 ноября текущего года.

 **Извещение** — это документ, содержащий информацию о расчете суммы налога к уплате. Налоговый орган отправляет его налогоплательщику по почте, либо, с его согласия, через личный кабинет плательщика, либо иным электронным способом.

Освобождаются от земельного налога земельные участки, предоставленные военнослужащим срочной военной службы, участникам Великой Отечественной войны, одному (нескольким) членам многодетной семьи (имеющей трех и более несовершеннолетних детей); пенсионерам по возрасту, инвалидам I и II групп и др.

### **Налог на недвижимость с физических лиц**

Если у ваших родителей, бабушек и дедушек есть собственная квартира, садовый домик или дача, жилой дом, гараж, другие по-

мещения (здания и строения и др.), машино-места, или вы (ваши родители, родственники) получили такое имущество по наследству, то надо знать, что все эти объекты облагаются налогом на недвижимость, при условии, что они находятся на территории нашей страны.

Если у семьи в собственности только одно жилое помещение в многоквартирном жилом доме, то от налога на недвижимость она освобождается. А если таких жилых помещений два и более, то налог можно не платить только на одно из них по выбору.

Многодетные семьи полностью освобождаются от налога на недвижимость в отношении всех жилых помещений, принадлежащих им на праве собственности в многоквартирных домах.

Если гражданин Беларуси на праве собственности владеет жилым домом, расположенным на территории Российской Федерации, например в Брянской области, то он не платит налог на недвижимость, поскольку принадлежащий ему жилой дом расположен за пределами Республики Беларусь.

Исчисление налога на недвижимость производит налоговый орган, исходя из ее оценки. Годовая ставка налога на недвижимость для граждан составляет 0,2% от оценочной стоимости жилых помещений в многоквартирных жилых домах. Для остальных объектов налогообложения ставка составляет 0,1% от их оценочной стоимости.

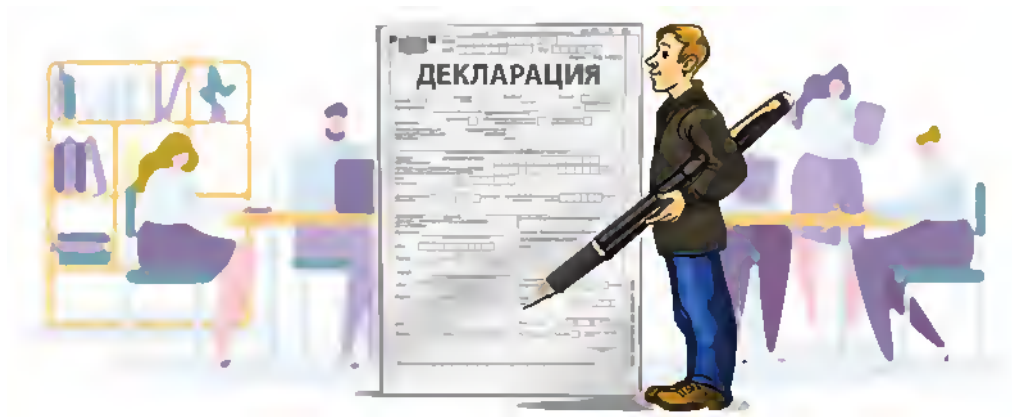
Оценочную стоимость зданий, сооружений и их частей на 1 января текущего года определяют местные организации по государственной регистрации недвижимого имущества.

Налог на недвижимость уплачивается по извещению налогового органа не позднее 15 ноября года, за который производится уплата налога.

## **НАЛОГОВАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ**

Если кроме зарплаты у вас были и другие доходы, то в некоторых случаях вы обязаны подать налоговую декларацию.

✓ **Налоговая декларация** — это оформленное по специальной форме официальное заявление плательщика о том, что он за отчетный период получал определенные виды доходов и осуществлял расходы.



Подобная необходимость может возникнуть, если вы продали второй за год автомобиль и (или) получили доходы от продажи второй квартиры в течение пяти календарных лет.

Об этих доходах вы должны сообщить государству самостоятельно, предоставив документы, подтверждающие сделки и заполнив декларацию о доходах.

