

ВЛФНИК УЧИТ

Невидимые деньги

КАК РАБОТАЕТ
БАНКОВСКАЯ
КАРТА > С. 2

ФИНАНСОВАЯ АПТЕЧКА

На всякий случай

ЧТО ТАКОЕ
ФИНАНСОВАЯ ПОДУШКА
БЕЗОПАСНОСТИ > С. 8

ФИНТЕХ И НЕ ТОЛЬКО

А заплатит страховая

КАК РАБОТАЕТ
СТРАХОВАНИЕ И ОТ ЧЕГО
ОНО ЗАЩИЩАЕТ > С. 16

УЧИМСЯ БЫТЬ ВЗРОСЛЫМИ

ВЛФНИК

№9

детский выпуск журнала «Ваши личные финансы»

Нам и не снилось

10 САМЫХ
СТРАННЫХ
НАЛОГОВ МИРА

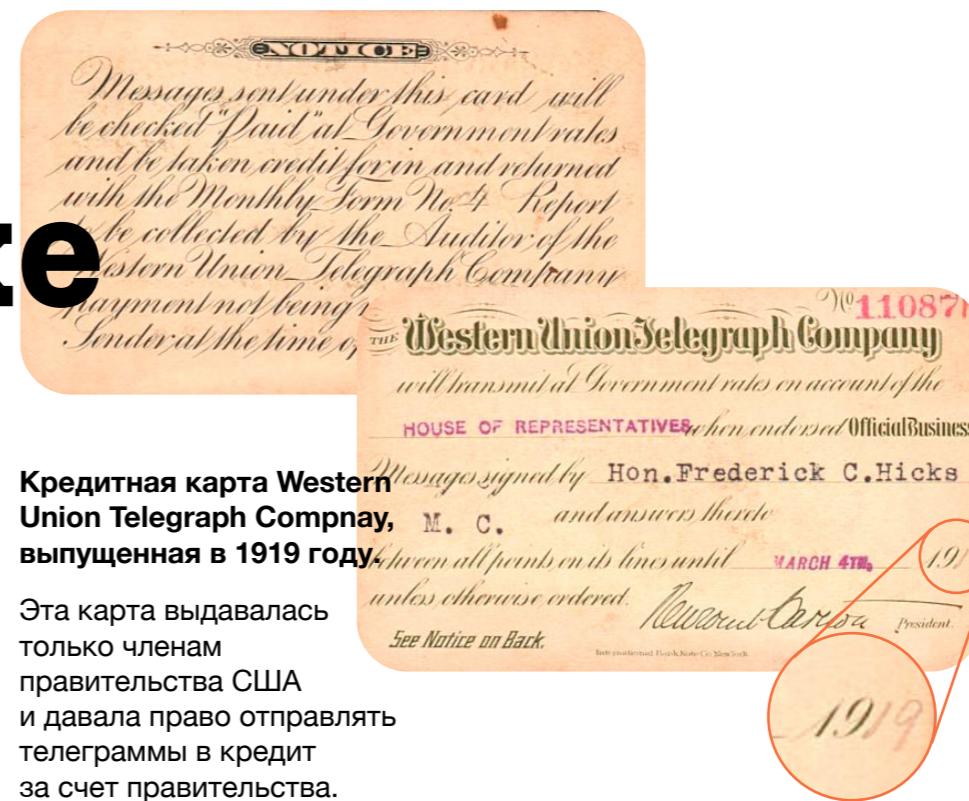
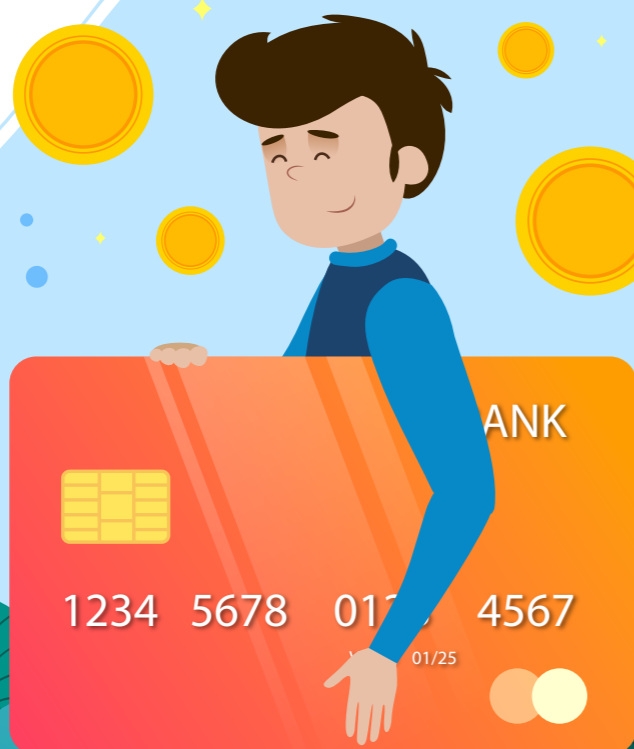
с.12

Деньги на пластике

Сегодня человек может месяцами не притрагиваться к наличным деньгам. Современные платежные средства позволяют не вставая с дивана заказать пиццу, купить нужные товары в интернет-магазине и рассчитаться в супермаркете, не открывая кошелек. Еще 20 лет назад никто бы не поверил в такое, как не понял бы фразу «кинуть деньги на телефон» или «оплатить телефоном».



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



Кредитная карта Western Union Telegraph Company, выпущенная в 1919 году.

Эта карта выдавалась только членам правительства США и давала право отправлять телеграммы в кредит за счет правительства.

ОТ БУМАГИ К ПЛАСТИКУ

Первые банковские карты появились в Америке в конце 19-го века. Они были кредитными, изготавливались из картона и служили лишь для подтверждения кредитоспособности владельца вне стен банка. В 1914 году компания Western Union выпустила первую карту с фиксированной суммой кредита для каждого клиента. Спустя десять лет на смену недолговечным бумажным пришли металлические карты. На них выдавливали (эмбоссировали) номер карты, имя и адрес клиента. Использование таких карт позволило автоматизировать процесс оплаты, поскольку данные с такой карты можно было отпечатывать на чеках и квитанциях при помощи специального устройства.

