



СОДЕРЖАНИЕ


ВМЕСТО ВВЕДЕНИЯ	Как добиться финансового благополучия	8
--------------------	---	---


МОДУЛЬ 1	УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ СЕМЬИ	13
-----------------	--	-----------

Занятие	 1 Деньги: что это такое	14
---------	---	----

Занятие	 2 Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы вашей семьи	26
---------	---	----

Занятие	 3 Какие бывают источники доходов	36
---------	--	----

Занятие	 4 От чего зависят личные и семейные доходы.	54
---------	---	----

Занятия	 5–6 Как контролировать семейные расходы и зачем это делать.	63
---------	---	----

	Мнение.	78
--	-----------------	----

Занятие	7	Что такое семейный бюджет и как его построить.	80
---------	---	--	----

Занятия	8–9	Как оптимизировать семейный бюджет.	90
---------	-----	---	----

		Мнение. 21 шаг к сокращению семейных расходов.	98
--	--	--	----

		Проектная и исследовательская деятельность.	106
--	--	---	-----

		Проверим свои знания и умения	108
--	--	---	-----

МОДУЛЬ 2 СПОСОБЫ ПОВЫШЕНИЯ СЕМЕЙНОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ . . . 111

Занятие	10	Для чего нужны финансовые организации	112
---------	----	---	-----

Занятие	11	Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций	123
---------	----	---	-----

Занятие	12	Для чего необходимо осуществлять финансовое планирование	135
---------	----	--	-----

Занятия	13–15	Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах	143
		Проектная и исследовательская деятельность	154
		Проверим свои знания и умения	156
МОДУЛЬ 3		РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ	161
Занятие	16	Особые жизненные ситуации: рождение ребёнка, потеря кормильца	162
Занятие	17	Особые жизненные ситуации: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы	173
Занятие	18	Чем поможет страхование	182
Занятие	19	Какие бывают финансовые риски	196

Занятия	20–21	Что такое финансовые пирамиды	208
		Проектная и исследовательская деятельность	221
		Проверим свои знания и умения	223

МОДУЛЬ 4

СЕМЬЯ И ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ: КАК СОТРУДНИЧАТЬ БЕЗ ПРОБЛЕМ

227

Занятие	22	Что такое банк и чем он может быть полезен	228
---------	----	---	-----

Занятие	23	Польза и риски банковских карт	239
---------	----	--	-----

Занятие	24	Что такое бизнес	251
---------	----	----------------------------	-----

Занятие	25	Как создать своё дело	260
---------	----	---------------------------------	-----

Занятие	26	Что такое валютный рынок и как он устроен	273
---------	----	--	-----

Занятия	27–29	Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте	284
		Проектная и исследовательская деятельность	298
		Проверим свои знания и умения	300
МОДУЛЬ 5		ЧЕЛОВЕК И ГОСУДАРСТВО: КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ	303
Занятие	30	Что такое налоги и зачем их платить	304
Занятие	31	Какие налоги мы платим	316
Занятия	32–34	Что такое пенсия и как сделать её достойной	330
		Проектная и исследовательская деятельность	345
		Повторим всё изученное	347
		Вместо заключения	348
		Словарь терминов	349

КАК ДОБИТЬСЯ ФИНАНСОВОГО БЛАГОПОЛУЧИЯ

ВМЕСТО ВВЕДЕНИЯ

Каждый человек хочет быть материально благополучным. И хотя исходная граница благополучия у каждого своя, все считают, что денег должно быть «чем больше, тем лучше». Но все ли люди могут стать богатыми или, по крайней мере, обеспеченными?

Выделяют следующие уровни экономического благосостояния населения: ниже уровня бедности (крайняя бедность, нищета), бедные, выше уровня бедности, средний достаток, состоятельные, богатые, сверхбогатые. Рассмотрим некоторые из них применительно к нашей стране.

