

М. В. Федотова, Т. А. Рунова



ОСНОВЫ
ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ
8—9 классы

Учебное пособие

Часть 1

Государственное бюджетное образовательное учреждение
дополнительного профессионального образования
«НИЖЕГОРОДСКИЙ ИНСТИТУТ РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАНИЯ»

М. В. Федотова, Т. А. Рунова

**ОСНОВЫ
ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ
8—9 классы**



**Учебное пособие
Часть 1**

Нижний Новгород
Нижегородский институт развития образования
2019

УДК 373.167.1 : 336.1
ББК 65.26я72
Ф34

Авторы

М. В. Федотова, канд. экон. наук, доцент кафедры теории и практики управления образованием ГБОУ ДПО НИРО (разделы 1, 2, 4, 5);

Т. А. Рунова, канд. психол. наук, доцент кафедры начального образования ГБОУ ДПО НИРО (раздел 3)

Рецензенты

Е. А. Белаиш, зам. директора по учебно-воспитательной работе МБОУ СШ с. п. Селекционной станции Кстовского района;

О. М. Вишанова, учитель экономики МБОУ «Школа № 127» Нижнего Новгорода, тьютор по финансовой грамотности по программе РАНХиГС;

М. М. Шабакеева, учитель математики и информатики МБОУ «Школа № 74 с углубленным изучением отдельных предметов» Нижнего Новгорода, тьютор по финансовой грамотности по программе РАНХиГС

*Рекомендовано к изданию
научно-методическим экспертным советом
ГБОУ ДПО НИРО*

ISBN 978-5-7565-0839-0 (ч.1)
ISBN 978-5-7565-0841-3

© Федотова М. В., Рунова Т. А., 2019
© ГБОУ ДПО «Нижегородский институт
развития образования», 2019

От авторов

Разностороннее финансовое образование — самый надежный путь к финансовой свободе как для каждого человека, так и для общества в целом.

Роберт Кийосаки

Уважаемые восьмиклассники и девятиклассники!

Вы уже совсем взрослые и имеете права, предоставленные гражданам вашего возраста в РФ — на паспорт, труд, участие в планировании своих личных средств, принятие решений и совершение самостоятельных покупок, участие в принятии решений в планировании и распределении денежных средств и материальных благ в семье.

Для некоторых из вас данные вопросы не являются новшеством и вы хорошо владеете уже знакомыми операциями (онлайн-банк, платежные системы, интернет-покупки), а кто-то только начинает знакомство с финансами. Хотим отметить, что мир финансовых взаимоотношений разнообразен, потоки информации видоизменяются почти каждый день благодаря цифровым технологиям.

При этом остаются базовые финансовые навыки, которыми должен обладать финансово грамотный человек: планировать, организовывать и контролировать траты своих денежных средств, чтобы не иметь долгов. Поскольку человек на протяжении жизни ведет домашнее хозяйство (в том числе оплачивает жилищно-ком-

мунальные услуги), взаимодействует с государственными организациями (в том числе при уплате налогов, штрафов, сборов, получении льгот, субсидий, пенсии), пользуется услугами негосударственных организаций (например, банков), организует свою занятость (домохозяин / наемный работник / собственник), то он неизбежно сталкивается с особенностями формирования финансовых отношений с организациями и людьми. Обо всем этом мы и рассказываем в настоящем пособии.

ВВОДНОЕ ЗАНЯТИЕ

Давайте рассмотрим вопрос о том, что такое финансовая грамотность, для чего и как измеряют финансовую грамотность населения стран мира и почему сейчас так много внимания уделяется этой области знаний, кто может быть тем специалистом, который владеет знаниями по финансовой грамотности на практике и может передать их другим людям.

Понятие финансовой грамотности

Финансовая грамотность — это умение человека распоряжаться собственными и заемными средствами.

На более высоком уровне она также включает в себя успешное взаимодействие с банками и кредитными организациями, использование эффективных денежных инструментов, трезвую оценку экономического положения своего региона и всей страны. При этом основная часть населения в мире имеет большие долги, не может оплатить их и лишается определенных благ — работы, жилья. Поэтому в настоящее время в разных государствах, в том числе в РФ, организована системная работа с гражданами по разъяснению финансовых вопросов (центры финансовой грамотности, горячие линии, сайты) и регулярно проводятся исследования по определению уровня владения финансовой грамотностью взрослого населения.

Например, в ноябре 2015 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's исследовало уровень финансовой

грамотности в разных странах. Выяснилось, что по этому показателю Россия находится на одном уровне с Камеруном, Кенией, Мадагаскаром, Сербией, ОАЭ и Беларусью (24-е место, доля финансово грамотного населения — 38 %). Самые высокие показатели финансовой грамотности в Швеции, Норвегии и Дании (1-е место и 71 % правильных ответов). Минимум зафиксирован в Йемене (13 %), Анголе и Афганистане (по 14 %).

Как показывают исследования Всемирного банка, четверть бюджета среднего россиянина уходит на еду, 10 % — на транспорт, 9 % — на коммуналку и одежду, 6 % — на отдых. На здоровье остается около 5 % и примерно столько же — на образование. Каждый месяц населением России недосчитывается около 30 % заработанных денег. Таким образом, треть доходов испаряется из бюджета гражданина/семьи. Это говорит о том, что взрослые в большей части не планируют свои расходы.

Оценкой уровня финансовой грамотности занимается НАФИ — Национальное агентство финансовых исследований. Этот институт на регулярной основе с 2008 года проводит опросы личной оценки граждан своего уровня финансовой грамотности. Объем выборочной совокупности составляет 1600 человек из 138 населенных пунктов 46 регионов России.

Респондентам предлагается оценить собственный уровень финансовой грамотности по пятибалльной шкале:

- ✓ отличные знания и навыки — 5 баллов;
- ✓ хорошие знания и навыки — 4 балла;
- ✓ удовлетворительные знания и навыки — 3 балла;
- ✓ неудовлетворительные знания и навыки — 2 балла;
- ✓ знания и навыки отсутствуют — 1 балл.

**«Считаете ли Вы себя финансово грамотным человеком?»
(18—55+ лет), в % от всех опрошенных**

	2009	2010	2011	2012	2013	2015	2016	2017	2018
Отличные/хорошие знания и навыки	15	25	20	17	13	20	24	12	17
Удовлетворительные знания и навыки	50	44	44	41	38	46	51	50	47
Неудовлетворительные/знаний и навыков нет	35	31	36	43	49	34	25	38	36

Исследования 2018 года показывают, что у взрослого населения РФ наблюдается в целом положительная динамика в части самоанализа финансовой грамотности.

«Ведете ли Вы или кто-то из Вашей семьи учет доходов и расходов?», в % от всех опрошенных

	2009	2010	2011	2013	2015	2016	2017	2018
Да, учет ведется, фиксируются все поступления и расходы	11	11	11	12	7	9	21	20
Да, учет ведется, но не все поступления и расходы фиксируются	13	15	14	19	13	16	21	18
Нет, учет не ведется, но в целом известно, сколько денег поступило и сколько было потрачено за месяц	59	57	59	53	58	56	41	48
Нет, учет не ведется и неизвестно, сколько денег поступило и сколько было потрачено за месяц	14	12	14	15	22	16	14	12
Затрудняюсь ответить	3	4	2	2	0	3	3	2

С 2009 года показатель учета расходования средств стабильно сохраняется, хотя и не дает значительного прироста. А это значит, что вопрос освоения финансовой грамотности среди взрослого населения по прежнему актуален. Рассмотрим, как обстоят дела с молодым поколением — подростками вашего возраста.

Финансовая грамотность подростков в РФ

С 2012 года проводится реализация международной программы оценки образовательных достижений учащихся 15-летнего возраста PISA (Programme for International Student Assessment) в области финансовой грамотности. Исследование организуется один раз в три года (в середине года), результаты публикуются

через год. То есть результаты 2018 года опубликуют только в декабре 2019 года.

Цель исследования: насколько 15-летние учащиеся (для России — выпускники основной школы) готовы к принятию эффективных решений в разнообразных финансовых ситуациях, к адаптации и использованию новых финансовых систем.

Таким образом, исследование охватывает понимание отдельных тем области финансовой грамотности, включая оценку рисков по принятию решений в части распоряжения деньгами, оценивает, насколько грамотно подростки могут принимать решения в конкретно заданных финансовых ситуациях и выстраивать стратегию по принятию финансовых решений.

Дружи с финансами


МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

вашифинансы.рф

ФИНАСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: СОДЕРЖАНИЕ, КОНТЕКСТЫ, ПОЗНАВАТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ (область оценки PISA)



Модель области оценки

Содержание: знание и понимание

- Деньги и операции с ними
- Планирование и управление финансами
- Риски и вознаграждения
- Финансовая среда (отдельные вопросы из области финансов)

Познавательная деятельность: познавательные умения, действия и стратегии

- Выявление финансовой информации
- Анализ информации в финансовом контексте
- Оценка финансовых проблем
- Применение финансовых знаний и понимание

Контекст: предлагаемые ситуации

- Образование и работа
- Дом и семья
- Личные траты, досуг и отдых
- Общество и гражданин

В рамках исследования обучающимся предлагается выполнение разнообразных заданий, которые представлены в примерах. Это могут быть задачи, ситуации, тесты, направленные на выявление у обучающихся уровня принятия финансовых знаний.

Примеры заданий в рамках исследования 2015 года

Примеры заданий

НА РЫНКЕ

На рынке помидоры можно купить килограммами или ящиками.

2,75 зедов за 1 кг

22 зедов за ящик 10 кг

Вопрос 2: НА РЫНКЕ (уровень 2, 459 баллов)

Выгоднее купить ящик помидоров, чем отдельные помидоры на вес.

Запишите обоснование, поддерживающее данное утверждение.

Вопрос 3: НА РЫНКЕ (уровень 1, 398 баллов)

Для некоторых людей покупка ящика помидоров может быть плохим финансовым решением.

Объясните, почему.

НОВОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ

Алла Петровна получила кредит в 8000 зедов от финансовой компании «Первый кредит». Годовая процентная ставка на кредит составляет 15%. Ее ежемесячные выплаты по возврату кредита составляют 150 зедов.

После одного года долг Аллы Петровны все еще составляет 7400 зедов.

Другая финансовая компания, «Лучший кредит», предлагает Алле Петровне кредит в 10 000 зедов с годовой процентной ставкой 13%. Ее ежемесячные выплаты по возврату кредита также будут составлять 150 зедов.

Вопрос 1: НОВОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ (полный ответ: уровень 5, 663 балла; частично верный ответ: уровень 3, 510 баллов)

Если Алла Петровна возьмет кредит от компании «Лучший кредит», она тут же вернет свой нынешний кредит.

Какие две другие финансовые выгоды получит Алла Петровна, если возьмет кредит от компании «Лучший кредит»?

Вопрос 2: НОВОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ (уровень 4, 582 балла)

С каким возможным негативным финансовым последствием столкнется Алла Петровна, если согласится взять кредит от компании «Лучший кредит»?

вашфинансы.рф

ПРИМЕРЫ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ОСНОВНОЙ ШКОЛЫ

ЗАДАНИЕ 12

Мария разбирала обращения клиентов в юридическую консультацию по поводу нарушения прав потребителей. Обращения были связаны с несостоявшимся возвратом или обменом купленных товаров.

Чтобы понять, было ли нарушено право потребителя, она каждый раз отвечала на вопросы:

- 1) подлежит ли товар возврату или обмену?
- 2) не превышен ли срок, отводимый на возврат и обмен товаров?

Прочитайте объявления в магазине.

Уважаемые покупатели!
Обратите внимание на то, что лекарства, средства личной гигиены обмену и возврату не подлежат.

Внимание!
Обменять или вернуть товар можно в течение 14 дней.

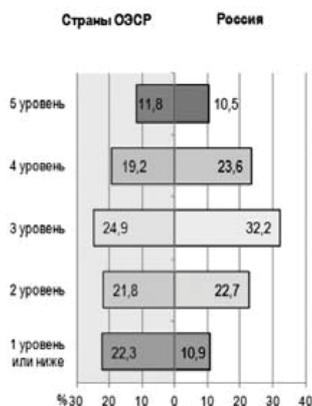
Прочитайте ситуации, с которыми столкнулась Мария.
В каких из них нарушены права потребителя?

Отметьте ответ в каждой строке.

Ситуация	Право потребителя нарушено	Право потребителя НЕ нарушено
1) Елене отказали обменять в аптеке приобретенные накануне лекарства на другие.	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
2) Сергею отказали обменять кроссовки, которые не подошли по размеру. Он купил их 5 дней назад и не носил.	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
3) Вернувшись из отпуска, в котором Евгений был 21 день, он попытался поменять купленные перед поездкой брюки. Он не взял их с собой из-за неподходящей расцветки. В обмене Евгению отказали.	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
4) У приобретенного Сергея рюкзака разошлась молния. Сергей обратился в магазин в день покупки, но в возврате денег продавцу отказал.	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>

Результаты исследования финансовой грамотности российских школьников в 2015 году

ФИНАСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: РЕЗУЛЬТАТЫ PISA-2015



Страны	Средний балл*	Рейтинг страны	Процент учащихся	
			Ниже 2 уровня	5 уровень
Среднее по странам ОЭСР	489		22,3	11,8
Китай (4 провинции)	566	1	9,4	33,4
Бельгия (фл.)	541	2 – 3	12,0	24,0
Канада (7 провинций)	533	2 – 3	12,7	21,8
Россия	512	4 – 5	10,9	10,5
Нидерланды	509	4 – 6	19,2	17,5
Австралия	504	5 – 6	19,7	15,4
США	487	7 – 9	21,6	10,2
Польша	485	7 – 9	20,1	8,0
Италия	483	7 – 9	19,8	6,5
Испания	469	10	24,7	5,6
Литва	449	11 – 12	31,5	3,7
Словацкая Республика	445	11 – 12	34,7	6,3
Чили	432	13	38,1	3,1
Перу	403	14	48,2	1,2
Бразилия	393	15	53,3	2,6

- Значительные возможности улучшения результатов российских школьников
- Задача разработки отечественных систем оценки уровня финансовой грамотности

2015

Уровни достижений российских учащихся по финансовой грамотности



Результаты 2015 года показывают, что уровень овладения знаниями по финансовой грамотности подростками 15 лет в России значительно вырос — с 10-го места российские школьники в 2015 году шагнули на 4-е (среди 18 исследуемых стран).

В этом плане немаловажную роль играют те взрослые люди, которые привлекаются к работе с учащимися. В большей части это педагогические работники школ, однако к ней по возможности должны привлекаться профессионалы в финансовой сфере, которые имеют конкретный практический опыт участия в финансовых проектах. Отметим, что реализация деятельности по финансовой грамотности в настоящее время в школе носит волонтерский характер, поскольку как предметная область финансовая грамотность не введена во ФГОС. Давайте рассмотрим этот вопрос.

Кто может быть волонтером по финансовой грамотности?

Одним из основных вопросов по обучению финансовой грамотности на территории РФ — это вопрос о портрете волонтера, привлекаемого к работе в рамках реализации инициативы государства по повышению финансовой грамотности граждан, в том числе в образовательных организациях. Это связано с тем, что создается множество образовательных сайтов по финансовой грамотности, в том числе самими ОО, Банком РФ. Во многих субъектах РФ организованы региональные методические центры по обучению учителей-предметников, педагоги размещают в сети Интернет свои разработки (программы, дидактические материалы, онлайн-уроки). Кроме того, например, в социальной сети «ВКонтакте» создано порядка 602 групп по финансовой грамотности.

Поэтому вопрос о портрете волонтера, осуществляющего консультирование по финансовым вопросам, возник не случайно, поскольку очень важно понимать, кто может проводить работу данного уровня с учетом разных категорий населения (обучающихся, трудоспособного активного населения, людей с ОВЗ, инвалидностью, пенсионеров) и какими профессио-

нальными/личностными компетентностями необходимо владеть (или каким компетентностям научиться).

Разбираясь в данной проблеме, сначала нужно остановиться на понимании словосочетания «волонтер по финансовой грамотности». Что можно сказать о людях, которые осуществляют данный вид деятельности, что ими движет и, самое главное, — может ли каждый человек быть/стать волонтером по финансовой грамотности, если он того хочет? Особенно это важно для системы образования, в которую включены обучающиеся от 1,5 до 22 лет и в которой от волонтеров требуется знание определенных педагогических технологий и возрастных особенностей.

Волонтерство как вид деятельности связано с оказанием помощи/поддержки. Это может касаться защиты окружающей среды, подготовки общественных мероприятий и т. п. Кроме того, очевидным фактом является то, что в основе движения волонтерства заложены такие условия, как добровольность и бесплатность оказания подобных услуг обществу. Еще одним немаловажным условием является наличие/возможность свободного времени. Таким образом, входные условия уже на начальном этапе имеют некоторые ограничения, по крайней мере гипотетические, по возможности стать членом волонтерского движения, хотя при прочих равных условиях гражданином в данном случае движет только одно — желание. Многие педагогические работники, прошедшие обучение по специальным программам и имеющие статус тьютора, реализуют дополнительные общеразвивающие образовательные программы на базе своих организаций, что также можно рассматривать как волонтерство, поскольку данные программы реализуются на добровольной основе, по желанию работника и при согласии руководителя.

Однако предположим, что одного желания все-таки недостаточно для проведения такой деятельности, как консультирование по финансовым продуктам/механизмам, поскольку все мы разные и есть доказательная психологическая база, уже сложившаяся в человеческом сообществе по вопросу желания/возможности работать с другими людьми. Результаты этих исследований ложатся в основу профориентационной деятельности с

обучающимися и даже применяются при поступлении на работу в ряде профессий. Таким образом, мы подходим к той простой мысли, что волонтер должен обладать определенным набором личностных/профессиональных компетенций, которые наилучшим образом будут способствовать его работе.

Поскольку волонтерская деятельность осуществляется на добровольной основе, предположим, что волонтер как минимум должен обладать такими личностными компетенциями, как активная гражданская позиция (понимание существования социальных проблем в обществе), инициатива (желание и возможность брать решение части проблем на себя), уверенность (в своих силах по достижению определенного результата), коммуникативность (желание общаться, умение налаживать контакт). Педагогические работники и профессорско-преподавательский состав такими качествами обладают, в Нижегородской области второй год открываются инновационные площадки по апробации и использованию программ в образовательном процессе, авторские программы активно подаются на экспертизу в научно-методический экспертный совет ГБОУ ДПО НИРО.

Теперь обратимся к специфике области знаний финансовой грамотности. Предметом изучения и трансляции содержания финансовой грамотности являются темы разной степени сложности (например, обобщенно: управление личными финансами, инвестиционный капитал человека, пенсионные фонды, налоговая система, банковские услуги, услуги страхования, финансовое мошенничество, финансовые пирамиды, фондовый рынок (акции, облигации), организация бизнеса). Таким образом, волонтер по финансовой грамотности должен быть профессионалом в финансовой сфере, то есть иметь экономическое образование (средне-техническое или высшее) и опыт работы по специальности (направлению подготовки) не менее пяти лет. Это связано с владением информацией о финансовых продуктах/услугах, их развитием на рынке финансовых услуг. Для педагогов данная область знаний является новой, они во многом сами впервые изучают финансовые вопросы, фактически — учатся в процессе обучения и сталкиваются со сложностью подбора содержания и методик.

Иногда волонтерами по финансовой грамотности становятся руководители малого/среднего бизнеса. Почему специалистам такого уровня интересна деятельность волонтера? Они обладают знаниями, информацией об этапах организации собственного бизнеса (накопления стартового капитала, общения с проверяющими организациями, уплаты налогов и т. п.) и имеют желание изменить жизнь других людей к лучшему, то есть обладают такой личностной компетенцией, как ориентация на развитие (себя и других).

Таким образом, выявленные личностные/профессиональные компетенции могут сформировать общее представление о портрете волонтера по финансовой грамотности, который может оказывать грамотные консультации в обозначенной нами области знаний. В целом это специалист в определенной области финансового рынка, возраст которого около 30 лет или старше, имеющий опыт деятельности в финансовой сфере, в том числе по успешной организации собственного дела. Волонтер имеет навыки работы с информационными технологиями, расчетами и планированием (бюджетированием). Такие компетенции позволят получать разным категориям населения профессиональную поддержку по финансовым вопросам и смогут повысить доверие граждан к финансовой системе РФ. Соответственно, педагогические работники и ППС, реализующие программы финансовой грамотности в образовательных организациях, нуждаются в дальнейшем методическом сопровождении по развитию своих профессиональных компетенций в области финансов.



Контрольные вопросы к разделу 1

1. Охарактеризуйте, как вы понимаете финансовую грамотность.
2. Как вы считаете, почему во многих странах мира финансовая грамотность получила широкое распространение? Ответ обоснуйте.
3. Насколько взрослое население нашей страны является финансово грамотным? Ответ обоснуйте.

4. Что можно сказать о финансовой грамотности подростков в РФ? Ответ обоснуйте.

5. Что проверяется в исследовании по финансовой грамотности подростков? Какими знаниями по этим вопросам вы владеете? Ответ обоснуйте.

6. Дайте краткую характеристику волонтера финансовой грамотности.



Задания к разделу 1

Задание 1

Оцените в своем классе уровень вашей финансовой грамотности. Разработайте карту оценки, заполните ее, сформируйте сводную таблицу, сделайте выводы.

Раздел 2

ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ ЧЕЛОВЕКА

Каждый из нас рано или поздно задумывается о желании иметь в наличии собственные денежные средства. Зададимся вопросами: когда личные денежные средства появляются у человека, и появляются ли они по желанию родителей и нашим запросам в виде «мне надо денег». Либо человеку с возрастом необходимо понимать, что денежные средства на свои нужды зарабатываются собственным трудом? И когда человек начинает планировать свои личные расходы и распределять деньги на те или иные товары, работы, услуги, в его жизнь приходит понятие «финансы».

Тема 2.1.

Понятие финансово грамотного человека

Понятие финансов. Понятие личных финансов человека. Принципы поведения финансово грамотного человека. Источники формирования личных финансов человека. Управление личными финансами. Личный финансовый план.

Понятия финансов и личных финансов человека

Для начала вспомним такую функцию денег, как мера стоимости, которую вы проходили в предметной области зна-

ний «Экономика». Это поможет нам связать понятия «финансы» и «деньги».

Мера стоимости. Эта функция была присуща деньгам изначально при появлении, то есть с их помощью определялась стоимость любых товаров, работ и услуг. Мера стоимости рассматривается как средство обращения и как средство платежа.

Средство обращения. Деньги находятся в наиболее свободном обращении, постоянно передаваясь от одних лиц и компаний другим.

Средство платежа. Также одна из самых основных функций — при помощи денег производится оплата товаров и услуг.

Теперь дадим определение понятию «финансы».

Финансы — это деньги, находящиеся в обращении, что позволяет им в том числе создавать прирост имеющихся денег (вспомните, например, такие понятия, как «процент», «дивиденд», «прибыль»).

До тех пор пока денежные средства лежат в кошельке, они считаются деньгами, не приносящими прибыли или будущей прибыли. Если деньги вкладываются (в образование, медицинские услуги, на счет в банке, покупку обновленных версий программного обеспечения и т. п.), то это уже не просто деньги, а финансовые *ресурсы*, вложение которых даже в отсроченном времени принесет человеку прибыль (например, при окончании обучения в ссузе или вузе человек поступает на работу, затраты на его обучение окупаются). Сделаем выводы о различии между понятиями «деньги» и «финансы» (см. таблицу 1 на с. 18).

Между тем каждый человек имеет возможность формирования личных финансов. Начинаться такое накопление может с карманных денег, которые выдаются подростку родителями. Но вы должны помнить, что такое возможно далеко не всегда — все зависит от возможностей родителей и обязательств, которые есть у родителей (несовершеннолетние дети, покупка жилья в кредит, болеющие родственники, которым требуется финансовая помощь, и т. д.). Каждый человек должен задумываться о том, что такое личные финансы и как они создаются самим человеком. Поэтому дадим определение личным финансам.

Основные различия понятий «финансы» и «деньги»*

	Финансы	Деньги
Сущность	Экономический инструмент распределения и перераспределения ВВП и НДС, орудие контроля за образованием и использованием фондов денежных средств	Всеобщий эквивалент, с помощью которого измеряются затраты ассоциированных производителей
Функции	Распределительная, контрольная, регулирующая	Мера стоимости, средство накопления и сбережения, средство платежа, мировые деньги
Время возникновения	Возникают позже денег	Возникают раньше финансов
Сфера охвата	Охватывают более узкие отношения, связанные с формированием денежных фондов	Охватывают широкие экономические отношения

Личные финансы — это совокупность всех денежных средств, которые сформированы физическим лицом (совершеннолетним гражданином РФ) в наличном и электронном виде.

Напомним, что совершеннолетие в России наступает с 18 лет. С 14 лет подросток имеет право работать, но не более 4 часов в день [ст. 92 ТК РФ]. По договоренности с родителями подросток либо полностью распоряжается заработанными средствами, либо частично/полностью отдает средства в семейный бюджет.

Принципы поведения финансово грамотного человека

Как вы считаете, иметь дело с грамотным человеком приятно? Ведь грамотный человек обладает знаниями, которые позволяют в короткий срок решать важные жизненные и профес-

* Финансы. Введение [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://yandex.ru/images/search?pos=0&img> (дата обращения 1.06.2019).

сиональные вопросы. В каждой области знаний можно найти таких людей — будь то физика или русский язык. Финансовая грамотность как область знаний возникла в РФ лишь в 2012 году, и при ее изучении важно найти человека, который будет по-настоящему финансово грамотным и может научить стать такими других людей.

Зададимся вопросом: какими знаниями и умениями (компетентностями) должен обладать финансово грамотный человек? Классификаций по данному вопросу разработано много, но давайте постараемся определить главные принципы поведения такого человека. Для примера рассмотрим рисунок 1.

Прежде всего для финансово грамотного человека важен план по управлению своими средствами — то есть определение перечня приобретений и соотнесение его с имеющимися денежными средствами. При этом необходимо учесть временные интервалы — в какие именно периоды времени планируется приобретение/вложение средств. Это необходимо для предварительного анализа имеющегося финансового положения и оценки перспектив. Кроме того, финансовый план позволяет увидеть финансовую картину целиком, легко вносить изменения или поправки. Держать столько информации в голове сложно.

Рисунок 1

Финансово грамотный человек

автор: Ольга Эм

- ✓ Эффективно управляет личными финансами. Планирует
- ✓ Определяет финансовые цели и их приоритеты
- ✓ Ведет учет расходов и доходов
 - ✓ Живет по средствам
 - ✓ Минимизирует долги
- ✓ Формирует резервный фонд на непредвиденные расходы
- ✓ Обеспечивает финансовую безопасность близких. Страхует риски



- ✓ Пользуется услугами финансовых консультантов
 - ✓ Разбирается в финансовых инструментах, получает актуальную информацию и новые знания
 - ✓ Учится сам и передает свои знания семье, детям, близким
 - ✓ Осознанно выбирает услуги финансовых партнеров и строит долгосрочные доверительные отношения с финансовыми институтами
- ✓ Планирует жизнь на пенсии, имеет пенсионный план, формирует наследственный капитал

- ✓ Разумно инвестирует и приумножает капитал

Очень важно понимать тот простой факт, что человек должен жить по средствам и не создавать долги. Многие люди недопонимают, что долг постоянно увеличивается, поскольку кроме суммы долга уплачиваются и проценты. Для того чтобы не возникало долгов, человек должен научиться сберегать некоторую сумму «про запас» — на непредвиденные расходы (такие, как болезнь, потеря работы, помощь близким).

Чтобы с минимальными рисками вкладывать свои средства, человеку желательно научиться пользоваться услугами специально обученных сотрудников финансовых организаций — консультантов, а не «сарафанным радио» или советами друзей, которые о многом знают понаслышке. Опирайтесь надо на достоверную информацию — первоисточник.

И как бы ни казалось все в далеком будущем, даже в 14—16 лет человек должен понимать, что с течением времени люди стареют, и задуматься, на что он будет жить в старости. В течение трудоспособного возраста (18—65 лет) человек вырабатывает определенный образ жизни и привыкает к нему. И не всегда уровень пенсии соответствует такому образу жизни. Что может предпринять гражданин РФ в этом направлении, рассмотрим в одном из разделов настоящего учебного пособия.

Источники формирования личных финансов человека

Давайте разберемся, какие могут быть у человека источники пополнения дохода финансового характера.



Если человеку еще нет 18 лет, то возможны два варианта: карманные деньги либо подработка летом с 14 лет. Если человеку уже исполнилось 18 лет, то даже учась на дневном отделении

техникума либо вуза, возможна подработка на 2—4 часа несколько раз в неделю. Кроме того, успешно обучающиеся в ссузах и вузах имеют право на стипендию / повышенную стипендию (при обучении на «отлично»), а также специальные гранты и стипендии по результатам обучения.

Что касается людей, поступивших на работу либо организовавших свое дело, то их доход зависит от тех условий, на которые они согласились при приеме на работу / организации своего дела. Этот доход называется *заработной платой*. Заработная плата может дополняться доплатами, премиями, материальной помощью и выплатами за профессиональные успехи. Этот дополнительный источник дохода формирует уровень *оплаты труда* работника за месяц.

Есть профессии, по которым человек досрочно выходит на пенсию и получает доход в виде пенсионных начислений. При этом гражданин РФ в настоящее время имеет право работать и получать дополнительные начисления к пенсии — при оформлении каждый год заявления в пенсионный фонд.

Имеется и ряд государственных дотаций/пособий для отдельных категорий граждан РФ: женщин в отпуске по уходу за ребенком, инвалидов (пожизненно или на время заболевания), малоимущих (если их уровень дохода ниже уровня, определенного в конкретном регионе). Таким гражданам устанавливаются выплаты — временно либо постоянно.