В 1960 году была создана первая карта из пластика. Ее особенностью было наличие считываемой магнитной по-

лосы, а 15 годами позже она получила электронную память.

Современные банковские карты изготавливаются из пластмассы, но некоторые премиальные карточки могут делать и из металла. Несмотря на миниатюрный размер, в них встроено множество технологий. В карточках, как правило, имеется магнитная полоса, на которую записана информация, отображенная на поверхности карты: ее номер, срок действия и имя владельца. Магнитная полоса позволяет быстро считать эту информацию.

Самыми надежными считаются банковские карты с чипами. Чип — это специальная микросхема, которая отвечает за проверку совершаемого с картой действия. Также у современных пластиковых карт есть специальная антенна для бесконтактного считывания карты — такие карты можно просто прикладывать к платежным терминалам для оплаты покупок.

7+

Платим картой: как происходит безналичный расчет **2 стр.**

Эксперимент: что выгоднее — готовить дома или покупать в магазине? **6 стр.**

11+

Почему важно иметь денежный запас **8 стр.**

В каких странах самые необычные налоги **12 стр.**

14+

От каких неприятностей можно застраховаться? **16 стр.**

Что такое налоговый вычет и кому его дают **20 стр.**

Детский журнал «ВЛФиник» №9

Сайт: vlfm.ru
E-mail: info@vlfm.ru
Тел.: (3822) 716-797, 716-787
Адрес редакции: 634029, г. Томск, ул. Гоголя, 15, оф. 401

Главный редактор: Михаил С. СЕРГЕЙЧИК
Дизайн-макет, верстка: Максим Ваганов

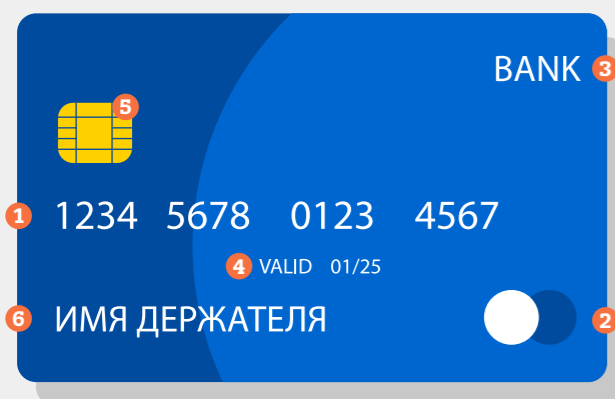
Редакция: Юлия Соловей, Елена Реутова, Марина Сенинг, Катерина Маас, Дарья Землянова, Константин Фролов, Тимофей Занин, Анна Ярославцева, Дарья Русанова, Екатерина Криволапова, Илья Петров, Татьяна Боровская

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

Тираж: 20 000 экз.

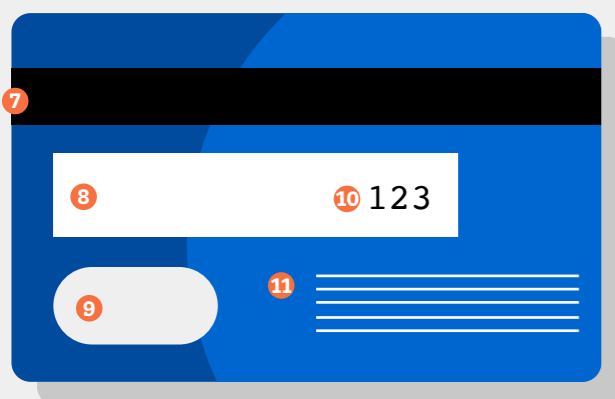
НАГЛЯДНО

Лицевая сторона



- 1 Номер карты
- 2 Логотип платежной системы
- 3 Наименование банка
- 4 Срок действия карты
- 5 Чип
- 6 Имя держателя карты

Оборотная сторона



- 7 Магнитная полоса
- 8 Полоса для подписи
- 9 Голограмма платежной системы
- 10 Код проверки подлинности (CVC/CVV)
- 11 Данные банка

КСТАТИ

Как положить деньги на пластиковую карту?

Положить деньги на счет банковской карты можно несколькими путями. Первый — прийти в офис банка, выдавшего карту, и внести деньги через сотрудника банка. Для этого потребуются паспорт и сама карта. Но гораздо проще пополнить карту через банкомат. Здесь нужен будет только ПИН-код — банкомат запросит его, как только вы вставите в устройство карту.

А КАК ЭТО РАБОТАЕТ?

Каждая банковская карта привязана к счету в банке. Когда мы приходим в магазин и хотим оплатить покупки картой, включается простая схема: кассир в магазине вводит на кассовом аппарате сумму вашей покупки, вы вставляете карту в платежный терминал или прикладываете ее и вводите пароль из четырех цифр (ПИН-код карты). Платежная система мгновенно получает сообщение о необходимости списать деньги со счета карты — стоимость вашей покупки. В ответ платежная система задает вопрос банку: есть ли на

карте нужная сумма. Если от банка приходит подтверждение, платежная система разрешает списать деньги.

Этот же принцип работает и при покупках в интернете. После того как вы нажимаете кнопку «Оплатить» или «Купить», вы оказываетесь на странице сервиса, который попросит ввести данные вашей банковской карты. После одобрения операции списания средств на ваш номер телефона приходит СМС с кодом, который нужно ввести для подтверждения оплаты. После подтверждения операции кодом происходит списание средств.

ЭТО БЕЗОПАСНО?

Во-первых, деньги на банковской карте защищены ПИН-кодом. Если человек потерял карту или ее украли, снять с нее деньги в банкомате злоумышленники не смогут без ПИН-кода. Не получится у них и оплатить чужой картой покупку в магазине — тут тоже нужен ПИН-код. Разве что карта будет с возможностью бесконтактной оплаты — тогда ею можно рассчитаться за покупку в пределах тысячи рублей без ввода ПИН-кода. Это тоже способ защиты денег на карте: нельзя потратить больше тысячи.