Крайняя бедность. Человек имеет доходы ниже прожиточного минимума – до 10–12 тыс. руб., что позволяет поддерживать жизнь с помощью весьма ограниченного набора пищевых продуктов, однако у него нет возможности закупать товары первой необходимости. Иногда у человека нет постоянного жилья.

Бедность. У человека есть постоянное жильё, хотя, возможно, и более чем скромное. При этом его доходы так малы, что он вынужден ограничивать себя даже в еде и приобретать только самые дешёвые продукты питания. Он испытывает по-

стоянную нехватку денег на покупку одежды, обуви и лекарств. По состоянию на 2023 г. к бедным в России относят людей, у которых доход на человека в месяц в среднем составляет не более 14 375 руб. (т. е. ниже прожиточного минимума, утверждённого Правительством РФ). Таких людей в России около 11%.

Средний достаток. Доходы позволяют получать весь набор товаров и услуг, необходимых для поддержания здоровья или его восстановления в случае болезни. Человек способен приобрести (возможно, с помощью банковского кредита) легковой автомобиль и новое жильё. При этом часть доходов он может сберечь для решения важных жизненных задач в будущем. К этой категории населения (в разной, конечно, степени) в России относятся люди, у которых доход в месяц на человека (члена семьи), по мнению официальной статистики, в 2022 г. был более 45 тыс. руб. (в некоторых регионах – более 60 тыс. руб.). Это свыше 35% жителей нашей страны.

Многие эксперты, в частности специалисты Аналитического кредитного рейтингового агентства (АКРА), полагают: чтобы быть причисленным к среднему уровню благосостояния, необходимо иметь доход от 60 тыс. до 121 тыс. руб. в месяц (в зависимости от региона проживания).

Состоятельность и богатство. Денежные доходы позволяют удовлетворять практически все типы потребностей человека. В России нижняя граница доходов состоятельных семей – 90 тыс. руб. на человека в месяц, богатых – 150 тыс. руб. в месяц (так, по крайней мере, считают официальные источники). К этой группе в России сейчас относится примерно десятая часть населения, т. е. 14–15 млн человек.

Пока уровень благосостояния вашей семьи зависит от родителей и от того, в каком регионе или городе России вы живёте. Но после окончания школы ваше личное благосостояние будет в большей степени определяться вами самими. История

знает немало примеров, когда люди из небогатых семей добились богатства своим трудом.

Одни смогли развить физические, художественные, интеллектуальные способности и научились дорого продавать свои услуги или изделия. Другие сумели создать свой бизнес и сделать его успешным. Это довольно трудный путь к благосостоянию, что мы подробно обсудим позже. Но такой путь – вполне реальный, и в сегодняшней России есть немало людей, которые смогли преодолеть все трудности и создать успешные компании. Некоторые изобрели нечто уникальное и сумели очень выгодно продать. Талант изобретателя – прекрасный дар судьбы. Но изобретению необходимо найти коммерческое применение в реальной жизни и довести его до прибыльного производства. А это не просто и по силам далеко не каждому изобретателю.

Вы заметили что-то общее в историях успеха? Всем людям, добившимся финансового благополучия и богатства, пришлось много и упорно трудиться.

Некоторые полагают, что благосостояния можно достичь с помощью большого наследства или выигрыша в лотерею. Однако в реальности множество нечаянных наследников крупных состояний их быстро и бездарно растрачивают. Причина в том, что эти люди не умеют и не хотят считать деньги и безудержно их тратят. А главное, они не желают трудиться.

Чтобы сберечь и приумножить чужое богатство, необходимо прежде всего знать и учиться, как обращаться с деньгами, уметь руководить работой предприятия, инвестировать капитал, анализировать положение на рынке, привлекать новые вложения, использовать эффективные бизнес-идеи и разрабатывать свою бизнес-стратегию.

Выигрыш крупной суммы денег в лотерею в сознании большинства людей – это истинный подарок судьбы и залог дальнейшей счастливой жизни. Но неожиданное богатство

(в большинстве случаев) оборачивается утратой внутреннего спокойствия и равновесия. Многие выигравшие в лотерею, получив сказочные богатства, ввязываются в опасные финансовые авантюры, из-за неумеренных трат погрязают в долгах, т. е. их финансовое положение в итоге даже ухудшается.