Если у человека есть денежные средства на инвестиции (вложения в различные финансовые инструменты — ценные бумаги, например) и они были вложены успешно, то, как вы помните из курса «Экономики», можно получать проценты или дивиденды с вложения. Кроме того, есть ряд источников «пассивного дохода»: сдача имеющегося имущества в аренду, когда человек может получать ежемесячную ренту, или, например, наличие счета в банке.

Управление личными финансами. Личный финансовый план

Занимаясь финансовыми вопросами, человек неизбежно встречается с трудностью отслеживания многочисленной фи-

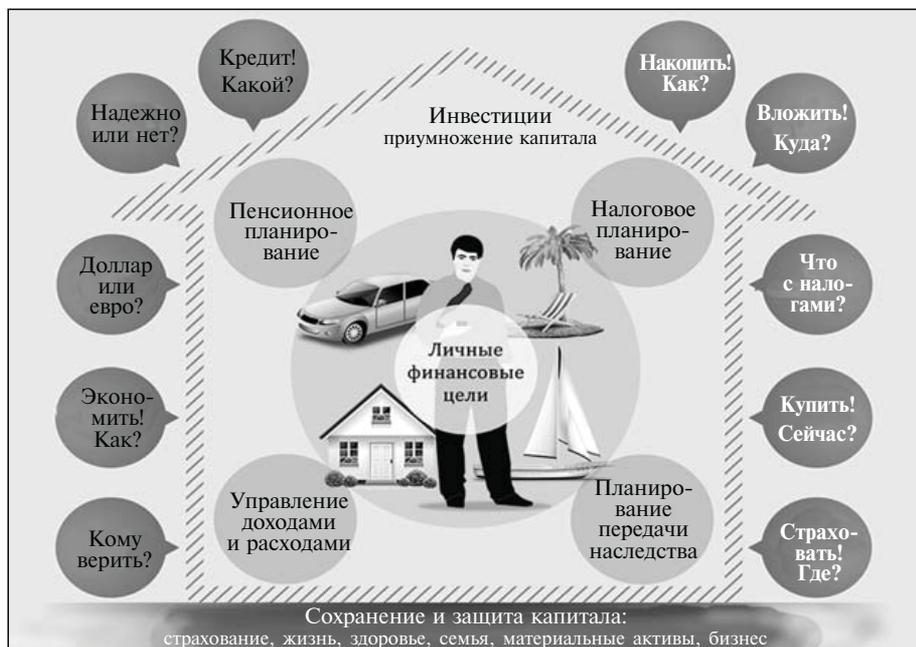
нансовой информации и ее фиксированием, отбором, использованием, особенно на начальном этапе такой деятельности.

Основная сложность для многих людей — это постановка конкретной цели и выстраивание шагов по ее реализации. Например, кто-то из вас хотел бы иметь определенные вещи (смартфон или айфон новой модели, велосипед, набор для творчества — скрапбукинг и т. п.). Для начала задайтесь вопросом: а зачем? Какой вы хотите получить результат от использования таких вещей? Может быть, и уже имеющиеся вещи вполне справляются со своей работой, а для творчества вполне подойдут простой набор цветной бумаги и ваша фантазия?

Если же эти вещи действительно вам необходимы, то второй шаг — понимание того, как сформировать необходимую сумму средств на покупку. Занять денег или заработать самому? И если обычный уровень вашего дохода не позволяет «выкроить» средства на покупку, надо устроиться подрабатывать. Выбор за вами (см. рисунок 2).

Рисунок 2

Основные цели и вопросы при принятии финансовых решений человека



Таким образом, мы подходим с вами к пониманию того, что каждый из нас должен принимать решения взвешенно и самостоятельно, учитывая жизненную ситуацию на конкретный момент.

Из таких целей, которые человек ставит перед собой по финансовым вопросам, формируется бюджет на определенный срок (см. рисунок 3) — месяц, квартал, полугодие, год или более длительный срок — три — пять — десять лет. Бюджет на более долгий срок принято называть *финансовым планом*.

Рисунок 3

Схема кругооборота бюджета человека



При управлении своим бюджетом можно ориентироваться на два возможных варианта: самостоятельное ведение на основе собственного построения бюджета на бумаге либо в Microsoft Excel или выбрать среди многочисленных электронных инструментов — приложений для смартфона. Рассмотрим программы по управлению личными финансами (см. рисунок 4).

Рисунок 4

Опции электронных бюджетов на смартфоне



1. ДзенМани



Отличное приложение, позволяющее совершать учет трат и доходов, ставить финансовые цели, составлять личный или семейный бюджет. ДзенМани поддерживается всеми популярными операционными системами, работает на ПК.

2. EasyFinance



Возможно, самое продвинутое приложение, обладающее дополнительными функциями и возможностями. Позволяет создавать несколько счетов и привязывать их к банковским картам. Поддерживает мультивалютность. Позволяет ставить финансовые цели, а также предоставляет инструменты контроля их выполнения. EasyFinance также способно давать советы, в том случае если вы откладываете недостаточно денег. Работает как на iOS, так и на Android.

3. Кошелек



Самое простое и интуитивно понятное приложение для iOS и Android. Кошелек позволяет собрать все кредитные и скидочные карты в одном месте, получать информацию о скидках и акциях, оплачивать проезд с привязанной транспортной карты. Приложение бесплатное.

4. CoinKeeper

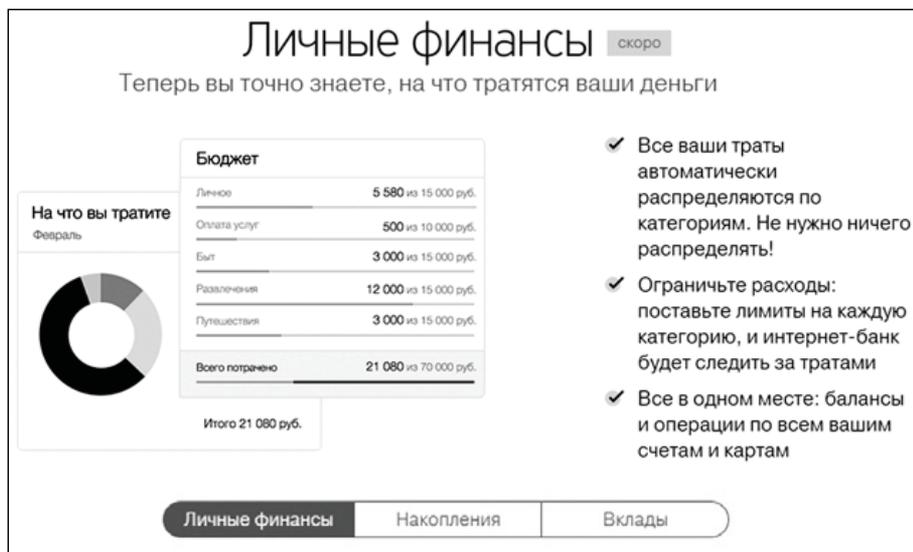


Приложение, оснащенное очень красивыми иконками и продуманным дизайном. Обладает немалым количеством полезных инструментов и возможностей, позволяющих вывести контроль собственных финансов на новый уровень. CoinKeeper имеет функцию «автоматический бюджет», суть которой заключается в том, что приложение само рассчитывает основные траты за месяц.

Есть планирование и на пластиковых картах, например на дебетовых картах от Тинькофф Банка, Сбербанка (см. рисунок 5). В данной опции выстроены затраты и дана аналитика затрат ежемесячно.

Рисунок 5

Личные финансы на пластиковой карте



Тема 2.2.

Жизненный цикл человека и финансовая обеспеченность

Жизненный цикл человека и уровень прироста/снижения дохода. Понятие финансовой независимости. Понятие финансового благополучия и его обеспечения. Понятие банкротства человека. Виды финансовых капиталов человека.

Жизнь любого из нас в финансовом плане, как уже рассмотрено в теме 2.1, можно представить в виде двух этапов: до самостоятельного зарабатывания денежных средств, то есть мы находимся на содержании, и при самостоятельном заработе-

тывании денежных средств, когда мы сами себя должны обеспечивать. Применительно к слову «должны» в РФ применяется возраст с 18 лет.

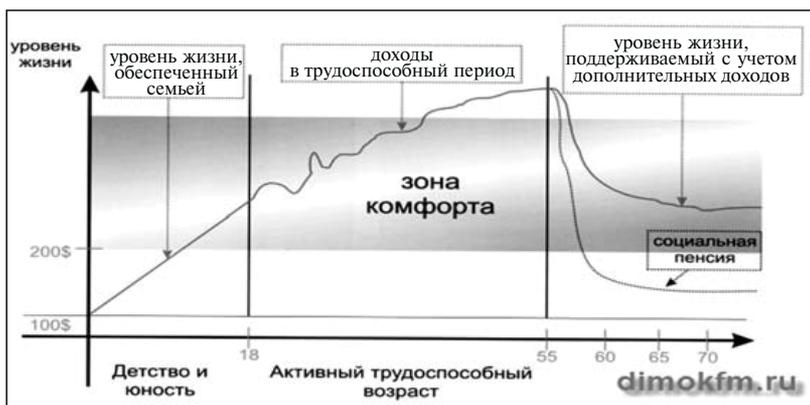
Таким образом, закон обязывает законных представителей (родителей, опекунов) детей создавать для них условия проживания на таком уровне, чтобы они были одеты, обуты, имели возможность посещать общеобразовательные организации. Либо такую ответственность при отсутствии законных представителей берет на себя государство. Это время, как мы знаем, зовется детством. С 14 лет подросткам представляется возможность работать неполный рабочий день (не более 4 часов) и, соответственно, получать заработную плату за отработанное время (ТК РФ, ст. 271). Это предусмотрено в том числе для реализации возможностей в труде тех подростков, которые настроены на финансовую независимость и стремятся к ней.

С 18 лет граждане РФ имеют право осуществлять трудовую деятельность в полном объеме. Что это дает им? Материальную самостоятельность.

Материальная самостоятельность — это умение человека обеспечивать свои потребности за счет собственных заработков. Самый высокий пик материальной самостоятельности человека приходится на его трудоспособный возраст. В среднем это от 22 до 65 лет (см. рисунок 6).

Рисунок 6

Трудоспособный возраст и уровень дохода человека



С определенного возраста уровень материальной обеспеченности человека в среднем начинает снижаться. Это относится преимущественно к наемным работникам, выходящим на пенсию. Что касается бизнеса, то уровень материальной обеспеченности в данном случае в большей степени связан с умением вести дела, чем с возрастом.

Так или иначе, в жизни человека возникает вопрос о материальной самостоятельности в возрасте, когда востребованность трудовых качеств человека со стороны рынка труда снижается, а уровень жизни уже стал привычен, и в зависимости от потребностей в определенный период его станет обеспечивать сложно или невозможно. Поэтому человек, живущий в рыночных условиях, должен задумываться и о том, что такое пенсия, как она формируется, о чем мы будем говорить при изучении темы 6.1.

Стремление к материальной обеспеченности иногда приводит к необдуманным поступкам. В частности, к таким, как образование финансовых долгов. Почти две трети населения РФ имеют кредиты, ипотеки, микрозаймы, то есть берут деньги в долг под проценты, иногда превышающие саму сумму кредита. Например, берут *ипотеку* (покупка недвижимости в кредит), не имея запаса денежных средств на всякий случай. Таким образом человек теряет финансовую свободу.

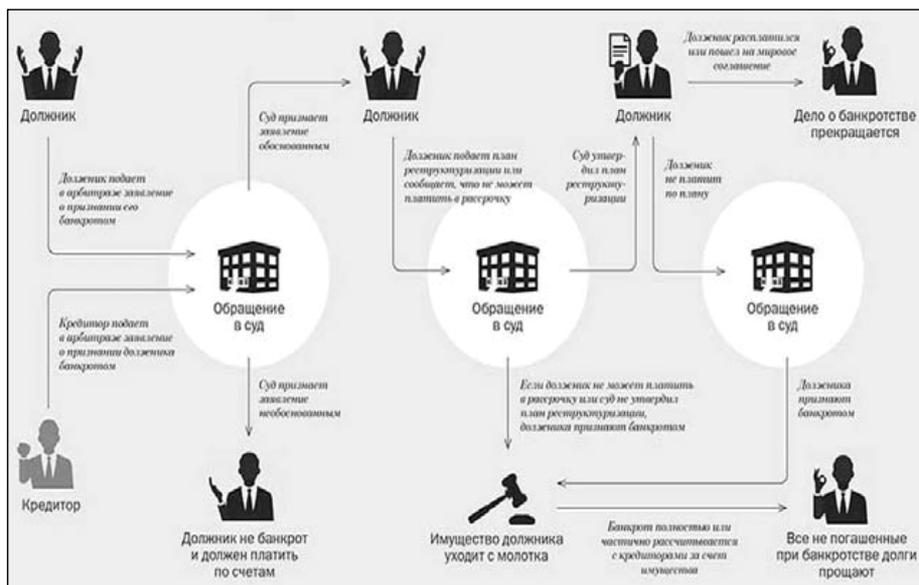
Поэтому финансово грамотный человек должен думать не только о текущем, но и будущем финансовом благополучии.

Финансовое благополучие — это обладание определенным набором благ, которые не только обеспечивают удовлетворение физиологических потребностей человека, но и создают возможности для его духовного развития.

Говоря о сохранности финансового благополучия, необходимо помнить, что с 1 октября 2015 года в РФ вступил в силу закон, согласно которому физические лица, потерявшие по тем или иным причинам возможность расплачиваться с кредиторами и имеющие перед банками суммарную задолженность, превышающую 500 тысяч рублей, могут быть признаны банкротами (ФЗ № 154-ФЗ от 29 июня 2015 года).

Кратко охарактеризуем виды банкротства.

Схема банкротства физического лица



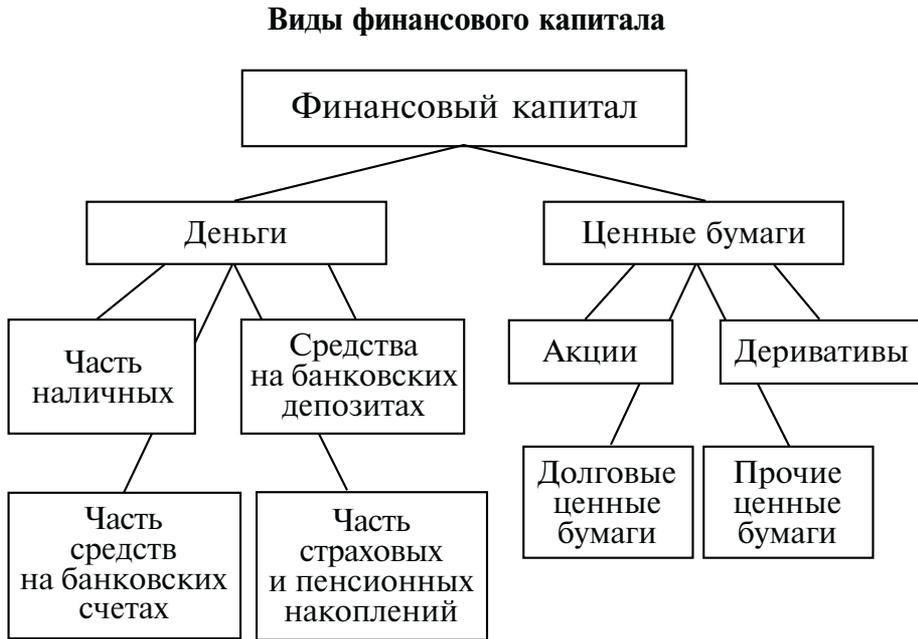
Полное списание долга. Происходит, если вы не в состоянии больше оплачивать долг, поскольку ваши доходы равны или меньше прожиточного минимума.

Реструктуризация долга. Этот вариант подходит тем, кто в состоянии погасить свои долги, но нуждается в том, чтобы уменьшить минимальный платеж и процентную ставку по кредиту до 8—9 %.

Мировое соглашение. Заключается в случае достижения договоренности между заемщиком и кредиторами. Финансово грамотный человек будет взвешенно подходить к решению финансовых вопросов для избежания подобных ситуаций. Кроме того, каждый из нас, прежде чем принять решение о кредите (ипотеке), должен ответить на вопрос: «Так ли мне это необходимо?»

Один из способов избежать долгов и стать финансово благополучным человеком — это создание собственного финансового капитала.

Финансовым капиталом называют капитал в форме денег и ценных бумаг (см. рисунок 8).



Кроме того, финансовый капитал классифицируют на совокупный и личный капиталы. Рассмотрим их содержание.

Личный капитал — это совокупность денежных активов человека, предназначенных для выполнения долгосрочных финансовых целей.

Совокупный капитал — это стоимость затрат на собственный капитал и стоимость затрат на заемный капитал. Совокупный капитал человека может быть текущим, резервным, инвестиционным.

Текущий капитал — это деньги, которые мы тратим ежедневно на удовлетворение своих потребностей: еду, одежду, походы в спортклуб, кино, на оплату коммунальных расходов и т. д. Сюда же можно отнести летний отдых, новый телефон, компьютер, автомобиль. Главное требование к текущему капиталу — ликвидность.

Ликвидность — это возможность к быстрой продаже того или иного объекта.

Резервный капитал — это защита вас и вашей семьи от разных рисков. В резервный капитал должны входить сбережения «на черный день», страховки жизни, здоровья, а также плановые сбережения на обязательные в будущем расходы. Главное требование к резервному капиталу — его сохранность и надежность. При этом часть средств должна оставаться ликвидной и доступной в любой момент.

Инвестиционный капитал — это обеспечение будущего, возможных рисков, приумножение капитала. Наиболее простыми инвестициями могут быть банковские вклады. При значительных капиталах — инвестиции в недвижимость или металлы, свой или партнерский бизнес. Средства, которые вы направляете на инвестиции, и будут называться инвестиционным капиталом. Доход от инвестиций можно пускать на новые активы или пополнять ими резервный капитал. Основная цель инвестиционного капитала — доходность.

Доходность — это способность ценной бумаги или бизнеса приносить прибыль.

Тема 2.3.

Понятие личных инвестиций человека и финансовые риски

Понятие инвестиций как вложения свободных сбережений. Сбережения человека и традиционное формирование инвестиций на протяжении жизненного цикла. Вложения российских граждан как личное инвестирование. Оценка возможности вложения инвестиций человеком.

Инвестиции — это процесс размещения капитала с целью получения прибыли. Инвестиции в жизни человека возможны в том случае, если часть дохода откладывается в виде сбережений и некоторую часть сбережений можно потратить без страха потерять часть средств.

Желание людей сберегать часть дохода обусловлено:

✓ стремлением обеспечить резерв на случай непредвиденных обстоятельств;

- ✓ стремлением обеспечить свою старость, дать образование детям, необходимостью содержать иждивенцев;
- ✓ желанием обеспечить доходы в форме процента;
- ✓ желанием наслаждаться чувством независимости;
- ✓ намерением обеспечить необходимые средства для коммерции;
- ✓ желанием оставить наследство;
- ✓ просто скупостью.

Таким образом, сбережения делаются людьми для накопления денежных средств. На разных этапах жизни потребности человека меняются в зависимости от поставленных целей. Соответственно, если у человека меняются ожидания будущего, то могут меняться и цели сбережений (см. рисунок 9).

Рисунок 9

Схема потребностей человека на этапах жизненного цикла

			Планирование и передача наследства		
			Поддержание привычного уровня жизни после выхода на пенсию		
		Поддержка детей, накопления на образование детей			
		Семья, дети, накопления на крупные покупки (машина, недвижимость)			
	Образование, проф. развитие, финансовая самостоятельность				
Текущее потребление					
13—16 лет	17—23 лет	24—30 лет	31—40 лет	41—60 лет	60 плюс лет

Размер сбережений меняется в ходе жизни человека, и эти изменения можно прогнозировать. С финансовой точки зрения подразумевается, что если человек начинает взрослую жизнь, не имея существенных накоплений, то за годы работы он делает необходимые сбережения, а затем тратит их после выхода на пенсию. Работающая молодежь накапливает средства, в то время как люди старшего поколения, ушедшие на пенсию, их тратят.

Расходы потребителей не всегда растут так же быстро, как доходы, потому что все бóльшая часть средств откладывается в виде сбережений. Когда доходы очень низки, нет возможности сберечь, потому что весь находящийся в личном распоряжении доход уходит на покупку товаров первой необходимости.

Чем выше уровень доходов, тем больше желаний у людей сберечь свои доходы. Таким образом, увеличиваются возможности в инвестициях. С другой стороны, при низкой процентной ставке основная масса личных доходов сразу же возвращается в экономику в виде потребительских расходов.

Кроме того, по статистике, 30 % всех покупок, которые совершает человек в магазинах, ему вообще не нужны, а еще 20 % он, по крайней мере, не собирался делать в ближайшем будущем. То есть в части случаев, когда люди говорят о невозможности осуществления сбережений, прежде всего речь идет о неумении/нежелании людей контролировать свои траты. В таких случаях об инвестициях не может быть и речи.

Для того чтобы принять взвешенное решение о вложении средств, необходимо оценить имеющиеся свободные ресурсы, которые должны играть роль инвестиционного капитала, собрать достаточную информацию о доступных инвестиционных средствах, оценить предварительно экономическую обстановку в государстве и прогнозы на будущее. Среди инвестиционных предпочтений могут быть такие, как на рисунке 10.

Рисунок 10

Варианты инвестиционных ресурсов



Необходимо помнить, что вложение средств сопряжено с определенными финансовыми рисками.

Финансовые риски — это возможность потери финансовых ресурсов. Финансовые риски могут быть связаны с потерей денежных средств, потерей от вложений средств (*инвестиционный риск*), потерей от ведения хозяйственной деятельности.

Одним из сопутствующих рисков при вложении средств является *инфляция* (обесценивание денежных средств). И при принятии решения необходимо проанализировать как уровень предполагаемой доходности от инвестиций, так и уровень инфляции.

Тема 2.4.

Практикум. Составление личного финансового плана на год

Разработка обучающимися пунктов финансового плана на учебный год по графику Гантта (календарное планирование с отражением промежуточных и конечных результатов финансовых трат с последующим ведением плана в течение учебного года и защитой как итогового задания).

Для ведения личного бюджета можно использовать как электронные инструменты, размещенные в сети Интернет (тема 2.1), так и наглядные, как график Гантта, который применяют при составлении любого бизнес-плана, оформления грантов. Первый вариант позволяет принимать решение программе, и мы можем просто пользоваться ресурсом. Второй вариант позволяет человеку самому спланировать бюджет, формируя последовательность принятия собственных финансовых решений.

Диаграмма Гантта — это популярный тип диаграмм (гистограмм), который используется для иллюстрации плана-графика работ по какому-либо проекту.

Личный бюджет тоже является проектом. Сам график представляет собой две шкалы: шкалу выполняемых задач и временную шкалу. В соответствии со сроком, отведенным по проекту каждой задаче, он откладывается на временной шкале.

Также на диаграмме с помощью стрелок можно отображать взаимосвязи задач друг с другом. Диаграмма позволяет наглядно представлять как последовательные шаги выполнения проекта, так и задачи, требующие одновременного выполнения.

Попробуйте в соответствии с предлагаемым графиком сформировать свои потребности на ближайший учебный год. Определите планируемые цены на желаемые товары/работы/услуги. В течение учебного года отмечайте последовательность своих финансовых трат. По окончании учебного года проанализируйте полученные результаты, сделайте выводы.

В ы в о д ы:

1. Распределение расходов по месяцам (на начало планирования работы)

Основная финансовая нагрузка ложится на такие месяцы, как ...

Для того чтобы осуществить такие расходы, необходимо ...

2. Выполнение плана (по итогам выполнения работы)

Мой план выполнен полностью по доходам, поскольку ...

Мой план не сходится с фактом расходов в сторону превышения расходов, так как ...

Мой план не сходится с фактом расходов в сторону превышения доходов, потому что ...



Контрольные вопросы к разделу 2

1. Как вы понимаете личные финансы человека? Охарактеризуйте их как можно более полно.
2. Как бы вы определили финансово грамотного человека? Охарактеризуйте его как можно более полно.
3. Как вы считаете, в каком возрасте человек должен задумываться о планировании личного бюджета? Ответьте как можно более полно.
4. Как вы считаете, что такое финансовое благополучие человека? Ответьте как можно более полно.
5. Какие виды совокупного капитала вы можете назвать? Ответьте как можно более полно.

6. Что вы можете рассказать про банкротство физического лица? Охарактеризуйте такое понятие как можно более полно.

7. Как вы думаете, для чего люди делают инвестиции? Ответьте как можно более полно.

8. В каком случае для человека возможно осуществление инвестиций? Ответьте как можно более полно.

9. Какие виды инвестиций вы знаете? Ответьте как можно более полно.

10. На ваш взгляд, во что выгоднее всего инвестировать в нашем государстве сейчас? Ответьте как можно более полно.



Задания к разделу 2

Задание 1

Составьте свою схему потребностей человека на основе жизненного цикла. Что вы добавили/убавили в схеме? Почему?

Задание 2

Продумайте и запишите шаги по развитию своей финансовой независимости.

Раздел 3

ФИНАНСЫ СЕМЬИ / ДОМАШНЕГО ХОЗЯЙСТВА

Финансы отдельного человека необходимо отличать от финансов семьи/домохозяйства. Пока человек молод, он имеет возможность распоряжаться своими средствами самостоятельно. Однако по мере взросления большая часть людей стремится создать семью и завести домашнее хозяйство и тогда человек должен принять решение, какая это будет модель, как будут распределяться обязанности, в какой мере и на что будут тратиться денежные средства уже среди членов семьи.

Тема 3.1.

Понятие семьи / домашнего хозяйства в РФ

Функции семьи. Основные модели семьи: патриархальная, матриархальная, демократическая. Сущность понятия «домашнее хозяйство», его главные черты и функции. Типы домашних хозяйств и их характеристика. Роль домашнего хозяйства в экономической жизни страны и в формировании человеческого капитала.

Функции и основные модели семьи

Семья представляет собой сложное общественное явление, нацеленное в том числе на накопление, сбережение различных материальных благ и инвестирование. При этом необходимо

понимать внутренние взаимосвязи, которые «вырастают» из понятия «семья». Обратимся к нормативным документам.



*Семейный кодекс Российской Федерации
от 29.12.1995 № 223-ФЗ (ред. от 18.03.2019)*

Статья 1. Основные начала семейного законодательства [...]

2. Признается брак, заключенный только в органах записи актов гражданского состояния.

3. Регулирование семейных отношений осуществляется в соответствии с принципами добровольности брачного союза мужчины и женщины, равенства прав супругов в семье, разрешения внутрисемейных вопросов по взаимному согласию, приоритета семейного воспитания детей, заботы об их благосостоянии и развитии, обеспечения приоритетной защиты прав и интересов несовершеннолетних и нетрудоспособных членов семьи.

Таким образом, с точки зрения Семейного кодекса РФ семья — это муж, жена и их дети. Однако поскольку точного определения этого понятия в данном документе не дано, оно поясняется в Жилищном кодексе РФ по отношению к имуществу и его содержанию в семье.



*Жилищный кодекс Российской Федерации
от 29.12.2004 № 188-ФЗ (ред. от 22.01.2019)*

Статья 31. Права и обязанности граждан, проживающих совместно с собственником в принадлежащем ему жилом помещении

1. К членам семьи собственника жилого помещения относятся проживающие совместно с данным собственником в принадлежащем ему жилом помещении его супруг, а также дети и родители данного собственника. Другие родственники, нетрудоспособные иждивенцы и в исключительных случаях иные граждане могут быть признаны членами семьи собственника, если они вселены собственником в качестве членов своей семьи.

То есть с точки зрения содержания имущества в состав семьи войдут родители собственника жилья и те, кого собственник добровольно пропишет на своей площади. Отсюда вытекают все финансовые взаимоотношения, поскольку создание семьи предполагает осознание человеком факта выполнения определенных функций, в том числе в части ее финансового обеспечения. Функции внутри каждой семьи могут быть возложены на разных ее членов. Какие-то на мужа, какие-то на жену. В современном обществе нет жесткого деления на «мужские» и «женские» дела, люди стремятся к взаимопомощи. Необходимо отметить, что формирование функций семьи и процесс ее финансового обеспечения во многом зависят от представлений конкретного общества, и у разных народов они могут быть разными. Поэтому рассмотрим также понятия «родство» и «свойство».

Родство — это кровная связь лиц, происходящих одно от другого либо от общего предка.

Признак родства — наличие кровной связи между людьми. Родственные отношения делятся на прямые и боковые. *Прямые* кровные связи происходят одна от другой. Это отношения матери, отца и их детей, бабушки, деда и внуков. *Боковые* связи — это тоже связи между людьми в результате происхождения их от общего предка: родные братья и сестры, двоюродные братья и сестры, тетя, дядя и племянники. Различают родственные связи по восходящей и нисходящей линиям. *Восходящие* — от потомка к предку, *нисходящие* — от предка к потомку. *Полнородные* — это братья и сестры, имеющие общих родителей. *Неполнородные* — имеющие только одного общего родителя (если мать — единоутробные, если отца — единокровные). Степень родства определяется количеством рождений, связывающих двух родственников, при котором рождение предков во внимание не принимается. Например, мать и сын — родственники первой степени, так как необходимы два рождения (матери и сына), но рождение матери во внимание не принимается. Соответственно, родные братья и сестры — это родственники второй степени, двоюродные — четвертой и т. д. В нормах законодательства РФ в применении к финансовым отношениям имеются наследники первой очереди и далее (см. рисунок 11).

Понятие семьи и родственников семьи



Между людьми, состоящими в *свойстве*, нет кровной связи. Это отношения родственников одного супруга к другому супругу или отношения между родственниками обоих супругов (тесть, теща, свекровь, шурин и т. д.) (см. рисунок 12 на с. 42).