Чтобы мошенники не могли расплатиться чужой картой в интернете, банки придумали специальную технологию: для подтверждения списания денег со счета нужно ввести одноразовый пароль, который приходит в СМС на сотовый телефон владельца карты. Поэтому такие пароли никогда и никому нельзя сообщать.

ФАКТ

Есть два вида банковских карт — дебетовые и кредитные. На дебетовой карте хранятся собственные деньги владельца карты. Это может быть заработная плата или пенсия, например. Когда владелец дебетовой карты рассчитывается ею в магазине, он тратит свои деньги. Деньги на кредитной карте не принадлежат ее владельцу. Это деньги банка, которые банк дал на время своему клиенту — одолжил. По-другому это называется кредит. По истечении определенного времени владелец кредитной карты должен вернуть банку всё, что потратил с карты, а сверху заплатить за то, что пользовался деньгами банка.

7+



ПРАВИЛА

- 1 Никогда и никому не сообщайте ПИН-код и CVC/CVV (3 цифры на обратной стороне) вашей карты. Если этими данными интересуется посторонний человек, перед вами мошенник: сотрудники банка никогда их не спрашивают.
- 2 Не записывайте ПИН-код на карте и не храните его рядом с картой.
- 3 Если кто-то должен перевести вам деньги, достаточно сообщить ему номер карты и ваше имя для проверки правильности ввода номера карты.
- 4 Если вы потеряли карту, сразу звоните в банк, чтобы ее заблокировали. Если деньги с карты успели украсть, в течение суток сообщите об этом в банк и напишите заявление в полицию.
- 5 При совершении покупок в интернете, вводите данные своей карты только на проверенных сайтах.



Если у тебя еще нет самостоятельного кулинарного опыта, попроси помощи у старших членов семьи. Рецепт самого вкусного печенья можно спросить у бабушки или мамы, а можно взять наш.

САМ МОГУ

А свое вкуснее!

Рецепт печенья для домашнего чаепития

В магазинах сегодня ломятся полки от разнообразия всевозможных вкусов к чаю — покупай что душе угодно. Но у наших бабушек была другая традиция: выпечку к чаю они готовили сами. А потом на заманчивой запах на кухне собиралась вся семья и с удовольствием пила чай. Давайте немного поэкспериментируем и приготовим домашнее овсяное печенье и сравним, какое дешевле и при этом вкуснее: домашнее или купленное в магазине.

ИНГРЕДИЕНТЫ:

хлопья «Геркулес»	1+1/3 стакана (120 г)
мука	3/4 стакана (120 г)
яйца	2 шт.
сахар	1 стакан (200 г)
сливочное масло	100 г
разрыхлитель теста	1 ч. л.
соль	щепотка
ванилин	

Приготовить печенье проще простого, главное — следовать инструкциям.

- 1 Сливочное масло заранее выньте из холодильника, чтобы оно согрелось и стало мягким. Взбейте его венчиком с сахаром, солью и ванилином.
- 2 Добавьте яйца и повторно взбейте. Должна получиться однородная масса, похожая на крем.
- 3 Всыпьте хлопья «Геркулес», муку и разрыхлитель. Перемешайте. Дайте тесту постоять 15 минут, чтобы овсянка набухла.
- 4 Противень застелите бумагой для выпечки. При помощи двух чайных ложек выложите тесто небольшими кучками на большом расстоянии друг от друга (во время выпечки оно расплывется).
- 5 Духовку разогрейте до 170-180 °С и поставьте в нее противень с печеньем на 15 минут. Печеньки должны хорошо подрумяниться. Готовое печенье выньте из духовки и дайте слегка остыть.

7+

А теперь давайте считать, во сколько нам обошлось домашнее овсяное печенье.

ЧЕК

Сколько стоит приготовить:

Сливочное масло	100 г	50 ₽
Хлопья «Геркулес»	120 г	7 ₽
Сахар	1 ст.	10 ₽
Яйцо	2 шт.	10 ₽
Разрыхлитель	1 ч. л.	10 ₽
Мука	3/4 ст.	6 ₽
Ванилин		5 ₽

Итого за большую порцию домашнего печенья: **98 ₽**

В магазине 1 килограмм овсяного печенья стоит примерно 170 рублей.

А теперь посмотрите его состав. Например, вместо сливочного масла чаще всего используется растительный жир (маргарин). А это значит, что если бы мы в нашем рецепте использовали те же дешевые ингредиенты, что и в магазинном, то разница в цене была бы еще больше. Так что традиция готовить домашнюю выпечку поможет сэкономить.

Подушка не для сна



От сложных моментов в жизни, к сожалению, никто не застрахован. Потеря работы, дорогостоящее лечение, ремонт автомобиля после аварии — все это потребует значительных затрат, денег на которые может и не быть. Чтобы без лишних переживаний преодолеть непростые времена, важно иметь финансовую подушку безопасности.



ИНТЕР-АКТИВНЫЙ ТРЕНАЖЕР

Финансовая подушка безопасности

Нажми, чтобы проверить себя

Финансовая подушка безопасности — это личный резервный запас денег человека (семьи), который он формирует, регулярно откладывая туда часть дохода. Этот резерв предназначен для использования в непредвиденной (форс-мажорной) ситуации, требующей финансовых расходов.

СКОЛЬКО ДЕНЕГ ДОЛЖНО БЫТЬ В «ПОДУШКЕ»?

По мнению экономистов, размер финансовой подушки безопасности должен быть таков, чтобы ваша семья смогла прожить на эти деньги в течение минимум трех, а лучше шести месяцев. Считается, что за шесть месяцев человек сможет разобраться со всеми финансовыми проблемами, например найти новую работу.

В каждой семье размер финансовой «подушки» будет разным, он зависит в том числе от размера семьи. Если один человек может продержаться полгода на 120 тысяч рублей, то семье из 4 человек на этот же срок

потребуется минимум 500 тысяч. Но это общий пример. На самом деле в каждой семье минимальный размер финансовой подушки безопасности рассчитывается индивидуально. Как его определить?

Прежде всего подсчитайте доходы и расходы вашей семьи. Проведите подсчет, какую сумму вы тратите на продукты, сколько расходовуете на оплату счетов, на проезд, какие еще покупки совершаете. Помните про то, что кроме регулярных трат есть еще и нерегулярные, но также обязательные: приобретение одежды, обуви, ремонт машины и тому подобное.