Налоговую декларацию заполняют от руки, используя специальный бланк. Можно также воспользоваться электронным шаблоном, который предлагает налоговый орган.

В декларации указываются полученные доходы, налоговые льготы, на которые вы имеете право. После заполнения декларации формируется документ, который нужно распечатать, подписать и сдать в налоговую инспекцию.

Налоговую декларацию по подоходному налогу представляют не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. А уплата подоходного налога производится не позднее 1 июня года, следующего за отчетным налоговым периодом.



Если же вы не представите налоговую декларацию, не заплатите налог или заплатите его не полностью, то с вас взыщут штраф. Делайте все своевременно!

## ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

Уплачивая налоги, вы вступаете с государством в налоговые правоотношения. В результате у вас возникают гражданские права и обязанности. Рассмотрим их более подробно.

*Налогоплательщик имеет право:*

- на получение от налоговых органов бесплатной информации и разъяснений о действующей системе налогообложения;
- на налоговые льготы, установленные законодательством;
- на возврат излишне уплаченных налогов и других платежей и др.

*Налогоплательщик обязан:*

- уплачивать установленные налоговым законодательством налоги, сборы (пошлины);
- учитывать в установленном порядке свои доходы и объекты налогообложения;
- представлять документы и информацию, необходимую для исчисления налогов;
- устранять налоговые нарушения, уплачивать штрафы, пени и др.

«Незнание законов не освобождает от ответственности за их неисполнение!» — эту известную фразу в полной мере можно отнести и к сфере налогов. Если человек не уплатил налог просто потому, что не знал о его существовании, государство не только взыщет этот налог, но и накажет штрафом и (или) пеней за неуплату в срок.



**Штраф** — наказание в виде денежного взыскания в пользу государства, назначаемое за совершение проступка.

Оштрафовать налогоплательщика могут за то, что он не заплатил налоги вовсе, внес не всю сумму, пытался скрыть часть

доходов, чтобы платить меньше, не вовремя или неверно заполнил декларацию.

Чтобы не платить штрафы и не совершать административных правонарушений, важно все вопросы, связанные с налогами, решать своевременно.

Кроме штрафа при нарушении сроков уплаты налога законом может быть установлена уплата пени.



**Пеня** — это дополнительная сумма денег, которую надо внести в случае нарушения сроков уплаты налога.

Сумма пени рассчитывается за каждый день просрочки в процентном отношении от суммы неуплаченного налога.

Отдельным категориям граждан законодательство предоставляет налоговые льготы — возможность не уплачивать налог либо уплачивать его в меньшем размере. Человек должен сам узнавать, в каких случаях он может на них рассчитывать и как этими льготами воспользоваться.

Положены ли вам льготы, можно узнать, изучив информацию на сайте Министерства по налогам и сборам либо обратившись лично.

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «ПОЧЕМУ НЕОБХОДИМО ПЛАТИТЬ НАЛОГИ. СООТНЕСЕНИЕ ПОНЯТИЙ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ»

### I. Ответьте на вопросы:

1. Что такое государственный бюджет?
2. Каков основной источник доходов государственного бюджета?
3. На какие цели расходуется государственный бюджет?
4. В каком законодательном документе содержится основная информация о налогах и сборах в Республике Беларусь?
5. Назовите основные функции и принципы налогообложения.
6. Назовите основных участников налоговой системы нашей страны.
7. Какие основные налоги из тех, которые платят организации, вы знаете?
8. Какие основные налоги платят в нашей стране физические лица? Узнайте у родителей, какие налоги платит ваша семья.
9. В каких случаях необходимо декларировать доходы и на основании налоговой декларации самостоятельно уплачивать налог?
10. Назовите основные права и обязанности налогоплательщика.

### II. Выполните задания:

1. Соотнесите понятия, представленные в таблице, и их содержание.

№	Понятие		Содержание понятия
1	Налог	А	это организация, которой законодательно вверено исчислять, удерживать и уплачивать налог за налогоплательщика с выплачиваемого ему дохода
2	Налоговая база	Б	сумма, на которую уменьшается налоговая база
3	Налоговый вычет	В	размер налога на единицу обложения, или норма налогообложения
4	Налоговый агент	Г	законодательно установленный обязательный платеж, взимаемый с граждан и организаций для финансирования деятельности государства
5	Налоговая ставка	Д	это оценка объекта налогообложения в деньгах или физических характеристиках

### III. Выполните творческое задание:

Вариант 1. Сделайте подборку пословиц и поговорок, крылатых выражений, отражающих тему налогов.