Здесь могут возникнуть имущественные вопросы в части того, кто и сколько вкладывал в молодую семью, кто больше помогал и что, в конечном итоге, молодая семья должна свойственникам. Это часто приводит к судебным тяжбам и разрыву отношений. Поэтому, принимая финансовую помощь, необходимо задуматься о том, что, может быть, лучше отложить покупки или приобретения, а заработать самостоятельно и лишь потом приобрести задуманное либо оформить деньги в долг.

Рассмотрим основные функции семьи в части реализации вопросов (приучения к) финансового грамотности.

Воспитательная функция. Именно семья учит человека первому представлению о финансах. Если в семье такие вопросы обсуждаются открыто, человек включен в процесс воспитания навыков планирования и использования денежных средств.

Взаимосвязи между родственниками супругов (свойство)



Обучающая функция. В семье происходит обучение подрастающего поколения. Здесь учат анализировать расходы, рассказывают о том, какие решения по покупкам являются верными и почему.

Хозяйственно-бытовая функция. Питание семьи, приобретение и содержание домашнего имущества, одежды, обуви, благоустройство жилища, создание домашнего уюта, организация жизни и быта семьи, формирование и расходование домашнего бюджета.

Экономическая функция. Ведение членами семьи общего хозяйства. Формирование крепких экономических связей между ними. Нормы семейной жизни включают обязательную помощь и поддержку каждого члена семьи в случае, если у него возникают экономические трудности. Общественное производство средств к жизни, восстановление истраченных на производстве сил взрослых членов семьи. Наличие своего бюджета. Организация потребительской деятельности.

Статусная функция. Передача по наследству некоторых статусов, например, места в культуре, национальности, места в социальной страте и др., особенно в части передачи собственности.

Защитная функция. Во всех обществах институт семьи осуществляет в разной степени экономическую защиту своих членов.

Функция объединения усилий. Каждая потребность, удовлетворяемая семьей, может быть удовлетворена и без нее, однако для многих людей удовлетворение потребностей возможно только в семье, в том числе в части финансового обеспечения. Поэтому каждый человек самостоятельно принимает подобные решения.

При принятии решений о распределении функций в семье необходимо определиться с моделью, в рамках которой и будет понятно, на основе чего формируются факты накопления, планирования и распределения средств.

Патриархальная модель. В ней полностью главенствует мужчина, женщина выступает в роли домохозяйки. В такой семье муж является «сильным плечом». Он должен зарабатывать больше жены, смело принимать решения и добиваться их исполнения.

Матриархальная модель. В ней женщина становится лидером, главным добытчиком в семье. Муж в этом случае может быть в роли домохозяина, заниматься в большей степени воспитанием детей, сопровождением быта.

Демократическая модель. В такой семье супруги равноправны, имеют свои области интересов и примерно равные доходы, а важные решения принимаются в результате обсуждения и выработки устраивающего обе стороны решения.

Сущность понятия «домашнее хозяйство», его главные черты и функции. Типы домашних хозяйств

С древних времен люди понимали огромное значение семейного сотрудничества, домохозяйства для развития и процветания страны в целом. С 1950-х годов за рубежом домохозяйства изучают с точки зрения принесения дохода обществу, по-

сколькx хозяйствование является одной из сторон целостной жизни семьи, как и всего народа. В семье происходят подготовка и привлечение детей к труду, они приобретают навыки ведения хозяйства и рационального использования. На современном этапе домашние хозяйства выступают одним из важных субъектов экономической деятельности, от результатов которой зависит не только благосостояние отдельной хозяйственной единицы, но и всего населения страны.

Домашнее хозяйство — это хозяйство, которое ведется одним или несколькими лицами, проживающими совместно и имеющими общий бюджет. Домохозяйство — понятие более широкое, чем семья, и в отличие от семьи, домохозяйства включают не только родственников и могут состоять из одного, двух и более членов. Домохозяйство объединяет всех наемных работников, владельцев крупных и мелких капиталов, земли, ценных бумаг, которые заняты и не заняты в общественном производстве.

Основные критерии при описании (выделении типов) домохозяйств — это количество членов домохозяйства, его половозрастная структура, количество и возраст несовершеннолетних детей, гражданское состояние. Основанием типологизации выступает способность (неспособность) домохозяйства к самостоятельности и максимально полному удовлетворению потребностей своих членов. К свойствам домохозяйства, определяющим его профиль и реакцию на изменения в рыночной среде, можно отнести доход на каждого его члена, профессиональный статус трудоспособных членов домохозяйства, размер располагаемого имущества, местонахождение и качество жилья, наличие постоянной работы и т. д.

Различают несколько подходов к выделению типов домохозяйств, например таких, как: единичные/групповые, полные/неполные.

Единичные домохозяйства. Образованы одним человеком, отдельными или несколькими семьями, а также этими семьями совместно с одним человеком. Единичные домохозяйства в РФ составляют 94 % населения страны.

Групповые домохозяйства. Образованы постоянными или вре-

менными группами людей для совместной организации и обустройства своего быта в различных общежитиях и интернатах, в солдатских казармах, кельях монастырей и помещениях при исправительно-трудовых учреждениях. В таких группах проживает 6 % населения РФ.

Более широко рассматриваются финансовые взаимоотношения в полных/неполных типах домохозяйств (см. рисунок 13).

Рисунок 13

Полные/неполные типы домашних хозяйств



Полные стандартные домохозяйства, состоящие из двух взрослых членов семьи и не более двух несовершеннолетних детей, характеризуются высокой централизацией доходов, умеренной склонностью к сбережениям, рационализмом потребительского поведения. В таких семьях, как правило, женщина вынуждена заниматься домашним хозяйством и воспитанием детей, поэтому заработок мужчины служит основным источником семейного дохода.

Полные многодетные домохозяйства отличаются от предыдущего типа бóльшим (три и более) количеством детей. Это обстоятельство заставляет домохозяйства действовать в жестких рамках бюджетного дефицита, а также определяет структуру расходов домохозяйств, ориентированных на приобретение товаров кратко- и среднесрочного использования. Женщины в та-

ких домохозяйствах либо не работают, либо привлекают с целью надзора за детьми родственников или наемных работников.

Полные сложносоставные домохозяйства включают также родителей взрослых членов семьи (дедушек и бабушек), чем обеспечивается возможность частичного освобождения женщин от домашних обязанностей. В целом этот тип домохозяйств отличается неоднозначностью своей роли лидера, разделенной между представителями старшего и среднего поколений. Данный тип домохозяйств обнаруживает неопределенность ценностной ориентации, невысокую степень концентрации расходных средств, стесненность жилищных условий.

Неполные возрастные домохозяйства состоят из лиц пенсионного возраста, составляющих семейные пары. Дети пенсионеров живут отдельно и могут периодически оказывать родителям посильную помощь. К этой же категории можно отнести бездетных одиноких членов семьи среднего поколения, проживающих со своими родителями. Их поведение на потребительских рынках всецело определяется размером пенсий, зарплат и площадью приусадебного участка. Представители домохозяйства крайне рациональны в своих действиях, преимущественно приобретают товары краткосрочного пользования, откладывая небольшую часть доходов «на черный день». На рынке труда представители этого типа, регистрируемые как «работающие пенсионеры», заняты на низкооплачиваемых работах с умеренным режимом труда.

Неполные мужские домохозяйства включают в себя семьи с детьми, лишенные материнской поддержки. Этот тип представляет собой сочетание в мужчине функций зарабатывания средств, «хранителя очага», воспитателя. Наличие в таком домохозяйстве несовершеннолетних детей чрезвычайно усложняет его функционирование, обрекая подрастающее поколение на сравнительно жесткие условия воспитания. На потребительском рынке подобное домохозяйство склонно к неупорядоченной деятельности с ориентацией на приобретение товаров краткосрочного пользования.

Неполные женские домохозяйства, пожалуй, чаще всего встречаются в России как разновидность неполного типа. Отлича-

ются от мужских тем, что дети лишены отцовской поддержки. Этот тип характеризуется чрезвычайно активной ролью женщины на рынке труда, выраженной тем сильнее, чем больше иждивенцев в составе домохозяйства. На потребительском рынке такое домохозяйство действует наиболее последовательно и рационально с акцентом на приобретение товаров кратко- и среднесрочного пользования. В силу стесненности материальных средств в таком домохозяйстве оно склонно к самозанятости и находится в сфере неформального сектора региональной и местной экономики.

Неполные одиночные домохозяйства представляют собой людей, живущих в одиночестве, независимо от пола и возраста. Разброс в доходах этого типа может достигать значительных размеров, что делает реакцию на территориальных рынках со стороны этих домохозяйств неопределенной и мало прогнозируемой.

Количество, типология и структура домохозяйств в конкретном муниципальном образовании зависят от многих факторов. В «молодых» городах периода индустриализации и освоения новых территорий было много детей и мало пенсионеров, в депрессивных городах с дефицитом рабочих мест структура может быть иной. Эти показатели относятся к числу ключевых стратегических показателей для любого муниципального образования, представляя собой точный индикатор его состояния и перспектив развития.

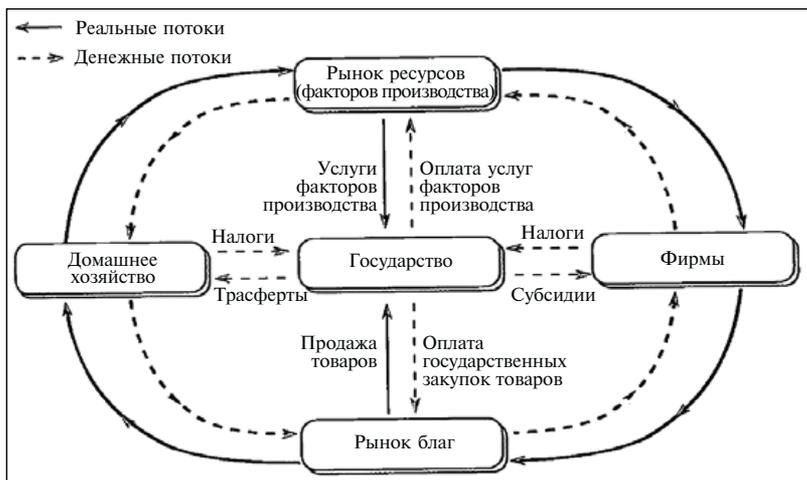
Роль домашнего хозяйства в экономической жизни страны и в формировании человеческого капитала

Каждый человек является участником домашнего хозяйства и реализует экономическую функцию потребления, а каждый взрослый является участником бизнеса или работником государственных учреждений и реализует функцию производства или управления. Домашнее хозяйство и различные фирмы взаимодействуют в основном на потребительском рынке и рынке экономических ресурсов. Так происходит обмен — товары и ресурсы движутся от продавцов к покупателям, а денежные пото-

ки — в противоположном направлении. Домашнее хозяйство использует деньги для покупки товаров и услуг. Эти расходы одновременно становятся доходами предприятий (см. рисунок 14).

Рисунок 14

Схема кругооборота товаров, работ и услуг в рыночной экономике



Домохозяйства как одна из самых важных частей экономической жизни общества могут вносить свой вклад различными способами. Один из них — это развитие индивидуального предпринимательства (ИП). *Индивидуальное предпринимательство* — это один из самых лучших способов реализации возможностей домохозяйства. Благодаря созданию индивидуального предпринимательства домохозяйство может получать дополнительный доход и вносить таким способом огромный вклад в развитие экономики и сферы деятельности домохозяйств как независимых и прибыльных экономических единиц.

Следующим перспективным видом деятельности в рассматриваемом домохозяйстве является производство различной продукции собственными руками, или *ремесленничество*, которое с каждым годом становится наиболее доходным занятием. Ремесленничество, являясь формой малого предпринимательства, служит основой для развития семейного предпринимательства. При этом в предпринимательскую деятельность могут быть вовлечены различные категории населения — женщины, молодежь, люди пожилого возраста. Семья может создавать различную

продукцию: вязание, вышивка крестом и бисером, декупаж, плетение в технике макраме, папье-маше и другие. Ремесленничество важно и с точки зрения развития туризма, а также поднятия престижа национальной культуры на международной арене. Ремесленничество как деятельность с большим экспортным потенциалом, приобретая данную направленность, будет способствовать экономическому росту и увеличению объемов внешнего товарооборота.

Еще один способ повышения экономического благосостояния семьи — это *взаимодействие финансов семьи и банковских операций с ними*. Вклады позволяют приумножить доходы семьи и тем самым внести свою лепту в развитие экономики страны. Многие семьи не знают, как правильно использовать финансовые инструменты в свою пользу и с их помощью увеличить благосостояние.

Таким образом, на благосостояние домохозяйства влияет много факторов. И деятельность домохозяйства как ИП, и государственная поддержка семьи, и вклады в банке первой надежности оказывают положительное воздействие на увеличение доходов домохозяйств, тем самым улучшая экономические показатели государства.

Тема 3.2.

Финансы семьи / домашнего хозяйства

Семья и деньги. Семейный бюджет: доходы и расходы. Распределение обязанностей в семье. Способы ведения семейного бюджета. Понятие бюджета домашних хозяйств. Состав и значение доходов домашнего хозяйства (минимальный потребительский бюджет (МПБ) и бюджет прожиточного минимума). Расходы домашних хозяйств и их классификация.

Семья и деньги.

Семейный бюджет: доходы и расходы

Деньги — это средства, необходимые для существования человека, они играют в нашей жизни важную роль. Часто многие

семьи испытывают нехватку денежных средств. Не только молодые семьи, которые лишь начали вести совместную жизнь, но и семьи, прожившие в браке много лет.

Кому-то даже при равных доходах приходится до зарплаты занимать то у родителей, то у друзей. Куда уходят деньги? Почему они утекают как песок сквозь пальцы? И как другим удастся не только сохранить деньги до следующей зарплаты, но еще и приумножить и накопить их? Почему в одних семьях всегда полный кошелек, а в других денег нет уже через неделю после получки?



Семейный бюджет — это общая сумма доходов и расходов всех членов семьи в течение определенного времени.

Доход семьи складывается из денежных средств, которые супруги получают в виде заработной платы, выплат детских пособий, алиментов, пенсий, от сдачи в аренду жилого помещения, начисления процентов по банковским вкладам и прочих денежных поступлений. Также в доход семьи входит материальная помощь от родственников, например родители ежемесячно дают определенную сумму денег молодым или дети помогают престарелым родителям.

Расходы — это денежные средства, затраченные на содержание семьи. Расходы бывают постоянными и непредвиденными.

Постоянные расходы — это платежи за услуги, которые необходимо оплачивать ежемесячно: коммунальные платежи, оплата за услуги связи, автостоянку, кредит, детский сад, учебу детей в образовательных заведениях. К постоянным расходам

также относятся расходы на продукты питания и медикаменты, бытовую химию, содержание автомобиля. К тому же следует выделять деньги на карманные расходы, проезд в общественном транспорте, обеды во время работы и учебы.

К постоянным расходам относятся деньги, которые мы ежемесячно тратим на развлечения: поход в кино или театр, домашние праздники, покупку книг. Сюда же входят деньги, которые семья откладывает про запас, на отпуск, ремонт квартиры или на крупные покупки: автомобиля, бытовой техники, новой мебели, одежды и обуви.

Непредвиденные расходы — это расходы, которые часто неожиданно возникают в семье и их невозможно отложить. Вдруг у кого-то из членов семьи разболелся зуб и необходимо посетить стоматолога. Кто-то заболел: необходимы консультации, медицинские процедуры и сдача анализов. Несмотря на то что у нас страховая медицина бесплатная, за многое приходится платить. В доме могут сломаться холодильник или стиральная машина, другая бытовая техника, автомобиль. Придется вызывать мастера и платить за ремонт. Или срочно потребуется ремонт одежды или обуви.

Способы ведения семейного бюджета

Существует множество способов вести бюджет семьи и фиксировать доходы и расходы. Каждый из них по-своему хорош. Человеку необходимо выбрать для себя тот, который является наиболее понятным и позволяет учитывать особенности и финансовые привычки его семьи. К наиболее популярным относят следующие способы.

Записи в тетради. Самый простой, но эффективный способ. В начале каждого месяца вы распределяете средства. После чего в течение отчетного периода записываете расходы и контролируете остаток.

Заполнение таблицы в Excel. Этот способ позволяет составить таблицу, каждый столбец которой будет соответствовать отдельной статье вашего бюджета. Причем если воспользоваться полным функционалом программы, то после каждой записи расходов остаток будет высчитываться автоматически.

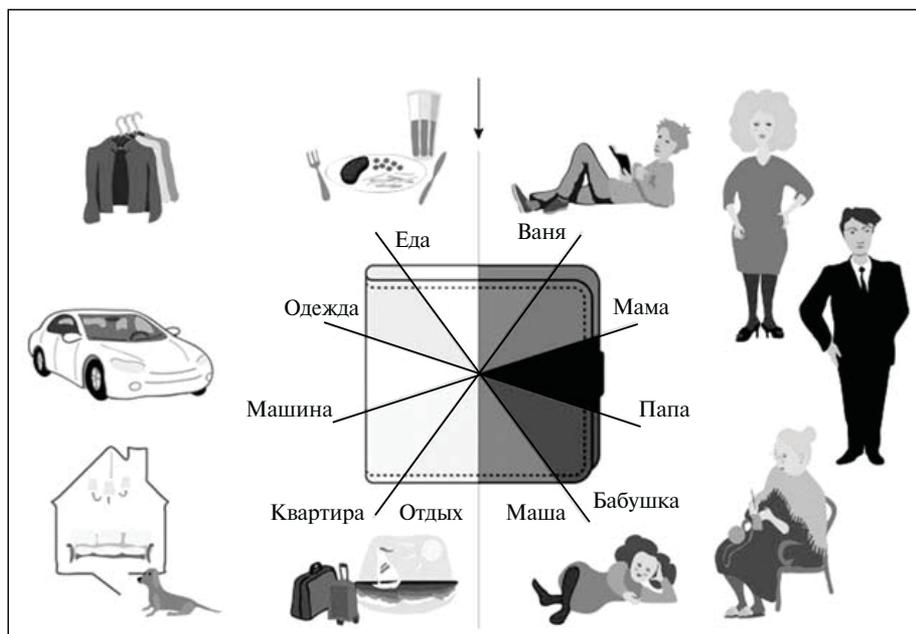
Специальные компьютерные и мобильные приложения. Они хороши тем, что полностью автоматизируют процесс. Начав вести учет семейного бюджета в одном из них, вы вряд ли сможете избавиться от этой привычки. Однако у многих приложений довольно сложный интерфейс.

Метод «почтовых конвертов». Очень простой и своеобразный. Для него понадобятся почтовые конверты, в количестве равном количеству статей расходов в семейном бюджете. Каждый из них подписывается соответственно. После того как вы распределили прибыль, она раскладывается по конвертам. Расходы записываются на обратной стороне или на вложенном внутрь листе бумаги. Вместо конвертов можно взять коробочки.

Чтобы правильно вести семейный бюджет, надо определить статьи расхода семьи на месяц. Ими могут стать «питание», «платежи» и т. д.

Рисунок 15

Виды расходов семьи и личные расходы членов семьи



Платежи (коммунальные услуги, кредиты и прочие обязательные платежи). Подсчитайте, сколько денег в месяц вам необходимо заплатить за услуги. Старайтесь сразу оплатить все счета,

не накапливайте долги, ведь если вовремя не оплачивать услуги, то начисляются штрафы, пеня.

На платежах можно сэкономить, установив счетчики учета расхода горячей и холодной воды, газа, электроэнергии.

Питание и хозяйственные расходы (продукты, лекарства, предметы гигиены, бытовая химия, канцелярские товары и прочие необходимые мелочи). Подсчитайте, сколько денег вам необходимо на продукты и другие товары, положите деньги в конверт с надписью «питание» и тратьте эти деньги строго по назначению.

Можно сэкономить на питании, если не покупать готовые продукты питания, салаты, котлеты, а готовить их самим. Это дешевле и полезнее для здоровья. Следует реже приобретать полуфабрикаты, лучше самим лепить пельмени и вареники, замораживать продукты про запас — это выгоднее и вкуснее.

Пусть всегда будет запас продуктов, которые долго хранятся (сахар, чай, мука, крупы). Хорошо делать домашние заготовки, солить капусту, мариновать огурцы и помидоры, заготавливать варенье и компоты. Можно заморозить ягоды и грибы. В этом случае даже если и закончатся деньги, то до полочки можно продержаться на запасах. Лучше не покупать продуктов, без которых можно обойтись, — чипсы, сухарики, газировку, шоколадные батончики, пиво, соленую рыбку к нему и прочие мелочи.

Совершать покупки в магазине нужно по заранее составленному списку, а не хватать все подряд. Не следует брать в больших количествах скоропортящиеся продукты. Лучше приобрести меньшее количество, чтобы не пришлось выбрасывать испорченные продукты, и не следует ходить в магазин на голодный желудок.

Одежда и обувь. Часть зарплаты откладывайте на приобретение одежды и обуви. Можно составить список вещей, которые необходимо купить. Если хватает той суммы, которую вы планируете откладывать на одежду, то можно покупать более крупные вещи. Если с деньгами трудно, тогда лучше не тратить эти деньги, пусть они лежат в конверте до следующей зарплаты.

К приобретению одежды подходите обдуманно, покупайте только нужные вещи, те, которые хорошо сидят на вашей фи-

гуре. Старайтесь обращать внимание на качество товара, ведь часто бывает так, что после первой стирки одежда теряет и цвет, и вид. Не тратьте деньги на покупку ненужных вещей, тех, которые будут висеть в шкафу, а носить их вы не станете. Нередко мы покупаем что-то только потому, что все это купили, или потому, что низкая цена. Чтобы сэкономить деньги, одежду и обувь можно покупать на распродажах или пользоваться дисконтными картами.

Запас (деньги на отпуск, крупные покупки, образование детей, ремонт в квартире).

Если дети обучаются в вузах на платной основе, то вам необходимо ежемесячно откладывать деньги про запас. Сумму, которую нужно заплатить за год учебы, разделите на 12 и откладывайте ежемесячно. Ведь согласитесь, что очень трудно отдать всю сумму сразу. Деньги, которые вы выделите, лучше сразу откладывать на сберкнижку, тогда и не будет соблазна потратить их на другие нужды. При этом на них будут начисляться проценты, а значит, ваши доходы будут возрастать.

Карманные расходы (обеда, проезд, личные деньги). Выделять деньги на карманные расходы просто необходимо. У каждого члена семьи должна быть определенная сумма денег, которые он потратит на обеда, проезд в общественном транспорте, другие личные нужды. В этот раздел можно отнести такую статью расходов, как развлечения. С нее семья может оплачивать походы в кино, зоопарк, участие в праздниках и подарки ко дню рождения.

Можно сэкономить и на карманных расходах, если место работы и учебы находится недалеко. В этом случае лучше добираться пешком, да и на обед приходить домой.

Непредвиденные расходы. Деньги на непредвиденные расходы должны откладываться обязательно. Если в текущем месяце деньги не потрачены, то можно использовать их на другие нужды. А еще лучше копить эти деньги как резерв.

Распределение обязанностей в семье

Правильное распределение обязанностей — это залог спокойной семейной обстановки и домашнего уюта. У многих се-

мейных пар не получается правильно распределить обязанности между супругами, что приводит к частым ссорам.

Столетие назад в семейных обязанностях все было просто и ясно: мужчины являлись добытчиками, а женщины вели домашнее хозяйство. Но сегодня все изменилось, и современные женщины посвящают работе не меньше времени, чем их мужья. Выполнять самостоятельно все дела по дому они не успевают, но все равно пытаются охватить максимум работы.

Необходимо составить список дел, с которыми без особого труда справится любой взрослый член семьи. К таковым, например, относятся стирка, сушка белья, выгуливание собаки, мытье посуды, вынос мусора, очистка напольных ковров пылесосом, покупка продуктов. Такие дела могут быть поручены и детям старшего школьного возраста.

Следует подчеркнуть в этом списке те дела, из-за которых чаще всего возникают споры. Часто ни один из членов семьи не хочет мыть посуду, полы, выносить мусор. Решить вопрос о том, как распределить обязанности по дому, вызывающие больше всего проблем, можно с помощью графиков дежурств. Тогда неприятную работу все будут делать по очереди.

При подготовке к домашнему собранию женщине также следует написать список обязанностей, которые она безоговорочно возьмет на себя. Это должны быть такие дела, которые требуют определенных умений и опыта, например готовка, штопка «прохудившихся» вещей, проверка у детей домашних заданий по некоторым предметам, ручная стирка деликатных вещей, уход за комнатными растениями и т. д.

Принципы распределения обязанностей в семье следующие.

✓ *Каждому — по способностям.*

Неважно, кто именно будет готовить, кто оплачивать счета, а кто совершать покупки. Важно, чтобы с этими обязанностями тот, кому их поручат, справлялся лучше остальных. Есть же такие мужчины, которые умеют находить магазины с качественными товарами и наиболее выгодными ценами. Так почему бы не поручить им периодическую закупку продуктов? А если ухаживать за цветами — это талант младшего ребенка в семье, то именно он и должен этим заниматься.

✓ *Равенство всех.*

Распределять обязанности по дому нужно на всех членов семьи. Даже дошкольники должны выполнять какую-то работу по силам, например убирать за собой игрушки.

✓ *Взаимовыручка.*

Разумеется, какую-то обязанность, закрепленную за ребенком, может выполнить кто-то из родителей, например в ситуации, когда школьнику нужно дополнительное время для подготовки к важной контрольной работе. И наоборот, если младшего ребенка из сада все время забирает мама, но один день в конце месяца у нее не получается этого сделать, заменить ее может либо супруг, либо кто-то из старших детей.

Рисунок 16

Распределение обязанностей в российской семье



Понятие бюджета домашних хозяйств

Бюджет домашнего хозяйства — баланс фактических доходов и расходов домашнего хозяйства за определенный период времени (месяц, квартал, год).

В *доходной части бюджета* домашнего хозяйства отражаются все доходы его членов по следующим источникам: оплата труда, доходы от предпринимательской и иной деятельности, пенсии, стипендии, пособия, дивиденды, проценты, доходы от собственности, рента, доходы от личного подсобного хозяйства и другие.

В *расходной части бюджета* отражаются расходы домашнего хозяйства на покупку продовольственных и непродовольственных товаров, оплату жилища и коммунальных услуг, услуг культурно-бытового назначения, транспорта, расходы на ведение личного подсобного хозяйства, налоги и другие.

В рамках семейного бюджета формируются ***обособленные денежные фонды***:

✓ *индивидуальные*, предназначенные для отдельных членов семьи и используемые на приобретение различных товаров, развлечения, учебу, медицинское обслуживание и т. п.;

✓ *совместный*, для покупки товаров общего пользования (телевизора, холодильника и т. д.);

✓ *накопления и обеспечения* (резервный фонд), используемые для будущих капитальных расходов (покупки дома, квартиры, участка земли, транспортных средств, а также формирования первоначального капитала для организации коммерческой деятельности).

Потребность в создании фонда накопления возникает не только для приобретения товаров длительного пользования, требующих больших средств, для отдыха и дорогостоящего медицинского обслуживания, но также для обеспечения достойной жизни в старости.

Различают постоянный и временный доход домохозяйства. *Постоянным* является доход, который, согласно ожиданиям человека, сохранится в будущем. В стабильном экономическом обществе к такому доходу относят, как правило, оплату трудовой деятельности. *Временным* считается доход, который в будущем может исчезнуть, например доход от ценных бумаг, прекратившийся в связи с ликвидацией акционерного общества. В России, когда общее экономическое положение страны неустойчиво, весь доход домохозяйства становится временным, трудно прогнозируемым.

Доход бюджета определяет объем потребления домохозяйств. Постоянный доход, размер которого повторяется из года в год, не вызовет серьезных колебаний в их потребительских расходах. Временный же доход может оказать серьезное влияние на общий платежеспособный спрос населения страны. Его рост в отдельный период времени, создав дополнительные требования товаров и услуг, осложнит ситуацию на рынке.

Государство оказывает существенное воздействие на объем бюджета домашнего хозяйства, так как в рыночной экономике оно полностью интегрировано в общий кругооборот материальных и денежных средств. Это воздействие осуществляется:

- ✓ через налоговую систему — домохозяйства оплачивают налоги, сборы, пошлины и делают другие обязательные отчисления;
- ✓ через оплату труда работников в государственном секторе;
- ✓ через предоставляемые общественные блага и услуги;
- ✓ через государственное ценообразование.

Состав и значение доходов домашнего хозяйства

Доходы служат основным источником удовлетворения потребностей домашних хозяйств в потребительских товарах и услугах, накоплений и сбережений и обязательных платежей, то есть осуществления расходов. Неразрывная связь доходов и расходов домашних хозяйств проявляется прежде всего в зависимости структуры и объема расходов от структуры и объема доходов.

Доходы домашних хозяйств можно разделять по различным критериям. Например, выделить доходы в *денежной* и *натуральной формах*. К последним относят потребляемые в домашнем хозяйстве продукты, полученные в личном подсобном хозяйстве, садоводствах, огородничествах, а также в качестве натуроплаты от сельскохозяйственных предприятий. Если же домашнее хозяйство часть продуктов производит с целью реализации на рынке, то доходами следует считать денежные средства, вырученные от продажи.

В любой стране с развитыми рыночными отношениями подавляющая часть населения занята в государственном или частнопредпринимательском секторах экономики, и потому денежные доходы граждан, безусловно, доминируют над натуральными доходами.

Денежные доходы домашних хозяйств чаще всего различают по источникам поступлений:

- ✓ заработная плата вместе с различными начислениями и доплатами;
- ✓ пенсии, пособия, стипендии и другие страховые и социальные выплаты;
- ✓ доходы от предпринимательской деятельности;
- ✓ доходы от операций с личным имуществом и денежные накопления в финансово-кредитной сфере.

В приведенной классификации не учтены случайные доходы граждан, например выигрыши в лотерею, доходы от непредусмотренных дарений, а также доходы, полученные с нарушением закона. Последние, к сожалению, в России имеют большое распространение.