Проведя такой анализ, вы сможете рассчитать сумму, которую семье нужно иметь в резерве. Берем сумму ежемесячных расходов, умножаем на нужное число месяцев и получаем наименьший размер «подушки».

ГДЕ ВЗЯТЬ СТОЛЬКО ДЕНЕГ?

Сразу оговоримся, что способов быстрого формирования финансовой подушки безопасности немного. Самый верный и популярный путь создания денежного запаса — это накопление. Эксперты рекомендуют ежемесячно откладывать 10 % дохода. А еще они советуют проанализировать семейные траты и найти в бюджете расходы, которые можно безболезненно сократить или вовсе отказаться от них. Так у вас появятся свободные средства, которые помогут быстрее накопить нужную сумму. Попробуйте организовать дополнительный доход для семьи, чтобы можно было использовать его для создания финансовой подушки безопасности.



Материал может быть использован на уроках обществознания и классных часах.



ПРАВИЛА

- 1 Лучше иметь хотя бы небольшой запас денег, чем никакого. Главное — начать понемногу откладывать. Позже это входит в привычку и делается на автомате.
- 2 Отложенные деньги следует использовать только в случае крайней необходимости.
- 3 Хранить деньги нужно в надежном месте, но при этом должна быть возможность в кратчайшие сроки снять необходимую сумму.
- 4 Деньги должны работать. И если есть возможность приумножить их, нужно всегда этим пользоваться. Но финансовая подушка безопасности создается не для того, чтобы на ней зарабатывать. Поэтому не стоит вкладывать накопления в рискованные финансовые инструменты, даже если вам обещают большую прибыль.

ЗАЩИТА ДЛЯ «ПОДУШКИ»

Некоторые откладывают деньги в копилку, банку — в общем, хранят накопления у себя дома. Но так деньги просто обесцениваются из-за инфляции. Кроме того, у вас всегда будет соблазн залезть в копилку и потратить их. Придется снова копить.

Самый простой способ бороться с инфляцией — открыть банковский вклад с капитализацией процентов и возможностью снятия денег без потери дохода. Что такое капитализация процентов? Сейчас поясним. Например, у вас есть вклад в банке на 100 тысяч рублей под 5 % годовых. Через год у вас на счете будет уже 105 тысяч рублей (100 000 плюс 5 % от этой суммы). Во второй год проценты будут начисляться уже на 105 тысяч. В этом и заключается суть капитализации — доход, который начисляет банк, идет на увеличение суммы вклада. А если бы вклад был без капитализации процентов, то доход начислялся бы только на изначальную сумму вклада — на 100 тысяч рублей.

Не забудьте, что банк, в котором вы откроете вклад, должен быть надежным и входить в систему страхования вкладов (в таком случае даже если банк обанкротится, вы вернете сбережения в пределах 1,4 миллиона рублей).

КОГДА ИСПОЛЬЗОВАТЬ «ПОДУШКУ»?

К финансовому резерву стоит прибегать в форс-мажорных ситуациях, то есть в таких, которые произошли неожиданно и которые никак нельзя было предвидеть:

- увольнение с работы (вы потеряли источник дохода);
- автомобиль попал в аварию и требуется дорогой ремонт;
- заболел родственник, и требуется дорогостоящее лечение.

Использование финансовой подушки недопустимо в таких случаях:

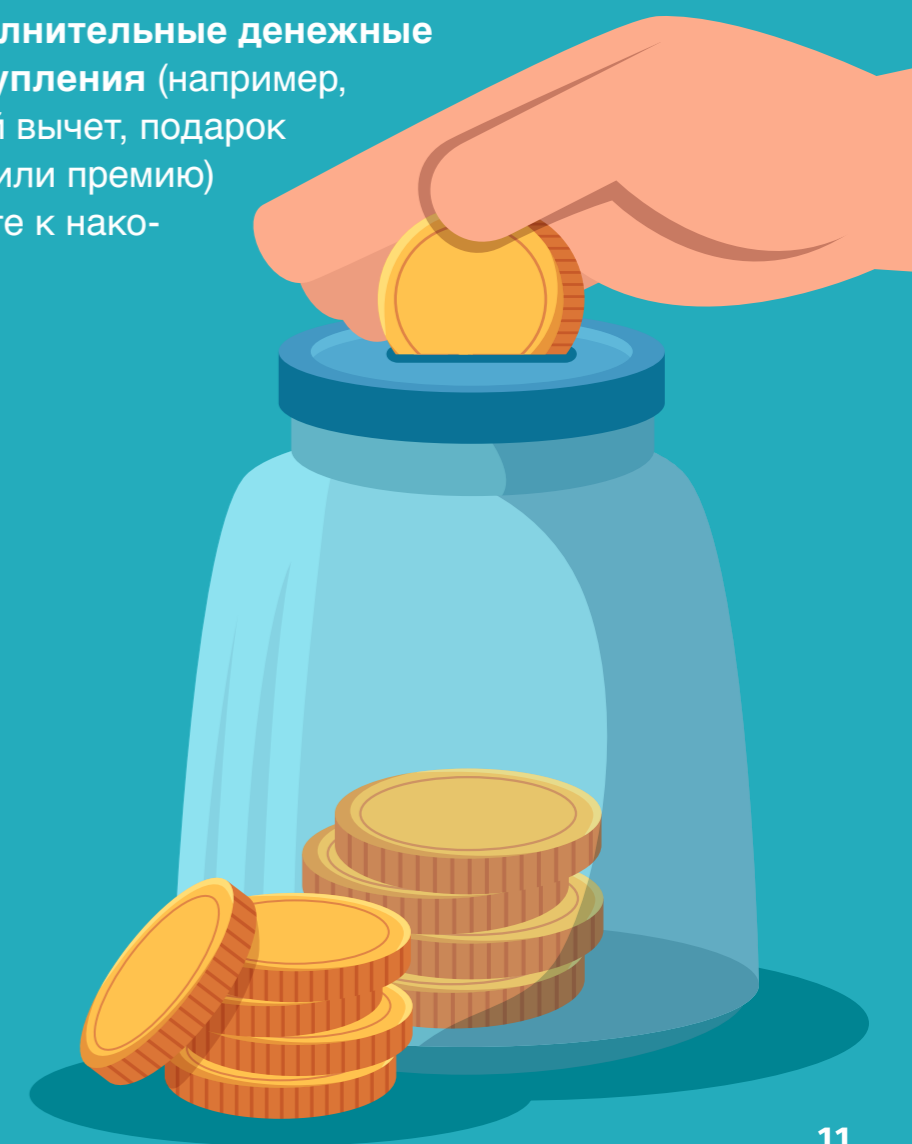
- не хватает денег до зарплаты (это проблема планирования расходов);
- нужно купить кому-то подарок ко дню рождения;
- хочется поменять гаджет на более новый (старый при этом хорошо работает).

