

Государственное автономное профессиональное образовательное учреждение  
Саратовской области  
«Вольский медицинский колледж им. З.И. Марсевой»

Методическое пособие  
для выполнения контрольной работы  
по УД Основы финансовой грамотности

специальность 33.02.01. Фармация  
(очно-заочная форма обучения)

г.Вольск

2023 г.

## СХЕМА ТИТУЛЬНОГО ЛИСТА

Государственное автономное профессиональное образовательное  
учреждение Саратовской области

«Вольский медицинский колледж им. З.И.Маресевой»

Контрольная работа по учебной дисциплине:

**Основы финансовой грамотности**

Специальность 33.02.01 Фармация

Вариант № \_\_\_\_\_

Выполнил: обучающийся группы № \_\_\_\_\_

Фамилия Имя Отчество

г.Вольск

2024 г.

## МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

Для обучающихся предусмотрено выполнение контрольной работы. Каждый обучающийся должен выполнить один вариант. Выбор варианта происходит по начальной букве своей фамилии.

**!!!Работы сдаются в распечатанном виде  
в папке –скоросшивателе  
не позднее 15 марта 2024 года !!!**

Контрольная работа состоит из двух заданий: 1-реферат, 2- презентация по указанной теме.

Реферат должен иметь следующую структуру:

- план;
- введение;
- изложение основного содержания темы;
- заключение;
- список используемой литературы.

Реферат оформляется на бумаге стандартного формата А-4 (210x290 мм) в печатном виде (10-12листов).

Презентация должна содержать не менее 10-12 слайдов. Презентацию необходимо прислать в электронном виде на электронный адрес преподавателя [aleksu-elena@yandex.ru](mailto:aleksu-elena@yandex.ru)

Начальная буква фамилии	Вариант
А, Е, Л, Р, Х, Э	1
Б, Ж,М, С,Ц, Ю	2
В, З, Н, Т, Ч, Я	3
Г, И, О, У, Ш	4
Д, К, П,Ф, Щ	5

Работы, выполненные не по своему варианту, проверяться не будут.

#### **Вариант 1.**

1. Банковская система России.
- 2 Презентация : Доходность компании.

#### **Вариант 2.**

1. Текущие счета и банковские карты.
2. Презентация : Этапы становления малого предприятия.

#### **Вариант 3.**

1. Виды страхования.
2. Презентация : Виды налогов.

#### **Вариант 4.**

1. Вклады и кредиты.
2. Презентация : Виды страхования.

#### **Вариант 5.**

1. Налоговая система РФ.
2. Презентация : Виды кредитов.

## Теоретический материал

### 1. Банки, чем они могут быть полезны.

#### 1.1 Банковская система России

В любом городе мира есть немало людей, которым не хватает средств на приобретение чего-то, по их мнению, очень нужного, и они хотели бы одолжить денег. С другой стороны, существуют и те, кто откладывает деньги и желает их инвестировать, т. е. вложить с выгодой для себя. А ещё есть фирмы, стремящиеся найти средства для начала нового проекта, а потом рассчитаться с инвестором из полученной прибыли.

Инвестор – физическое или юридическое лицо (организация), вкладывающее свои деньги в бизнес, ценные бумаги и другие активы с целью получения дохода на вложенный капитал. Инвестиции – вложения денежных средств в производственную или финансовую сферу с целью получения дохода в виде прибыли, процентов, дивидендов и др.

Коммерческий банк – финансовая организация, являющаяся посредником между заёмщиками и инвесторами: привлекая средства одних физических и юридических лиц, банк выдаёт ссуды другим.

Коммерческие банки зарабатывают прежде всего на том, что выдают кредиты под более высокий процент, чем тот, под который принимают вклады. Из разницы между процентными ставками складывается прибыль банка. Если банк привлёк 100 млн руб. с помощью вкладов по средней ставке 9% годовых и выдал кредиты на ту же сумму по ставке 12% годовых, то за год он заработает:

$$100\,000\,000 \cdot (0,12 - 0,09) = 3\,000\,000 \text{ (руб.)}$$

Из этой суммы следует вычесть расходы банка (зарплата персонала, аренда помещений под офисы и т. д.) и потери от невозвращённых кредитов (не все заёмщики банка окажутся добросовестными). Оставшаяся сумма и будет прибылью банка.

Банкротством банка называется его неспособность расплатиться с вкладчиками и организациями, которым он должен деньги. Банк может оказаться в такой ситуации, если обещал вкладчикам завышенные проценты по вкладам, хранил мало резервов, скупал ценные бумаги компаний с сомнительной репутацией. В результате в активах банка оказывается много долгов заёмщиков, не способных по ним расплатиться, а приобретённые ценные бумаги падают в цене. Когда подходит время рассчитываться с вкладчиками, у банка не хватает средств. В таком случае Центральный банк РФ (ЦБ РФ) лишает его лицензии – запрещает осуществлять банковские операции на территории России. Затем коммерческий банк может быть признан банкротом. Специально для защиты вкладчиков от подобных ситуаций в России действует система страхования вкладов (ССВ), которая позволяет получить гарантированную компенсацию без участия в судебном процессе.

В нашей стране действует Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», согласно которому в случае банкротства банка (или отзыва у него лицензии по какой-то иной причине) государство быстро вернёт клиентам банка их средства. Это возможно благодаря страховому фонду, в который все банки, входящие в систему страхования вкладов (ССВ), делают регулярные взносы. Чем больше средств граждан привлекает банк, тем больше взносов он делает. Таким образом, в фонде накапливается внушительная сумма, которая и используется на выплаты клиентам закрывшегося банка (сумма выплат не более 1 400 000 руб.). *Именно эту сумму АСВ вернёт в случае банкротства банка, а для получения остальных денег придётся ждать окончания процедуры банкротства без гарантии возврата своих средств.*

*Однако если человек хранит деньги в разных банках, то имеет право на возмещение до 1,4 млн руб. в каждом из них. Проценты тоже застрахованы, но только если их покрывает страховой лимит. Вот почему максимальная сумма вклада в одном банке не должна превышать 1,4 млн руб. вместе с процентами.*

*Помните, что филиалы одного и того же банка в разных городах воспринимаются АСВ как один банк. Ваши средства, размещённые на счетах разных филиалов одного банка, будут суммироваться.*

*Если у вас есть счёт в том же банке, где хранят деньги родители, это никак не повлияет на размер выплат ни вам, ни им. Каким бы близким ни было родство, члены семьи являются независимыми физическими лицами, и поэтому их счета не будут суммироваться, а АСВ выплатит компенсацию до 1,4 млн руб. каждому вкладчику.*

*Застраховано АСВ: 1. Текущие счета и сберегательные вклады физических лиц. 2. Сберегательные вклады и текущие счета в иностранной валюте (страховые выплаты производятся в рублях по текущему курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая). 3. Банковские вклады,*