В основу деления доходов положены разные признаки.

В зависимости от *источника дохода* они подразделяются на:

- ✓ заработную плату и дополнительную оплату трудовой деятельности;
- ✓ доходы от предпринимательской деятельности и ценных бумаг;
- ✓ арендную плату за переданное во временное пользование имущество;
- ✓ страховое возмещение;
- ✓ доходы от реализации имущества;
- ✓ выплаты из государственных денежных фондов (бюджетов, внебюджетных фондов).

В зависимости от *равномерности поступления* различают доходы:

- ✓ регулярные (оплата труда, арендная плата и др.);
- ✓ периодические (авторские гонорары, доходы по ценным бумагам и др.);
- ✓ случайные или разовые (подарки, доходы от реализации имущества).

Доходы в зависимости от *надежности поступления*:

- ✓ гарантированные (государственные пенсии, доходы по государственным займам);
- ✓ условно-гарантированные (оплата труда);
- ✓ негарантированные (гонорары, комиссионное вознаграждение).

Для измерения доходов домашних хозяйств используют понятия совокупных, располагаемых, номинальных и реальных доходов населения.

Под **совокупными доходами** понимают общую сумму денежных и натуральных доходов по всем источникам их поступления с учетом стоимости бесплатных или льготных услуг за счет социальных фондов. Натуральные доходы можно оценить по средним ценам реализации соответствующих товаров на рынке.

Для населения, однако, более существенное значение имеет показатель **располагаемых доходов**, или доходов, остающихся в распоряжении домашних хозяйств. Они образуются из совокупных доходов после вычета налогов и обязательных платежей. В общей сумме располагаемые доходы населения образуют часть валового внутреннего продукта, которая расходуется на потребление и накопление.

Номинальные доходы — доходы домашнего хозяйства за определенный период в денежной форме. При этом можно выделить начисленные и фактически полученные номинальные доходы. Первые отличаются от фактических на величину начисленных в данном периоде, но не выплаченных доходов, а также доходов, полученных в результате погашения задолженности государства и организаций за прошлые периоды.

Реальные доходы определяются двумя факторами — располагаемыми доходами и ценами на товары и услуги. Они могут быть адекватно выражены количеством потребительских товаров и услуг, которые можно приобрести на фактически полученные номинальные доходы. Реальные доходы зависят от соотношения темпов роста располагаемых доходов и индекса потребительских цен за определенный период. Для домашних хозяйств реальные доходы, наряду с размерами имущества и ранее накопленных сбережений, входят в число наиболее важных показателей, определяющих уровень благосостояния.

Для оценки уровня жизни населения субъектов РФ, разработки и реализации региональных социальных программ, планирования темпов роста заработной платы, пенсий, социальных пособий, а также составления бюджетов используют понятия *минимального потребительского бюджета (МПБ)* и *бюджета прожиточного минимума (БПМ)*. Уровень МПБ характеризует минимально допустимые границы потребления важнейших материальных благ и услуг (продуктов питания, предметов санитарии и гигиены, лекарств, жилищно-коммунальных услуг) и рассчитывается исходя из прожиточного (физиологического) минимума дифференцированно по основным социальным группам. С 1997 года используется понятие *прожиточного минимума* как стоимостной оценки потребительской корзины, а также обязательных платежей и сборов. Под *потребительской корзиной* понимается минимальный набор продуктов питания, непродовольственных товаров и услуг, необходимых для сохранения здоровья человека и обеспечения его жизнедеятельности.

Рисунок 17

Реальные доходы населения в РФ



Расходы домашних хозяйств и их классификация

Расходы бюджета домохозяйства играют существенную роль в экономике страны. Используя свои доходы, семья обеспечивает формирование и развитие рынка товаров и услуг. Реализуя собственные накопления и сбережения, она увеличивает спрос на ценные бумаги, расширяя фондовый рынок. Кроме того, велико значение домохозяйства как субъекта предложения важнейших производственных ресурсов — труда и предпринимательской деятельности. Наконец, члены семьи, занимаясь воспитанием детей, выступают главными потребителями услуг социально-культурной сферы, которая финансируется государством.

Члены домохозяйств, расходуя свои финансовые средства, удовлетворяют разнообразные потребности. Это возможно двумя путями:

- ✓ использованием денежных доходов на приобретение товаров и услуг;
- ✓ натуральным самообеспечением за счет собственной трудовой деятельности отдельных членов хозяйства.

В настоящее время наблюдается снижение платежеспособного спроса населения. Проблема выживания актуальна для значительной части российского общества (почти четверть его получает доходы ниже прожиточного минимума, необходимого для обеспечения лишь первоочередных потребностей). В этих условиях все ресурсы общества, в том числе и каждого домохозяйства, мобилизуются для поддержания существования. При общем спаде общественного производства вновь получают развитие натуральное и полунатуральное хозяйства.

Семейные коллективы, чтобы существовать, производят продукцию на личном подсобном и приусадебном участках, занимаются индивидуально-трудовой и предпринимательской деятельностью, в том числе семейной торговлей, выполняют различные платные услуги для получения дополнительного дохода.

Хотя натуральное и полунатуральное хозяйства менее эффективны, чем общественные, и не способны обеспечивать

полный набор всех товаров и услуг, они поддерживают необходимый минимальный уровень семейного бюджета и спасают домохозяйства от бедности и нищеты.

Денежные расходы домохозяйства — фактические затраты на приобретение материальных и духовных ценностей, необходимых для продолжения жизни человека, которые включают потребительские расходы и расходы, не связанные непосредственно с потреблением. Они выполняют очень важную роль по воспроизводству рабочей силы отдельных членов домашнего хозяйства.

Денежные расходы домашнего хозяйства можно классифицировать по разным признакам.

По степени регулярности:

- ✓ постоянные расходы (на питание, коммунальные услуги и др.);
- ✓ регулярные расходы (на одежду, транспорт и др.);
- ✓ разовые расходы (на лечение, товары длительного пользования).

По степени необходимости:

- ✓ первоочередные (необходимые) расходы на питание, одежду, медицину;
- ✓ второочередные (желательные) расходы (на образование, страховые взносы и т. п.);
- ✓ прочие расходы (остальные).

По целям использования:

- ✓ потребительские расходы (на покупку товаров и оплату услуг);
- ✓ оплата обязательных платежей;
- ✓ накопления и сбережения во вкладах и ценных бумагах;
- ✓ покупка иностранной валюты;
- ✓ прирост денег на руках населения.

Структура расходов домохозяйства показывает, что расходы на продукты питания составляют преобладающую долю. Причем в городе она выше. В сельской местности домохозяйства почти на треть обеспечивают себя за счет натурального хозяйства. Непромышленные товары (одежда, обувь, мебель, быто-

вая техника) составляют в городе почти третью, а на селе — лишь пятую часть расходов.

Доля расходов на услуги постоянно возрастает. Особенно увеличились затраты городских семей на жилье, коммунальные услуги, лекарства, проезд в общественном транспорте. Появились новые виды платных услуг в здравоохранении и образовании, которые стали занимать все большую долю расходов семьи.

Вторая группа денежных расходов домохозяйств — *обязательные и добровольные платежи*. К ним относятся налоги, сборы, пошлины, отчисления в бюджеты разного уровня и во внебюджетные фонды. Добровольные платежи производят отдельные члены домохозяйств по собственной инициативе в страховые организации при страховании от различных рисков, негосударственные пенсионные фонды, благотворительные фонды и др. Доля этих расходов в общих расходах домохозяйств относительно невелика.

Третья группа расходов — *сбережения и накопления домохозяйств*.

Переход к рынку и свобода предпринимательства создали возможность для особой категории домохозяйств накапливать средства, откладывая их для приобретения дорогостоящих ценностей (земли, домов, транспортных средств) либо для капитализации путем вложения в ценные бумаги, банковские депозиты. Распределение накоплений и сбережений между домохозяйствами в России крайне неравномерно. Домохозяйства, доходы которых ниже прожиточного минимума, вообще не имеют накоплений, перед ними стоит лишь задача — выжить. Денежные накопления и сбережения, аккумулированные в банках, служат источником расширения кредитных отношений. Потребительский кредит пополняет денежные доходы членов домохозяйств и способствует увеличению платежеспособного спроса на товары и услуги. Особенно важен потребительский кредит для Российской Федерации, где уровень жизни значительной части населения относительно низок, а кредитные возможности банковской системы нуждаются в притоке дополнительных капиталов.

Тема 3.3.

Планирование финансов семьи (совместное, долевое, раздельное)

Виды семейного бюджета: совместный, совместно-раздельный (долевой), раздельный. Плюсы и минусы каждого типа семейного бюджета. Планирование семейного бюджета. Способы экономии семейного бюджета.

Вопрос ведения семейного бюджета рано или поздно возникает перед всеми супружескими парами. Каждая решает его по-своему — одни строят огромные громоздкие графики, ведут большие таблицы, рассчитывая все доходы-расходы семьи вплоть до количества картофелин, съеденных в течение месяца. Другие просто записывают приход-расход в тетрадь, по старинке. Третьи вообще считают, что сколько пришло — столько и ушло. Все эти модели имеют право на жизнь, но планировать денежные средства и уметь накапливать, сберегать и инвестировать — залог финансового благополучия, которое мы рассмотрели в разделе 2.

Виды семейного бюджета

Вопрос о соотношении доходов и расходов встает перед каждой семьей практически с первых дней ее существования. И у каждой пары он решается по-своему, удачно или не очень.

Как оградить молодую семью от пагубного влияния денежных проблем?

Значение понятия *бюджет* — это не только способ контроля трат и доходов, но и своеобразный индикатор семейных отношений.

Семейный бюджет — это план регулирования денежных доходов и расходов семьи, обычно составляемый на месяц. Традиционно выделяют три вида семейного бюджета: совместный, совместно-раздельный (долевое участие) и раздельный. Каждый из них имеет достоинства и недостатки, и только сами члены семьи могут выбрать, какой вариант им больше подходит.

Совместный семейный бюджет

Это самый распространенный вид семейного бюджета. При таком способе распределения денег все средства, заработанные членами семьи, складываются вместе, и затем супруги совместно решают, как распределить полученную сумму на определенный промежуток времени (обычно на месяц). Самый большой плюс такого подхода — в ощущении единства. Муж и жена вместе обсуждают предстоящие затраты, вместе отвечают за расчет средств.

В совместном бюджете реализуется принцип «у нас все общее». Лучше всего такой бюджет подходит семьям, где супруги зарабатывают приблизительно одинаково. Этот вариант почти неизбежен в случае, когда женщина полностью посвящает себя уходу за ребенком, а единственным кормильцем остается муж. То есть фактически бюджет становится единоличным, но психологически он все-таки является общим — деньги лежат в определенном месте, супруги вдвоем решают, как ими распорядиться. Основа такого подхода в доверии друг к другу, взаимной ответственности и умении находить компромисс.

В этой ситуации перед женщиной не стоит вопрос, как выпросить деньги у мужа. Ей открыт доступ к финансам, потому что супруг уверен в ней. Он знает, что жена не потратит лишних денег, понимая, как нелегко одному зарабатывать средства для всей семьи. При этом жена чувствует себя полноправной хозяйкой, имеющей право голоса и участия в распределении семейных доходов.

Часто, особенно в молодых семьях, возникает проблема, когда муж не выделяет денег супруге на мелкие нужды и на ребенка. Это может стать причиной затаенной обиды с ее стороны. Жена может сделать вывод о его невнимательности, бесчувственности и скупости. Но не стоит сразу записывать мужа в хронические жадины. Возможно, он не догадывается, что у супруги есть собственные, не менее важные потребности. А женщины в такой ситуации часто не хотят «опускаться» до просьб.

Однако пары с разным уровнем дохода, выбирая этот вид формирования бюджета, могут столкнуться с одним из его минусов: супругу с большим доходом может показаться, что с

ним поступают нечестно. Чтобы избежать подобных недоразумений, семьи с разным уровнем дохода иногда выбирают для себя совместно-раздельный (долевой) вид бюджета.

Совместно-раздельный (долевой) семейный бюджет

Совместно-раздельный семейный бюджет в настоящее время в России приобретает все большую актуальность. Этот принцип работает лучше всего в случае, если разница между зарплатами супругов незначительна и каждый имеет право сам распоряжаться заработанными деньгами, а на основные нужды и крупные покупки пара скидывается. Большим плюсом такого бюджета является то, что у каждого из супругов имеются деньги на личные расходы и он вправе распоряжаться ими по своему усмотрению.

Для этого сначала надо рассчитать, сколько денег ваша семья каждый месяц тратит на питание, коммунальные платежи, хозяйственные расходы и прочие нужды. Далее такая сумма распределяется между членами семьи либо пополам, либо в соотношении, которое семья посчитает справедливым, в зависимости от зарплаты. Таким образом, у каждого остаются личные деньги, которые можно потратить по своему усмотрению.

Положительная сторона такого планирования заключается в уникальном сочетании чувства общности в семье (как и в случае «общего кошелька») и элемента финансовой независимости друг от друга. Обид на «вторую половину» из-за ее покупок «для себя любимого» в этом случае намного меньше. Нет ощущения, что постоянно надо отчитываться. Снижается вероятность возникновения чувства вины, что потратил семейные деньги на себя, влез в общую копилку. В то же время это внутренне организует супругов, они точно знают, сколько могут позволить себе «роскоши», и подходят к тратам более ответственно. Не возникает проблемы подарков и сюрпризов, в то время как при совместном бюджете любые растраты обнажены и удивить любимого человека достаточно трудно.

Долевой семейный бюджет универсален и подходит практически всем, но только при условии, что оба супруга работают.

Конфликты могут возникать опять же на почве разницы в зарплатах в момент определения, какую лепту каждый должен вносить. Если решить сразу, что суммы вносятся поровну, может получиться так, что у одного свободных личных средств будет вполне достаточно, в то время как второй практически все будет вносить в семейные деньги. Поэтому при таком варианте к материальным возможностям любимого человека нужно подходить очень деликатно, не попрекая друг друга и не заглядывая друг другу в карман.

Раздельный семейный бюджет

Такой тип распределения денег больше принят среди пар, в которых оба супруга имеют достаточно высокий доход. Конечно, совсем раздельным бюджет все же не получается. Никто не будет высчитывать, сколько в граммах супруг съел картошки и сколько это стоит. Каждый обеспечивает себя сам тем, в чем нуждается. Деньги при этом, как правило, находятся на разных банковских счетах. Еда покупается совместно. Некоторые пары, ведущие раздельный бюджет, просто считают, сколько денег у них уходит на еду ежемесячно, и скидываются поровну. Когда у кого-то одного деньги заканчиваются, он занимает у второго с условием обязательного возврата долга.

Плюсы такого типа бюджета в материальной независимости друг от друга, которая помогает избегать конфликтов на финансовой почве и дает возможность каждому планировать свои приобретения, ни перед кем не отчитываясь. Среди выгод раздельного бюджета стоит отметить такой немаловажный факт, как помощь родственникам. Эта тема в семьях нередко бывает очень щекотливой. А в ситуации, когда «денежки врозь», каждый решает сам, кому и в какой сумме он может помочь, не опасаясь недовольства супруга.

Раздельный вариант бюджета выручает и в случае, если один из супругов или оба имеют какое-то дорогостоящее увлечение, которое совсем не интересует «вторую половину». Однако есть и неприятная причина подобного выбора — это взаимное недоверие, когда супруги подозревают друг друга в укрытии истинных доходов.

Планирование семейного бюджета

У многих из нас среди знакомых есть семьи с низким достатком, которые неожиданно покупают квартиру или машину или отправляются в круиз вокруг света. Может, наследство получили или, наоборот, какие-то нечистые махинации осуществляли? Просто люди научились грамотно планировать и экономить семейный бюджет, чтобы осуществить намеченное. И у них все получилось.

Планировать семейный бюджет необходимо, чтобы:

- ✓ определить сумму денег, которую можно не только потратить на каждодневные нужды, но и направить на достижение своих целей;

- ✓ обеспечить семье жизненный комфорт, такие условия, когда деньги не «утекают сквозь пальцы», а тратятся на нужные и важные вещи;

- ✓ перестать прибегать к займам и кредитам, чтобы «дотянуть» до зарплаты;

- ✓ со временем увеличить доходы за счет инвестирования «лишних» денег, которые начнут появляться в ходе грамотного ведения бюджета;

- ✓ меньше совершать спонтанных и необдуманных покупок;

- ✓ избежать наступления «безденежных» дней в жизни;

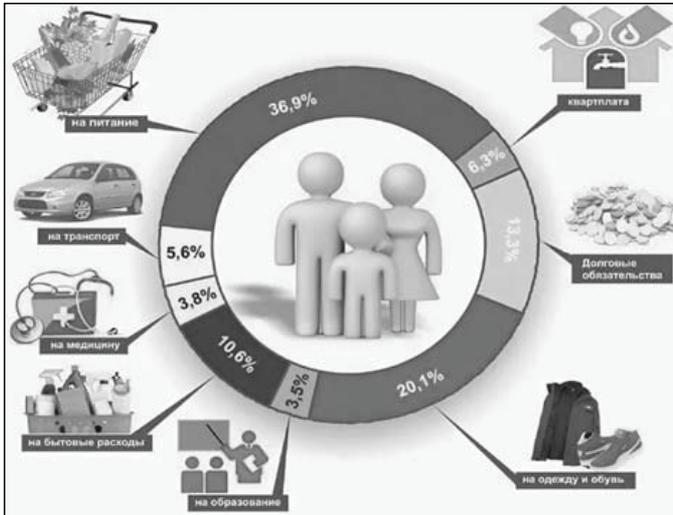
- ✓ сэкономить большую сумму денег.

С чего начать планирование семейного бюджета?

Первый шаг — ведение доходов и расходов. С самого начала необходимо вести жесткий контроль всех поступлений и трат. Благодаря такому шагу можно понять, на что уходят деньги, как и на чем можно сэкономить и отложить на какую-либо крупную покупку.

Второй шаг — анализ расходов. После того как вы определились со способом ведения доходов и расходов и стали вести учет, можно начать анализировать. Сначала внимательно подумайте, какие статьи расходов можно безболезненно уменьшить. Важно четко осознать расходы и расположить их в приоритетном порядке (см. рисунок 18).

Распределение средств семейного бюджета



Затем можно начать сортировку затрат по их важности и срочности. Как вариант, все расходы можно разбить на:

- ✓ важные и срочные (кредиты, коммунальные платежи, расходы на питание и т. д.);
- ✓ важные, но не срочные (инвестиции, накопления);
- ✓ срочные, но не важные (непредвиденные расходы, мелкий ремонт);
- ✓ не срочные и не важные (развлечения — у каждого здесь будет что-то свое).

Третий шаг — непосредственно планирование бюджета. Надо рассчитать сумму сбережений и сразу же их перевести в малодоступное место — на депозит, например. Так вы точно их не потратите. Специалисты советуют откладывать в среднем от 5 % до 20 % всех доходов, а оставшуюся сумму можно использовать на расходы.

Итак, запланировать расходы теперь для вас не составит особого труда. Посмотрите отчеты по расходам за прошлые месяцы. Уберите то, что считаете лишним, и начинайте вносить в программу бюджетные суммы по каждой статье расходов. Так, можно планировать расходы на разные периоды — и на месяц, и на неделю.

Способы экономии семейного бюджета

С целью экономии семейного бюджета целесообразно воспользоваться простыми советами.

1. Каждый месяц откладывайте 10 % от дохода.
2. Не тратьте деньги сразу же после их получения.
3. В магазин ходите со списком необходимых продуктов и раз в неделю. Частые «забеги» обходятся недешево.
4. Старайтесь платить наличными. Наличные деньги удобнее контролировать, так как они видны в кошельке. Деньги же на счету «тают» менее заметно.
5. Стремитесь не использовать без необходимости кредитные карты.
6. Не пренебрегайте дисконтными картами. В большинстве супермаркетов существует система скидок.
7. Покупайте вещи в «несезон». Помните: шубу можно намного дешевле купить летом, а летнюю обувь — зимой.
8. Берите товары оптом. Многие продукты можно приобрести на оптовых базах с приличной скидкой.
9. Пользуйтесь интернет-магазинами, чтобы не переплачивать торговых наценок.
10. Контролируйте расходы на мобильную связь и интернет. Возможно, пора выбрать более удобный для вас тариф или подключить выгодную акцию?
11. Старайтесь не брать деньги в долг. Любые долги заставляют человека постоянно находиться в состоянии тревоги и стресса.
12. Подумайте о других возможностях сэкономить. Например, берите на работу домашнюю еду — это и полезнее, и дешевле. Подумайте о рациональности использования личного автомобиля.

Как увеличить доход семьи?

Не влезайте в долги. Старайтесь жить по средствам, не тратьте больше, чем зарабатываете. Просчитывайте последствия получения кредита. Иногда ведь получается так: купили в кредит телевизор, шубу, автомобиль, а в результате почти вся зарплата уходит на погашение кредита.

Найдите подработку. Если не хватает средств до зарплаты, найдите подработку или смените работу на более высокоопла-

чиваемую. Старайтесь показать себя там, где трудитесь, с лучшей стороны, поднять свой профессиональный уровень. Важно помнить, что под лежачий камень вода не течет.

Делайте заготовки. Как бы люди ни планировали будущее, судьба любит в самый неподходящий момент распорядиться по-своему, и отложенные деньги часто являются спасительными при неожиданных ситуациях. Никто не застрахован от болезней, влекущих за собой траты на лечение, потери работы, форс-мажорных обстоятельств. Поэтому в большинстве семей при первой же возможности стараются отложить часть средств «на черный день».

Тема 3.4.

Ролевая игра. Распределение средств и обязанностей

Класс делится на несколько групп. Каждая группа представляет собой семью с определенным доходом. Ей выдается конверт с перечнем членов семьи и указанием размера дохода.

За определенное время каждая «семья» должна распределить имеющиеся средства и установить перечень обязанностей для каждого члена семьи.

Ролевые игры — одни из самых популярных в обучении. Это связано с тем, что в игровой форме человек способен усвоить информацию в большей степени по сравнению с пассивными формами обучения (лекциями и т. п.).

Разделитесь на подгруппы по 3-4 человека. Получите карточки (кейсы) с заданием. За определенное количество времени необходимо распределить роли в вашей «семье» и решить, за кем в ней будет закреплено право по планированию требуемого перечня покупок, согласно заданию.

Оформите свои решения на флипчарте.

Выберите спикера от группы.

Обоснуйте принятые решения с пояснениями: что получилось, что не получилось, почему.



Контрольные вопросы к разделу 3

1. Что представляют собой домашние хозяйства? Ответ обоснуйте.
2. В чем заключается противоречие в понятии *семья* в законодательстве РФ? Ответ обоснуйте.
3. Чем семья отличается от домохозяйства? Ответ обоснуйте.
4. Как вы считаете, почему люди планируют расходы в семье? Ответ обоснуйте.
5. Какую структуру имеют доходы и расходы домашних хозяйств?
6. Какие могут возникать финансовые затруднения в семье, если ее члены одалживают средства у близких родственников? Ответ обоснуйте.
7. Как вы считаете, с чего необходимо начинать планирование в семье? Ответ обоснуйте.
8. Проиллюстрируйте, каким образом домохозяйства включены в финансовые отношения в государстве.
9. Охарактеризуйте типы семейных бюджетов, их плюсы и минусы.
10. Как вы считаете, проще жить семьей или домохозяйством? Ответ обоснуйте.



Задания к разделу 3

Задание 1

Составьте схему финансовых взаимоотношений в семье между ее членами. Сделайте пояснения к выстроенным связям.

Задание 2

Исходя из сведений, которые изложены в данном разделе, напишите эссе (не более одной страницы) на тему «Мой взгляд на финансовые взаимоотношения в семье и домохозяйствах». Аргументируйте свою позицию с помощью оборотов *так как, потому что* и т. п.

Раздел 4

ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ В ЖИЗНИ СЕМЬИ

Как свидетельствует практика, граждане нашего государства еще мало информированы о своих правах и обязанностях в сфере ЖКХ, в частности по содержанию многоквартирных домов: у некоторых имеются задолженности по квартплате, но при этом постоянно возникают вопросы по поводу ликвидации мелких аварий в квартире или вывоза крупногабаритного мусора после ремонта и т. п. Зачастую жильцы не могут разобраться с величиной платежа за квартиру, потому что товариществом собственников жилья (ТСЖ) или управляющей компанией не разъясняется увеличение тарифов по некоторым статьям, например по содержанию жилья, и не ясен вопрос со льготами по ЖКХ. Рассмотрим все это подробнее.

Тема 4.1.

Виды и содержание услуг ЖКХ, тарифы услуг ЖКХ

Понятия содержания жилья и коммунальных услуг. Порядок формирования тарифов на жилищно-коммунальные услуги на территории РФ. Содержание работы региональной комиссии по тарифам. Ежегодное повышение тарифов, финансовое обеспечение расходов по ним в семье.

Понятия содержания жилья и коммунальных услуг

Жилищно-коммунальная сфера является одной из основных отраслей экономики любого государства, от функционирования которой непосредственно зависит жизнедеятельность населения. ЖКХ напрямую связано с повседневными интересами граждан и призвано обслуживать их материально-бытовые потребности в жилищно-коммунальных услугах.

Для обеспечения эффективной системы управления и обслуживания муниципального жилищного фонда в России решаются задачи по внедрению конкурентных отношений, развитию инициативы собственников жилья, созданию условий для управления многоквартирными домами. Развитию конкурентных отношений и частной инициативы в жилищно-коммунальном хозяйстве в том числе способствует увеличение бюджетного финансирования обновления и реконструкции основных фондов.

Рынок ЖКХ особенный. Во-первых, потребителями его услуг являются все граждане независимо от их доходов. Во-вторых, отказаться от потребления жилищно-коммунальных услуг не может ни один человек, так как они обеспечивают удовлетворение самых главных (для жизни и здоровья) физиологических потребностей (в пище, для приготовления которой необходимо газоснабжение, воде, жилище и т. п.). Поэтому услуги ЖКХ составляют жизненно-необходимый компонент рыночной экономики, обязывая и государство, и бизнес быть социально ориентированными. Однако существенные проблемы возникают при поиске компромисса между социальной ориентацией и обеспечением достижения основного целевого ориентира предпринимательской деятельности поставщиков услуг ЖКХ — прибыли. Это касается прежде всего предпринимательских императивов формирования тарифно-ценовой политики на услуги ЖКХ.

Все жилищно-коммунальные услуги делятся на две группы:

- ✓ жилищные услуги;
- ✓ коммунальные услуги.

Жилищно - коммунальные услуги (ЖКУ) — это услуги по поддержанию и восстановлению надлежащего технического и санитарно-гигиенического состояния зданий, сооружений, оборудования, коммуникаций и объектов коммунального назначения.

Жилищные услуги включают в себя:

- ✓ предоставление гражданам в пользование жилых помещений по договору социального найма или договору найма жилого помещения государственного или муниципального жилищного фонда;
- ✓ содержание и ремонт жилого помещения, в том числе услуги и работы по управлению многоквартирным домом, содержанию и текущему ремонту общего имущества в многоквартирном доме;
- ✓ капитальный ремонт общего имущества в многоквартирном доме;
- ✓ вывоз твердых и жидких бытовых отходов от многоквартирных жилых домов.

Коммунальные платежи начисляются за:

- ✓ холодное и горячее водоснабжение;
- ✓ водоотведение (канализацию);
- ✓ электроснабжение;
- ✓ газоснабжение (в том числе поставки бытового газа в баллонах);
- ✓ теплоснабжение.

Порядок формирования тарифов на услуги ЖКХ

Расчет стоимости коммунальных услуг производится исходя из объема их потребления, определяемого по показаниям приборов учета, а при отсутствии последних — по нормативам потребления коммунальных услуг, утверждаемым органами местного самоуправления, за исключением нормативов потребления коммунальных услуг по электроснабжению и газоснабжению, утверждаемых органами государственной власти субъектов Российской Федерации.

Возможны три варианта определения объемов потребления:

✓ при отсутствии в оборудовании многоквартирного дома коллективных (общедомовых), общих (квартирных) и индивидуальных приборов учета;

✓ при оборудовании многоквартирного дома коллективными (общедомовыми) приборами учета и отсутствии индивидуальных и общих (квартирных) приборов учета;

✓ при оборудовании многоквартирного дома коллективными (общедомовыми) приборами учета и отдельных или всех помещений в многоквартирном доме индивидуальными и (или) общими (квартирными) приборами учета.

Плата за содержание и ремонт жилого помещения (оплата жилищных услуг) согласно ст. 156 Жилищного кодекса РФ устанавливается в размере, обеспечивающем содержание общего имущества в многоквартирном доме в соответствии с требованиями законодательства. В соответствии с разъяснениями Министерства регионального развития РФ от 6.03.2009 № 6174-АД/14 порядок определения размера платы за содержание и ремонт жилого помещения в многоквартирном доме (оплаты жилищных услуг) должен включать в себя методику и расчет указанных в договоре услуг.

Размер платы за содержание и ремонт жилого помещения в многоквартирном доме (оплаты жилищных услуг) в соответствии со ст. 157 Жилищного кодекса РФ определяется на общем собрании собственников жилья, а в ТСЖ или жилищных кооперативах — в соответствии с уставами данных организаций.

В случае если собственники помещений в многоквартирном доме на общем собрании не приняли решение о размере платы за содержание и ремонт жилого помещения (оплаты жилищных услуг), то согласно ст. 158 Жилищного кодекса РФ размер платы устанавливается органом местного самоуправления путем проведения открытого конкурса. Однако от такой практики Министерство регионального развития РФ рекомендует отказаться, о чем говорится в письме от 6.03.2009 № 6177-АД/14. Объясняется это существенными отличиями в техническом состоянии многоквартирных домов, перечней заказываемых и выполняемых услуг и работ по содержанию и ремонту общего имущества в многоквартирных домах управляющим и подрядным организациям.