СОВЕТЫ

11+

Как можно копить

- 1 **Сделайте накопления автоматическими.** Пусть на банковский счет каждый месяц с заработанных средств переводится часть денег. Так вы будете тратить чуть меньше. Со временем вы сможете откладывать больше, привыкнув к такому образу жизни.
- 2 **Используйте банковскую карту с кэшбэком.** Напомним, что кэшбэк — это возврат определенного процента от потраченных с карты денег. Заведите карточку с такой функцией и расплачивайтесь ею за покупки. Накапливайте бонусы.
- 3 **Дополнительные денежные поступления** (например, налоговый вычет, подарок деньгами или премию) добавляйте к накоплениям.



Я — МИНИСТР ФИНАНСОВ

Самые необычные налоги мира



Материал может быть использован на уроках обществознания и классных часах.

Мы уже знаем, что государство не может прожить без налогов. На полученные средства строятся школы и детские сады, ремонтируются дороги, выплачиваются пенсии нашим бабушкам и дедушкам и делается еще много чего полезного. Большинство налогов схожи во всех государствах. Например, на доходы, на недвижимость. Но в некоторых странах власти с фантазией подходят к налогообложению и вводят очень необычные сборы. Сейчас мы расскажем тебе о самых неординарных.

1 НАЛОГ НА ЖИЗНЬ

Английские правители любили выдумывать разные виды налогов и однажды решили, что люди должны платить лишь потому, что живут на белом свете. И неважно, какой у них доход, возраст или род деятельности. Жители Англии платили такой налог в XIV веке, но были крайне недовольны этим фактом и подняли восстание, после которого власти налог отменили.

2 НАЛОГ НА ШЛЯПЫ

Сегодня сложно представить, что такой налог приносил много доходов государству. Но такие времена были в Англии с 1784 по 1811 годы. Каждый мужчина, который носил шляпу, котелок или цилиндр, независимо от своего сословия и финансового состояния должен был платить за это налог. Среди богатых налог работал особенно хорошо, ведь у состоятельных граждан было несколько головных уборов на разные случаи жизни — налог нужно было платить

с каждого. А вот у бедных шляпа была в лучшем случае одна. Продавцы шляп должны были иметь лицензию на продажу, стоимость которой варьировалась от 2 фунтов в год для жителей Лондона до 5 шиллингов в год для других местностей. Владельцу шляпы ставили отметку внутри головного убора, подтверждавшую уплату налога. За подделку такой отметки мошенника ждало очень суровое наказание, вплоть до смертной казни.

3 НАЛОГ НА ВОРОБЬЕВ

Жертвой налоговой системы Германии XVI века стали ни в чем не повинные маленькие птички. Власти города Вюртемберга не нашли лучшего объяснения неожиданного сбора денег, чем то, что воробьи слишком громко чирикают и мешают спать. У каждого жителя города была возможность миновать уплату налога, убив дюжину (12) воробьев. Этим даже можно было заработать 6 крейцеров (крейцеры — серебряные и медные монеты того времени). Если же хозяин дома не сдавал к нужному сроку тела погибших птиц, то должен был пополнить государственную казну на 12 крейцеров.

4 НАЛОГ НА МИР

Казалось бы, логичнее собирать налог в военное время, когда государство несет большие расходы. Но нет. Еще в XI веке в Англии рыцари должны были выплачивать государству средства за все то время, что страна не участвовала в войне. В те далекие времена это было оправдано: трофеи, полученные во время войн, были популярным источником доходов государств. Но удивительно то, что и в наше время есть страны, где граждане платят такой налог. Так, жители Гвинейской Республики вынуждены выплачивать налог на мир, а военных действий в стране не ведется.

5 НАЛОГ НА БОРОДУ

Сегодня борода в моде. Но был период в истории России, когда владельцы роскошных бород вынуждены были платить налог. После своей первой поездки в Европу в 1698 году царь Пётр I издал указ о введении налога на бороды и усы и велел брить их всем людям любого чина и звания, а тех, кто не захочет брить, обложить пошлиной. Носить усы и бороду разрешалось только дьякам и попам. В 1699 году даже ввели специальную монету-жетон, говорящий о том, что носивший его уплатил в казну налог за бороду. А в начале XVIII века налог был введен также и на глаза. Платить его должны были граждане Башкирии, сумма зависела от цвета глаз: черноглазые платили всего 2 алтына, за серые глаза нужно было выложить 7 алтын, а зеленоглазым и голубоглазым приходилось платить больше всего — по 10 и 13 алтын соответственно.





6 НАЛОГ НА ЖИР

Власти Японии с помощью налога борются за здоровье нации. «Закон Метабо» требует, чтобы мужчины и женщины в возрасте от 40 до 75 лет измеряли свою талию каждый год. Если их талия превышает определенный размер (85 см для мужчин и 90 см для женщин), они должны заплатить налог. Цель введения налога — остановить рост ожирения в стране и снизить распространение заболеваний, связанных с лишним весом.

7 НАЛОГ НА ВЕЛОСИПЕД

В царской России тоже вводили необычные налоги. Так, в 1910 году Городская Дума Симбирска (теперь это город Ульяновск) приняла решение, согласно которому каждый владелец велосипеда должен был оплатить в городскую казну 50 копеек.