Вариант 2. Разработайте контент социального рекламного плаката на тему «Почему каждый гражданин должен платить налоги».

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «РЕШАЕМ ЗАДАЧИ ПО РАСЧЕТУ НАЛОГОВ»

1. Используя калькулятор расчета подоходного налога с физических лиц, размещенный на сайте Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь (<http://nalog.gov.by/ru/nalogooblojenie-fiz-lits-ru/>), вычислите сумму подоходного налога, подлежащего уплате гражданами, по следующим данным:

а) доход Семена Семеновича по основному месту работы за год составил 14 400 рублей. Он воспитывает 12-летнего сына. Получает первое высшее образование в одном из белорусских вузов на платной основе. Сумма платы за обучение составила 2200 рублей в год;

б) в прошлом году ежемесячный доход Михаила Ивановича составлял 1300 рублей. У него на иждивении находятся жена и двое детей до 18 лет. Кроме того, он получает первое высшее образование в белорусском вузе на платной основе. Расходы на обучение за год составили 1700 рублей;

в) ежемесячный доход Ивана Петровича составляет 1100 руб. Он воспитывает 10-летнего сына. В настоящее время состоит в очереди нуждающихся в улучшении жилищных условий и строит дом. Сумма расходов на строительство дома — 600 рублей в месяц.

2. Рассчитайте сумму транспортного налога на автомобиль, принадлежащий вашим родителям или друзьям. Для этого воспользуйтесь ресурсами Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь.

**3.** Рассчитайте налог на владение собакой для Василия Петровича, у которого есть кавказская овчарка (ей исполнился 1 год), и Ольги Петровны, которой подарили двухмесячного щенка таксы.

## **ОБОБЩЕНИЕ ПО ТЕМЕ «НАЛОГИ»**

Налоги являются основным источником пополнения государственного бюджета. Деньги из бюджета идут на развитие всех сфер интересов общества.

Система налогообложения базируется на ряде принципов (законности, обязательности, равенства, презумпции добросовестности, справедливости, стабильности налогового законодательства, гласности налогового законодательства, экономической обоснованности).

Налоги выполняют фискальную, регулирующую, перераспределительную, контрольную и стимулирующую функции.

Правила, по которым строятся отношения между теми, кто платит налоги, и теми, кто контролирует этот процесс, прописаны в Налоговом кодексе Республики Беларусь.

Все участники налоговой системы нашей страны делятся на четыре основные группы: это плательщики, налоговые агенты, налоговые органы, другие участники налоговой системы.

Контроль за своевременной и полной уплатой налогов в бюджет государства осуществляет Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь и инспекции министерства, расположенные в областных центрах и их районах и городах.

Если у налогоплательщика возникли вопросы относительно налогов, он может прийти в налоговую инспекцию по месту жительства лично или воспользоваться электронным обращением. Онлайн-сервисы Министерства по налогам и сборам позволяют сберечь время, деньги и здоровье миллионов граждан, желающих

оперативно уплатить налоги. В перспективе предусмотрено расширить электронный сервис личного кабинета налогоплательщика и сделать более актуальными мобильные приложения в налоговой сфере.

Граждане Беларуси обычно уплачивают подоходный налог; земельный налог; налог на недвижимость.

Подоходный налог рассчитывает и удерживает из заработной платы организация, в которой человек работает. Она является налоговым агентом.

Земельный налог и налог на недвижимость исчисляются налоговыми органами, они же высылают налогоплательщику извещение с указанием размера налога и сроков его уплаты.

Если автовладелец использует по назначению имеющееся у него транспортное средство, то он уплачивает государственную пошлину, взимаемую за право допуска автомобиля к участию в дорожном движении. Ставка государственной пошлины выражена в базовых величинах и зависит от типа плательщика, вида транспортного средства и его максимально разрешенной массы.