Согласно ст. 39 Жилищного кодекса РФ и п. 28 Постановления Правительства РФ от 13.08.2006 № 491 бремя расходов по содержанию общего имущества в многоквартирном доме несет собственник пропорционально площади своего жилого помещения, а следовательно, все жилищные услуги могут иметь единицу измерения — квадратные метры. Поэтому бремя расходов на содержание общего имущества многоквартирного дома ложится на каждого собственника вне зависимости от его мнения, нужно ему это имущество или нет.

На практике часто задают вопросы, должны ли, к примеру, собственники, проживающие на первом этаже, оплачивать услуги за содержание (пользование) лифтом, ремонт крыши и прочие вещи. Да. Должны. Это указывает Жилищный кодекс РФ.

Согласно ст. 15 Жилищного кодекса РФ под общей площадью жилого помещения в многоквартирном доме понимается сумма площадей всех частей такого помещения, включая площадь помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в жилом помещении, за исключением балконов, лоджий, веранд и террас. Однако на практике очень часто в общую площадь жилого дома включают площадь балконов, лоджий, веранд и террас.

Структура платежей за жилищные услуги, согласно ст. 154 Жилищного кодекса РФ, включает в себя плату за содержание и ремонт жилого помещения, которая, в свою очередь, содержит плату за услуги и работы по управлению многоквартирным домом, содержанию и текущему ремонту общего имущества в многоквартирном доме. Капитальный ремонт общего имущества проводится за счет собственника жилищного фонда.

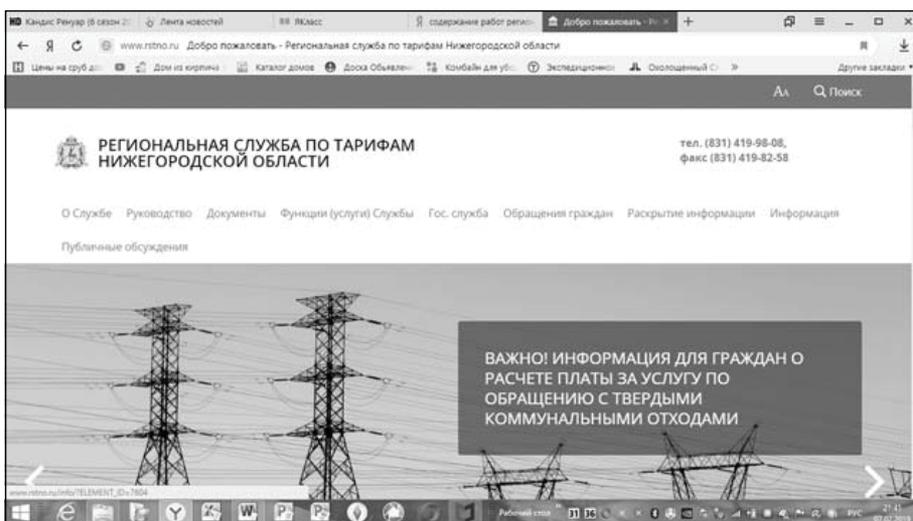
В случае если вы проживаете в государственном или муниципальном жилом помещении, добавляется плата за пользование жилым помещением (плата за наем). Данная плата устанавливается собственником жилого помещения и предназначается для обновления жилищного фонда, а также проведения капитального ремонта. Таким образом, в квитанциях за жилищные услуги для населения, проживающего в государственном и муниципальном жилищном фонде, не должно быть строки «Капитальный ремонт».

Содержание работы региональной комиссии по тарифам

Для регулирования тарифов создаются региональные службы по тарифам (см. рисунок 19).

Рисунок 19

Главная страница сайта региональной службы по тарифам Нижегородской области



Региональная служба по тарифам устанавливает уровень платы за пользование услугами ЖКХ, минимальный и (или) максимальный уровень цен, в том числе:

- ✓ цены (тарифы) на электрическую энергию (мощность);
- ✓ цены (тарифы) на услуги по передаче электрической энергии по электрическим сетям;
- ✓ сбытовые надбавки гарантирующих поставщиков электрической энергии;
- ✓ тарифы на тепловую энергию (мощность);
- ✓ тарифы на товары и услуги организаций коммунального комплекса в пределах своих полномочий.

Региональная служба по тарифам также утверждает розничные цены на газ, реализуемый населению. Примеры расчетов стоимости коммунальных услуг по установленным тарифам вы можете посмотреть в приложениях 1—4.

Тема 4.2.

Расчет стоимости жилищных услуг (на примере содержания жилья)

Понятие платежной квитанции и порядок ее формирования в РФ. Структура расходов на содержание жилого помещения и порядок его расчета на базе данных Excel.

Понятие платежной квитанции и порядок ее формирования

Проживаем мы в многоквартирном или частном доме (формы проживания могут быть разными — это наша собственность либо съемное жилье), за пользование ЖКУ мы обязаны платить их поставщикам. Оплата ЖКУ производится собственниками жилья на основе платежного документа — квитанции.

Согласно ст. 155 Жилищного кодекса РФ плата за жилое помещение и коммунальные услуги вносится ежемесячно до 10 числа месяца, следующего за истекшим месяцем, если иной срок не установлен договором управления многоквартирным домом либо решением общего собрания собственников жилья. Информация о размере платы и задолженности по оплате за жилое помещение и коммунальные услуги размещается на стендах в подъездах, в сообщениях в лифте, в информационных системах, позволяющих внести такую плату (на сайтах либо управляющей компании, либо ТСЖ).

Также информацией о размере платы за жилое помещение и коммунальные услуги и задолженности по оплате жилых помещений и коммунальных услуг являются сведения о начислениях в системе, сведения, содержащиеся в представленном платежном документе по адресу электронной почты потребителя услуг или в полученном посредством информационных терминалов платежном документе.

Наниматели жилых помещений по договору социального найма и договору найма жилого помещения государственного или муниципального жилищного фонда вносят плату за пользование жилым помещением (плату за наем) наймодателю этого жилого помещения (то есть собственнику жилья — либо физическому, либо юридическому лицу).

Форма квитанции по структуре и содержанию определяется нормативно-правовым документом (приложение 5) (см. рисунок 20).

Рисунок 20

Форма платежного документа за ЖКУ (квитанции) с 01.01.2019 года *

Новая форма квитанции

В соответствии с приказом Минстроя и ЖКХ РФ №43 от 26.01.2018 и пожеланиями собственников разработана новая форма квитанции

1 Сведения о плательщике, получателе платежа и исполнителе услуг

2 Сведения о показаниях индивидуальных приборов учета

3 Расчет размера платы за содержание и ремонт жилого помещения и коммунальные услуги

4 Справочная информация

Однако внешний вид квитанции как платежного документа в РФ и даже в одном регионе, муниципалитете может различаться в зависимости от программы, в которой она была разработана.

Получить информацию по оплате услуг ЖКХ можно разными способами: через оператора в банке (на почте), через личный кабинет в электронном приложении банка, на официальных сайтах системы ЖКХ РФ. Так, чтобы оплатить квитанцию за ЖКУ, мы можем воспользоваться сайтом «ГИС ЖКХ», где есть электронный сервис «Оплатить ЖКУ» (см. рисунок 21).

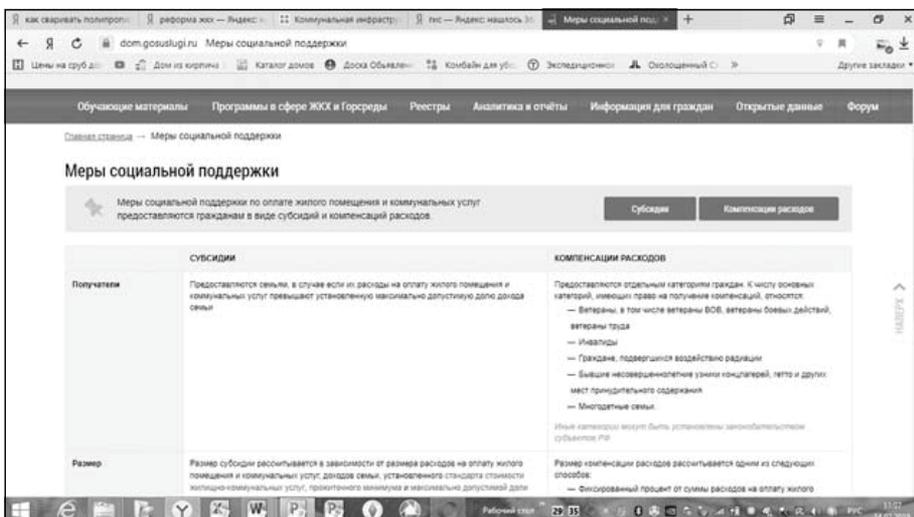
* Информационный портал о ЖКХ [Электронный ресурс]. — Режим доступа: https://gkh56.ru/news/zhkkh/sobstvenniki_zhilya_v_uk_standart_poluchat_novye_kvitantsii/ (дата обращения 24.06.2019).

Главная страница сайта государственной информационной системы жилищно-коммунального хозяйства РФ



Электронные сервисы данного сайта также позволяют узнать про субсидии и льготы, которые могут быть предоставлены гражданину РФ по уплате ЖКУ (см. рисунок 22).

Вкладка «Меры социальной поддержки» на сайте государственной информационной системы жилищно-коммунального хозяйства РФ



Льготы и субсидии по ЖКУ предоставляются только в том случае, если оплата услуг происходит своевременно. Это важно помнить.

Структура расходов на содержание жилого помещения и порядок его расчета на базе данных Excel

Как мы уже рассмотрели в теме 4.1, одной из статей расходов по оплате ЖКУ является содержание жилого помещения. Данная статья включается в структуру платежа по квитанции. У собственников жилья эта графа всегда вызывает множество вопросов в части того, что входит в стоимость такой услуги. Это связано с тем, что, как видно на выше приведенной квитанции, оплата идет единой суммой, без расшифровки.

Однако в РФ принят перечень работ и услуг, входящих в плату за содержание жилого помещения. Перечень достаточно емкий, включает в себя проведение разовых, сезонных и ежегодных работ (см. Приложение 1). В целом оплата содержания жилого помещения в зависимости от заключенного договора может включать в себя:

- ✓ проведение осмотра с целью выявления неисправностей;
- ✓ обслуживание лифтового оборудования;
- ✓ уборку мусорных контейнеров;
- ✓ содержание придомовой территории;
- ✓ уборку мест общего пользования;
- ✓ вывоз мусора;
- ✓ техническое обслуживание помещения;
- ✓ заработную плату консьержа;
- ✓ дератизацию;
- ✓ текущий ремонт;
- ✓ электроснабжение мест общего пользования;
- ✓ холодное и горячее водоснабжение, теплоснабжение мест общего пользования и т. д.

Пример расчета содержания жилого помещения можно рассмотреть на основе электронной таблицы в формате Excel (см. таблицу 1). Данные финансовые затраты включают в том

числе и расходы на управление многоквартирным домом, то есть оплату труда работников управляющей компании / товарищества собственников жилья.

Таблица 1

Расчет стоимости отдельных услуг или работ, входящих в перечень услуг и работ по содержанию и ремонту общего имущества, включаемых в размер платы за содержание и ремонт жилого помещения, рублей в месяц

Категория дома:

«Жилые дома со всеми видами благоустройства, с лифтами, системами дымоудаления и мусоропроводами»

№ п/п	Наименование расхода на содержание имущества	Тариф, на единицу измерения, с 1 кв. м., рубли	Площадь квартиры, кв. м.	Всего, стоимость содержания имущества квартиры, рубли
		П А НН с 01.08. 2015 года	согласно документам по квартире	гр. 3×гр. 4
	Размер платы за содержание и ремонт жилого помещения	27,37		
	в том числе:			
I	Текущий ремонт общего имущества в многоквартирном доме	6,32		
1	плановый текущий ремонт	4,58	69	316,02
2	аварийно-восстановительные работы	1,74	69	120,06
II	Содержание общего имущества в многоквартирном доме	18,84		
1	обслуживание внутридомового инженерного оборудования (включая аварийно-диспетчерское обслуживание)	4,02		
1.1	санитарно-технические работы (з/п, материалы, обще-эксплуатационные расходы)	2,37	69	163,53

Продолжение табл. 1

№ п/п	Наименование расхода на содержание имущества	Тариф, на единицу измерения, с 1 кв. м., рубли	Площадь квартиры, кв. м.	Всего, стоимость содержания имущества квартиры, рубли
		П_А_НН_ с 01.08. 2015 года		
1.2	электротехнические работы (з/п, материалы, общеэк- сплуатационные расходы)	1,09	69	75,21
1.3	аварийно-диспетчерское обслуживание	0,5	69	34,5
1.4	обслуживание общедомовых (коллективных) приборов учета	0,06	69	4,14
1.5	обслуживание наружного и внутридомового газопровода	0	69	0
2	ремонт и эксплуатация лиф- тов, содержание диспетчер- ских пунктов	4,27		
3	благоустройство и обеспече- ние санитарного состояния жилых зданий и придомовых территорий	10,43		
3.1	уборка помещений общего пользования и придомовой территории	3,91		
	в том числе:			
3.1.1	уборка придомовых пло- щадей	2,93	69	202,17
3.1.2	уборка внутриподъездных площадей	0,97	69	66,93
3.2	дератизация и дезинсекция	0,1	69	6,9
3.3	прочие расходы по обеспе- чению санитарного состоя- ния жилых зданий и придо- мowych территорий	1,12		
	в том числе:			
3.3.1	приобретение, ремонт кон- тейнеров	0,11		0

Окончание табл. 1

№ п/п	Наименование расхода на содержание имущества	Тариф, на единицу измерения, с 1 кв. м., рубли	Площадь квартиры, кв. м.	Всего, стоимость содержания имущества квартиры, рубли
		П_А_НН_ с 01.08. 2015 года	согласно документам по квартире	гр. 3×гр. 4
3.3.2	транспортные расходы по удалению крупногабаритного мусора	0,76	69	52,44
3.3.3	озеленение территорий	0,25	69	17,25
3.4	вывоз твердых бытовых отходов	3,38	69	233,22
3.5	проверка вентканалов	0,43	69	29,67
3.6	техническое обслуживание и ремонт автоматизированных противопожарных систем	1,5	69	103,5
4	обслуживание внутридворового освещения	0,11	69	7,59
III	Расходы по управлению многоквартирным домом	2,22	69	153,18
ИТОГО:				1586,31

Тема 4.3.

Снижение стоимости услуг ЖКХ в многоквартирном доме

Понятие приборов учета: придомовых, поквартирных. Понятие температурного режима на тепловую энергию и горячую воду. Варианты снижения финансовых затрат на платежи.

Понятие приборов учета

Мы уже ознакомились с правилами предоставления коммунальных услуг (см. темы 4.1 и 4.2). В квитанции на предоставление ЖКУ есть раздел о данных приборах учета на потребление коммунальных услуг за отчетный период (за прошедший месяц).

Прибор учета — это техническое средство, предназначенное для измерений, соответствующее обязательным метрологическим требованиям, воспроизводящее и/или хранящее единицу физической величины, размер которой принимается неизменным (в пределах установленной погрешности) в течение определенного интервала времени, и разрешенное к использованию для коммерческого учета*.

Приборы учета в многоквартирных (частных жилых) домах на ЖКУ устанавливаются на все виды услуг: воду, газ, тепло, электричество. Приборы учета бывают придомовыми и поквартирными (см. рисунок 23), поскольку существует разделение на индивидуальное потребление и общедомовые нужды (ОДН). Установление придомовых приборов учета обязательно. Устанавливаются и ремонтируются такие приборы за счет собственников жилья**.

Рисунок 23

Внешний вид приборов учета тепла

А. Придомовой прибор учета тепла в многоквартирном доме



* ГОСТ Р 54964-2012. Национальный стандарт Российской Федерации. Оценка соответствия. Экологические требования к объектам недвижимости (утв. и введен в действие Приказом Росстандарта от 30.08.2012 № 257-ст).

** Федеральный закон «Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 23.11.2009 № 261-ФЗ (последняя редакция), ст. 5.

Б. Поквартирный прибор учета тепла (аналогично в частном доме)



При наличии общедомового прибора учета горячей и холодной воды жильцы оплачивают ОДН по показаниям общего счетчика пропорционально занимаемой площади своего жилья, причем никаких начислений сверх указанного объема производиться не должно.

Каждый прибор учета имеет в своем устройстве несколько показателей, в том числе потребления услуги (см. рисунок 24).

Рисунок 24

Показания прибора учета тепла *



* Все о жилищном праве [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://pravovdom.ru/zhkx/snyatie-pokazanij-s-teploschetchika.html> (дата обращения 24.06.2019).

Следует помнить, что каждые пять лет собственник жилья обязан заменить приборы учета. Это связано с нормативным сроком службы механизма. Осуществляется процедура по заявлению собственника в УК/ТСЖ. Приборы учета демонтируются и устанавливаются новые, за счет собственника. Приборы учета подлежат опломбированию с целью избежания искажений их показаний.

Понятие температурного режима и варианты снижения затрат на платежи

Как видно на рисунке 24, приборы учета тепла и горячей воды не оборудованы показателем температуры тепла, которое поступает в помещение. В холодный период времени собственники жилья чаще всего озабочены тем, что в помещении температура воздуха или горячей воды не соответствует требуемым нормам и что они переплачивают за услуги. В этом случае собственник жилья имеет право произвести официальный замер температурного режима тепла / горячей воды в своем жилье.

Рисунок 25

Замер температуры трубы *



По итогам замера составляется акт в двух экземплярах, и собственник жилья имеет право с данным документом обратиться в УК/ТСЖ о перерасчете стоимости платежа.

* Нормы температуры в квартире в отопительный сезон [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://pravapot.ru/usluga/kachestvo/normy-temperatury-v-kvartire.html> (дата обращения 24.06.2019).

А можно ли сэкономить на платежах за ЖКУ и каким образом, чтобы этот процесс был законным? Такие способы есть (см. таблицу 2).

Таблица 2

Варианты экономии на ЖКУ*

Установить счетчики водо- и газоснабжения	Например, если в квартире зарегистрировано много людей, то оплачивать приходится за всех, а при наличии счетчика — только за фактически израсходованный объем ресурсов. Зачастую разница достигает пятикратного размера
Использовать энерго-сберегающие приборы и лампы	Затраты на электроэнергию — одна из крупнейших статей бюджета по коммунальным услугам. В отличие от иных дорогих услуг, как водоотведение или отопление, их уменьшение под силу каждому. Абсолютно отказываться от современных приборов и пользоваться свечками вовсе не обязательно. Следует просто грамотно покупать бытовую технику, выбирая устройства не ниже А-класса, оснащенные экорезжимами и экономичными схемами потребления энергии
Пересмотреть повседневные привычки жильцов	К примеру, можно использовать стиральную и посудомоечную машины в ночное время при действии специального тарифа. Не стоит также запускать такую технику практически пустой — с парой чашек или футболок. При выборе теплого пола предпочтение лучше отдать водяному устройству. Его монтаж сложнее, чем электрического аналога, но экономия по счетам выходит значительная
Не допускать просрочек платежей	За них насчитываются пени, что является абсолютно пустой тратой средств

* Как сэкономить на квартплате [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://1kvartirka.ru/kak-umenshit-kvartplatu/> (дата обращения 24.06.2019).

Тема 4.4.

Ролевая игра «Управляем своими платежами по квартире»

Четыре группы участников (УК, собственники жилья, проживающие, администрация района). Наблюдающий — учитель. Каждой группе участников прописана цель, которую она должна достигнуть по итогам игры согласно распределенным ролям.

В условиях предоставления ЖКУ сторонними организациями факт получения услуг неизбежно связан со взаимодействием с управляющей компанией/товариществом, другими собственниками жилья (даже если вы проживаете на частной территории поселка/деревни/села), а также администрацией района.

Для того чтобы понять суть взаимодействия всех участников процесса в системе ЖКХ, мы предлагаем поучаствовать в ролевой игре по принятию решений в части получения/предоставления ЖКУ. Классу предлагается разделиться на четыре команды. Каждая команда получает описание своей роли и карточку с заданием по принятию определенных решений. За установленное время вы должны прийти к поставленной в задании цели и озвучить свое решение.



Контрольные вопросы к разделу 4

1. Какие услуги вы бы отнесли к коммунальным? Ответ обоснуйте.
2. Какие услуги вы бы отнесли к жилищным? Ответ обоснуйте.
3. Как бы вы охарактеризовали рынок услуг ЖКХ? В чем основная цель поставщиков услуг ЖКХ? Ответ обоснуйте.
4. Как вы считаете, обязательно ли надо оплачивать ЖКУ? Ответ обоснуйте.
5. Как вы охарактеризуете последствия неплатежей за услуги ЖКХ? Ответ обоснуйте.

6. Как вы считаете, какие последствия будут у собственников жилья, если они не собирают общее собрание для принятия решения о стоимости содержания жилья? Ответ обоснуйте.

7. Как бы вы охарактеризовали структуру квитанции за ЖКУ? Какие разделы являются первостепенными/второстепенными? Ответ обоснуйте.

8. Как вы считаете, кто должен оплачивать ЖКУ: собственник жилья или тот, кто снимает жилье у собственника жилья? Ответ обоснуйте.

9. Как вы считаете, для чего нужны приборы учета? Что выгоднее с финансовой точки зрения: устанавливать приборы учета или не устанавливать? Ответ обоснуйте.

10. Какой способ экономии на ЖКУ вам бы подошел более всего, если бы вы были собственником жилья? Ответ обоснуйте.



Задания к разделу 4

Задание 1

Используя таблицу по расчету содержания жилья, определите тип своего дома и сделайте аналогичный расчет по содержанию жилья.

Задание 2

Выберите любой прибор учета, установленный в вашем жилье. Составьте таблицу по показаниям прибора учета. Проанализируйте показания. Сделайте выводы.

Раздел 5

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ ПОДРОСТКАМИ

Сфера банковских услуг в России развивается динамично. В течение финансового года появляются разнообразные банковские приложения, тарифы с бонусными предложениями и cash-back. Все это выглядит заманчиво и обещает быстроту платежа, получение желаемых товаров. В теме 2.1 мы рассматривали вопрос о том, что граждане РФ с 14 лет могут получать доход в виде собственного заработка либо в виде подарков на праздники. Соответственно, формируется личный капитал подростка и у него появляется возможность самостоятельно распоряжаться средствами.

Тема 5.1.

Виды банковских услуг для подростков

Целесообразность получения пластиковой карты. Молодежная карта (бонусы, тарифы).

Наиболее популярным и простым видом банковских услуг для детей (вспомним, что это граждане РФ до 18 лет) считается оформление банковской (пластиковой) карты.

Банковская карта — инструмент, дающий возможность доступа к своему личному счету в банке. Такой счет называют специальным карточным счетом (СКС). Он открывается банком для отражения всех совершаемых клиентом операций с использованием банковской карты. Карты не будут иметь сво-

его специального карточного счета только в том случае, если в банке все пластиковые карты одного типа «привязаны» к единому счету либо если карта является предоплаченной.

С момента достижения шестилетнего возраста гражданин РФ имеет право на открытие собственного счета или счета, привязанного к родительскому (законного представителя), с подписью одного из них. На счет ребенка регулярно переводятся средства, которыми управляет он сам.

Родителям (законным представителям) рекомендуется установить лимит и контролировать финансовую деятельность ребенка, а в случае необходимости заблокировать карту. Среди положительных моментов такого воспитания является формирование навыков самостоятельного управления личными средствами и начальное развитие финансовой грамотности.

Для оформления карты требуются паспорта обоих родителей (законных представителей) и свидетельство о рождении. С 14 лет карта может быть открыта на имя подростка.

Банков, которые выпускают упомянутый продукт и дают ему специальное название, указывающее на молодой возраст клиента, немного. Но это не значит, что молодому клиенту откажут в любом другом финансовом учреждении, которое еще не разработало свой «молодежный пластик». Поэтому приведенную выше фразу следует понимать в двух аспектах:

- ✓ пластиковая карта со специальным названием «Молодежная»;
- ✓ любая дебетовая карта, подходящая для представителей юношества по необходимым им критериям.

В связи с этим ниже представлены предложения, наиболее соответствующие требованиям молодых людей, в том числе не имеющие специальной маркировки.

10-е место

Россельхозбанк — огромный выбор карточных продуктов и наличие программы скидок, которая в самый раз подходит для молодых людей; в банке можно открыть такие дебетовые карты, как: «Амурский тигр», «Зарплатная», «Персональная», «Сервисная» и др.

9-е место

Различные акционные предложения, наличие собственной бонусной системы и высокий процент начислений на средства

клиента помогли утвердиться в десятке лидеров и *Райффайзен-банку*. Система этого учреждения привлекательна тем, что за осуществление покупок у клиентов появляется возможность сэкономить на планируемом путешествии. Именно в этом направлении банком разработана накопительная система бонусов. Указанный подход весьма привлекателен для молодого поколения, которое активно путешествует. Линейка карт Райффайзен-банка, подходящих для молодежи, выглядит таким образом: «Афиша — Рестораны»; «Classic Travel» для комфортных и выгодных путешествий; «Premiumbanking — EasyEurope» и др.

8-е место

Уралсиб — организация предлагает выбор от классических зарплатных карт до накопительных, бонусных, социальных, бесконтактных, благотворительных и даже интернет-карт. Продукты банка представлены таким образом: «Копилка», «Телефонная карта», «ВСЬ МИР», «Интернет-карта», «Достойный дом детям», «Универсальная электронная карта» и др.

7-е место

Газпромбанк. Широкий спектр возможностей карты, вплоть до оплаты проезда в общественном транспорте, также пользуется высоким спросом среди молодежи. Банк предлагает следующий набор карт: «Тройка» (дающая возможность рассчитаться за проезд в столичном городском транспорте), «Леопардесса Бэри», «Предоплаченная карта», «Экспресс Кард», которая также имеет функцию безналичной оплаты проезда.

6-е место

Альфа-банк. Для молодых людей важна такая опция, как накопительная возможность своей дебетовой карты. Речь идет о том, что некоторые банки вместе с выдачей карты клиенту открывают еще индивидуальный накопительный счет. На последний держатель может зачислять определенную сумму с любых денежных начислений по карте (переводы, стипендия и пр.). Таким образом, при каждом пополнении карты часть денег будет идти в счет накопления. А по истечении некоторого периода времени у клиента появятся дополнительные сбережения. Такая функция удобна для тех, кто хочет приобрести желаемый товар, но сразу расплатиться не может из-за недостаточности средств. Вот тут-то и пригодится накопительный счет: «Cash Back», «Дебетовая», «Alfa-Miles», «World of Tanks», «РЖД Бонус» и пр.

5-е место

Высокий процент начисления годовых на остаток средств по карте, а также бонусный cash-back присутствует в программах *ВТБ24*. Учреждение, кроме начисления дополнительных процентов, предлагает клиентам множество скидок при покупках в магазинах-партнерах. Любители безналичных расчетов имеют возможность сэкономить до 40 % от стоимости покупки. Клиентам и всем желающим оформить карту предлагаются такие варианты: «Классическая», «Золотая», «Платиновая», «Автолюбителям», «Любителям развлечений», «Путешественникам».

4-е место

Тинькофф Банк за счет отсутствия собственной сети отделений предлагает достаточно выгодные и привлекательные условия обслуживания карт. Также особенность банка состоит в том, что процесс оформления и управления счетом осуществляется через сайт в режиме онлайн. Это избавляет клиента от сбора различных справок, личного посещения отделения и значительно упрощает процедуру получения карты. Такой подход очень приветствуется среди молодого поколения. Каждый желающий может оформить карту всего за несколько минут. При этом банк предоставляет возможность начисления процентов на остаток средств по карте, что также очень выгодно. Выбор карт банка представлен следующим образом: «Tinkoff Black», «Google Play», «OneTwoTrip», «AliExpress» и др.

3-е место

ОТП Банк отказался от взимания с молодежи платы за обслуживание карточного счета. К тому же успешности продукта содействовали и большие лимиты на снятие наличных средств с карты, отсутствие комиссий за безналичную оплату товаров и услуг (что очень важно), бесплатная процедура обналичивания в банкоматах *ОТП*.

2-е место

Росбанк разработал специальную линейку карт: «MasterCard Standard ISIC» (или Международная студенческая идентификационная карта) и «MasterCard Standard IYTC» (Международная юношеская карта для путешествий). Также следует отметить и возможности первой упомянутой карты. Ее особенность в том, что она одновременно выполняет функцию платежного ин-

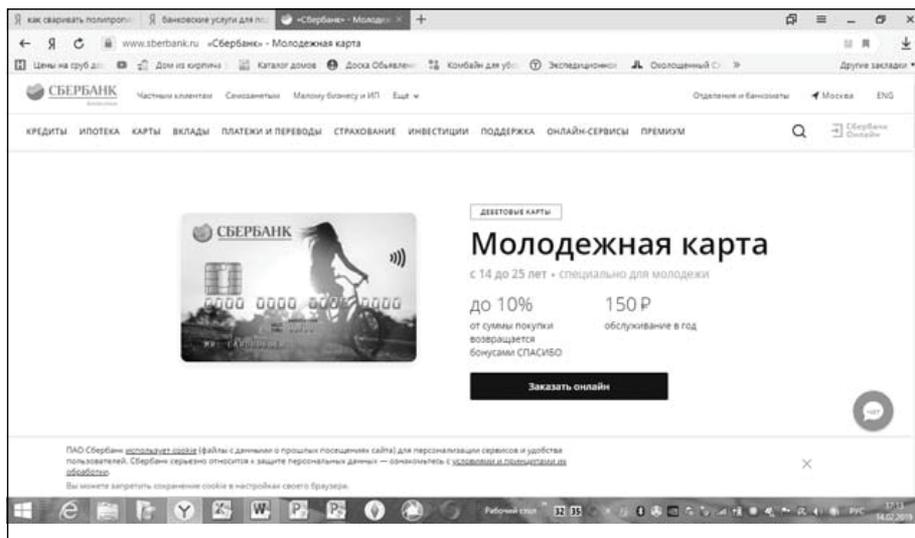
струмента и международного удостоверения личности студента. Оформить первую карту могут только те, кто получает высшее или среднее образование. Все другие категории молодых людей имеют возможность воспользоваться продуктом IYTC. Последний также впитал еще одну особенность — международное удостоверение личности молодого путешественника.