Кроме того, все велосипедисты должны были соблюдать определенные правила дорожного движения: запрещалось ездить по тротуарам, нельзя было заезжать в парки и сады, а также перемещаться большими группами по городу. А еще каждый хозяин велосипеда должен был обязательно установить на свое транспортное средство номерной знак.

8 НАЛОГ НА ТАТУИРОВКИ

Некоторые штаты США славятся необычными налогами. Так, жители штата Арканзас с 2005 года не могут просто так сделать себе татуировку или пирсинг, не заплатив при этом налог. Каждая нанесенная на тело татуировка и каждый прокол требуют уплаты налога в размере 6 % от их стоимости. С чем связано введение такого необычного налога? Причиной стала борьба властей с непрофессиональным нанесением рисунков на тело, ведь в этом случае возникает риск заражения опасными заболеваниями.

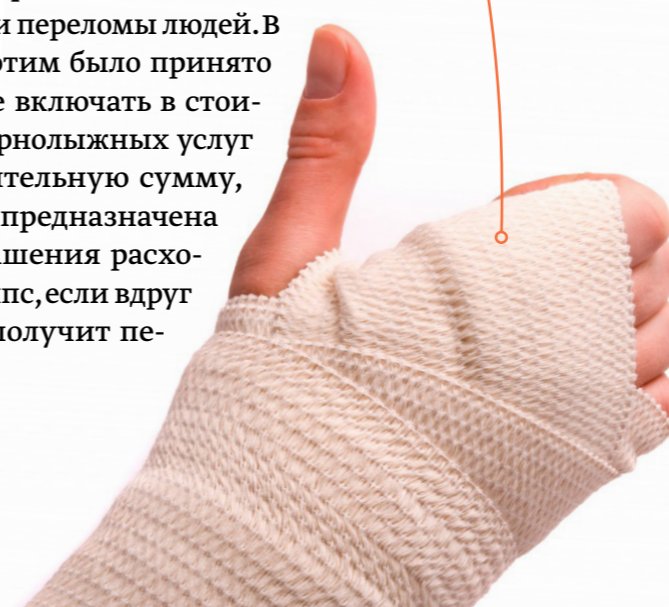


9 НАЛОГ НА ГИПС

Звучит странно, но власти Австрии руководствовались вполне логичными доводами. Эта страна известна своими горнолыжными курортами, куда ежегодно съезжаются сотни тысяч туристов. Большинство этих людей приезжает не только за порцией свежего воздуха, но и за экстремальными ощущениями. Правительство Австрии считало, что медицинская страховка, которую имеет каждый въезжающий в страну турист не в полной мере покрывает расходы государства на бесконечные вывихи и переломы людей. В связи с этим было принято решение включать в стоимость горнолыжных услуг дополнительную сумму, которая предназначена для погашения расходов на гипс, если вдруг турист получит перелом.

10 НАЛОГ СО СЛАДКОЕЖЕК

В Нью-Йорке любителям сладкого нужно быть осторожными при покупке пончиков в кондитерской. Если тут же начать есть их, придется заплатить налог! Лучше выйти на улицу и немного пройтись, например до парка. Вот там можно насладиться свежими пончиками безо всяких налогов.





ФИНТЕХ И НЕ ТОЛЬКО

Как защитить нажитое состояние

Неприятности в жизни случаются, и, к сожалению, есть ситуации, на которые мы не можем повлиять. Например, вы сделали качественный ремонт в квартире, а у соседа сверху прорвало трубу. Он вас затопил, испортив ламинат, мебель и дизайнерские обои. Конечно, сосед должен вам все компенсировать, а если у него нет денег? В таком случае поможет страховка.

КАК ЭТО РАБОТАЕТ?

Страхование — это финансовая услуга, направленная на снижение убытков или ущерба от неблагоприятных событий, которые с некоторой вероятностью могут наступить в будущем. Покупатели страховок (полисов) делают страховые взносы, из которых страховая компания формирует финансовый резерв. При наступлении страхового случая (события, от которого человек застраховался) страховая

компания компенсирует ущерб из созданного ею денежного резерва. Стоимость полиса зависит от вероятности наступления страхового случая. Чем ниже такая вероятность, тем он дешевле.

А если страховой случай не наступит? Получается, что мы зря платили деньги за страховой полис? Совсем нет: купив страховку, мы обеспечили себе спокойствие и можем не переживать о том, где взять деньги на ремонт

КСТАТИ

Обязательное и добровольное страхование — в чем разница?

Отличие обязательного страхования от добровольного заключается в невозможности сделать выбор — покупать страховку или нет. Обязательные виды страхования закреплены в законе, от них нельзя отказаться. Например, если человек купил автомобиль и не оформил ОСАГО, он не сможет поставить машину на учет в ГИБДД. А если водителя без полиса ОСАГО остановит патруль ДПС, его оштрафуют. Добровольные страховки покупать необязательно, за это никто не наказывает.

автомобиля, на восстановление квартиры или на лечение, если произойдет несчастный случай. А если несчастие все-таки случится, страховое возмещение покроет непредвиденные расходы.

ЧТО МОЖНО ЗАСТРАХОВАТЬ?

Теоретически застраховать можно что угодно от любого риска. Есть даже экзотические страховки от похищения инопланетянами или поломки лифта по пути на работу. Но в жизни чаще применяются более практичные виды страхования. Рассмотрим их.

● Личное страхование

Страхуются имущественные интересы, связанные с личностью: жизнь, здоровье, трудоспособность. Так, при страховании жизни страховым случаем будет смерть застрахованного, а выгодоприобретателем (тем, кто получит страховую выплату) может быть любое лицо. Например, при выдаче ипотечного кредита банки часто требуют от заемщика застраховать жизнь в пользу банка.

Еще один вид личного страхования — медицинское. Его основная цель — позволить страхователю оплатить дорогостоящие медицинские расходы в случае болезни. При страховании от несчастных случаев и болезни в договоре может быть предусмотрено как полное или частичное возмещение связанных с наступившим страховым случаем расходов, так и выплата оговоренной суммы. Схоже со страхованием жизни накопительное страхование. Но тут выплата производится не только при наступлении смерти, но и при наступлении определенного возраста у застрахованного лица.