удостоверенные именной сберегательным сертификатом. 4. Средства на счетах индивидуальных предпринимателей. 5. Средства на счетах для сделок по купле-продаже недвижимости в период их государственной регистрации (но не более 10 млн руб.). 6. Счета юридических лиц, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства

Не застраховано АСВ : 1. Счета юридических лиц, не являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства. 2. Средства на счетах нотариусов и адвокатов, открытых в целях их профессиональной деятельности. 3. Счета и вклады в филиалах российских банков за границей. 4. Средства, переданные банку в доверительное управление. 5. Приобретенные в отделении банка паи ПИФов\*. 6. Сбережения в виде драгоценных металлов – обезличенные металлические счета

Почти во всех странах мира деятельность коммерческих банков регулирует центральный банк. Несмотря на своё название, эта организация не похожа на обычный банк, занимающийся привлечением денежных средств одних лиц и выдачей кредитов другим. Центральный банк не взаимодействует с отдельными гражданами (физическими лицами), его основные взаиморасчёты происходят с коммерческими банками и государством.

Центральный банк – организация, которая координирует и регулирует кредитно-денежную систему страны: контролирует деятельность коммерческих банков и других финансовых учреждений, поддерживает устойчивость национальной платёжной системы.

ЦБ РФ контролирует деятельность коммерческих банков следующим образом:

- выдаёт и отзывает лицензии на осуществление банковских операций;
- определяет правила проведения банковских операций;
- осуществляет надзор за деятельностью банков, проверяет, насколько устойчиво финансовое состояние отдельных банков, и даёт рекомендации о мерах снижения рисков;
- выдаёт банкам краткосрочные кредиты;
- устанавливает минимальный размер банковских резервов (денег, которые коммерческий банк не пускает в оборот, а хранит на счёте в ЦБ РФ)\*.

ЦБ РФ выполняет и ряд других функций. В частности, только он имеет право выпускать наличные деньги и определять, как будут выглядеть разные купюры. Ежедневно ЦБ РФ устанавливает официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю.

## 1.2 Текущие счета и банковские карты

Текущий счёт – вид банковского счёта для размещения денежных средств в коммерческом банке на условиях, предоставляющих возможность их владельцу в любое время снимать деньги со счёта и пополнять счёт.

Банковская карта – пластиковая карта, которая принадлежит к определённой платёжной системе и предоставляется коммерческими банками в пользование своим клиентам.

Дебетовая карта – банковская карта, привязанная к текущему счёту её владельца и позволяющая ему в любое время суток пользоваться средствами со своего счёта в пределах текущего остатка.

В большинстве случаев к текущему счёту привязана дебетовая банковская карта. Она фактически является ключом доступа к хранящимся на счёте денежным средствам в любое время суток. Если у вас нет дебетовой карты, то пополнить свой счёт или снять деньги с него можно только в отделении банка и лишь в его рабочие часы. А вот дебетовую карту можно использовать: • для оплаты различных услуг; • при совершении покупок в магазинах; • для оплаты покупок в Интернете; • для снятия наличных, оплаты телефона, счетов ЖКХ и денежных переводов в банкоматах как своего, так и других банков.

За исключением отдельных случаев, вы можете расплачиваться картой в любой стране мира, если ваша карта принадлежит международной платёжной системе. Лидерами мирового рынка являются системы Visa и MasterCard (на их долю приходится более 80% выпущенных карт).

Что такое карта «Мир»? Это – платёжная карта, созданная в России. Она соответствует мировым стандартам безопасности и не подвержена внешним воздействиям, так как доступ к деньгам и выполнение операций по ней не зависят от политической ситуации в мире и работы международных платёжных систем. Она позволяет оплачивать покупки в торговых точках, в Интернете, на неё можно вносить и с неё можно снимать наличные деньги.

*Дебетовая карта даёт доступ к денежным средствам, которые вы положили на текущий счёт или которые вам на него перевёл работодатель (друг, родственник и т. д.). Вы можете свободно распоряжаться этими деньгами, потому что они ваши. Дебетовую карту вы можете оформить с 14 лет*

*(если у вас есть паспорт). С помощью дебетовой карты можно совершать покупки в магазинах, через Интернет, пополнять баланс мобильного телефона, оплачивать услуги интернет-провайдера, а также коммунальные услуги (через интернет-банк).*

ПИН-код – аналог пароля, электронная подпись владельца карты, используемая для доступа к его счёту при проведении финансовых операций.

*Никогда не сообщайте свой ПИН-код посторонним лицам. Выучите его наизусть, ведь ПИН-код, записанный на листке бумаги или в телефоне, может попасть в руки мошенников вместе с картой. Во время набора ПИН-кода в людном месте прикрывайте клавиатуру терминала или считывающего устройства рукой, чтобы не стать жертвой мошенников.*

*Никогда не сообщайте посторонним людям данные своей карты (номер, имя владельца, дату истечения срока действия карты и CVV-код). Имея эти данные, мошенники смогут совершать покупки по вашей карте через Интернет.*

Большинство дебетовых карт позволяет бесплатно снимать наличные только в банкоматах вашего банка. За снятие денег в банкоматах других банков взимается комиссия.

Что делать, если вы потеряли карту? При утере карты необходимо срочно позвонить в свой банк (или прийти в его отделение), чтобы заблокировать текущий счёт. Тогда ею никто не сможет воспользоваться. После этого вы сможете попросить банк выпустить для вас новую карту. На это потребуется несколько дней.

*Основное преимущество текущего счёта и привязанной к нему карты – безопасность. Держать деньги в банке надёжнее, чем хранить их дома или носить с собой. Разорение банка тоже не является угрозой для владельца текущего счёта, потому что эти счета застрахованы ССВ. Необходимо только не держать на текущих счетах и сберегательных вкладах в одном банке сумму, превышающую страховой лимит.*

Текущий счет

На средства текущего счёта либо вообще не начисляется процентный доход, либо начисляется по очень низкой ставке – обычно от 0,01 до 0,1% в год. Хотя текущий счёт в банке и позволяет уберечь деньги от кражи, утери или пожара, он не является эффективным средством сбережения крупных сумм, потому что не защищён от инфляции.

Инфляция – повышение общего уровня цен на товары и услуги в стране за определённый период времени.

Многие банки предоставляют по своим дебетовым картам услугу овердрафта, что позволяет держателям карт тратить не только то количество денег, которое есть у них на счёте, но и уходить в небольшой минус.

Овердрафт (от англ. overdraft – сверх планируемого, перерасход) – краткосрочный кредит, предоставляемый владельцу счёта и позволяющий совершать оплату при недостаточности или отсутствии средств на счёте клиента банка.