1-е место

Сбербанк России. Держателей устраивают лояльные и подходящие для молодых людей условия обслуживания карт. Также клиентов привлекает возможность оформить карты уже с семилетнего возраста. Молодежная линейка Сбербанка России включает в себя: «Детскую карту 7+», «Молодежную карту 14+», «Молодежную карту 18+» (см. рисунок 27).

Рисунок 27

Линейка молодежных банковских карт от Сбербанка России



Советы по выбору дебетовой карты

1. Среди огромного количества предложений выбирайте только то, которое для вас наиболее подходящее. Не стоит брать карту, функции которой вам не пригодятся. Ведь есть много финансовых учреждений, которые взимают плату за пользова-

ние картой. Поэтому, чтобы не переплачивать зря, выбирайте только необходимое.

2. Определяясь с банком, придавайте значение условиям обслуживания карты и репутации учреждения. Отзывы клиентов помогут вам определиться с надежностью и сервисом банка.

3. Выбирайте те карты, которые помогут вам сэкономить. Речь идет о начислении процентов на собственные сбережения, наличии накопительных счетов, а также cash-back.

Тема 5.2.

Сущность электронных сервисов банковских услуг

Платежные системы. Безналичные расчеты как быстрая форма расчетов. Мобильный банк (виды тарифов). Интернет-покупки.

В настоящее время способ безналичных расчетов получил такое широкое распространение, что трудно себе представить сферу обслуживания, в которой бы они не использовались: магазины, билетные кассы, гостиницы всех стран мира готовы обслужить, приняв вашу пластиковую карту как средство оплаты. В России уже имеется опыт имитирования как зарубежных карт по лицензии крупнейших финансовых ассоциаций, так и собственных рублевых и валютных кредитных и дебетовых карт.

Платежные системы

Платежные системы существуют в каждой стране. Они необходимы для проведения денежных расчетов между продавцами и покупателями, различными экономическими субъектами. Связующим звеном в них выступают банки, которые обеспечивают переводы денег и хранение денежных средств.

Во все времена ценилась скорость расчетов. У банков, как правило, они производятся в течение банковского дня, иногда двух-трех дней. С развитием коммуникационных технологий, по-

явлением электронных сервисов платежа быстрота денежных трансферов возросла, вплоть до мгновенных онлайн-операций.

Платежные системы — это сочетание определенных правил и процедур, использования новых технологий и структурных решений, специализированных организаций, создающих возможности для безопасного проведения финансовых расчетов между их участниками.

Платежная система государства должна организовать бесперебойную и безопасную работу и не допускать сбоев в производстве расчетных операций.

Принципы, на которых строится функционирование платежных систем в России и других странах, выработаны практикой и закреплены в соответствующих соглашениях:

- ✓ системы располагают основательной правовой базой;
- ✓ информационная составляющая, принятые условия и установленные процедуры должны нести участникам полную картину о денежных рисках, которым они могут подвергнуться;
- ✓ подробно оговаривается ответственность операторов и других субъектов;
- ✓ обязательным условием является проведение окончательного расчета в день завершения сделки.

Участниками платежной системы являются банковские и небанковские организации, наделенные правом:

- ✓ совершать денежные переводные операции;
- ✓ производить процессинговые действия;
- ✓ оказывать расчетные услуги.

Также в платежной системе должен быть координатор всех основных участников. Так, российская платежная национальная система возглавляется Центробанком РФ. К участникам платежной системы следует отнести также представителей коммерческих структур (продавцов) и покупателей, на чьи платежи и содержится все объединение.

Платежная система работает на основе установления и заключения:

- ✓ правил и договоров между ее субъектами;
- ✓ коммуникационных сервисов и финансовых инструментов, обеспечивающих денежные транзакции.

Поскольку основное назначение платежной системы — это организация оперативного расчета клиента с банком или продавцом, рассмотрим схему их взаимодействия (см. рисунок 28).

Рисунок 28

Схема взаимодействия субъектов платежной системы



Опишем выполняемые шаги на схеме:

- ✓ сигнал о платеже из терминала торгового предприятия приходит в банк (эквайер), с которым у продавца заключен договор;
- ✓ он отсылает данные в систему;
- ✓ банк — процессинговый оператор переправляет полученную информацию в эмитент-банк, где открыт счет плательщика;
- ✓ эмитент проверяет платежеспособность клиента; если все нормально, направляет процессинговому центру разрешение на операцию;
- ✓ оттуда сигнал возвращается к эквайеру, который проводит ревизию терминала у продавца и разрешает прием платежа.

Все это происходит за считанные секунды и оформляется в виде цифрового кода авторизации. В результате каждая из сторон приобретает свою выгоду. Эмитент получает комиссионные. Торгово-сервисные структуры избавляются от затрат, связан-

ных с обращением наличных денег (хранение, инкассация, оплата труда кассиров). Покупатели пользуются скидками, возможными в связи с уменьшением затрат у продавцов.

В целях защиты операций вся внутренняя информация передается по зашифрованным протоколам. Каждая транзакция защищается подтверждением в виде кодированного сигнала. В интернете операции дополнительно защищаются посредством привязки к персональному компьютеру.

Безналичные расчеты как быстрая форма расчетов

Как сказано выше, безналичные расчеты — это расчеты, осуществляемые между физическим и юридическим лицами без использования наличных денег, путем перевода средств через банк с расчетного (текущего) счета плательщика на счет их получателя.

Такой формат платежей доступен всем — юридическим лицам, предпринимателям и обычным гражданам. Безналичная оплата — один из наиболее удобных вариантов ведения расчетов по причине высокой скорости осуществления платежей. В ходе проведения безналичных расчетов происходит зачисление и списание денежных средств в электронном виде. По итогам рабочего дня владельцу счета предоставляется выписка по счету, в которой отражается остаток на начало и конец дня, а также все приходно-расходные операции, что позволяет владельцу счета контролировать денежные потоки.

Существует несколько форм, в которых осуществляются безналичные расчеты:

- ✓ с помощью платежных поручений;
- ✓ посредством аккредитива;
- ✓ посредством инкассовых поручений или инкассо;
- ✓ через чековые книжки;
- ✓ с использованием пластиковых карт;
- ✓ в виде перевода электронных денег.

Рассмотрим подробнее такие актуальные формы электронных платежей, которые подходят для подростков, — пластиковые карты и переводы.

Пластиковая карта — это платежный инструмент, посредством которого ее держатели могут осуществлять безналичные расчеты и получать наличные денежные средства. Расчеты пластиковыми картами предполагают наличие определенной системы, в состав которой входят банки и иные участники, совместно осуществляющие выпуск пластиковых карт в обращение и операции с их использованием.

Безналичные расчеты с использованием пластиковых карточек совершаются согласно договору, заключаемому банком с владельцем системы расчетов по установленным им стандартам и правилам. В рамках этого вида безналичных расчетов каждый из нас предоставляет оператору для ведения операций денежные средства со своего личного банковского счета.

Мобильный банк (виды тарифов)

Теперь поговорим о таком сервисе перевода электронных денег, как мобильный банк. Услуга «Мобильный банк» берет свое начало с 1992 года, когда впервые она была применена в банке MeritaNordbanken. С конца 1990-х годов она стала активно распространяться на территории развитых стран Азии и Европы, а также в Соединенных Штатах Америки.

Мобильный банк — это сервис смс-обслуживания. Активировать сервис может любой владелец пластиковой карты. При помощи этого сервиса клиент получает информацию о движении средств. Для подключения данной услуги человеку необходимо явиться в отделение банка лично либо найти банкомат. В первом случае клиент должен предъявить паспорт и указать данные карты. Во втором необходимо при себе иметь только пластиковую карту.

Клиенты, использующие услугу «Мобильный банк», могут, находясь в любом месте (при наличии сотовой связи), дистанционно проводить основные банковские операции, в частности:

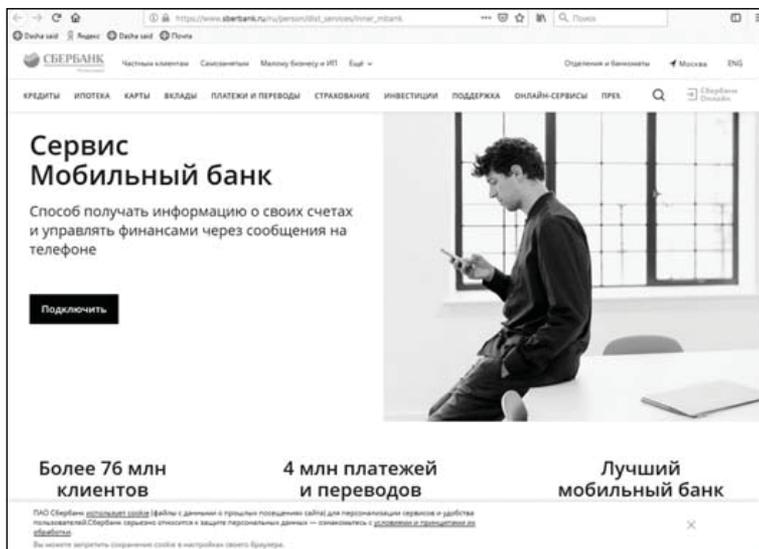
✓ организацию быстрых переводов денег с одного счета на другой, в том числе между различными банками;

- ✓ оплачивать услуги телефонии, мобильной связи, интернета, телевидения, жилищно-коммунальные платежи;
- ✓ проводить оплату за обучение, детские сады, приобретение товаров и т. п.;
- ✓ заниматься покупкой и продажей валюты, получать бонусы и скидки от банка, открывать вклады в банке;
- ✓ запрашивать и оперативно получать необходимую информацию о текущем состоянии банковского счета, истории операций, наличии и сумме остатков кредитов;
- ✓ проводить дистанционную блокировку карты.

Несмотря на то что пользоваться сервисом достаточно просто и безопасно, в интересах каждого клиента — защитить свои деньги. При смене номера сотового телефона либо утере телефона необходимо обязательно обратиться в банк, чтобы деактивировать услугу либо прикрепить «Мобильный банк» к другому номеру. Это связано с тем, что старые номера операторами связи перепродаются, и новые владельцы могут запросто управлять счетами. Рассмотрим несколько примеров реализации сервиса в ведущих банках РФ.

Сбербанк. «Мобильный банк» Сбербанка доступен всем клиентам организации, имеющим ее карты и счета (см. рисунок 28).

Рисунок 28



Сервис открывается через банкомат посредством выбора в меню пункта «Подключить мобильный банк» и подходящего тарифа. Доступ появляется сразу после активации опции и отправки смс на номер 900 с текстом «Справка».

Основные условия

✓ Срок подключения. Услуга активируется на бессрочный период, при блокировке карты опция также блокируется.

«Сбербанк Онлайн» и «Мобильный банк»		Услуга		Стоимость услуги		
1.1. Подключение к системе «Сбербанк Онлайн» ¹		бесплатно				
1.2. Подключение к системе «Мобильный банк» ²		бесплатно				
1.2.1. Уведомление об операциях по вкладам, текущим счетам и номинальным счетам клиента		бесплатно				
1.2.2. Уведомление об операциях и авторизациях ³ по банковским картам:		ПОЛНЫЙ ПАКЕТ				ЭКОНОМНЫЙ ПАКЕТ
		дебетовые карты		кредитные карты ⁴		
	Базовые ⁵	Стандартные ⁶	Премиальные ⁷			
• в течение первых 2-х месяцев после подключения ³		бесплатно			бесплатно	—
• после истечения первых 2-х месяцев после подключения ³	30 руб.	60 руб.	бесплатно			
• о ссудной задолженности по карте	—					
1.2.3. Предоставление информации по запросу Держателя карты:		бесплатно				
• информации о доступном расходном лимите по счету базисовой карты						
• информации о банковских картах, зарегистрированных на мобильный телефон, и услугах, предоставляемых по ним						
• краткой истории по счету базисовой карты (5 последних операций)						
1.2.4. Предоставление дополнительных услуг		бесплатно				
• блокировка счета базисовой карты по инициативе Держателя						
• блокировка разблокировка Услуги по счету базисовой карты						
• установка региона использования базисовой карты						
• перечисление платежей в пользу организаций ¹⁰						

✓ Размер оплаты зависит от типа карточки:

- по кредиткам опция предоставляется бесплатно;
- по дебетовым продуктам первые два месяца бесплатно, далее 30 или 60 рублей в месяц в зависимости от типа карты: Maestro, Visa Electron — 30 рублей; MasterCard Standard, Visa Classic — 60 рублей; Gold MasterCard, Visa Gold — бесплатно.

✓ Лимиты на переводы:

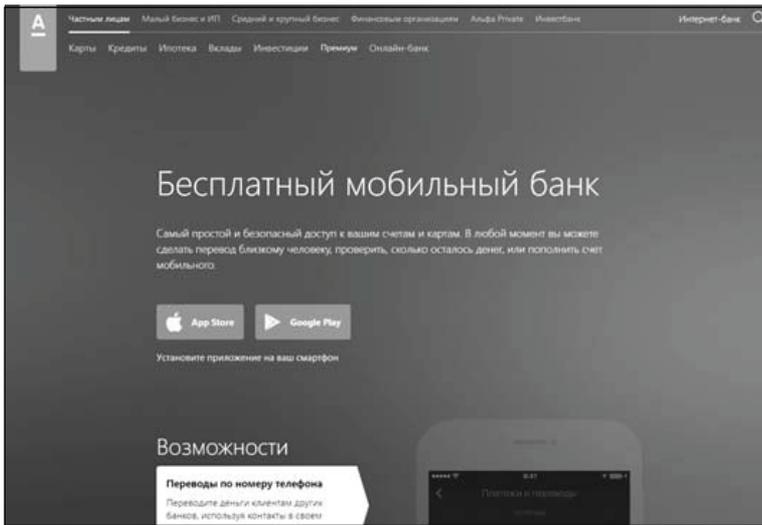
- по дебетовой карте — максимум 8000 рублей в сутки;
- любые переводы с кредитных карт Сбербанка запрещены, допускается лишь их обналичивание через банкомат.

Альфа-Банк. Услуга «Мобильный банк» предоставляется (см. рисунок 29) на следующих условиях:

✓ бесплатно для владельцев зарплатных или кредитных карт без дополнительного пакета услуг;

✓ тарифы для держателей другой продукции:

- «Эконом» — от 0 до 89 рублей в месяц или 959 рублей в год;
- «Оптимум» — от 0 до 199 рублей в месяц;
- «Комфорт» — от 0 до 499 рублей за 30 суток;
- «Максимум» — до 3000 рублей в год.



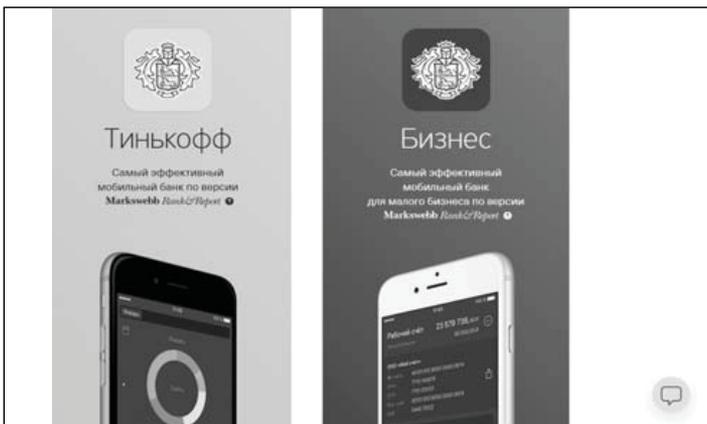
Установленные лимиты на переводы:

- ✓ в пределах 100 000 рублей за один раз;
- ✓ не более 1 500 000 рублей в месяц;
- ✓ 50 операций за 30 суток по одной карте.

Тинькофф. «Мобильный банк» от компании Тинькофф доступен для устройств на платформах iPhone, Android и Windows Phone (см. рисунок 30).

Мобильные приложения

Бесплатно на всех платформах



Основные характеристики инструмента

✓ Лимиты по переводам на карты других банков (к примеру, Сбербанка):

- до 20 000 рублей за расчетный период — бесплатно;
- при переводе суммы более 20 000 рублей комиссия 1,5 % от превышения, но не меньше 30 рублей.

✓ Срок действия — бессрочно.

Россельхозбанк. «Мобильный банк» можно установить в телефонах на базе операционных систем iOS и Android (см. рисунок 31).

Условия

- ✓ Подключение и обслуживание — бесплатные.
- ✓ Ограничения по транзакциям — до 100 000 рублей в сутки, но не более 1 000 000 в месяц.
- ✓ Период предоставления — на все время, пока пользователь является клиентом банка.

Рисунок 31



Мобильный банк – это мобильное приложение на базе операционных систем iOS и Android позволяющее управлять своими банковскими продуктами при помощи смартфона или планшета

Сканировать и скачать для iPhone или Android

Загрузите в App Store

ЗАГРУДИТЕ НА Google play

Для работы с Мобильным банком необходимо оформить подключение к системе. Для системы Интернет-банк и Мобильный банк используется единый логин и пароль.

Описание	Подключение	Безопасность	Документы
----------	-------------	--------------	-----------

МОБИЛЬНЫЙ-БАНК – ЭТО:

- ОФОРМЛЕНИЕ НОВЫХ ПРОДУКТОВ И УСЛУГ
 - ✓ оформление потребительского кредита / пенсионного кредита;
 - ✓ оформление новых кредитных и дебетовых карт;
 - ✓ заказ новой карты (вкл. виртуальной) к действующему карточному счету;
 - ✓ оформление вкладов по повышенной ставке;
 - ✓ открытие текущих счетов;
 - ✓ открытие накопительных счетов;
 - ✓ досрочное погашение кредита (частичное/полное);
 - ✓ подключение автоплатежей;
 - ✓ подключение программ страхования к картам;
 - ✓ подключение услуги SMS-сервис к карточному счету;
 - ✓ подключение программы лояльности «Урожай» к карточным счетам

Интернет-покупки

В чем люди видят преимущество интернет-покупок? Для того чтобы делать покупки в интернете, не нужно выходить из дома. Для этого достаточно включить компьютер, выбрать магазин и найти там необходимую вещь. Не нужно тратить время на дорогу и посещение торговых центров, стоять в очередях и подстраиваться под график работы магазинов. Совершить покупку можно в любом месте и в любое время.

Как правило, вещи в интернет-маркетах гораздо дешевле, чем в обычных магазинах. Ведь продавцу не нужно вкладывать деньги в аренду помещения и его обслуживание, платить зарплату продавцам и обслуживающему персоналу. Ему нужны только склад для хранения товаров и курьеры для доставки. Большой ассортимент товаров — один из главных плюсов, привлекающий покупателей. Ведь через интернет можно купить любой товар из любой части света.

Онлайн-оплата с помощью виртуальной карты — еще один плюс. Не нужно идти в банк и снимать деньги, достаточно просто ввести номер своей карты, указать сумму, необходимую для оплаты, и ждать доставку. Каждый товар, представленный в интернете, сопровождается полным описанием: цвет, тип ткани, размер и т. д. Это очень удобно. Также можно прочитать отзывы пользователей о конкретном товаре и продавце. В интернет-магазинах даже чаще, чем в обычных, бывают скидки и распродажи (например, в «Черную пятницу»). Там часто действуют купоны и другие бонусы для постоянных покупателей.

Однако при покупках онлайн нет возможности потрогать вещь, померить ее, убедиться в ее исправности и хорошем качестве. Иногда встречается риск быть обманутым, например получить товар, не соответствующий фото и описанию. Кроме того, перед покупкой следует внимательно изучить описание товара и, если необходимо, пообщаться с продавцом или посредником для уточнения возникших вопросов. Доставка почтой вещей, заказанных в интернет-магазинах других стран, обычно занимает много времени. Чаще всего следует рассчитывать как минимум на месяц ожидания.

Рассмотрим критерии, при наличии которых можно судить о надежности того или иного интернет-магазина.

1. *Популярность* на страницах интернет-поисковиков (Яндекса Google).
2. На сайте есть *контактные данные*.
3. Полноценное и внятное *описание способов доставки и оплаты*.
4. Возможность *связаться с представителем фирмы* (консультантом, менеджером) через скайп, телефон, электронную почту или интернет-ассистента.
5. Большой *выбор товаров и услуг*.
6. Предоставление *гарантии* на покупки.

Что касается покупок среди разных категорий населения нашей страны, то у подростков прослеживаются особенности спроса на товары.

По словам Татьяны Комиссаровой, декана Высшей школы маркетинга и развития бизнеса ГУ-ВШЭ, «в среднем в неделю российский тинейджер тратит 600—800 рублей, хотя москвичи и петербуржцы более зажиточные: тратят 1500 и 1000 рублей в неделю соответственно. Покупка одежды, обуви, аксессуаров составляет около 35 % их бюджета. Причем 74 % тинейджеров берут деньги у родителей и бабушек, и работающих подростков насчитывается всего 10 %. Деньги тратят с умом: около 30 % карманных денег подростки откладывают на гаджеты, а также девочки — на духи и косметику, а мальчики — на обувь» [17].

Тема 5.3.

Что нужно знать о безопасности онлайн-операций

Понятие персональной информации и ее защиты в системе банковских услуг. Алгоритм осуществления платежей онлайн.

Понятие персональной информации и ее защиты в системе банковских услуг

Поскольку речь пойдет об онлайн-операциях, что непосредственно связано с деятельностью банков, нужно понимать следующее: банковская деятельность связана с обработкой боль-

ших объемов информации, основную часть которой составляют конфиденциальные данные клиентов. К ним относятся личные данные пользователей, копии их документов, номера счетов, данные о проведенных операциях, транзакциях и прочее. В процессе работы с этой информацией важно, чтобы она не попала в руки злоумышленников, не была изменена или утеряна.

Сложность поддержки безопасности данных заключается в том, что банки должны обеспечить доступ к этим данным их пользователям и заблокировать любые попытки получить информацию чужими людьми и злоумышленниками. Чтобы успешно реализовать эту задачу, потребуются комплекс мер, предназначенных для поддержки конфиденциальности данных, сохранности и безопасности обрабатываемой информации, а также безотказный доступ к данным во время проведения финансовых операций.

Существуют два вида банковской информации — данные, которые используются в информационной среде с целью представления деятельности финансового учреждения для его клиентов, и совокупность данных как юридических, так и физических клиентов финансового учреждения.

Несмотря на то, что первая информация является открытой, а вторая закрытой, обе они требуют надежной защиты.

1. Безопасность открытых данных заключается в том, что эта информация всегда должна быть достоверной и подаваться клиентам в том ракурсе, который выбрал для себя банк. Если по каким-то причинам эти данные будут видоизменены или подменены, то банк может потерпеть не только существенные финансовые потери, а также и удар по имиджу и репутации.

2. Опасность завладения закрытыми данными заключается в том, что если они попадут злоумышленникам, то те могут использовать их с целью получения для себя финансовой прибыли. Это может осуществляться путем проведения неправомерных финансовых операций или посредством вымогательства с угрозой распространить какую-либо скрытую информацию о клиентах банка.

Среди способов несанкционированного доступа к данным банков на сегодня наиболее часто встречаются следующие.

✓ Физический доступ и последующая кража нужной информации. Вариантов реализовать этот способ очень много, начиная с кражи конфиденциальной информации одним из сотрудников банка, который имеет доступ к ней, и заканчивая вероятностью вооруженного налета с целью получения важных архивов, баз данных и пр.

✓ Второй метод воровства заключается в том, что архивы можно неправомерно получить во время создания резервных копий. Всем известно, что любое учреждение делает резервирование и архивирование важных данных, чтобы не потерять их во время сбоя информационной системы или более глобальной катастрофы. Большинство банковских учреждений архивируют информацию с помощью стримеров, записывая данные на ленту, которая хранится в отдельных помещениях. Во время транспортирования лент и их хранения возможно копирование данных и распространение их вне информационной среды банка.

✓ К одним из наиболее распространенных и вероятных способов утечки информации относится несанкционированный доступ к данным через права администратора информационной системы или посредством специальных программ, которые позволяют обойти защиту и получить доступ к нужной информации. Иногда сотрудники могут делать это даже непреднамеренно, например беря работу домой. Вроде бы, ничего опасного, но вероятность того, что данные попадут в руки недоброжелателю, в данном случае существенно возрастает.

✓ Еще одним способом получить засекреченную информацию является распространение разного рода программ-шпионов, вирусов, плагинов, специализированного софта.

Методы защиты банковской информации

✓ *Защита от физического доступа.*

Большинство банков уделяют достаточно большое внимание уровню физической безопасности своей информации. Начинается этот процесс с того, что места, где хранятся информационные архивы и устанавливаются банковские сервера, имеют более высокий уровень защищенности от проникновения и возможности пребывания там сторонних физических лиц. Кроме этого, активная работа ведется по подбору персонала,

который будет иметь доступ к конфиденциальным данным банка и его клиентов. Реализация перечисленных факторов существенно снижает вероятность кражи архивов, но не исключает ее полностью.

✓ *Создание резервных копий.*

Резервирование информации и запись ее в архивы — это важный шаг, чтобы сохранить нужные данные. Но чтобы исключить вероятность их попадания в руки злоумышленников, этот процесс должен происходить с применением систем шифрования. Использование современной криптографической защиты сведет к нулю вероятность того, что даже украденная информация будет кем-то использована. Существует много различных программных продуктов, которые обеспечивают шифрование данных в момент переноса их в архив. Весь процесс полностью автоматизирован и не несет для банка существенных затрат в финансовом плане и в плане потребности дополнительных сотрудников. Также важно, чтобы в процессе создания зашифрованного архива использовались хранилища, построенные на физических, а не на виртуальных накопителях. Это гарантирует еще один уровень защищенности информации, ведь виртуальное хранилище легче взломать, нежели реальное.

✓ *Предотвращение утечки инсайдерской информации.*

Предотвратить утечку инсайдерской информации порой бывает труднее всего. Защитить ее с помощью различных аппаратных и программных средств — это только половина решения поставленной задачи. В данном случае ключевую роль играет человеческий фактор. Именно через сотрудников очень часто происходит потеря важных данных, что впоследствии влияет на текущую и будущую деятельность банка.

Кроме того, мошенники всячески пытаются достать пароли от аккаунтов онлайн-кошельков, данные банковских карт и любыми способами выманить деньги от пользователей сети Интернет. Подделывают сайты под крупные (и не только) интернет-магазины, что называется фейком. Используют социальную инженерию, спамят электронную почту и смс, в надежде, что кто-нибудь вышлет свой пароль от онлайн-кошелька или данные банковской карты (и ведь таких немало!).



Мошенники эффективно используют и фейки крупных онлайн-магазинов. Как отличить фейк от настоящего магазина? Фейк не может иметь такой же адрес, как настоящий магазин, имеется ввиду веб-адрес (*www.site.ru*). Внимательно сверяйте его. Если сайт крупный, то наверняка вы имеете пред-

ставление, как он называется (*aliexpress.com, wildberris.ru, lamoda.ru, mvideo.ru* и т. д.).

Ни в коем случае не переходите в магазин с таких источников, как подозрительная реклама, письма в e-mail, смс, спам во ВКонтакте или на Facebook и т. д. Лучше всего набрать в поиске (Яндекс, Google) и уже из выдачи перейти на сайт магазина.



Как быть, если интернет-магазин не является столь известным либо вам не приходилось о нем слышать и попали вы на него неизвестно откуда (реклама, рекомендация друзей)? Это могут быть магазины китайских товаров (не такие крупные, как Али-Экспресс) или магазины товаров, спрос на

которые не является столь большим (редкие и дорогие товары, например). Согласитесь, отдавать свои деньги кому попало не хочется, поэтому прежде всего необходимо проверить магазин на надежность.

Как удостовериться в надежности интернет-магазина?

✓ Страница «О компании» («О нас», «О магазине») на сайте. На ней должны быть указаны юридический адрес, информация об ИНН, банке, ОГРН и другие реквизиты компании.

✓ Наличие сайта в справочниках поисковых систем (Яндекс.Карты, Google Maps).

✓ Срок работы магазина. Как давно было зарегистрировано доменное имя сайта и на какое время продлена аренда? Для этого можно воспользоваться сервисом проверки Whois. Перейдя по этой ссылке, в поле необходимо вписать адрес сайта и нажать кнопку проверки. После этого будет выдана информация,

где следует смотреть на даты регистрации и освобождения. Если дата регистрации недавняя, то скорее всего магазин новый, а если дата освобождения — этот или ближайший год, то стоит задуматься: может, завтра такого «магазина» уже не будет. Как правило, крупные компании продлевают доменные имена своих магазинов на годы вперед.

✓ Сведения фирмы на сайте ФНС. Чтобы это проверить, достаточно перейти на сайт налоговой службы (<https://egrul.nalog.ru/>). Если перешли по ссылке, то уже не нужно ничего искать, сразу в поиске необходимо ввести ОГРН или ИНН. Возьмем, например, магазин Wildberries, заходим на сайт, переходим на страницу «О нас», ищем в реквизитах ИНН, копируем.

Полное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Вайлдберриз»
Адрес для приема возвратов и корреспонденции:	115551, г. Москва, а/я 20, ООО «Вайлдберриз»
Юридический адрес:	142715, Московская область, Ленинский район, деревня Мильково, владение 1
ИНН:	7721546864
КПП:	997750001

Возвращаемся на сайт налоговой службы, в строке ввода вставляем ИНН, вводим цифры для проверки (капча) и нажимаем на кнопку «Найти».