● Имущественное страхование

Позволяет застраховать объекты, находящиеся в собственности, от утраты или нанесения им урона. Чаще всего страхуются транспорт, недвижимость, объекты грузовых перевозок, техническое оборудование и так далее. Застраховать можно практически любые риски, связанные с различным имуществом. Например, квартира может быть застрахована от пожара



Материал может быть использован для разбора на уроках истории, экономики и обществознания.

или затопления, а автомобиль — от угона, аварий и повреждений вследствие стихийных бедствий (например, если во время урагана на машину упадет дерево).

● **Страхование ответственности**
Оно чаще всего применяется в профессиональной деятельности, в отраслях, где человеческая ошибка может привести к значительным потерям. Страхуется ответственность перевозчиков и водителей, работников юридической и медицинской отраслей, производителей различных товаров и услуг, работников опасных производств. В некоторых отраслях страхование ответственности является обязательным. Пример — обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО): водитель стра-

хует свою ответственность перед другими участниками дорожного движения. Полис ОСАГО должен быть у каждого автовладельца.

● **Страхование предпринимательских рисков**
Предпринимательство — занятие рискованное. Например, можно застраховаться от непредвиденных расходов, вызванных сокращением производства из-за изменения ситуации в отрасли, несоблюдения договоренностей со стороны партнеров.

Таким образом, современные страховые продукты позволяют обезопасить себя практически от чего угодно. Чаще всего люди и компании страхуют именно те риски, которые могут принести значительные потери и привести к серьезному ухудшению материального положения.



КАЛЬКУЛЯТОР

Как считают страховой взнос

Размер взноса, который страховая компания берет с клиента, рассчитывается таким образом, чтобы объем всех выплат (если вдруг наступят сразу все страховые случаи по проданным полисам) составлял не более 75-80 % от суммы всех взносов. Остальные деньги уходят на расходы, которые есть в любой организации: зарплаты сотрудникам, содержание офисов, изготовление бланков полисов и т. д.



ПРАВИЛА

Как выбрать страховую компанию?

- 1 Убедитесь в наличии лицензии на страховую деятельность.
- 2 Ознакомьтесь с тарифами на предоставляемые услуги, условиями выплат при наступлении страхового случая.
- 3 Узнайте, сколько лет компания существует на рынке страховых услуг. Компания должна работать не менее 3-5 лет.
- 4 Изучите отзывы о компании, но помните, что некоторые из них они могут быть написаны на заказ — как положительные, так и отрицательные.



Материал может быть использован для разбора на уроках истории, экономики и обществознания.

Я И СТРАНА

Когда вычитание лучше умножения

Каждый, кто получает заработную плату, отдает часть своего дохода государству в виде налога. Работодатель обязан удержать из зарплаты работника налог на доходы физических лиц (НДФЛ) в размере 13 %. Казалось бы, что эти деньги потеряны безвозвратно. Однако их можно вернуть в виде налогового вычета.

ВЕСКИЙ ПОВОД

Налоговый вычет — это возврат части уплаченного НДФЛ. Конечно, чтобы государство вернуло часть денег, нужен весомый повод. Все налоговые вычеты прописаны в Налоговом кодексе России и делятся на пять групп:

- 1 Стандартные (такой вычет положен, например, родителям, у которых есть ребенок младше 18 лет, либо от 18 до 23 лет, если он обучается в вузе);
- 2 Социальные (на лечение, обучение, страхование жизни, благотворительность и т. д.);
- 3 Имущественные (за покупку недвижимости, например квартиры и по процентам по ипотеке);

4 Инвестиционные (при открытии индивидуального инвестиционного счета (ИИС) и соблюдении ряда условий);

5 Профессиональные (на них могут рассчитывать, например, адвокаты, нотариусы, граждане, получившие гонорары за авторские работы).

ЕСЛИ ВЫ КУПИЛИ КВАРТИРУ ИЛИ ДОМ

При покупке квартиры или дома государство может вернуть 13 % от его стоимости. Но есть нюансы. Поскольку элитная недвижимость может стоить десятки и сотни миллионов рублей, государство ограничило максимальную

13

ЦИФРЫ

Максимальные суммы расходов для расчета вычетов на обучение, лечение и медикаменты:

120 000 руб.

в год — на обучение, лечение и покупку медикаментов (без учета расходов на обучение детей и дорогостоящее лечение);

50 000 руб.

в год — на обучение собственных или подопечных детей.

сумму, с которой можно получить такой вычет. Даже если квартира стоит 3 миллиона, вычет будет рассчитываться с 2 миллионов рублей. Это значит, что максимальный вычет, который вы сможете получить при покупке недвижимости, — 260 тысяч рублей (13 % от 2 миллионов).

Хорошая новость в том, что не имеет значения, какое жилье вы купили — новое, вторичное или частный дом. Главное, чтобы недвижимость была оформлена вами в собственность.

Если вы приобрели недвижимость в ипотеку, то кроме 13 % стоимости жилплощади вам вернут 13 % от сум-

ПРАВИЛА

Условия получения налогового вычета

- вы налоговый резидент (проживаете на территории России более 183 дней в году);
- вы получаете официальный доход, подтвержденный документально, и платите с этого дохода НДФЛ (обычно 13 %);
- у вас на руках есть документальное подтверждение расходов, за которые полагается вычет.

мы процентов, уплаченных по договору ипотечного кредитования. Максимальная сумма процентов, с которой можно получить вычет, — 3 миллиона рублей. Это значит, что вы сможете вернуть максимум 390 000 рублей. Если сумма процентов в вашем случае менее трех миллионов, то и налоговый вычет будет меньше.

ИНВЕСТИРУЕТЕ В ОБРАЗОВАНИЕ? ПОЛУЧИТЕ ВЫЧЕТ

Еще один популярный налоговый вычет — на образование. Если вы обучаетесь

на коммерческой основе, государство также вернет вам 13 % от потраченной суммы. Как и в случае с покупкой жилья, есть максимальная сумма, с которой может быть рассчитана выплата: 50 тысяч рублей в год за обучение ребенка, 120 тысяч рублей за собственное обучение. При оплате обоих видов обучения (и своего, и ребенка) гражданин имеет право на два вычета, общая сумма составит в этом случае 22 100 рублей: $(120\ 000 + 50\ 000) \cdot 13\ %$.