Подведём итог.

Человек может стать состоятельным и даже богатым, если он: 1) по-настоящему этого хочет; 2) готов приложить к этому колоссальные усилия; 3) способен воспринимать большие доходы разумно и стремится обеспечить их получение и в будущем.

Итак, добиться финансового благополучия возможно, но это требует определённых знаний и умений. Мы постараемся помочь вам необходимые знания получить, а умения придётся развивать самостоятельно, используя полученные знания как подсказку при решении тех или иных денежных проблем.



А СКОЛЬКО СТОИТ?



МОДУЛЬ

УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ СЕМЬИ



1

2

3

4

5-6

7

8-9

14

ДЕНЬГИ: ЧТО ЭТО ТАКОЕ

1

ЗАНЯТИЕ

Что делать в такой ситуации

Представим, что родители оставили вам деньги для покупки продуктов на день рождения, который состоится в ближайшее воскресенье. Все гости уже приглашены, и сценарий праздника придуман.

Но, пока вы собирались в магазин, ваш пёс Бобик забрался на диван и разорвал все до единой купюры и остались лишь клочки!

Вопрос

То, что осталось, это просто клочки бумаги или всё же деньги?

Прежде чем дать ответ, давайте немного разберёмся с историей вопроса.

Деньги, пожалуй, одно из самых великих изобретений человечества. Даже малоразвитые общества в самых отда-

лѐнных уголках Земли создали свои виды денег. В древности роль денег как эталона обмена выполнял товар, на который имелся наибольший спрос или который больше всего подходил для этой цели (соль, хлопковые ткани, медные браслеты, золотой песок, лошади, коровы, ракушки, сушёная рыба и многое другое), – **товарные деньги**.

Деньги в экономике исполняют четыре основные функции:

- средство обращения (содействия обмену);
- средство измерения (учѐта);
- средство сбережения и накопления богатства;
- средство платежа.

Первая функция денег – **средство обращения** – позволяет осуществлять обмен благами. Без денег этот обмен чрезвычайно сложен. Нужно не только найти человека, у которого есть необходимая вам вещь, но и желающего взамен получить имеющуюся у вас вещь. А иначе придётся вовлекать в цепочку обмена ещё несколько человек, пока все не получат то, чего хотят.

Вторая функция денег – **средство измерения** – позволяет сравнивать блага между собой по их ценности для людей с помощью единой счётной единицы. А как определить эту ценность? Например, в пустыне, когда человек умирает от жажды, за стакан воды он может отдать мешок золота. Если же он добрался до оазиса, там этот стакан воды уже ничего не стоит – воды там много. Деньги стали тем желанным для всех товаром, через который можно измерить ценность (стоимость) всех других товаров.

Третья функция – **средство сбережения и накопления богатства** – способность денег долго сохранять для своего владельца возможность получения жизненных благ. Иными словами, поместив деньги в банк или сейф, вы можете через несколько лет извлечь их из места хранения, и они останутся таким же средством платежа, как и сегодня (хотя ценность их

1

может и упасть – а дальше мы расскажем, почему такое возможно).

Деньги также можно превратить в ценности (золото, ценные бумаги, недвижимость), т. е. в ценности, способные сохранять покупательную способность в будущем.

Функцию средств сбережения раньше выполняли полноценные деньги – золотые и серебряные монеты. При этом драгоценного металла в них должно было содержаться столько, сколько изначально установлено тем, кто эти деньги выпустил. Но правители часто «портили» деньги – выпускали монеты с уменьшенным количеством золота или серебра. Именно «хорошие» деньги люди сберегали, а в обращении оставались в основном «испорченные» монеты.*

Четвёртая функция денег – **средство платежа** – позволяет осуществлять в рыночной экономике немало операций, не связанных с покупкой товаров, оплатой услуг или накоплением сбережений. Например, подавляющее большинство предприятий пользуются кредитами банков и других финансовых организаций. Банк выдаёт фирме определённую сумму денег на оговорённый срок с условием возврата, по истечении этого срока она погашает долг, т. е. возвращает (сразу или частями) предоставленные банком денежные суммы. Роль средства платежа деньги играют и при уплате налогов, выплате государственных пенсий и пособий.