*Овердрафт похож на кредит с высоким процентом. Банк ссужает средства на определённый период времени (обычно 30–60 дней), а ставки доходят до 40–50% годовых, но может быть льготный период по их уплате. Возврат долга и уплата процентов происходят автоматически – как только на счёт держателя карты поступают деньги.*

### **1.3 Сберегательные вклады**

Как определиться со сроком вклада

Часто (хотя и не всегда) можно наблюдать следующую зависимость: чем дольше срок вклада, тем выше процентная ставка. Из-за чего это происходит? Во-первых, банк заинтересован в привлечении денег на более длительный срок и готов платить за это повышенную цену. Чем дольше срок вкладов физических лиц, тем больше у банка свободы в распоряжении деньгами. Так, он может выдать больше долгосрочных кредитов, которые принесут высокий доход. Во-вторых, сами вкладчики обычно не хотят «замораживать» деньги надолго и требуют повышенной компенсации за долгосрочные вклады. Ведь чем дольше срок вклада, тем выше вероятность, что: • вы захотите снять деньги досрочно из-за непредвиденных расходов; • банк может разориться из-за неразумного управления средствами; • ставки по вкладам вырастут и по сравнению с новыми предложениями на рынке ваш вклад будет

менее привлекательным. С одной стороны, вам хочется получить процент повыше, с другой стороны, размещать деньги в банке надолго рискованно в силу указанных причин. Поэтому важно понимать, для чего делаются сбережения. 1. Когда накопления необходимы к определённой дате (например, к отпуску), срок вклада определяется этой датой. 2. Когда вы копите на конкретную покупку, вы знаете, сколько стоит эта вещь, сколько у вас уже накоплено и сколько приблизительно вы будете откладывать в месяц. Прибавив проценты, вы можете подсчитать, к какому сроку достигнете нужной суммы. На этот срок и делайте вклад. 3. Если вы откладываете деньги на неопределённую цель (например, на чёрный день), можно разделить ваш капитал на несколько вкладов с разными сроками. Тогда на часть денег вы получите более высокий доход, а другая часть будет доступна раньше, если возникнет необходимость в непредвиденных тратах.

Вы можете выбрать, в какой валюте хранить деньги. Сегодня большинство российских банков предлагают вклады в рублях, долларах США и евро. Если вы сберегаете на неопределённую цель, выбирайте ту валюту, которая вам кажется наиболее надёжной. А ещё лучше – «не класть все яйца в одну корзину» и открыть вклады сразу в нескольких валютах. Если одна из них упадёт в цене, то другая может вырасти, и это лучшая страховка от колебаний обменного курса.

Вклад с возможностью частичного снятия средств со счёта – удобная банковская услуга, но за комфорт надо платить. Ставки по таким вкладам всегда ниже, чем по обычным. Поэтому прежде чем открывать вклад, ответьте на вопрос: «Могу ли я получить больший процент, если разобью сумму на два разных вклада и потом в случае необходимости закрою только один?» Ответ почти всегда будет положительным.

**ВАЖНО** В отделении банка внимательно прочтите договор! Даже если вам кажется, что вы узнали обо всех условиях вклада на сайте банка или от менеджера, в договоре может оказаться важная дополнительная информация.

Как выбрать банк.

Вы определились, какой вклад хотели бы открыть, и узнали, что многие банки предлагают вклады такого типа. Главным критерием выбора должно быть участие кредитной организации в ССВ. Если ваш вклад вместе с процентами не превышает установленный страховой лимит, то даже в случае банкротства банка вы сможете вернуть свои деньги. **ВАЖНО** Не путайте сберегательный вклад с другими инвестиционными продуктами, которые не подлежат страхованию через ССВ. В банке вам могут предложить много вариантов вложения денег, и некоторые из них будут похожи на сберегательный вклад. Чтобы не ошибиться, уточните у менеджера, покрывает ли ССВ те банковские услуги, которые вы собираетесь приобрести, или проверьте это самостоятельно на сайте АСВ.

Следующий критерий выбора – процентная ставка. Если сумма ваших накоплений меньше страхового лимита, обратите внимание на процентную ставку – чем она выше, тем больше доход по вкладу. Конечно, вы рискуете потерять процентный доход, если по условиям договора выплата процентов предполагается в конце срока вклада, а лицензия у банка будет отозвана раньше. Чтобы избежать этого риска, можно выбрать вклад с капитализацией процентов. Тогда проценты будут прибавляться к сумме вклада и тоже будут застрахованы.

**ВАЖНО** Если у вас больше 1,4 млн руб., почти всегда рациональным решением будет разделить имеющуюся сумму на несколько вкладов в разных банках. Увы, в надёжных и известных банках ставки самые низкие, и наоборот. Высокая ставка – это плата за риск, который несёт вкладчик, отдавая деньги банку с плохой репутацией или ещё себя никак не проявившему.

Зачастую, чтобы получить наличные деньги с уже закрытого вклада, вам необходимо предупредить банк о своём намерении за 2–3 рабочих дня, ведь банк должен иметь нужную сумму в кассе. Чтобы закрыть вклад досрочно, банк тоже надо предупредить за несколько рабочих дней.

## 1.4 КРЕДИТЫ

Потребительское кредитование в России набирает обороты. Многие граждане не хотят долго копить необходимую сумму, а готовы заплатить больше в будущем, чтобы получить желаемую вещь или услугу сегодня

Банковский кредит – услуга, при которой банк выдаёт физическому или юридическому лицу во временное пользование определённую сумму с условием её возврата через оговорённый срок с процентами. Кредитор – физическое или юридическое лицо, предоставившее кому-либо деньги в долг с условием их возврата через определённый срок и на возмездной основе.

Кредит – это, по сути, вклад наоборот, т. е. вы занимаете у банка деньги и выплачиваете процент за пользование ими. Как правило, стандартный кредит погашается не в конце срока, а регулярно. Российские банки обычно применяют аннуитетный платёж: выплаты долга осуществляются с определённой периодичностью (например, ежемесячно) и одинаковыми суммами. Каждая выплата складывается из стоимости процентов и части погашения основного долга по кредиту. С каждым месяцем доля процентов в величине выплаты уменьшается, так как снижается база, с которой они рассчитываются, а сумма погашения основного долга увеличивается.

Процентная ставка по кредиту рассчитывается банком исходя из риска, что заёмщик не вернёт деньги. Этот риск определяется тремя основными факторами: • надёжностью конкретного заёмщика; • общей экономической обстановкой в стране; • сроком кредита (чем он дольше, тем выше неопределённость по первым двум пунктам).