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ СВЕДЕНИЙ ИЗ ЕГРЮЛ/ЕГРИП

ПОИСКОВЫЙ ЗАПРОС:*

Укажите ИНН или ОГРН (ОГРНИП) или наименование ЮЛ, ФИО ИП

ВЫБРАТЬ РЕГИОНЫ:

Выберите значения из справочника

Искать по точному соответствию наименования юридического лица или фамилии, имени и отчеству

НАЙТИ

Потом нам должна быть выдана информация, как на скриншоте ниже.

РЕЗУЛЬТАТЫ ПОИСКА

1. ООО "ВАЙЛДБЕРРИЗ"

142715, МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, РАЙОН ЛЕНИНСКИЙ, ДЕРЕВНЯ МИЛЬКОВО, ВЛ.1, ОГРН: 1067746062449, Дата присвоения ОГРН: 17.01.2006, ИНН: 7721546864, КПП: 500301001, ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР: Бакальчук Татьяна Владимировна

В принципе, этой информации должно быть достаточно, чтобы удостовериться в надежности онлайн-магазина. Вы можете проверить таким образом любой магазин, чьи реквизиты найдете.

Безопасность электронных кошельков



Электронные кошельки пользуются популярностью, особенно у онлайн-покупателей. Как защитить свой электронный кошелек от мошенников?

- ✓ То, что не нужно передавать пароли от электронных кошельков посторонним лицам, наверное, и так понятно.
- ✓ Привяжите телефон к электронному кошельку и в настройке включите подтверждение оплаты по смс.
- ✓ Установите дополнительный платежный пароль (как это доступно в Яндекс.Деньги).

Безопасность банковских карт



Обезопасить банковскую карту сложнее. Во-первых, у большинства граждан одна дебетовая карта, где хранятся все сбережения, куда начисляется зарплата и которой проводится оплата онлайн-покупок. А это означает, что мгновенно можно лишиться

всех денег на карте. Во-вторых, мошеннику даже не нужен пин-код от карты, чтобы обналечить ее удаленно.

Как правильно расплачиваться банковской картой онлайн (алгоритм совершения онлайн-покупки)

✓ Хорошо, если подключено смс-подтверждение. Так вовремя можно узнать, не получил ли кто доступ к вашей карте.

✓ Подтверждать оплату необходимо на странице с протоколом *https://*. Для этого достаточно взглянуть на адресную строку; если защитный протокол отсутствует (то есть вместо него — *http://*), то лучше отказаться от такой оплаты.

✓ Сохраняйте онлайн-чеки, отчеты, документы об оплате (все в электронном виде легко скачать на смартфон (в папку «Мои документы»).

✓ Используйте антивирус. Можно бесплатный, например MSE от Майкрософт или Kaspersky Free. Вредоносные программы бывают разных видов (вирусы, трояны, черви и т. д.), некоторые из них могут быть нацелены исключительно на поиск паролей, вводимых вами, либо данных банковских карт.

✓ Используйте фаервол. Не стоит пренебрегать брандмауэром Windows, но лучше поставить фаервол мощнее.

✓ Используйте надежные браузеры. Остаться в безопасности вам помогут Яндекс.Браузер с технологией Protect и браузер Google Chrome.

Тема 5.4.

Деловая игра «Мои действия при незаконном списании средств онлайн»

Учитель делит учеников на несколько групп. За определенное количество времени каждая из них должна предложить последовательность действий по возврату средств, списанных без ведома владельца карты. Свое решение необходимо аргументировать.

Как показано выше, пользование онлайн-услугами и пластиковыми картами как средством платежа иногда ведет к незапланированному результату — хищению средств. Рассмотрим следующую ситуацию:

«Пользуюсь Социальной картой Сбербанка с 2013 года, и до недавнего времени меня все устраивало. Но 29.06.2015 года с моей карты неизвестными лицами незаконно были списаны более десяти тысяч рублей, в течение 20 минут, несколькими платежами. Никакие смс-сообщения из Сбербанка мне не приходили, карту я никому не давала и никому не сообщала никаких сведений по ней. Как такое могло произойти? И как мне вернуть свои деньги? Это моя ежемесячная пенсия, и я осталась без денежных средств на целый месяц».

Ваши действия? Распределите роли внутри группы, примите решение, представьте его и обоснуйте, выбрав спикера от группы. Воспользуйтесь флипчартом и фломастерами, чтобы нагляднее отразить алгоритм ваших действий.



Контрольные вопросы к разделу 5

1. С какого возраста гражданину РФ может быть оформлена и выдана банковская карта? Ответ обоснуйте.
2. Какую молодежную пластиковую карту какого банка вы бы выбрали? Ответ обоснуйте.
3. Охарактеризуйте платежную систему: как она устроена, какие имеются субъекты взаимодействия, как принимаются решения.
4. Как вы думаете, почему безналичные расчеты становятся все более популярными в России? Ответ обоснуйте.
5. Вспомните, на основе какого документа возможно получение и использование пластиковой карты? Возможно ли подростку получить кредитную карту? Ответ обоснуйте.
6. Как бы вы охарактеризовали банковскую услугу «Мобильный банк»? Что она дает пользователю, какие преимущества? Ответ обоснуйте.

7. Какой банк вы бы предпочли, если бы сами могли выбирать его услуги, в части пользования услугой «Мобильный банк»? Ответ обоснуйте.

8. Как вы считаете, чем онлайн-покупки отличаются от покупок в обычном магазине? Ответ обоснуйте.

9. Как оценить надежность интернет-магазина? Ответ обоснуйте.

10. Что такое персональные данные и как банки их могут и должны защищать? Ответ обоснуйте.



Задания к разделу 5

Задание 1

Соберите и проанализируете ситуацию на рынке пластиковых карт для молодежи. Напишите краткое эссе на тему «Я выбираю “_____”, потому что...».

Задание 2

Изучив тему онлайн-покупок и, возможно, имея опыт таких покупок, сделайте подборку интернет-магазинов, отвечающих условиям безопасности.

ГЛОССАРИЙ

Банковская карта — инструмент, дающий возможность доступа к личному счету в банке. Такой счет называют специальным карточным счетом (СКС). Он открывается банком для отражения всех совершаемых клиентом операций с использованием банковской карты.

Диаграмма Гантта — это популярный тип диаграмм (гистограмм), который используется для иллюстрации плана-графика работ по какому-либо проекту.

Домашнее хозяйство — это хозяйство, которое ведется одним или несколькими лицами, проживающими совместно и имеющими общий бюджет. Домохозяйство — понятие более широкое, чем семья; в отличие от семьи, домохозяйство включает в себя не только родственников и может состоять из одного, двух и более членов. Домохозяйство объединяет всех наемных работников, владельцев крупных и мелких капиталов, земли, ценных бумаг, которые заняты и не заняты в общественном производстве.

Жилищно-коммунальные услуги (ЖКУ) — это услуги по оплате поддержания и восстановления надлежащего технического и санитарно-гигиенического состояния зданий, сооружений, оборудования, коммуникаций и объектов коммунального назначения.

Инвестиционный капитал — это средства, которые вы вкладываете в инвестиции.

Ликвидность — это возможность к быстрой продаже того или иного объекта.

Личные финансы — это совокупность всех денежных средств, которые сформированы физическим лицом (совершеннолетним гражданином РФ) в наличном и электронном виде.

Личный капитал — это совокупность денежных активов человека, предназначенных для выполнения долгосрочных финансовых целей.

Материальная самостоятельность — это умение человека обеспечивать свои потребности за счет собственных заработков.

Пластиковая карта — пластина стандартных размеров (чаще всего ISO 7810, 54 × 86 × 0,76 мм), изготовленная из специальной, устойчивой к механическим и термическим воздействиям пластмассы. Существуют пластиковые карты, различающиеся по своему назначению, функциональным и техническим характеристикам.

Прибор учета — это техническое средство, предназначенное для измерений, соответствующее обязательным метрологическим требованиям, воспроизводящее и/или хранящее единицу физической величины, размер которой принимается неизменным (в пределах установленной погрешности) в течение определенного интервала времени, и разрешенное к использованию для коммерческого учета.

Резервный капитал — это защита вас и вашей семьи от рисков. В резервный капитал должны входить сбережения «на черный день», страховки жизни, здоровья, а также плановые сбережения на обязательные в будущем расходы.

Родство — это кровная связь лиц, происходящих одно от другого либо от общего предка.

Совокупный капитал — это стоимость затрат на собственный и заемный капитал.

Текущий капитал — это денежные средства, которые мы тратим ежедневно на удовлетворение своих потребностей: еду, одежду, походы в спортклуб, кино, оплату коммунальных услуг и т. д.

Финансовое благополучие — это обладание определенным набором благ, которые не только обеспечивают удовлетворение физиологических потребностей человека, но и создают возможности для его духовного развития.

Финансовый капитал — это капитал в форме денег и ценных бумаг.

Финансы — это деньги, находящиеся в обращении, что позволяет им в том числе создавать прирост имеющихся денег.

ЛИТЕРАТУРА

Нормативные документы

1. Жилищный кодекс Российской Федерации от 29.12.2004 № 188-ФЗ (ред. от 29.05.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.06.2019) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51057/ (дата обращения 24.06.2019).

2. Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам добровольчества (волонтерства)» от 05.02.2018 № 15-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_289772/ (дата обращения 24.06.2019).

3. Постановление Правительства РФ от 06.05.2011 № 354 (ред. от 28.12.2018) «О предоставлении коммунальных услуг собственникам и пользователям помещений в многоквартирных домах и жилых домов» (вместе с «Правилами предоставления коммунальных услуг собственникам и пользователям помещений в многоквартирных домах и жилых домов») (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.01.2019) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.garant.ru/12186043> (дата обращения 24.06.2019).

4. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 12.02.2011 № 180-р «О реализации Проекта “Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации”» [Электронный ресурс]. —

Режим доступа: https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=118377 (дата обращения 24.06.2019).

5. Приказ Минстроя России от 26.01.2018 № 43/пр «Об утверждении примерной формы платежного документа для внесения платы за содержание и ремонт жилого помещения и предоставление коммунальных услуг» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_297915/ (дата обращения 24.06.2019).

6. Письмо Министерства финансов Российской Федерации от 16.05.2017 № 17-03-08/29621 «О реализации проекта “Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации”» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71594764/> (дата обращения 24.06.2019).

7. Концепция проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=118377 (дата обращения 24.06.2019).

8. Национальная стратегия повышения финансовой грамотности 2017— 2023 гг. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=118377 (дата обращения 24.06.2019).

Интернет-ресурсы

9. Банк России и Минобрнауки РФ приступят к выполнению совместного плана по повышению уровня финансовой грамотности россиян [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru/press/event/?id=1017> (дата обращения 24.06.2019).

10. Безналичный перевод [Электронный ресурс]. — Режим доступа: https://www.audit-it.ru/terms/accounting/beznalichnyy_perevod.html (дата обращения 24.06.2019).

11. Диаграмма Ганта [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.smlogic.ru/696/diagramma-ganta//> (дата обращения 24.06.2019).

12. Домохозяйства в структуре муниципального образования [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://knigi.news/munitsipalnoe/domohozyaystva-strukture-munitsipalnogo-53702.html> (дата обращения 24.06.2019).

13. Материалы по проведению международного исследования PISA-2018 в образовательных организациях. Материалы по финансовой грамотности. Презентация вебинара «Оценка финансовой грамотности в рамках международного исследования PISA-2018» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.centeroko.ru/pisa18/pisa2018_pub.html (дата обращения 24.06.2019).

14. Обзор пластиковых карт для молодежи [Электронный ресурс]. — Режим доступа: https://cbkg.ru/articles/top_10_vygodnye_debetovye_karty_dlja_molodezhi.html (дата обращения 24.06.2019).

15. Пластиковая карта [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://ru.wikipedia.org/wiki/ISO/IEC> (дата обращения 24.06.2019).

16. Платежные системы: основная информация [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://супер-бизнес.рф/platezhnye-sistemy-osnovnaya-informatsiya/> (дата обращения 24.06.2019).

17. Покупки через интернет: современное достижение или неоправданный риск? [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://avewoman.ru/pokupki-cherez-internet-sovremennoe-dostizhenie-ili-neopravdannyy-risk.html> (дата обращения 24.06.2019).

18. Покупки через интернет-магазин — все «за» и «против» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.inetgramotnost.ru/pokupki-v-internet/pokupki-cherez-internet-magazin-vse-za-i-protiv.html> (дата обращения 24.06.2019).

19. Продвинутые и расслабленные: подростки как покупатели [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.shoes-report.ru/articles/gynok/prodvinutyie-i-rasslablennyye-podrostki-kak-ropukateli/> (дата обращения 24.06.2019).

20. Рабочие схемы [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://ttonght.appspot.com/krugooborot-dohodov-i-blagshema.html> (дата обращения 24.06.2019).

21. С чего нужно начинать обучение финансовой грамотности? [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://capitalgains.ru/obrazovanie/lichnostnyj-rost-i-samorazvitie/finansovaya-gramotnost-s-cheho-nachat.html> (дата обращения 24.06.2019).

22. Финансовая грамотность [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://homeclass.ru/finansovaya-gramotnost-kak-upravlyat-dengami/finansovaya-gramotnost.html> (дата обращения 24.06.2019).

23. Что такое банковская карта [Электронный ресурс]. — Режим доступа: https://www.banki.ru/wikibank/bankovskaya_karta/ (дата обращения 24.06.2019).

24. Что такое «Мобильный банк», зачем он нужен и как им пользоваться [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.syl.ru/article/298140/chto-takoe-mobilnyiy-bank-zachem-on-nujen-i-kak-im-polzovatsya> (дата обращения 24.06.2019).

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Перечень работ и услуг, входящих в плату за содержание жилья

(Выдержка из документа)

1. Содержание общего имущества жилого дома (указанные работы выполняются только при их обнаружении):

а) стены и фасады:

✓ отбивка отслоившейся отделки наружной поверхности стен (штукатурки, облицовочной плитки);

✓ удаление элементов декора, представляющих опасность;

✓ снятие, укрепление вышедших из строя или слабо укрепленных домовых номерных знаков, лестничных указателей и других элементов визуальной информации;

✓ укрепление козырьков, ограждений и перил крылец;

б) крыши и водосточные системы:

✓ уборка мусора и грязи с кровли;

✓ удаление снега и наледи с кровель;

✓ укрепление оголовков дымовых, вентиляционных труб и металлических покрытий парапета;

✓ укрепление защитной решетки водоприемной воронки;

✓ прочистка водоприемной воронки внутреннего водостока;

- ✓ прочистка внутреннего металлического водостока от засорения;
 - ✓ прочистка внутреннего водостока из полиэтиленовых труб;
 - ✓ закрытие слуховых окон, люков и входов на чердак;
 - ✓ укрепление рядовых звеньев, водоприемных воронок, колен и отмета наружного водостока; промазка кровельных фальцев и образовавшихся свищей мастиками, герметиком;
 - ✓ проверка исправности оголовков дымоходов и вентиляционных каналов с регистрацией результатов в журнале;
 - ✓ антисептирование и антипирирование деревянных конструкций;
- в) оконные и дверные заполнения:
- ✓ установка недостающих, частично разбитых и укрепление слабо укрепленных стекол в дверных и оконных заполнениях;
 - ✓ укрепление или регулировка пружин, доводчиков и амортизаторов на входных дверях;
 - ✓ установка или укрепление ручек и шпингалетов на оконных и дверных заполнениях;
 - ✓ закрытие подвальных и чердачных дверей, металлических решеток и лазов на замки;
 - ✓ утепление оконных и дверных проемов;
- г) внешнее благоустройство:
- ✓ укрепление флагодержателей, указателей улиц и лестниц;
 - ✓ вывеска и снятие флагов;
 - ✓ протирка указателей;
 - ✓ закрытие и раскрытие продухов;
 - ✓ установка урн;
 - ✓ окраска урн;
 - ✓ окраска решетчатых ограждений, ворот, оград;
 - ✓ погрузка и разгрузка травы, листьев, веток; погрузка и разгрузка крупногабаритных бытовых отходов;
 - ✓ агротехнические мероприятия по уходу за зелеными насаждениями;
 - ✓ подготовка к сезонной эксплуатации оборудования детских и спортивных площадок;
- д) санитарная уборка жилищного фонда:
- ✓ ежедневное влажное подметание лестничных площадок и маршей нижних двух этажей;

- ✓ еженедельное влажное подметание лестничных площадок и маршей выше 2-го этажа;
 - ✓ ежедневное влажное подметание мест перед загрузочными клапанами мусоропроводов;
 - ✓ ежедневное мытье пола кабины лифта;
 - ✓ ежемесячное мытье лестничных площадок и маршей;
 - ✓ ежегодное (весной) мытье окон, влажная протирка стен, дверей, плафонов на лестничных клетках, подоконников, отопительных приборов, оконных решеток, чердачных лестниц, шкафов для электросчетчиков, слаботочных устройств, почтовых ящиков;
- е) санитарная очистка придомовой территории: постоянно:
- ✓ уборка контейнерных площадок;
 - ✓ очистка урн от мусора;
- ж) холодный период:
- ✓ уборка от снега и наледи площадки перед входом в подъезд, очистка металлической решетки и приямка;
 - ✓ уборка снега с тротуаров и внутриквартальных проездов;
 - ✓ посыпка территории противогололедными составами и материалами;
- з) теплый период:
- ✓ подметание территории в дни без осадков и в дни с осадками до 2 см;
 - ✓ уборка и поливка газонов;
 - ✓ сезонное выкашивание газонов.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Расчет размера платы за горячее водоснабжение, предоставленное в жилом помещении (квартире)

Расчет 1. В вашей квартире установлен индивидуальный прибор учета на горячее водоснабжение.

Будет осуществляться как произведение количества горячей воды, потребленной в вашей квартире по показаниям вашего индивидуального прибора учета, и тарифа на горячее водоснаб-

жение, установленного для вашего региона и поставщика услуг:

$$P_i = V_i^п \cdot T^{кр}, \text{ где:}$$

$V_i^п$ — объем (количество) потребленного за расчетный период в жилом или нежилом помещении горячего водоснабжения, определенный по показаниям индивидуального или общего (квартирного) прибора учета.

$T^{кр}$ — тариф (цена) на горячее водоснабжение, установленный в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Пример расчета

Объем горячей воды, потребленной по показаниям вашего индивидуального прибора учета за январь 2014 года, составил 4 кубических метра.

Тариф на горячее водоснабжение, установленный для вашего региона и поставщика услуг, составляет 90 рублей за 1 кубический метр.

Расчет размера платы за горячее водоснабжение:

$$4 \cdot 90 = 360 \text{ (рублей).}$$

Расчет 2. В вашей квартире отсутствует индивидуальный прибор учета на горячее водоснабжение.

Будет осуществляться как произведение норматива потребления, установленного для вашего региона, количества проживающих в квартире граждан и тарифа, установленного на горячую воду для вашего региона и поставщика услуг:

$$P_i = n_i \cdot N_j \cdot T^{кр}, \text{ где:}$$

n_i — количество постоянно и временно проживающих в квартире граждан;

N_j — норматив, установленный на горячее водоснабжение для вашего региона;

$T^{кр}$ — тариф, установленный на горячее водоснабжение для вашего региона и поставщика услуг.

Пример расчета

В вашей квартире проживает 3 человека.

Норматив на горячее водоснабжение, установленный для вашего региона, составляет 3,5 кубических метра на 1 человека.

Тариф на горячее водоснабжение, установленный для вашего региона и поставщика услуг, составляет 90 рублей за 1 кубический метр.

Расчет размера платы за горячее водоснабжение:

$$3 \cdot 3,5 \cdot 90 = 945 \text{ (рублей).}$$

Проанализировав методики начисления платы за горячее водоснабжение, можно сделать вывод, что причинами увеличения потребления горячего водоснабжения в жилых домах, оборудованных общедомовыми приборами учета, могут стать количество неучтенных жильцов, проживающих в квартирах, не оборудованных индивидуальными приборами учета, неправильная или несвоевременная передача показаний по индивидуальным приборам учета, а также неправильное снятие показаний общедомового прибора учета.

Если в жилом доме не установлен общедомовой прибор учета на горячее водоснабжение, то объем горячего водоснабжения, предоставленного на общедомовые нужды, будет зависеть от площади помещений мест общего пользования, а также от норматива, установленного на данную услугу.

Следует отметить, что в домах, оборудованных общедомовыми приборами учета, всегда есть возможность найти причину появления дополнительных кубометров горячего водоснабжения, предоставленного на общедомовые нужды, а вот при отсутствии общедомового прибора учета регулировать оплату этой услуги уже невозможно.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Расчет отопления в многоквартирном доме

Расчет размера платы за отопление с 01.06.2013 года должен производиться по правилам расчета, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 06.05.2011 № 354 с изменениями Постановления Правительства Российской Федерации от 16.04.2013 № 344 (далее — Правила).

С 01.06.2013 года потребители отопления в многоквартирном доме вносят оплату за данную услугу в совокупности без разделения оплаты за отопление, предоставленное в жилом или

нежилом помещении, и за отопление, предоставленное на общедомовые нужды, как это было предусмотрено ранее.

Таким образом, в счет-квитанциях на оплату коммунальных услуг услуга «Отопление» должна быть только в одной строке. Это правило распространяется как для многоквартирных домов, имеющих централизованную систему теплоснабжения, так и для домов, на которых такая система отсутствует.

Расчет платы за отопление зависит прежде всего от оборудования многоквартирного дома и находящихся в нем помещений приборами учета (общедомовыми (коллективными), индивидуальными и общими (квартирными)) и производится в следующем порядке.

Расчет № 1. В многоквартирном доме не установлен общедомовой (коллективный) прибор учета тепловой энергии, также во всех жилых и нежилых помещениях отсутствуют индивидуальные или общие (квартирные) приборы учета на отопление.

В этом случае плата за отопление рассчитывается как произведение норматива потребления отопления, общей площади занимаемого помещения и тарифа, установленного на тепловую энергию (формула № 2 приложения № 2 к Правилам):

$$P_i = S_i \cdot N^T \cdot T^T, \text{ где:}$$

N^T — норматив потребления, установленный для отопления;

S_i — общая площадь вашего помещения;

T^T — тариф на тепловую энергию, установленный для вашего региона и поставщика услуг.

Пример расчета

Норматив потребления на отопление для вашего региона установлен в размере 0,03 гигакалории на 1 квадратный метр общей площади.

Общая площадь вашей квартиры составляет 60 квадратных метров.

Тариф на тепловую энергию для вашего региона и поставщика услуг составляет 1200 рублей за 1 гигакалорию.

Плата за отопление по вашей квартире будет рассчитываться так:

$$0,03 \cdot 60 \cdot 1200 = 2160 \text{ (рублей).}$$

Расчет № 2. В многоквартирном доме установлен общедомовой прибор учета на тепловую энергию (отопление), но не все жилые и нежилые помещения оборудованы индивидуальными и общими (квартирными) приборами учета на отопление.

В этом случае расчет платы за отопление будет производиться исходя из показаний общедомового прибора учета, общей площади занимаемого помещения и тарифа, установленного на тепловую энергию (формула № 3 приложения № 2 к Правилам):

$$P_i = V^д \cdot \frac{S^i}{S_{об.}} \cdot T^т, \text{ где:}$$

$V^д$ — объем тепловой энергии, определенный по показаниям общедомового прибора учета;

S^i — общая площадь жилого или нежилого помещения;

$S_{об.}$ — общая площадь всех жилых и нежилых помещений, находящихся в многоквартирном доме;

$T^т$ — тариф на тепловую энергию, установленный для вашего региона.

Пример расчета

Количество тепловой энергии, определенное по показаниям общедомового прибора учета, составляет 200 гигакалорий.

Общая площадь вашей квартиры составляет 60 квадратных метров.

Общая площадь жилых и нежилых помещений, находящихся в доме, составляет 8000 квадратных метров.

Тариф на тепловую энергию, установленный для вашего региона и поставщика услуг, составляет 1200 рублей за 1 гигакалорию.

Плата за отопление по вашей квартире будет рассчитываться так:

$$200 \cdot 60 / 8000 \cdot 1200 = 1800 \text{ (рублей).}$$

Расчет № 3. В многоквартирном доме установлен общедомовой (коллективный) прибор учета на тепловую энергию. Все жилые и нежилые помещения, расположенные в доме, оборудованы индивидуальными или общими (квартирными) приборами учета на отопление.

В этом случае расчет размера платы за отопление производится исходя из показаний общедомового и индивидуальных приборов учета тепловой энергии, общей площади занимаемого помещения и всех жилых и нежилых помещений в доме, а также тарифа, установленного для тепловой энергии:

$$P_i = \left[V_i^{\text{п}} \cdot V_{\text{одн}} \cdot \frac{S_i}{S_{\text{об}}} \right] \cdot T^{\text{кр}}, \text{ где:}$$

$V_i^{\text{п}}$ — объем тепловой энергии, определенный по показаниям индивидуального прибора учета, для которого производится расчет платы;

$V_{\text{одн}}$ — объем тепловой энергии, предоставленной на общедомовые нужды, который определяется как разница между показаниями общедомового прибора учета, объема тепловой энергии, определенного по показаниям всех индивидуальных приборов учета, установленных в доме, а также объема тепловой энергии, используемой для подогрева горячего водоснабжения. Причем последняя составляющая учитывается при расчете платы в домах, не имеющих централизованную систему горячего водоснабжения;

S_i — общая площадь занимаемого помещения,

$S_{\text{об}}$ — общая площадь всех жилых и нежилых помещений, расположенных в доме;

$T^{\text{кр}}$ — тариф на тепловую энергию, установленный для вашего региона.

Иными словами, оплата за отопление в данном случае состоит из стоимости тепловой энергии, потребленной согласно индивидуальному прибору учета, и тепловой энергии, отнесенной на общедомовые нужды, которая распределяется пропорционально занимаемой общей площади.

Пример расчета

Ваш дом оборудован общедомовым прибором учета на тепловую энергию. Во всех жилых и нежилых помещениях установлены индивидуальные приборы учета на отопление. В многоквартирном доме отсутствует система централизованного горячего водоснабжения.

Количество тепловой энергии, определенное по показаниям общедомового прибора учета, составляет 200 гигакалорий.

Объем тепловой энергии, определенный по показаниям индивидуального прибора учета, установленного в вашей квартире, составляет 2 гигакалории.

Объем тепловой энергии, определенный по показаниям индивидуальных приборов учета, установленных во всех жилых и нежилых помещениях многоквартирного дома, составляет 160 гигакалорий.

Объем тепловой энергии, используемый при производстве горячего водоснабжения, составляет 20 гигакалорий.

Общая площадь вашей квартиры составляет 60 квадратных метров.

Общая площадь всех жилых и нежилых помещений, расположенных в доме, составляет 8000 квадратных метров.

Тариф на тепловую энергию установлен для вашего региона и поставщика в размере 1200 рублей за 1 гигакалорию.

Плата за отопление по вашей квартире будет рассчитываться так:

$$(2 + (200 - 160 - 20) \cdot 60/8000) \cdot 200 = 2580 \text{ (рублей).}$$

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

Расчет платы за электроснабжение в многоквартирном доме

Расчет 1. При наличии индивидуального прибора учета.

Размер платы за электроснабжение в жилом (нежилом) помещении, оборудованном индивидуальным и (или) общим (квартирным) прибором учета на электроснабжение определяется следующим образом:

$$P_i = V_i^n \cdot T^{кр}, \text{ где:}$$

V_i^n — объем (количество) потребленного за расчетный период в жилом или нежилом помещении коммунального ресурса (электроснабжения), определенный по показаниям индивидуального или общего (квартирного) прибора учета;

$T^{кр}$ — тариф (цена) на коммунальный ресурс (электроснабжение), установленный в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Пример расчета

Показания по прибору учета за расчетный период (календарный месяц) составили 200 киловатт.

Тариф на электроснабжение для вашего региона утвержден в размере 2 рублей за 1 киловатт.

Размер платы за электроснабжение по вашему помещению будет составлять:

$$200 \cdot 2 = 400 \text{ (рублей).}$$

Расчет 2. При отсутствии индивидуального прибора учета.

Размер платы за коммунальную услугу по электроснабжению в необорудованном индивидуальным или общим (квартирным) прибором учета электроснабжения жилым помещением определяется следующим образом:

$$P_i = n_i \cdot N_j \cdot T^{кр}, \text{ где:}$$

n_i — количество граждан, постоянно и временно проживающих в жилом помещении;

N_j — норматив потребления, установленный для электроснабжения;

$T^{кр}$ — тариф (цена) на электроснабжение, установленный в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Пример расчета

В вашей квартире проживает 4 человека.

Норматив потребления на электроснабжение для вашего региона определен в размере 60 киловатт на 1 человека.

Тариф на электроснабжение для вашего региона утвержден в размере 2 рублей за 1 киловатт.

Размер платы за электроснабжение по вашему помещению будет составлять:

$$4 \cdot 60 \cdot 2 = 480 \text{ (рублей).}$$

Расчет 3. Расчет размера платы за электроснабжение, предоставленное на общедомовые нужды.

Расчет стоимости при наличии в доме коллективного прибора учета.

Размер платы за электроснабжение, предоставленное на общедомовые нужды в многоквартирном доме, оборудованном

коллективным (общедомовым) прибором учета, определяется следующим образом:

$$P_i^{\text{одн}} = V_i^{\text{одн}} \cdot T^{\text{кр}}, \text{ где:}$$

$V_i^{\text{одн}}$ — объем (количество) коммунального ресурса (электроснабжения), предоставленный за расчетный период на общедомовые нужды в многоквартирном доме и приходящийся на жилое помещение (квартиру) или нежилое помещение;

$T^{\text{кр}}$ — тариф на соответствующий коммунальный ресурс (электроснабжение), установленный в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Пример расчета

В многоквартирном доме установлен общедомовой (коллективный) прибор учета на электроснабжение.