## **ИТОГОВОЕ ОБОБЩЕНИЕ ЗА IX КЛАСС**

Итак, изучив курс «Основы финансовой грамотности», вы познакомились с различными направлениями и практическими достижениями финансово-экономической науки, получили навыки применения экономических знаний в жизни и в результате этого:

— научились вести личный и семейный бюджеты, определять их дефицит или профицит, умеете устанавливать для себя реальные цели и строить финансовые планы для их достижения, принимая обоснованные финансовые решения;

— понимаете мотивы личных сбережений, освоили и применяете правила сбережения, осознаете роль сбережений в эконо-

мике, умеете выбрать подходящий именно вам банковский вклад (депозит), можете рассчитать по нему проценты, определить существенные условия договора банковского вклада, понимаете механизм действия страхования, умеете выбрать страховую компанию и соответствующий вашим потребностям страховой полис;

— знаете, что такое кредит, на каких принципах он выдается, можете осознанно принять решение о заимствовании денег и выбрать удобную для вас схему погашения задолженности, можете оценить возможные последствия и возлагаемую на себя ответственность, если будете выступать в роли поручителя по кредиту, способны определить выгоду от использования альтернативных способов финансирования;

— познакомились с профессиями из мира финансов, освоили основные положения делового этикета, правила проведения переговоров с деловыми партнерами;

— знаете признаки подлинности банкнот, структуру банковской системы Республики Беларусь, цели и функции Национального банка Республики Беларусь, что такое инфляция и что такое дефляция, как они считаются и как влияют на экономику;

— умело используете мобильный и интернет-банкинг, знаете, что надо делать, чтобы наши деньги в цифровом мире были в сохранности;

— знаете, как диверсифицировать свои доходы, инвестируя свободные денежные средства в ценные бумаги, фонды банковского управления, драгоценные металлы и другие инструменты, снизив при этом финансовые риски, и можете противостоять финансовым мошенникам;

— понимаете роль налогов для нашего государства и знаете, в каких случаях и в каком размере граждане нашей страны должны уплачивать налоги в государственный бюджет, умеете пользоваться налоговыми вычетами с пользой для своего личного бюджета.

Если вы согласны с вышесказанным и даете утвердительный ответ: «Да, все это я знаю!», — то вы по праву можете считать себя **ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМ ЧЕЛОВЕКОМ**.

И это будет лучшей наградой для:

— учителя, который занимался с вами все это время и знает, что полученные в рамках курса знания помогут раскрыть ваш потенциал в будущем;

— ваших родителей, которые видят ваше грамотное отношение к деньгам и умение ими распоряжаться. Это значит, что вы сможете приумножать доходы — и личные, и доходы своей семьи, делать осознанный и обоснованный выбор финансовых продуктов и нести ответственность за принятые решения и действия;

— государства, в котором проживают такие финансово грамотные молодые граждане. Очень скоро вы вступите во взрослую жизнь, и от ваших знаний, умений принимать эффективные финансовые решения, приумножая тем самым свои доходы, будет зависеть благополучие не только вашей семьи, но и всего белорусского государства.

## **ДЛЯ ПРОВЕРКИ ВАШИХ ЗНАНИЙ ПРЕДЛАГАЕМ ПРОЙТИ ИТОГОВЫЙ ТЕСТ ПО КУРСУ**

1. Семейный бюджет считается профицитным, если:

- а) доходы превышают расходы;
- б) расходы превышают доходы;
- в) доходы равны расходам.

2. Выберите верное определение понятия «личные сбережения»:

а) часть дохода семьи, используемая на предметы первой необходимости;

б) часть не используемого на текущее потребление денежного дохода, постепенно формируемая для обеспечения последующего потребления или получения дополнительного дохода;

в) часть дохода семьи, направленная на удовлетворение только обязательных расходов.



3. Сохранность денежных вкладов населения в банке в случае отзыва у него лицензии гарантируется государством на:

- а) 50% от суммы вклада;
- б) 100% от суммы вклада;
- в) 90% от суммы вклада.

4. Страховщиком на рынке страховых услуг является:

- а) страховой агент;
- б) страховая компания;
- в) физическое или юридическое лицо.

5. Принцип платности в кредитных отношениях означает:

- а) своевременный платеж по кредиту;
- б) уплату процентов за пользование кредитными деньгами;
- в) обязательный возврат долга кредитодателю.