Брать в долг само по себе не плохо. Занятые деньги могут открыть новые возможности: так, предпринимателям почти всегда приходится брать в долг, чтобы построить бизнес. Но есть «хорошие» долги и есть долги «плохие» (табл. 6). Чем они отличаются? Пример эмоциональной рекламы, которая может побудить вас взять необдуманый («плохой») кредит, представлен на рисунке 2. Если заём единственный вариант решения неотложной проблемы, например оплаты срочной операции, необходимой близкому родственнику, – это «хороший» кредит. Если вы научитесь оценивать свои финансовые возможности, планировать бюджет с учётом погашения кредита и грамотно общаться с банками, вы не возьмёте «плохой» кредит.

Какие требования банк предъявляет к заёмщикам? 1. Заработная плата – один из основных критериев, по которым банк оценит вашу кредитоспособность. Чем выше зарплата, тем проще получить кредит и ниже процентная ставка. Поэтому большинство банков требуют справку о доходах физического лица (форма 2-НДФЛ). Её можно взять у работодателя. Чтобы сэкономить время, узнайте о требованиях банка на его сайте и приготовьте необходимые документы заранее. 2. Значительно увеличивает шансы на получение кредита возможность предоставить что-либо в залог. Предмет залога останется у вас, и вы сможете им пользоваться, но в случае утраты способности платить по кредиту банк имеет право реализовать заложенное имущество по решению суда. Залогом могут стать недвижимость, автомобиль, оборудование или готовая продукция частной фирмы, акции, драгоценные металлы, произведения искусства. 3. Если вам нечего предоставить в залог, банк может предложить найти поручителя. В качестве поручителя может выступать 74 МОДУЛЬ 1 2 3 4 5 6 7 1 близкий родственник, который обязуется в случае вашей неплатёжеспособности взять погашение кредита на себя. Чем выше доходы поручителя, тем ниже может быть процентная ставка. 4. Наличие обязательств по другим кредитам снижает шансы получить следующий кредит. Поэтому дождитесь полного погашения первого кредита, прежде чем брать второй. Это поможет снизить процентную ставку. Если вам необходим поручитель, то лучше, чтобы у него тоже не было других кредитов. 5. Не становитесь поручителем по чужому кредиту, если сами планируете в скором времени взять кредит. 6. На решение банка влияет ваша кредитная история: брали ли вы кредиты в прошлом и насколько успешно их погашали. Сведения обо всех заёмщиках содержатся в специальной базе данных. У банков есть доступ к этому ресурсу, поэтому скрыть свою кредитную историю нельзя. Бесплатно проверить свою

кредитную историю можно два раза в год\*. Для этого необходимо выяснить в Центральном каталоге кредитных историй, в каком именно бюро кредитных историй она храниться. Затем обратиться непосредственно в данную организацию с паспортом.

Кредитная история – досье заёмщика: информация о том, брал ли он кредиты в прошлом и насколько успешно их погашал.

Чтобы иметь хорошую кредитную историю, всегда вовремя погашайте кредиты и задолженность по кредитной карте. Не берите кредиты на ненужные вещи, ведь если вы не сможете их погасить, потом не удастся взять кредит на что-то действительно важное – квартиру или лечение.

Если банки отказывают в выдаче кредита, есть ещё один способ получить деньги – взять быстрый кредит в микрофинансовой или микрокредитной компании. «Кредит за час без залога и поручителей!» – вы наверняка видели такие объявления в Интернете или на улице.

Микрофинансовая организация (МФО) – небанковская организация, предлагающая кредиты только в валюте РФ физическим и юридическим лицам под очень высокий процент.

Микрофинансовые организации (МФО) предлагают кредиты заёмщикам с плохой кредитной историей или неспособным доказать свою надёжность. Из-за того, что заёмщика никто не проверяет и организация несёт большие риски, ставки по микрозаймам очень высоки.

**ВАЖНО** Ставки по микрокредитам и микрозаймам очень высокие, поэтому прибегать к ним можно только в самом крайнем случае.

Виды кредитов для физических лиц Потребительский целевой кредит – вид кредита, который выдаётся на приобретение конкретного товара (бытовой техники, мебели и т. п.) или для оплаты определённых услуг (лечения, туристической путёвки и др.). Впоследствии банк попросит предоставить документы, подтверждающие покупку данного товара или услуги. Кредит можно оформить как в отделении банка, так и в торговой точке, где продаётся товар. Кредит на неотложные нужды – вид потребительского кредита, который можно получить в банке без объяснения цели, на которую берётся кредит. Заёмщик может потратить полученные средства на любые нужды. Обычно оформление документов по такому кредиту занимает больше времени, а максимальная сумма долга меньше, чем по целевому кредиту. Ставки по кредитам на неотложные нужды могут быть выше, чем по целевым, на 1–2 процентных пункта и в зависимости от надёжности заёмщика сильно варьируются. Такой кредит берут, когда в банке нет подходящего целевого предложения или когда предстоит множество разных неопределённых расходов (например, покупка вещей для новорождённого ребёнка). Кредитная карта – банковская карта, денежные средства на которой принадлежат выдавшему её банку. Максимальную сумму, которую может потратить клиент, плату за пользование этими средствами и льготный период определяет банк.

Автокредит – кредит, который выдаётся физическому лицу на покупку автомобиля и других видов личного транспорта с одновременным использованием его в качестве залога. Заёмщик не получает деньги на руки, банк перечисляет их на счёт автосалона. Если заёмщик не сможет платить по кредиту, его машина будет продана, чтобы возместить ущерб банку. Ставки по автокредиту в среднем ниже, чем по простому целевому кредиту без залога. Чтобы быть уверенным в сохранности залога, банк потребует застраховать автомобиль от ДТП и угона (купить страховой полис каско). Автострахование мы рассмотрим в модуле 3. Кредит на развитие бизнеса – денежный заём, предоставляемый банком организации или индивидуальному предпринимателю для развития их деятельности. Для заключения кредитного договора заёмщик должен объяснить, в чём суть его бизнеса, что именно он хочет внедрить, сколько это стоит, а также из каких средств впоследствии будет погашать кредит. Владельцу фирмы (юридическому лицу) выгоднее взять коммерческий кредит от лица своей компании или воспользоваться другими способами финансирования бизнеса (см. модуль 7). Чаще всего организации есть что предложить в качестве залога по кредиту (оборудование, автотранспорт, товар в обороте), и она может получить более низкую ставку, чем физическое лицо. Иногда люди берут кредит на

развитие бизнеса под залог своей квартиры. Мы не рекомендуем этого делать, если залоговая квартира – ваше единственное жильё. Собственный бизнес – очень рискованно

Ипотечный кредит – целевой долгосрочный заём на покупку недвижимости, при котором залогом становится приобретаемый объект – земля, квартира, дом, производственное помещение дело, и если в случае неудачи заёмщик не сможет выплатить кредит, то лишится квартиры.

Если заёмщик не сумел накопить даже 10% на первоначальный взнос, это сигнал для банка, что клиент не умеет распоряжаться своими средствами. Банки предпочитают не давать ипотеку с нулевым первоначальным взносом. В тех случаях, когда это происходит, ставки будут выше на несколько процентов.