Объем электроснабжения, предоставленного на общедомовые нужды для вашего помещения, составил 10 киловатт.

Тариф на электроснабжение для вашего региона утвержден в размере 2 рублей за 1 киловатт.

Размер платы за электроснабжение, предоставленное на общедомовые нужды, по вашему помещению будет составлять:
 $10 \cdot 2 = 20$ (рублей).

Расчет 4. Расчет объема электроснабжения при наличии коллективного прибора учета.

Расчет объема электроснабжения, предоставленного за расчетный период (календарный месяц) на общедомовые нужды в многоквартирном доме, оборудованном коллективным (общедомовым) прибором учета на электроснабжение производится по формуле:

$$V_i^{\text{одн}2} = (V^{\text{д}} - \sum_u V_u^{\text{неж.}} - \sum_v V_v^{\text{жил. н.}} - \sum_w V_w^{\text{жил. п.}} - V^{\text{кр}}) \cdot \frac{S_i}{S^{\text{об.}}}, \text{ где:}$$

$V^{\text{д}}$ — объем (количество) электроснабжения, потребленный за расчетный период в многоквартирном доме, определенный по показаниям коллективного (общедомового) прибора учета коммунального ресурса;

$\sum_u V_u^{\text{неж.}}$ — объем (количество) электроснабжения, потребленный за расчетный период в нежилых помещениях;

$\sum_v V_v^{\text{жил. н.}}$ — объем (количество) электроснабжения, потребленный за расчетный период в жилых помещениях (квартире),

не оборудованных индивидуальными или общими (квартирным) приборами учета;

$\sum_w V_w^{\text{жил. п.}}$ — объем (количество) электроснабжения, потребленный за расчетный период в жилых помещениях (квартире), оснащенных индивидуальными или общими (квартирными) приборами учета горячей воды, определенный по показаниям такого прибора учета;

$V^{\text{кр}}$ — объем электрической энергии, использованный за расчетный период исполнителем при производстве коммунальной услуги по отоплению и (или) горячему водоснабжению (при отсутствии централизованного теплоснабжения и (или) горячего водоснабжения), который, кроме этого, также был использован исполнителем в целях предоставления потребителям коммунальной услуги по электроснабжению и (или) газоснабжению;

S_i — общая площадь жилого помещения (квартиры) или нежилого помещения в многоквартирном доме;

$S^{\text{об.}}$ — общая площадь всех жилых помещений (квартир) и нежилых помещений в многоквартирном доме.

Пример расчета

Показания по общедомовому прибору учета на электроснабжение за расчетный период (календарный месяц) составили 8000 киловатт.

Объем электроснабжения, потребленного в нежилых помещениях, составил 1000 киловатт.

Объем электроснабжения, потребленного в жилых помещениях, не оборудованных индивидуальными приборами учета, составил 2000 киловатт.

Объем электроснабжения, потребленного в жилых помещениях, оборудованных индивидуальными приборами учета, составил 3000 киловатт.

Объем электрической энергии, использованный за расчетный период при производстве коммунальной услуги по отоплению и (или) горячему водоснабжению (при отсутствии централизованного теплоснабжения и (или) горячего водоснабжения), составил 800 киловатт.

Общая площадь вашего помещения составляет 60 квадратных метров.

Общая площадь всех жилых и нежилых помещений в многоквартирном доме составляет 6000 квадратных метров.

Объем по снабжению электрической энергией, предоставленной на общедомовые нужды для вашего помещения, будет составлять:

$$(8000 - 1000 - 2000 - 3000 - 800) \cdot 60/6000 = 12 \text{ (киловатт)}.$$

Расчет 5. Расчет платы за электроснабжение при отсутствии коллективного прибора учета.

Размер платы за электроснабжение, предоставленное на общедомовые нужды в многоквартирном доме, не оборудованном общедомовым (коллективным) прибором учета электроснабжения для жилого помещения (квартиры) или нежилого помещения, производится следующим образом:

$$P_{i \text{ одн}} = V_{i \text{ одн}} \cdot T^{\text{кр}}, \text{ где:}$$

$V_{i \text{ одн}}$ — объем (количество) электроснабжения, предоставленный за расчетный период на общедомовые нужды в многоквартирном доме и приходящийся на жилое помещение (квартиру) или нежилое помещение;

$T^{\text{кр}}$ — тариф на снабжение электрической энергией, установленный в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Пример расчета

Объем электроснабжения, предоставленного на общедомовые нужды для вашего помещения, составил 20 киловатт.

Тариф на электроснабжение для вашего региона утвержден в размере 2 рублей за 1 киловатт.

Размер платы за электроснабжение, предоставленное на общедомовые нужды, по вашему помещению будет составлять:

$$20 \cdot 2 = 40 \text{ (рублей)}.$$

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

Расчет размера платы за газоснабжение, предоставленное в жилом (нежилом) помещении

Расчет 1. При наличии индивидуального прибора учета.

Размер платы за газоснабжение в жилом (нежилом) поме-

щении, оборудованном индивидуальным и (или) общим (квартирным) прибором учета на газоснабжение, определяется:

$$P_i = V_i^п \cdot T^{кр}, \text{ где:}$$

$V_i^п$ — объем (количество) потребленного за расчетный период в жилом или нежилом помещении коммунального ресурса (газоснабжения), определенный по показаниям индивидуального или общего (квартирного) прибора учета;

$T^{кр}$ — тариф (цена) на коммунальный ресурс (газоснабжение), установленный в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Пример расчета

Показания по прибору учета за расчетный период (календарный месяц) составили 300 кубических метров.

Тариф на газоснабжение для вашего региона утвержден в размере 4500 рублей за 1000 кубических метров (4,5 рубля за 1 кубический метр).

Размер платы за газоснабжение по вашему помещению будет составлять:

$$300 \cdot 4,5 = 1350 \text{ (рублей).}$$

Расчет 2. При отсутствии индивидуального прибора учета.

Размер платы за коммунальную услугу по газоснабжению в необорудованном индивидуальным или общим (квартирным) прибором учета на газоснабжение жилом помещении определяется следующим образом:

$$V_i = [(S_i \cdot N^{\text{газ. о.}}) + (n_i \cdot N^{\text{газ. п.}}) + (n_i \cdot N^{\text{газ. в.}})] \cdot T^г, \text{ где:}$$

S_i — общая площадь жилого помещения;

$N^{\text{газ. о.}}$ — норматив потребления коммунальной услуги по газоснабжению на отопление жилых помещений;

n_i — количество граждан, постоянно и временно проживающих в жилом помещении;

$N^{\text{газ. п.}}$ — норматив потребления коммунальной услуги по газоснабжению на приготовление пищи;

$N^{\text{газ. в.}}$ — норматив потребления коммунальной услуги по газоснабжению на подогрев воды при отсутствии централизованного горячего водоснабжения;

T_r — тариф (цена) на газ, установленный в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Пример расчета

У вас отсутствует индивидуальный прибор учета расхода природного газа, в многоквартирном доме отсутствует система централизованного горячего водоснабжения, квартира оборудована газовой плитой и не оборудована газовым водонагревателем.

В вашей квартире проживает 4 человека.

Общая площадь вашего помещения составляет 45 квадратных метров.

Норматив потребления коммунальной услуги по газоснабжению на отопление жилых помещений составляет 8 кубических метров на 1 квадратный метр общей площади.

Норматив потребления коммунальной услуги по газоснабжению на приготовление пищи составляет 12,58 кубических метра на 1 человека.

Норматив потребления коммунальной услуги по снабжению природным газом на подогрев воды при отсутствии централизованного горячего водоснабжения составляет 6,34 кубических метра на 1 человека.

Тариф на газоснабжение для вашего региона утвержден в размере 4500 рублей за 1000 кубических метров (4,5 рубля за 1 кубический метр).

Размер платы за газоснабжение по вашему помещению будет составлять:

$$[(45 \cdot 8) + (4 \cdot 12,58) + (4 \cdot 6,34)] \cdot 4,5 = 1950,56 \text{ (рубля)}$$

Расчет 3. Расчет размера платы за газоснабжение, предоставленное на общедомовые нужды.

Расчет стоимости при наличии коллективного прибора учета.

Размер платы за газоснабжение, предоставленное на общедомовые нужды в многоквартирном доме, оборудованном коллективным (общедомовым) прибором учета, определяется следующим образом:

$$P_i^{\text{одн}} = V_i^{\text{одн}} \cdot T^{\text{кр}}, \text{ где:}$$

$V_i^{\text{одн}}$ — объем (количество) коммунального ресурса (газоснабжения), предоставленный за расчетный период на общедомо-

вые нужды в многоквартирном доме и приходящийся на жилое помещение (квартиру) или нежилое помещение;

$T^{кр}$ — тариф на соответствующий коммунальный ресурс (газоснабжение), установленный в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Пример расчета

Объем газоснабжения, предоставленного на общедомовые нужды для вашего помещения, составил 50 кубических метров.

Тариф на газоснабжение для вашего региона утвержден в размере 4500 рублей за 1000 кубических метров (4,5 рублей за 1 кубический метр).

Размер платы за газоснабжение, предоставленное на общедомовые нужды, по вашему помещению будет составлять:

$$50 \cdot 4,5 = 225 \text{ (рублей).}$$

Расчет объема газоснабжения при наличии коллективного прибора учета.

Расчет объема газоснабжения, предоставленного за расчетный период (календарный месяц) на общедомовые нужды в многоквартирном доме, оборудованном коллективным (общедомовым) прибором учета на газоснабжение, производится по формуле:

$$V_i^{\text{одн2}} = (V^{\text{дл}} - \sum_u V_u^{\text{неж.}} - \sum_v V_v^{\text{жил. н.}} - \sum_w V_w^{\text{жил. п.}} - V^{\text{кр}}) \cdot \frac{S_i}{S^{\text{об.}}}, \text{ где:}$$

$V^{\text{дл}}$ — объем (количество) газоснабжения, потребленный за расчетный период в многоквартирном доме, определенный по показаниям коллективного (общедомового) прибора учета коммунального ресурса;

$\sum_u V_u^{\text{неж.}}$ — объем (количество) газоснабжения, потребленный за расчетный период в нежилых помещениях;

$\sum_v V_v^{\text{жил. н.}}$ — объем (количество) газоснабжения, потребленный за расчетный период в жилых помещениях (квартире), не оборудованных индивидуальными или общими (квартирным) приборами учета;

$\sum_w V_w^{\text{жил. п.}}$ — объем (количество) газоснабжения, потребленный за расчетный период в жилых помещениях (квартире), оснащенных индивидуальными или общими (квартирными) приборами учета горячей воды, определенный по показаниям такого прибора учета;

$V^{кр}$ — объем газоснабжения, использованный за расчетный период исполнителем при производстве коммунальной услуги по отоплению и (или) горячему водоснабжению (при отсутствии централизованного теплоснабжения и (или) горячего водоснабжения), который, кроме этого, также был использован исполнителем в целях предоставления потребителям коммунальной услуги по газоснабжению;

S_i — общая площадь жилого помещения (квартиры) или нежилого помещения в многоквартирном доме;

$S^{об.}$ — общая площадь всех жилых помещений (квартир) и нежилых помещений в многоквартирном доме.

Пример расчета

Показания по общедомовому прибору учета на газоснабжение за расчетный период (календарный месяц) составили 8000 кубических метров.

Объем газоснабжения, потребленный в нежилых помещениях, составил 1000 кубических метров.

Объем газоснабжения, потребленный в жилых помещениях, не оборудованных индивидуальными приборами учета, составил 2000 кубических метров.

Объем газоснабжения, потребленный в жилых помещениях, оборудованных индивидуальными приборами учета, составил 3000 кубических метров.

Объем газоснабжения, использованный за расчетный период при производстве коммунальной услуги по отоплению и (или) горячему водоснабжению (при отсутствии централизованного теплоснабжения и (или) горячего водоснабжения) составил 800 кубических метров.

Общая площадь вашего помещения составляет 60 квадратных метров.

Общая площадь всех жилых и нежилых помещений, имеющих в вашем многоквартирном доме, составляет 6000 квадратных метров.

Объем по газоснабжению, предоставленному на общедомовые нужды для вашего помещения, будет составлять:

$(8000 - 1000 - 2000 - 3000 - 800) \cdot 60/6000 = 12$ (кубических метров).

Расчет стоимости при отсутствии коллективного прибора учета.

Размер платы за газоснабжение, предоставленное на общедомовые нужды в многоквартирном доме, не оборудованном общедомовым (коллективным) прибором учета газоснабжения, для жилого помещения (квартиры) или нежилого помещения производится следующим образом:

$$P_i^{\text{одн}} = V_i^{\text{одн}} \cdot T^{\text{кр}}, \text{ где:}$$

$V_i^{\text{одн}}$ — объем (количество) газоснабжения, предоставленного за расчетный период на общедомовые нужды в многоквартирном доме и приходящийся на жилое помещение (квартиру) или нежилое помещение;

$T^{\text{кр}}$ — тариф на газоснабжение, установленный в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Пример расчета

Объем газоснабжения, предоставленного на общедомовые нужды для вашего помещения, составил 50 кубических метров.

Тариф на газоснабжение для вашего региона утвержден в размере 4500 рублей за 1000 кубических метров (4,5 рубля за 1 кубический метр).

Размер платы за газоснабжение, предоставленное на общедомовые нужды, по вашему помещению будет составлять:

$$50 \cdot 4,5 = 225 \text{ (рублей).}$$

Расчет объема газоснабжения при отсутствии коллективного прибора учета.

Приходящийся на жилое помещение (квартиру) или нежилое помещение объем (количество) газоснабжения, предоставленного за расчетный период на общедомовые нужды в многоквартирном доме, не оборудованном коллективными (общедомовыми) приборами учета газоснабжения, определяется по формуле:

$$V_i^{\text{одн}} = N^{\text{одн}} \cdot S^{\text{он}} \cdot \frac{S_i}{S^{\text{об}}}, \text{ где:}$$

$N^{\text{одн}}$ — норматив потребления на газоснабжение, предоставленный за расчетный период на общедомовые нужды в многоквартирном доме, установленный в соответствии с Правилами установления и определения нормативов потребления комму-

нальных услуг, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации 23.05.2006 № 306;

$S^{общ}$ — общая площадь помещений, входящих в состав общего имущества в многоквартирном доме;

S^i — общая площадь жилого помещения (квартиры) или нежилого помещения в многоквартирном доме;

$S^{общ}$ — общая площадь всех жилых помещений (квартир) и нежилых помещений в многоквартирном доме.

Пример расчета

Норматив потребления на газоснабжение для вашего региона определен в размере 10 кубических метров на 1 квадратный метр помещений, входящих в состав общего имущества в многоквартирном доме.

Общая площадь помещений, входящих в состав общего имущества в многоквартирном доме, составляет 500 квадратных метров.

Общая площадь вашего помещения составляет 60 квадратных метров.

Общая площадь всех жилых и нежилых помещений в многоквартирном доме составляет 4000 квадратных метров.

Объем газоснабжения, предоставленного на общедомовые нужды, по вашему помещению будет составлять:

$$10 \cdot 500 \cdot 60 / 4000 = 75 \text{ (кубических метров).}$$

**Требования к платежному документу
на жилищно-коммунальные услуги
(примерная форма)**

(Выдержка из документа)

МИНИСТЕРСТВО СТРОИТЕЛЬСТВА
И ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ПРИКАЗ

от 26 января 2018 г. № 43/пр

ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРИМЕРНОЙ ФОРМЫ
ПЛАТЕЖНОГО ДОКУМЕНТА ДЛЯ ВНЕСЕНИЯ ПЛАТЫ
ЗА СОДЕРЖАНИЕ И РЕМОНТ ЖИЛОГО ПОМЕЩЕНИЯ
И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КОММУНАЛЬНЫХ УСЛУГ

В соответствии с подпунктом 5.2.53 пункта 5 Положения о Министерстве строительства и жилищно-коммунального хозяйства Российской Федерации, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 18 ноября 2013 г. № 1038 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 47, ст. 6117; 2014, № 12, ст. 1296; № 40, ст. 5426; № 50, ст. 7100; 2015, № 2, ст. 491; № 4, ст. 660; № 22, ст. 3234; № 23, ст. 3311, ст. 3334; № 24, ст. 3479; № 46, ст. 6393; № 47, ст. 6586, ст. 6601; 2016, № 2, ст. 376; № 6, ст. 850; № 28, ст. 4741; № 41, ст. 5837; № 47, ст. 6673; № 48, ст. 6766; № 50, ст. 7112; 2017, № 1, ст. 185; № 8, ст. 1245; № 32, ст. 5078; № 33, ст. 5200; № 49, ст. 7468; № 52, ст. 8137), приказываю:

1. Утвердить примерную форму платежного документа для внесения платы за содержание и ремонт жилого помещения и предоставление коммунальных услуг согласно приложению к настоящему приказу.

2. Признать утратившим силу приказ Министерства строительства и жилищно-коммунального хозяйства Российской Федерации от 29 декабря 2014 г. № 924/пр «Об утверждении примерной формы платежного документа для внесения платы за содержание и ремонт жилого помещения и предоставление коммунальных услуг и методических рекомендаций по ее заполнению» (зарегистрирован Минюстом России 28 мая 2015 г., регистрационный № 37413).

3. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на заместителя Министра строительства и жилищно-коммунального хозяйства Российской Федерации А. В. Чибиса.

Министр
М. А. Мень

Приложение к приказу Министерства строительства
и жилищно-коммунального хозяйства
Российской Федерации
от 26.01.2018 № 43/пр

ПРИМЕРНАЯ ФОРМА

ПЛАТЕЖНЫЙ ДОКУМЕНТ

для внесения платы за содержание и ремонт жилого помещения
и предоставление коммунальных услуг

Идентификатор платежного документа <1> _____

Единый лицевой счет <1> _____

Раздел 1. Сведения о плательщике и исполнителе услуг

за _____ (расчетный период) Фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) плательщика собственника/нанимателя		Наименование организации или фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя — исполнителя услуг _____	
Адрес жилого помещения _____ _____		Адрес _____ Телефон, факс, адрес электрон- ной почты, адрес сайта в инфор- мационно-телекоммуникацион- ной сети «Интернет»	
Площадь жи- лого помеще- ния ____ кв. м.	Количество про- живающих _____	Режим работы	_____ _____

Раздел 2. Сведения о показаниях индивидуальных приборов учета <2>

Прибор учета	Наименование коммунальной услуги	Показания прибора учета за предыду- щий месяц, единиц	Показания прибора учета за текущий месяц, единиц
1	2	3	4

Раздел 3. Расчет размера платы за содержание жилого помещения

Виды	Единица измерения	Объем коммунальных услуг <3>	Объем коммунальных ресурсов, потребленных при использовании и содержании общего имущества в многоквартирном доме, или коммунальных услуг на общедомовые нужды <3>	Тариф рублей/ единица измерения	Начислено за расчетный период, рублей	Размер повышающего коэффициента
				Размер платы, рублей		
1	2	3	4	5	6	7
Содержание помещения, в том числе:						
Холодная вода						
Горячая вода						
Отведение сточных вод						
Электрическая энергия						
Коммунальные услуги						
Отопление			х			
Горячее водоснабжение						
Холодное водоснабжение						
Водоотведение						
Электроснабжение						
Газоснабжение						
Обращение с твердыми коммунальными отходами			х			
Взнос на капитальный ремонт			х			
Итого к оплате за расчетный период						
						ИТОГО

Разрыв между реальными доходами населения и стоимостью услуг ЖКХ в РФ в 2018 году

Институт проблем естественных монополий (ИПЕМ) опубликовал экспертное мнение, в котором представлены результаты исследования роста тарифов на коммунальные услуги в 2018 году в 15 крупнейших городах России с населением свыше 1 млн человек. По оценкам института, доля платы за жилищно-коммунальные услуги (ЖКУ) в расходах домохозяйств приближается к психологически важной отметке 15 %, а текущий порядок индексации платы за коммунальные услуги не учитывает изменение уровня реальных доходов населения. ИПЕМ отмечает неоправданную трудоемкость сбора информации о тарифах на ЖКУ и считает целесообразным создание единой публичной информационной системы о тарифах на коммунальные услуги, которая повысит прозрачность отрасли для потребителей и позволит федеральным органам власти оперативно реагировать на возникающие дисбалансы.

Исследование института является продолжением проведенной в 2017 году работы по анализу роста тарифов на ЖКУ в 15 российских городах-миллионниках. В 2018 году целями исследования ИПЕМ были расчет совокупной платы за коммунальные ресурсы для типичного домохозяйства в тех же городах и ее сравнение с предельными индексами платы, утвержденными на федеральном уровне. Как показали результаты исследования, среди 15 городов-миллионников минимальный прирост совокупной платы за коммунальные ресурсы в 2018 году ожидается в Новосибирске (3,0 %), Нижнем Новгороде (2,9 %) и Казани (3,1 %), максимальный — в Уфе (6,9 %) и Екатеринбурге (5,9 %). Предельные индексы платы, установленные по регионам, в 2018 году были фактически превышены в 7 из 15 городов — Екатеринбурге, Челябинске, Омске, Самаре, Ростове-на-Дону, Уфе, Красноярске и Перми. В то же время институт отмечает, что для тарифных органов предусмотрена возможность превышения региональных индексов в отдельных

муниципалитетах. С учетом данного фактора в 2018 году превышения допустимых индексов не выявлено, а в 2017 году они были существенно превышены лишь в Волгограде.

Также институт провел ранжирование городов-миллионников по нагрузке, которую создают коммунальные расходы на бюджеты домохозяйств. По оценкам ИПЕМ, наименьшую нагрузку несут жители Москвы (7,2 %), наибольшую — жители Волгограда (15,9 %). При этом отмечается, что, по оценкам отдельных исследователей, при превышении жилищно-коммунальных услуг в структуре доходов домохозяйства над уровнем 15 % ужесточение мер по повышению собираемости платежей не дает результатов.

Эксперты ИПЕМ указали, что в 2018 году Правительством РФ предельные индексы платы за коммунальные услуги установлены на уровне выше инфляции и прироста среднедушевых доходов населения в предыдущие годы. В связи с этим доля трат на коммунальные услуги в общей структуре расходов населения выросла. «Порядок расчета индексов платы за коммунальные услуги не учитывает показатели доходов населения, что объясняет крайне низкую корреляцию между этими параметрами», — отмечено в экспертном мнении института.

Институт также провел анализ перспективных темпов роста тарифов на теплоснабжение с учетом внедрения нового метода тарифного регулирования — метода «альтернативной котельной». По заявлениям регулирующих органов, переход на новую модель тарифообразования будет безболезненным, так как в ряде регионов цены на тепло уже выше уровня «альтернативной котельной».

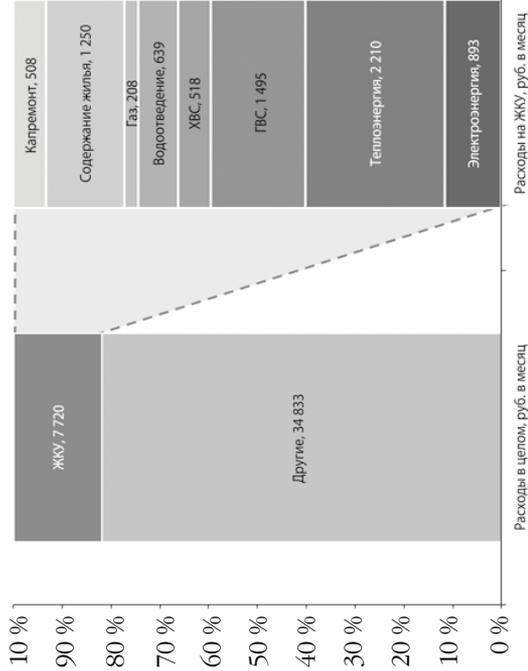
Но, по оценкам ИПЕМ, безболезненный для потребителей переход на метод «альтернативной котельной» возможен лишь в незначительной доле российских городов, поскольку тариф «альтернативной котельной» превышает текущий уровень цен на тепло в 12 из 15 городов-миллионников. В некоторых городах это превышение является существенным, и в случае единовременного перехода на новый тариф прирост платы за коммунальные ресурсы может оказаться очень значительным: например, в Красноярске он может составить до 45 %.



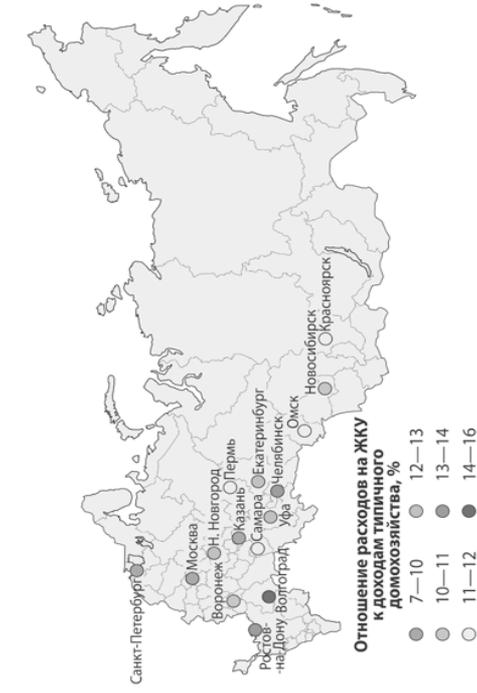
ИПЕМ

Тарифы на ЖКУ в структуре доходов населения в 2018 году | Города – миллионники

Структура средних расходов типичных домохозяйств городов-миллионников в 2018 году



Отношение средних расходов на ЖКУ к средним доходам типичного домохозяйства в городах-миллионниках



Расходы в целом, руб. в месяц

Расходы на ЖКУ, руб. в месяц

Подготовлено Институтом проблем естественных монополий (ИПЕМ) по данным Росстата и региональных тарифных решений (на вторую половину 2018 года)

www.ipem.ru



СОДЕРЖАНИЕ

От автора	3
Раздел 1. Вводное занятие	5
Раздел 2. Личные финансы человека	16
2.1. Понятие финансово грамотного человека	16
2.2. Жизненный цикл человека и финансовая обеспеченность	26
2.3. Понятие личных инвестиций человека и финансовые риски	31
2.4. Практикум. Составление личного финансового плана на год	34
Раздел 3. Финансы семьи / домашнего хозяйства	38
3.1. Понятие семьи / домашнего хозяйства в РФ	38
3.2. Финансы семьи / домашнего хозяйства	49
3.3. Планирование финансов семьи (совместное, долевое, раздельное)	65
3.4. Ролевая игра. Распределение средств и обязанностей	72
Раздел 4. Жилищно-коммунальные услуги в жизни семьи	74
4.1. Виды и содержание услуг ЖКХ, тарифы услуг ЖКХ	74
4.2. Расчет стоимости жилищных услуг (на примере содержания жилья)	80

4.3.	Снижение стоимости услуг ЖКХ в многоквартирном доме	86
4.4.	Ролевая игра «Управляем своими платежами по квартире»	91
Раздел 5.	Использование банковских услуг подростками	93
5.1.	Виды банковских услуг для подростков	93
5.2.	Сущность электронных сервисов банковских услуг	98
5.3.	Что нужно знать о безопасности онлайн-операций	108
5.4.	Деловая игра «Мои действия при незаконном списании средств онлайн»	115
Глоссарий		118
Литература		121
Приложения		125
	Приложение 1. Перечень работ и услуг, входящих в плату за содержание жилья	125
	Приложение 2. Расчет размера платы за горячее водоснабжение, предоставленное в жилом помещении (квартире)	127
	Приложение 3. Расчет отопления в многоквартирном доме	129
	Приложение 4. Расчет платы за электроснабжение в многоквартирном доме	133
	Приложение 5. Расчет размера платы за газоснабжение, предоставленное в жилом (нежилом) помещении	137
	Приложение 6. Требования к платежному документу на жилищно-коммунальные услуги (примерная форма)	144
	Приложение 7. Разрыв между реальными доходами населения и стоимостью услуг ЖКХ в РФ в 2018 году	148

Федотова, М. В.

Ф34 Основы финансовой грамотности. 8—9 классы : учебное пособие : в 2 ч. Часть 1 / М. В. Федотова, Т. А. Рунова. — Н. Новгород : Нижегородский институт развития образования, 2019. — 153 с.

ISBN 978-5-7565-0839-0 (ч. 1)

ISBN 978-5-7565-0841-3

Учебное пособие разработано для реализации образовательной программы «Основы финансовой грамотности. 8—9 классы» (ГБОУ ДПО НИРО, 2018 год), рассчитанной на 36 учебных часов. Также учебное пособие может быть использовано при реализации области знаний «Финансовая грамотность» в общеобразовательных организациях по другим образовательным программам полностью или частично — как дополнительный источник методического обеспечения занятий. В части 1 представлено содержание 1—5-го разделов программы.

УДК 373.167.1 : 336.1
ББК 65.26я72

Учебное издание

**Федотова Мария Вячеславовна
Рунова Татьяна Александровна**

**ОСНОВЫ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
8—9 классы**



Учебное пособие

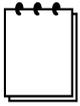
Часть 1

Редактор	С. М. Ледров
Корректор	В. А. Буренкова
Компьютерная верстка	Л. И. Половинкиной

Оригинал-макет подписан в печать 23.09.2019 г.
Формат 60 × 84 1/16. Бумага офсетная. Гарнитура «TimesET».
Печать офсетная. Усл.-печ. л. 9,07. Тираж 100 экз. Заказ 2564.

Нижегородский институт развития образования,
603122, Н. Новгород, ул. Ванеева, 203.
www.niro.nnov.ru

Отпечатано в издательском центре учебной
и учебно-методической литературы ГБОУ ДПО НИРО





НИРО
НИЖЕГОРОДСКИЙ
ИНСТИТУТ
РАЗВИТИЯ
ОБРАЗОВАНИЯ