6. Право собственности на предмет лизинга:

а) переходит к лизингодателю в день заключения договора финансовой аренды (лизинга);

б) переходит к лизингодателю в день фактической передачи ему предмета лизинга в лизинг по акту приема-передачи;

в) на протяжении всего срока лизинга принадлежит лизингодателю и переходит к лизингополучателю только после завершения этого срока при условии внесения в полном объеме лизинговых платежей и выкупной стоимости предмета лизинга.

7. Какие качества присущи финансисту?

а) наблюдательность, умение фантазировать, образное мышление;

б) внимательность и аккуратность в обращении с документами, огромная финансовая ответственность, склонность к разумному финансовому риску;

в) рассеянность, небрежность, задумчивость, гуманитарный склад ума.

8. Что означает понятие «реверс»?

а) боковая поверхность — ребро монеты;

б) оборотная сторона монеты;

в) лицевая, главная сторона монеты, определяемая по наличию на ней государственного герба, эмблемы, названия страны или изображения монарха.

9. Как называется процентная ставка Национального банка, являющаяся основным инструментом регулирования уровня процентных ставок на денежном рынке и выступающая основой для установления процентных ставок, под которые Национальный банк предоставляет деньги банкам?

- а) тарифная ставка;
- б) ставка рефинансирования;
- в) ставка РЕПО.

10. Банковская система Республики Беларусь:

- а) одноуровневая;
- б) двухуровневая;
- в) многоуровневая.

11. Основным измерителем инфляции в нашей стране является:

- а) индивидуальный ценовой индекс товара;
- б) индекс потребительских цен;
- в) индекс дефляции.

12. С помощью кредитной банковской платежной карточки:

а) операции производятся за счет собственных денег клиента, внесенных в банк на определенный срок под проценты и находящиеся на счете, к которому выдана карточка;

б) операции производятся в пределах средств, имеющихся на счете клиента банка;

в) расчеты по операциям производятся за счет кредита, предоставляемого банком держателю карточки.

13. Что такое инвестиции?

а) изучение конъюнктуры рынка с целью более выгодного вложения капитала;

б) создание взаимовыгодных условий сотрудничества между бизнес-партнерами;

в) денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, вкладываемые в объекты предпринимательской или иной деятельности в целях получения прибыли или достижения другого полезного эффекта в будущем.

14. Акция гарантирует:
- а) высокую доходность;
  - б) сохранность денежных средств даже при банкротстве компании, выпустившей акцию;
  - в) право на участие в управлении акционерным обществом.
15. Основную долю в доходах бюджета государства составляют:
- а) пожертвования граждан и организаций;
  - б) налоги;
  - в) неналоговые доходы.



## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Банковский кодекс Республики Беларусь : 25 октября 2000 г. № 441-З : принят Палатой представителей 3 октября 2000 г. : одобрен Советом Респ. 12 октября 2000 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 17 июля 2018 г. № 133-З // [Электронный ресурс] Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. — Режим доступа : <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=hk0000441>.
2. Налоговый кодекс Республики Беларусь (общая часть) : 19 декабря 2002 г. № 166-З : принят Палатой представителей 15 ноября 2002 г. : одобрен Советом Республики 2 декабря 2002 г. : в ред. Законов Респ. Беларусь от 30.12.2018 № 159-З, от 29.12.2020 № 73-З // [Электронный ресурс] официальный сайт Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь. — Режим доступа: [http://www.nalog.gov.by/ru/TAX\\_CODE\\_RU/view/r-kodeks-respubliki-belarus-ot-19122002-n-166-z-red-ot-29122020nalogovyj-kodeks-respubliki-belarus-obschaja-38430/](http://www.nalog.gov.by/ru/TAX_CODE_RU/view/r-kodeks-respubliki-belarus-ot-19122002-n-166-z-red-ot-29122020nalogovyj-kodeks-respubliki-belarus-obschaja-38430/).
3. Налоговый кодекс Республики Беларусь (особенная часть) : 29 декабря 2009 г. № 71-З : принят Палатой представителей 11 декабря 2009 года : одобрен Советом Республики 18 декабря 2009 г. : в ред. Законов Республики Беларусь от 30.12.2018 № 159-З, от 18.12.2019 № 275-З, от 18.12.2019 № 277-З, от 29.12.2020 № 72-З // [Электронный ресурс] официальный сайт Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь. — Режим доступа: [http://www.nalog.gov.by/ru/TAX\\_CODE\\_RU/view/r-kodeks-respubliki-belarus-ot-29122009-n-71-z-red-ot-29122020-nalogovyj-kodeks-respubliki-belarus-38429/](http://www.nalog.gov.by/ru/TAX_CODE_RU/view/r-kodeks-respubliki-belarus-ot-29122009-n-71-z-red-ot-29122020-nalogovyj-kodeks-respubliki-belarus-38429/).
4. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.nbrb.by/>.
5. Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <http://www.minfin.gov.by/>.
6. Единый портал финансовой грамотности Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://fingramota.by>.
7. Губанов, А.Ю. Азбука финансовой грамотности : информационно-просветительское пособие для обучающихся / А.Ю. Губанов, Т.М. Губанова, В.Р. Лозинг, Д.В. Лозинг, А.В. Нечипоренко. — М. : ВИТА-ПРЕСС, 2017. С. 271.
8. Лавренова, Е.Б., Рязанова, О.И., Липсиц, И.В. Финансовая грамотность : 8-9 классы общеобразоват. орг. — М. : ВАКО, 2018. — 32 с. — (Учимся разумному финансовому поведению.)
9. Новик, В.В. История денег и финансов / В.В. Новик. — Минск : А.Н. Вараксин, 2014. — 438 с. : ил.
10. Канторович, Г.Г. Финансовая грамотность : материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг. Математический профиль / Г.Г. Канторович. — М. : ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 96 с.
11. Берзон, Н.И. Основы финансовой экономики : учеб. пособ. для 10-11 кл. — М. : ВИТА-ПРЕСС, 2011. — 240 с.
12. Липсиц, И.В. Финансовая грамотность : материалы для учащихся 8-9 классы общеобр. орг. / И.В. Липсиц, О.И. Рязанова. — М. : ВИТА-ПРЕСС, 2016. — 352 с.
13. Рязанова, О.И. Финансовая грамотность : методические рекомендации для учителя. 8-9 классы общеобразоват. орг. / О.И. Рязанова, И.В. Липсиц, Е.Б. Лавренова. — М. : ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 144 с.
14. Финансисты, которые изменили мир, изд-во : «Манн, Иванов и Фербер», 2013.
15. Учебник и/ или учебное пособие для учащихся : Финансовая грамотность : материалы для учащихся. 8-9 классы общеобразоват. орг. / А.П. Киреев. — М. : ВИТА-ПРЕСС, 2016. — 368 с.

## СОДЕРЖАНИЕ

### VIII КЛАСС

<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	4
-----------------------	---

#### **ТЕМА 1.**

#### **СЕМЕЙНЫЙ (ЛИЧНЫЙ) БЮДЖЕТ**

§ 1. Потребности и труд .....	7
§ 2. Семейные доходы и расходы .....	17
§ 3. Семейный бюджет .....	23
§ 4. Принятие финансовых решений .....	29
§ 5. Финансовое планирование .....	34
Практическое занятие «Учет доходов и расходов семьи» .....	37
Практическое занятие «Разработка критериев принятия решений. Финансовая игра «Покупаем велосипед» .....	39
Практическое занятие «Составление личного финансового плана» .....	41
Обобщение по теме «Семейный (личный) бюджет» .....	41

#### **ТЕМА 2.**

#### **СБЕРЕЖЕНИЕ И СТРАХОВАНИЕ**

§ 1. Сбережения .....	44
§ 2. Банковский вклад (депозит) .....	53
§ 3. Страхование .....	64
Практическое занятие «Выбираем депозит» .....	76
Практическое занятие «Финансовая математика. Учимся считать проценты по депозиту» .....	78

Практическое занятие «Выбираем договор страхования» .....	79
Обобщение по теме «Сбережение и страхование» .....	81