С одной стороны, чем больше срок погашения ипотечного кредита, тем меньшую сумму придётся выделять каждый месяц из семейного бюджета на регулярные взносы. С другой стороны, при длительном сроке будет начислено больше процентов и кредит обойдётся дороже.

Рефинансирование кредита – получение нового кредита под более низкий процент с целью полного или частичного погашения предыдущего кредита.

Реструктуризация кредита – пересмотр банком условий кредитного договора (снижение процентной ставки, увеличение сроков выплат и др.) на основе письменного заявления должника и документов, подтверждающих ухудшение его финансового положения (увольнение с работы, тяжёлая болезнь и т. п.). Банки не обязаны переоформлять кредитный договор в пользу проблемных заёмщиков, но иногда идут им навстречу.

Самая популярная акция – «Беспроцентный кредит». Такой кредит на самом деле не является бесплатным. Банк даёт отсрочку на оплату товара (3–6 месяцев). Если за это время клиент успеет выплатить его полную стоимость, платить проценты не придётся. Если же не успеет, то на первые и все последующие месяцы будет начислен очень высокий процент.

Отличие кредитной карты от дебетовой в том, что она позволяет не расплачиваться собственными деньгами, а занимать у банка на короткий срок. Устанавливаемый банком лимит по карте зависит от надёжности заёмщика. В месяц можно потратить сумму, не превышающую установленный лимит, а потраченные деньги вернуть банку без процентов в течение установленного срока – так называемого льготного периода. Если какую-то часть денег владелец карты не сумеет вернуть до истечения льготного периода, на них начнёт начисляться процент, как на обычный кредит.

## **1. Страхование: что и как нужно страховать**

### **2.1 Виды страхования**

**Страхование** – защита имущественных или финансовых интересов при наступлении некоторых неблагоприятных событий.

Страхователь – физическое или юридическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования либо являющееся страхователем в силу закона.

Страховщик – организация, имеющая лицензию на осуществление страховой деятельности. Страховщиком может быть как государственная организация, так и частная страховая компания, созданная в соответствии с законодательством РФ и получившая лицензию на осуществление данной деятельности.

Страхователь может заключить договор со страховой компанией как в свою пользу, так и в пользу других лиц. Застрахованный может совпадать со страхователем, если он сам уплачивает страховые взносы, а может и не совпадать, если страховые взносы платит кто-то другой (например, работодатель за своих работников).

Договор страхования – соглашение между страховщиком и страхователем, обязывающее страховщика при наступлении страхового случая осуществить страховую выплату застрахованному

лицу или выгодоприобретателю, а страхователя – уплачивать в установленные сроки страховые взносы. Застрахованный – лицо, в чью пользу заключён договор страхования.

Выгодоприобретатель – лицо, которое получает страховую выплату при наступлении страхового случая.

## **2.2 Страхование имущества**

Несчастные случаи происходят неожиданно, а их последствия неблагоприятно сказываются на бюджете семьи. Защититься от крупных материальных потерь помогает страхование имущества.

Если вы хотите застраховать дом, автомобиль или иное имущество, то можете обратиться в страховую компанию, где вам рассчитают стоимость страховки (страховую премию) – сумму денег, получив которую страховая компания готова взять на себя обязательства по возмещению вам материального ущерба при наступлении страхового случая.

Страховая премия – плата за страхование, которую страхователь обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, установленные в договоре страхования (ст. 954 ГК РФ). Страховой случай – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого страховщик обязан произвести страховую выплату застрахованному лицу (ст. 9 Закона РФ № 4015-1). Страховая выплата – денежная сумма, установленная федеральным законом и (или) договором страхования и выплачиваемая страховщиком застрахованному лицу при наступлении страхового случая.

Вы будете регулярно делать небольшие взносы в фонд страховой компании, а взамен она обязана выплатить страховую компенсацию при материализации неприятного события, от которого вы застраховались, – ДТП, кража, пожар и т. д. Эта компенсация может быть равна как полному размеру материальных потерь, так и их части. Так, при страховании квартиры от несчастных случаев вы выбираете размер страховой суммы, в пределах которой страховщик выплачивает возмещение по договору. От этой суммы зависит стоимость страхового полиса (страховая премия). Чем больше размер максимальной страховой выплаты, тем дороже полис.

Страховой полис – документ, который страхователь получает от страховщика, подтверждающий факт заключения между ними договора страхования и содержащий условия этого договора.

Чем больше максимальная сумма выплат, тем больше вы защищены, но тем дороже обойдётся страховой полис.

Большинство страховых полисов приобретают на один год с возможностью последующего возобновления. Если за данный период страховой случай не произошёл, деньги, потраченные на покупку страхового полиса, вам не вернут. Воспринимайте эти расходы как плату за то, что страховая компания взяла на себя часть ваших рисков. Стоимость страхового полиса ничтожно мала по сравнению с величиной возможных потерь.

Страховой риск – возможное неблагоприятное событие (которое может произойти, а может и не произойти), на случай наступления которого страхователь заключает со страховщиком договор страхования.

Помимо расходов на восстановление собственного имущества, вы можете понести расходы на восстановление имущества других людей (или фирм), которое пострадало по вашей вине. В таком случае говорят о наступлении гражданской ответственности.

Гражданская ответственность – ответственность физического или юридического лица за нарушение им гражданских прав других лиц и за ущерб, причинённый другим лицам.

Например, вы затопили соседей снизу. Будь то физические лица или салон красоты, вы обязаны по закону возместить им затраты на ремонт. Избежать этого могут те, кто застраховал гражданскую ответственность перед третьими лицами. Как и в случае со страхованием имущества, размер страхового взноса будет ничтожно мал по сравнению с размером страховой выплаты, но если страховой случай не наступит, страховая компания не обязана возвращать сумму страхового взноса.

*НА ЗАМЕТКУ Если вы сдаёте квартиру в аренду, целесообразно застраховать как её саму, так и ответственность перед соседями и включить стоимость страховки в арендную плату. Дело в том, что если жильцы нанесут серьёзный ущерб вашей или соседней квартире, им будет выгодно покинуть квартиру, расторгнуть договор и отказаться выплачивать компенсацию.*

#### Автострахование ОСАГО

Ещё один пример наступления случая гражданской ответственности – это повреждение автомобиля в ДТП по вине одного из участников происшествия. Из-за большой распространённости подобных случаев законодательством Российской Федерации предусмотрено обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО).

При возникновении права владения транспортным средством владелец транспортного средства обязан застраховать свою гражданскую ответственность до регистрации транспортного средства, но не позднее чем через 10 дней после возникновения права владения им. Полис ОСАГО можно приобрести в компании, занимающейся автострахованием. По закону можно приобрести только базовый полис ОСАГО, который предполагает максимальную выплату пострадавшему по вине участника ДТП в размере, установленном государством.