Деньги в виде слитков серебра появились у шумерийцев в III тысячелетии до н. э. Эту денежную систему унаследовали вавилоняне. Торговые дома Вавилона выпускали серебряные слитки с фиксированным весом.

На каждом слитке ставилось клеймо изготовившего его торгового дома – тем самым торговый дом принимал на себя

* Закон, который сформулировал английский философ Томас Грешем, гласит: «Худшие деньги вытесняют из обращения лучшие».

2

3

4

5–6

7

8–9

16

ответственность за чистоту и количество металла в слитке. Такие сертифицированные (заверенные) слитки затем продавались купцам. А те использовали их при оплате крупных покупок, т. е. именно в качестве денег.

Первые металлические монеты появились VII в. до н. э. в Древнем Китае, а также Лидии – небольшом государстве в Малой Азии. Первую единую монетную систему в своей империи ввёл персидский царь Дарий I (552–486 гг. до н. э.).

Зачем правители «портили» деньги?

Правителям всегда требовалось много денег на содержание государственного аппарата, армии, на развлечения, на ведение войн и т. д. Поскольку денег всегда не хватало, чтобы из одного и того же количества золота или серебра сделать больше монет, в их состав добавляли другие металлы. Такая «порча» денег привела к тому, что многие монеты стали содержать совсем мало серебра. До 1280 г. кельнский пфенниг, например, весил 1,315 г серебра. А в конце XIV в. серебра в нём содержалось не больше 0,075 г. Грош в Средние века был большой серебряной монетой, которая называлась *denarius grossus* – «толстый денарий». А её порча привела к тому, что слово «грош» стало использоваться для обозначения самой маленькой и ничтожной по стоимости монетки.



Возить и носить с собой крупные суммы в слитках и монетах было неудобно. Они немало весили, да и лишиться

1

2

3

4

5–6

7

8–9

18

их было очень просто: на базарах промышляли воры-карманники, а на караванных путях купцов поджидали разбойники.

И тогда древние банкиры изобрели денежный инструмент, которым можно было расплачиваться не хуже, чем обычными монетами, но при этом он был избавлен от их недостатков. Банкиры стали брать у людей на хранение деньги и давать им за это на всю сумму расписки, которые, кроме того, позволяли их владельцам выписывать чеки на часть суммы, хранящейся в банке.

Такой способ использования сданных на хранение банкам ценностей оказался очень удобным. И банковские расписки стали всё чаще выступать как замена наличных денег. Они переходили из рук в руки, и каждый новый владелец вовсе не спешил обменять их на золото в банке. В этом просто не было необходимости: если расписку или чек всегда можно обналичить в вызывающем доверие банке, то такие заменители денег охотно принимались к оплате вновь и вновь. В результате чеки стали переходить из рук в руки наравне с монетами, а обеспечивавшее их золото лежало в сейфах банкиров.

Уже в IX в. в арабском мире действовала разветвлённая «банковская» сеть, где можно было выписать чек в Багдаде, а получить наличные деньги, например, в Марокко. А в XVI–XVII вв. появились бумажные деньги – **банкноты**. Первоначально все банкноты были полностью обеспечены золотом и по требованию могли размениваться на золото в выпустившем их банке (банке-эмитенте). Сейчас банкноты стали просто законным средством платежа. Именно такие деньги мы и называем **символическими**. Стоимость, или покупательная способность, этих денег превосходит издержки на их изготовление или ценность при использовании на иные цели.

В настоящее время выпуск денег в обращение (эмиссия) осуществляется только центральным банком государства.