### **ТЕМА 3. КРЕДИТ И ДРУГИЕ СПОСОБЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ**

§ 1. Кредит .....	85
§ 2. Поручительство по кредиту .....	100
§ 3. Кредитная история .....	103
§ 4. Альтернативные способы финансирования .....	108
Практическое занятие «Выбираем кредит» .....	115
Практическое занятие «Учимся считать проценты по кредиту» .....	117
Обобщение по теме «Кредит и другие способы финансирования» .....	118

### **ТЕМА 4. ПРОФЕССИИ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ**

§ 1. Строим свою жизнь сами .....	121
§ 2. Профессии в финансовой сфере .....	131
§ 3. Деловой этикет .....	140
Практическое занятие «Профессии в мире финансов» .....	145
Обобщение по теме «Профессии в финансовой сфере» .....	146
Итоговое обобщение за VIII класс .....	149

**IX КЛАСС**

<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	154
-----------------------	-----

**ТЕМА 1.  
ДЕНЬГИ И ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ**

§ 1. Причины и предпосылки возникновения денег .....	159
§ 2. Деньги .....	163
§ 3. Белорусские деньги .....	168
§ 4. Валюта .....	179
§ 5. Банковская система .....	184
§ 6. Инфляция .....	191
Практическое занятие «Деньги: от древности до современности» .....	200
Практическое занятие «Как работает банк. Экскурсия в местное отделение банка» .....	202
Практическое занятие «Рассчитываем инфляцию и определяем валютный курс белорусского рубля» .....	203
Обобщение по теме «Деньги и денежное обращение» .....	206

**ТЕМА 2.  
ЦИФРОВОЙ БАНКИНГ**

§ 1. Безналичные расчеты .....	211
§ 2. Банковская платежная карточка .....	218
§ 3. Банк без очереди .....	225
§ 4. Цифровая безопасность личных финансов. Правила безопасности .....	233
Практическое занятие «Тесты по цифровому банкингу» .....	243

Практическое занятие «Сохранность личных данных» .....	246
Обобщение по теме «Цифровой банкинг» .....	247

### **ТЕМА 3. ИНВЕСТИЦИИ**

§ 1. Ценные бумаги .....	251
§ 2. Фонды банковского управления .....	264
§ 3. Драгоценные металлы .....	267
§ 4. Финансовые риски .....	269
§ 5. Финансовые мошенники .....	275
Практическое занятие «Инвестиции» .....	279
Практическое занятие «Учимся инвестировать» .....	281
Обобщение по теме «Инвестиции» .....	282

### **ТЕМА 4. НАЛОГИ**

§ 1. Основы налогообложения .....	285
§ 2. Налоговая система Республики Беларусь .....	292
§ 3. Виды налогов .....	296
Практическое занятие «Почему необходимо платить налоги. Соотнесение понятий и определений» .....	306
Практическое занятие «Решаем задачи по расчету налогов» .....	307
Обобщение по теме «Налоги» .....	308
Итоговое обобщение за IX класс .....	309
Итоговый тест по курсу .....	311

Список использованных источников .....	315
--	-----



Учебное издание

**ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**  
Факультативные занятия в 8-9 классах

Пособие для учащихся  
учреждений общего среднего образования  
с белорусским и русским языками обучения

Составители:

**Королева** Анна Анатольевна  
**Костюкова** Светлана Николаевна  
**Машевская** Оксана Владимировна [и др.]

Ответственный за выпуск С.А. Бойков  
Компьютерная верстка Г.А. Шаблюк  
Редактор В.С. Бугаев

Подписано в печать 15.04.2021. Формат 70 × 90<sup>1/16</sup>.  
Бумага офсетная. Печать офсетная.  
Усл.-печ. л. 23,40. Уч.-изд. л. 17,30.  
Тираж 3200 экз. Заказ 150.

ЧИУП «Белстан».

Свидетельство о государственной регистрации  
издателя, изготовителя, распространителя печатных изданий  
№ 1/133 от 03.01.2014.  
Пер. Броневой, 10-6, г. Минск, 220034.

ООО «Юстмаж».

Свидетельство о государственной регистрации  
издателя, изготовителя, распространителя печатных изданий  
№ 2/68 от 19.03.2014.  
Ул. Калиновского, д. 6, Г4/К, комн. 201, 220013, г. Минск.