Лимиты выплат по ОСАГО не устанавливаются страховыми компаниями. Их регулирует Федеральный закон об ОСАГО ФЗ-40. В редакции от 2020 года установлены следующие лимиты:

- ущерб автомобилям и остальному имуществу возмещается в сумме до 400 000 рублей;
- выплата при оформлении европротокола не превышает 100 000 рублей для регионов и 400 000 для Санкт-Петербурга и Москвы;
- ущерб здоровью или жизни пострадавший возмещается в пределах 500 000 рублей.

Но если владелец базового полиса повредит дорогой автомобиль, ремонт может обойтись и в большую сумму. В этом случае ему придётся выплачивать компенсацию выше страхового лимита из своего кармана.

Любой друг или родственник, вписанный в ваш полис ОСАГО, имеет право ездить на вашем автомобиле. Точно так же и вы можете водить автомобили друзей и родственников, если вписаны в их полисы и имеете водительские права. Если вы пострадали в ДТП по вине другого водителя, то выплаты осуществляет страховая компания, в которой был оформлен его полис ОСАГО. Для получения выплат необходимо принести в страховую компанию документы, подтверждающие наступление страхового случая и ваши права на возмещение. Поэтому в случае ДТП важно составить протокол (вызвав на место происшествия сотрудника ДПС или оформив европротокол самостоятельно) и получить необходимые справки для страховой компании.

Автострахование каско Полис ОСАГО защитит вас от выплат другому водителю, пострадавшему в ДТП по вашей вине. А вот компенсацию повреждений собственного автомобиля в случае ДТП по вашей вине он не предусматривает. Для этого существует добровольное страхование каско. Если вы приобретаете полис каско, страховая компания возьмёт на себя расходы по восстановлению автомобиля после ДТП. Кроме того, каско даёт возможность застраховать автомобиль от угона, хищения и ущерба (например, если во время стоянки на автомобиль упало дерево или он был поцарапан хулиганами). Полис каско (в отличие от ОСАГО) стоит дорого, особенно для начинающих водителей, для которых вероятность попадания в ДТП в первые 2–3 года вождения достаточно велика. Страхование каско является обязательным условием выдачи кредита на автомобиль. Страховые компании знают об этом, поэтому для кредитных автомобилей цена полиса каско может быть выше.

Франшиза (в страховании) – часть убытков, понесённых при возникновении страхового случая, которая покрывается самим застрахованным лицом.

Так при заключении договора страхования с франшизой за устранение мелких царапин владельцу полиса придётся платить самому, а за крупные повреждения страховая компания будет выплачивать компенсацию за вычетом суммы франшизы.

Франшизу вводят, чтобы снизить цену страхового полиса и сделать его более доступным и привлекательным для клиентов. Согласно Закону РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» франшиза может быть:

- условной – в договоре указывается конкретная сумма ущерба, менее которой страховая компания не проводит выплаты;
- безусловной – из суммы страховых выплат вычитается конкретная сумма.

*Пример 1. Безусловная франшиза по полису каско составляет 10 тыс. руб. В первый месяц действия договора вы поцарапали боковое зеркало. Сумма повреждений составила 4000 руб. Эту сумму страховая компания компенсировать не будет. Позже вы помяли крыло при столкновении с другим автомобилем. ДТП произошло по вашей вине. Сумма повреждений была оценена в 21 тыс. руб. Страховая компания выплатит 11 тыс. руб. (21 000 – 10 000).*

*Пример 2. Условная франшиза по полису каско также составляет 10 тыс. руб. В первый месяц действия договора вы стали участником ДТП, которое произошло по вашей вине. Сумма повреждений составила 21 000 руб. Страховая компания выплатит именно эту сумму без всяких вычетов. Через некоторое время вы поцарапали капот автомобиля. Стоимость ущерба оценивается в 9000 руб. Эту сумму страховщик компенсировать не будет.*

**ВАЖНО** Внимательно читайте страховой договор, особенно те пункты, которые ограничивают обязанности страховой компании. Обращайте внимание на условия франшизы!

## **2.3 СТРАХОВАНИЕ ЗДОРОВЬЯ И ЖИЗНИ**

### **Обязательное медицинское страхование**

Обязательное медицинское страхование (ОМС) распространяется на всех граждан России независимо от возраста и состояния здоровья. Полис ОМС является бесплатным для его владельца. За сотрудников организаций страховые взносы на обязательное медицинское страхование платит работодатель (5,1% от заработной платы), а за детей, студентов, пенсионеров и зарегистрированных безработных – государство. Индивидуальные предприниматели (ИП) должны делать взносы самостоятельно (вместе с обязательными взносами в Пенсионный фонд).

Главным страховщиком является государственная организация – Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС). От лица ФФОМС действуют уполномоченные негосударственные страховые компании, которые ведут учёт застрахованных, защищают их права и выдают полисы ОМС (список этих компаний находится на сайте ФФОМС).

Полис ОМС подтверждает, что вы застрахованы и имеете право на бесплатное медицинское обслуживание. Следует всегда держать его при себе на случай экстренного обращения в медицинскую организацию. При утере полиса ОМС необходимо немедленно обратиться в страховую компанию и получить новый полис. Это касается и тех, кто сменил фамилию, и тех, у кого родились дети. На каждого ребёнка нужно оформить полис ОМС в первые недели жизни. Вы имеете право выбрать страховую компанию самостоятельно.

Согласно статье 35 Федерального закона «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», в рамках базовой программы ОМС оказываются первичная медико-санитарная помощь, включая профилактическую помощь, скорая медицинская помощь и специализированная медицинская помощь.

*Граждане России могут сами выбрать медицинскую организацию, в которой они будут лечиться. Если раньше все были прикреплены к определённой поликлинике в своём районе, то теперь лечебные организации можно менять, но не чаще одного раз в год. Больницу и роддом также можно выбирать самостоятельно. Однако если в больнице не окажется мест, придётся ложиться в другую или ждать своей очереди. Выбрать можно и конкретного врача в больнице. Для этого нужно написать заявление на имя руководителя данной медицинской организации.*

Страховая компания, выдавшая полис ОМС, обязана обеспечивать доступ к предусмотренным законом медицинским услугам в сроки, которые определяются вашим состоянием здоровья. Если по вине страховой компании или медицинской организации медицинская помощь не была оказана, необходимо подать жалобу в территориальный Фонд обязательного медицинского страхования.