Российское это учебное заведение или иностранное, частное или государственное — это не имеет значения. Важно лишь наличие у него лицензии на ведение образовательной деятельности (ее копию надо будет предоставить в налоговую в числе прочих документов). Однако для получения налогового вычета на обучение ребенка важно, чтобы он учился на очной форме. Если вы платите за себя, то не важна и форма обучения: она может быть как очной, так и заочной.

Кстати, детские сады также входят в систему образования России. Если садик частный и у него есть лицензия, тоже можно подавать на вычет. Но и это еще не все. Если вы пойдете учиться в автошколу, на языковые курсы и другие образовательные программы, спросите наличие лицензии — вы также можете рассчитывать на вычет.

ЗДОРОВЬЕ — УВАЖИТЕЛЬНАЯ ТРАТА

Лечение стоит дорого. Это плохая новость. Но есть и хорошая: за обследование или лечение в коммерческих клиниках, вам полагается налоговый вычет. Его можно получить как за свое лечение, так и за лечение близких родственников: детей до 18 лет, родителей и супруга. Главное — собрать все документы и чеки, подтверждающие факт лечения, и не забыть копию лицензии. Оформление вычета доступно в течение трех лет с момента оплаты лечения. День и месяц значения не имеют, только год.

Лечение бывает «обычным» и дорогостоящим. Размер вычета на «обычное» лечение ограничен 120 000 рублей. Максимальная сумма к возврату — 15 600 рублей. За лечение из списка дорогостоящих (например, пластическая операция) вернут 13 % полной его стоимости.

ЛАЙФХАК

Как сделать вычет на образование максимальным

Если вы учитесь платно и образование длится несколько лет, можете применить небольшую хитрость: если платить за учебу поэтапно, а не сразу за все годы, можно получить от налоговой больше денег.

Например, срок учебы в университете — 5 лет, год обучения стоит 100 000 руб. Если разом оплатить обучение, вычет будет положен один раз — за тот год, в котором была сделана оплата. Помним про ограничение суммы вычета на свое образование — 120 000 руб. Сумма к возврату составит 15 600 руб. (13 % от 120 000). Если же оплачивать обучение поэтапно (по 100 тысяч в год), то ежегодно налоговая будет возвращать 13 % со 100 000 руб., то есть 13 000 руб. За 5 лет выйдет 65 000 руб. Видите разницу?



ЗАДАНИЕ

Рассчитайте, какую сумму вам вернет налоговая в виде вычета, если вы купили квартиру стоимостью 1 750 000 рублей.

ИНСТРУКЦИЯ

Как получить вычет

Через налоговую

- 1 Зарегистрируйтесь в личном кабинете налоговой на сайте nalog.ru.
- 2 Заполните декларацию о доходах и прикрепите все подтверждающие документы и необходимые справки (в том числе 2-НДФЛ).
- 3 Передайте пакет документов в налоговую: через личный кабинет, лично или по почте.
- 4 После одобрения декларации напишите заявление о возврате, укажите реквизиты своего банковского счета и ждите поступления денег.

Через работодателя

- 1 На сайте nalog.ru выберите подходящую форму заявления, заполните ее и прикрепите подтверждающие документы и необходимые справки.
- 2 Отправьте пакет документов в налоговую и ждите в течение 30 дней уведомление о праве на налоговый вычет.
- 3 Отдайте уведомление работодателю — он перестанет отчислять НДФЛ с вашей зарплаты, то есть вы будете получать больше, пока не исчерпаете сумму, положенную к возврату. Уведомление действует до конца года, поэтому если налоговый вычет вернулся вам не полностью, в январе следующего года необходимо повторить все действия и взять уведомление уже на остаток. Делать это будет проще, так как в налоговой уже будут все документы на ваш вычет.

В ПОМОЩЬ УЧИТЕЛЮ



Богатый бобрёнок

Интерактивный мультсериал по финансовой грамотности

- **Предназначен для использования в обучении детей от 6 до 12 лет и старше** в качестве учебного пособия, т.к. полностью соответствует системе финансовой компетентности для школьников.
- **В цикле 12 серий**, каждая посвящена одному из ключевых вопросов финансовой грамотности, но реализована в понятной и доступной для детей форме. Можно выбрать для просмотра и обсуждения ту серию, которая соответствует теме урока: «Бизнес», «Роль государства», «Доходы» и т.д.
- **Дети могут выбирать путь просмотра, отвечая на вопросы.** Вместе с учащимися педагог может пройти все возможные варианты развития событий и оценить преимущества и недостатки всех путей. Такой подход развивает аналитические способности учащихся, приводит к пониманию важности принятия правильных решений в жизни и ответственности за свой выбор.
- **Разработаны рекомендации** по внедрению мультсериала «Богатый Бобрёнок» в образовательный процесс.

BOVRENOK.OS3.RU



Финансовый лагерь для старшеклассников

Комплект методических материалов для проведения учебного лагеря

- **Программа финансового лагеря рассчитана на обучение школьников 9-11 классов.** Она описывает 14 тематических дней, 10 из которых учебные. При желании программу можно растянуть на 21 день или взять всего несколько тематических дней для своего лагеря.
- **В тематическом учебном лагере школьники могут познакомиться с самыми распространенными видами финансовых услуг**, в игровой форме научиться ими пользоваться, узнать о своих обязанностях в качестве потребителей финансовых услуг, а также изучить общие вопросы финансовой грамотности, необходимые для формирования ответственного отношения к личным финансам.
- **Материалы включают вебинар о том, как провести лагерь, отборочный онлайн-конкурс**, программу лагеря, сценарии проведения тематических мероприятий (игр, мастер-классов, тренингов), раздаточные и презентационные материалы, методику проведения входного и выходного тестирования.

[ФИНЛАГЕРЬ.РФ/PROGRAMS/
EDU.PACC.RU/SHKOLNIKI/ARTICLES/FINLAGER/](http://ФИНЛАГЕРЬ.РФ/PROGRAMS/EDU.PACC.RU/SHKOLNIKI/ARTICLES/FINLAGER/)