### **Добровольное медицинское страхование**

Полис добровольного медицинского страхования (ДМС) даёт право на получение медицинских услуг в частных клиниках бесплатно. Клиника будет выставить счета за оказанные услуги страховой компании. Размер выплат, произведённых страховщиком в пользу застрахованного лица в течение года, может оказаться как больше, так и меньше цены годового полиса. Это будет зависеть от того, заболел ли владелец полиса ДМС или нет, и если да, то насколько тяжело. Перечень услуг, включённых в полис ДМС, обычно шире спектра системы ОМС. Преимуществом ДМС является обслуживание в частных клиниках, где выше и уровень комфорта, и численность персонала в расчёте на одного пациента (а значит, и больше внимания), нет очередей, современное диагностическое оборудование. Страховая компания рассчитывает стоимость полиса ДМС индивидуально для каждого клиента в зависимости от его возраста и состояния здоровья (например, наличия хронических заболеваний), ведь от этого зависят её будущие затраты.

На стоимость полиса влияет и набор покрываемых страховкой услуг. В полисе ДМС также может быть обозначена максимальная сумма страховых выплат за год, сверх которой затраты пациента страховой компанией не покрываются. А некоторые страховщики вводят франшизу по определённым видам медицинских услуг (например, страховая компания будет возмещать только 60% стоимости услуг дантиста). Это нужно учесть при выборе программы ДМС. Полис ДМС позволяет бесплатно получать медицинскую помощь только в клиниках, с которыми сотрудничает страховая компания. Прежде чем подписать договор со страховой компанией, убедитесь, что медицинские организации, с которыми она сотрудничает, вам подходят.

Некоторые компании оплачивают (полностью или частично) полисы ДМС своим сотрудникам.

Если вы едете за границу, необходимо приобрести туристическую медицинскую страховку. Ведь российский полис ОМС не даёт право на медицинское обслуживание за рубежом. Если во время путешествия вы сломаете руку или получите солнечный удар, придётся обращаться к врачу. Туристическая медицинская страховка (которая является видом ДМС) компенсирует затраты на оплату неотложной медицинской помощи, медикаментов и услуг восстановительного характера.

### **Страхование жизни**

Страхование жизни и здоровья – это поддержание финансового благополучия семьи при наступлении несчастного случая с любым членом семьи и забота о здоровье взрослых, детей, спортсменов.

Это вид страхования, при котором в одном договоре объединяются страхования от нескольких рисков: смерти, несчастного случая, болезни, потери трудоспособности и прочее. Возмещение по страховке может получить он сам или назначенный им выгодоприобретатель (в случае ухода из жизни). Выплаты по страховому полису не производят, когда застрахованное лицо умышленно причинило вред своей жизни и здоровью, находилось в наркотическом или алкогольном опьянении, совершило противоправные действия.

При накопительном страховании жизни клиент страховой компании ежегодно в течение действия программы (например, 10 лет) уплачивает страховой взнос (например, 20 тыс. руб.). Если в данный период страховой случай не произойдёт (например, потеря трудоспособности или уход из жизни застрахованного лица), то в конце действия договора накопленные взносы, т. е. 200 тыс. руб., возвращаются клиенту. Если в течение срока действия программы человек утратил трудоспособность или ушёл из жизни, страховая компания выплачивает предусмотренную договором страховую выплату и предоставляет инвестиционный доход от суммы внесённых взносов.

### 3. Налоговая система РФ

#### 3.1. Виды налогов

Для нормальной жизнедеятельности общества необходимо строить детские сады, больницы и школы, дороги и мосты и т. д. Реализовать масштабные проекты в медицине, образовании и инфраструктуре, за которые не взялась бы ни одна частная организация, поддерживать малоимущие слои населения государство может за счёт налоговой системы. Иначе говоря, население и организации обязаны платить налоги, чтобы государство могло выполнять свои функции.

Налог – обязательный платёж, взимаемый органами государственной власти с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства.

Общественное благо – благо, которое потребляется всеми членами общества, независимо от того, платят они за него или нет.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) – цифровой код, присваиваемый юридическим и физическим лицам, которые должны платить налоги. С помощью ИНН государство производит учёт налогоплательщиков. Получение ИНН является обязательным для всех. Его наличие требуется при приёме на работу и в государственную организацию, и в частную фирму. Налоги в России составляют около одной трети валового внутреннего продукта (ВВП).

Валовой внутренний продукт (ВВП) – суммарная стоимость всех конечных товаров и услуг (без учёта промежуточных услуг и материалов), произведённых на территории страны за определённый период. Значительную часть доходов государства составляет налог на добычу полезных ископаемых – НДС (прежде всего нефти и газа, Страховые взносы, НДС, Налог на прибыль организаций, НДС, а также Акцизы, Налог на имущество 1,3% и прочие налоги.

#### Налог на добавленную стоимость

Из средств, полученных от потребителей за предоставленные товары и услуги, производители выплачивают налог на добавленную стоимость (НДС). Это так называемый косвенный налог. В России НДС составляет 10% (для социально значимых товаров) и 20% (для остальных товаров). На эти суммы продавцы увеличивают стоимость своих товаров и услуг. Получается, что когда вы совершаете какую-либо покупку, НДС косвенно уплачивается из вашего кармана. То же относится и к акцизам.

#### Налог на доходы физических лиц

Заработная плата, доход от сдачи жилья в аренду, выигрыш в лотерею – примеры доходов, которые могут облагаться налогом на доходы физических лиц (НДФЛ). Как правило, налоговая база для НДФЛ – это величина полученного дохода. Однако некоторые виды доходов могут быть исключены из налоговой базы, и тем самым сокращается размер налога, подлежащего уплате. В этом случае говорят, что налогоплательщик имеет право на налоговый вычет.

Основная налоговая ставка по НДФЛ в России составляет 13%. По данной ставке облагаются налогом (ст. 224 НК РФ):

- заработная плата
- вознаграждения за профессиональные услуги (например, услуги частнопрактикующих нотариусов);
- дивидендный, купонный доходы (акции, облигации);
- доход от перепродажи недвижимости (при владении ею менее пяти лет), а именно разница между ценой продажи и ценой покупки;
- доход от продажи имущества, полученного в наследство или по договору дарения от близкого родственника (при владении им менее трёх лет), здесь налогом облагается вся стоимость имущества;
- доход от сдачи имущества в аренду.

#### Имущественный и транспортный налоги

Помимо НДФЛ, физические лица должны уплачивать налог на имущество и транспортный налог. Эти налоги выплачиваются за владение имуществом, а не за полученный доход, т. е. если вы купите автомобиль, то будете платить транспортный налог каждый год, пока он находится в вашей

собственности. Это относится и к налогу на недвижимое имущество. Транспортный налог относится к региональным налогам, а имущественный – к местным. Их ставки устанавливаются субъектами РФ и муниципальными образованиями соответственно. Они поступают в региональные и местные бюджеты, обеспечивая развитие инфраструктуры и социальную поддержку жителей.

Транспортным налогом облагаются автомобили, мотоциклы, автобусы, самолёты, вертолёты, яхты, катера, снегоходы, гидроциклы и другие наземные, водные и воздушные самоходные механизмы. Величина налога зависит от мощности двигателя и срока владения. Кроме того, автомобили стоимостью более 3 млн руб. облагаются налогом на роскошь, то есть имеют повышающий коэффициент в зависимости от стоимости и года выпуска. Произвести расчёт транспортного налога в каждом регионе в зависимости от мощности двигателя транспортного средства и даты постановки на учёт в ГИБДД можно на сайте Федеральной налоговой службы (ФНС России).

Налогом на имущество облагается недвижимость: жилой дом, квартира, комната, дача, гараж, любое иное строение, помещение или сооружение. Сейчас величина налога на недвижимость зависит от её кадастровой стоимости, которая приближена к рыночным ценам. Ставка налога зависит от кадастровой стоимости комнат, квартир и жилых домов (чем дороже помещение, тем она больше), а также от региона проживания.

Личный кабинет налогоплательщика – очень удобный инструмент: в нём размещена информация о задолженностях по уплате налогов и налоговые уведомления с квитанциями, через него можно контактировать с налоговой службой. Получить логин и пароль к кабинету налогоплательщика можно в любой инспекции.

Несмотря на то что каждый гражданин, получающий доходы на территории России, обязан платить налоги, только в нескольких случаях он должен самостоятельно подавать декларацию о доходах в налоговую инспекцию. В большинстве случаев налоговую декларацию за физическое лицо подаёт налоговый агент.

Налоговые агенты – российские организации, ИП, нотариусы, адвокаты от которых налогоплательщик получил доходы. Они обязаны вычислить, удержать у налогоплательщика и уплатить в госбюджет сумму НДФЛ. Наёмный работник не беспокоится о заполнении налоговой декларации и уплате НДФЛ с заработной платы. За него это сделает работодатель. На руки наёмный работник получит зарплату после вычета налога, т. е. 87% официального оклада.

Самостоятельно налоговую декларацию подают за себя ИП и лица, занимающиеся частной практикой (например, нотариусы или репетиторы). Кроме того, необходимо подавать налоговую декларацию в случае получения:

- вознаграждений от физических лиц, не являющихся налоговыми агентами, на основе заключённых договоров гражданско-правового характера (работа по найму, сдача жилья в аренду);
- доходов от продажи имущества;
- доходов от источников, находящихся за пределами РФ;
- доходов, при получении которых по каким-то причинам не был удержан налог формальными налоговыми агентами.

В этих случаях налогоплательщики самостоятельно рассчитывают сумму налога, подлежащую уплате. Также налоговую декларацию нужно подавать в случае получения доходов от операций с ценными бумагами, обезличенными металлическими счетами.

Если человек обязан предоставить налоговую декларацию и не сделал этого либо указал в декларации заведомо ложные данные, это будет считаться уклонением от уплаты налогов.

Согласно Уголовному кодексу Российской Федерации (УК РФ), уклонение от уплаты налогов в крупном размере наказывается штрафом до 300 тыс. руб. или лишением свободы до года, а в особо крупном размере – штрафом до 500 тыс. руб. и лишением свободы до трёх лет.

Тем не менее лицо, впервые совершившее налоговое преступление, будет освобождено от уголовной ответственности, если оно полностью уплатило суммы недоимки и соответствующих пеней, а также сумму штрафов, определяемых НК РФ.

**Подача налоговой декларации**

Если зарплата была вашим единственным доходом и вы не претендуете на налоговый вычет, то подавать декларацию не нужно. Налоги с вас удерживал и перечислял государству работодатель. Но в ряде случаев налоговую декларацию вы будете подавать самостоятельно.

**Основные налоговые вычеты для НДФЛ:**

- стандартный ежемесячный вычет на первого и каждого последующего ребёнка в возрасте до 18 лет начисляется обоим родителям (1400 на 1 и 2 ребенка, 3000 на 3 и последующих);
- социальный вычет за своё обучение (до 120 тыс. руб.) и за очное обучение ребёнка в возрасте до 24 лет (до 50 тыс. руб. в год);
- социальный вычет на собственное лечение в сумме, уплаченной за услуги российских медицинских учреждений, а также за лечение супруги, своих родителей или несовершеннолетних детей (до 120 тыс. руб. в год);
- социальный вычет при наличии добровольных взносов на финансирование будущей пенсии равен сумме уплаченных взносов добровольного пенсионного страхования (до 120 тыс. руб.), причём не только для себя, но и для супруга, родителей и детей-инвалидов.

Суммарно все социальные вычеты не могут превышать 120 тыс. руб. в год для одного налогоплательщика. Предоставляются такие вычеты по окончании календарного года. Чтобы их получить, необходимо подать налоговую декларацию и представить документы, подтверждающие расходы налогоплательщика на лечение, обучение, формирование пенсии и т. д. Для получения стандартного ежемесячного вычета нужно написать заявление работодателю и предоставить пакет документов – свидетельство о рождении детей и др.

Если вы претендуете на налоговый вычет, то должны самостоятельно предоставить налоговую декларацию в налоговую инспекцию по месту своей регистрации (прописки). Для подачи декларации нужно самостоятельно заполнить форму 3-НДФЛ и сдать её в налоговую инспекцию. Если вы хотите получить налоговый вычет, необходимо включить в декларацию все доходы, по которым вы платили налог. В этом поможет справка 2-НДФЛ с места работы, которую можно получить в бухгалтерии.

Предоставлять налоговую декларацию нужно в налоговую инспекцию по месту жительства не позднее 30 апреля года, следующего за отчётным, в котором были получены декларируемые доходы. Если вы опоздали с подачей декларации или не полностью уплатили какой-либо налог, то придётся заплатить штраф.

## **4.1 Пенсионная система РФ**

### **4.1 Обязательное пенсионное страхование.**

Пенсия – ежемесячная денежная выплата, которую гражданин получает от государства (или частной организации, с которой заключил пенсионный договор) после того, как достигнет пенсионного возраста или станет нетрудоспособным.

В России действует система обязательного пенсионного страхования (ОПС). Работающий человек (в том числе индивидуальный предприниматель) обязан делать взносы в Пенсионный фонд РФ (ПФР) в течение своего трудового стажа. По окончании трудовой деятельности (и после достижения определённого возраста) он будет получать пенсию от государства. Взносы за работающих по найму делает работодатель. Если вы будете работать в какой-либо организации, то даже не заметите, как это будет происходить. Взносы учитываются при расчёте положенной вам пенсии.

Основной вид пенсии – это страховая пенсия по старости. Финансируются такие пенсии за счёт средств бюджета ПФР. Отдельные категории граждан – участники и инвалиды Великой

Отечественной войны, вдовы погибших военнослужащих, дети-инвалиды, граждане, пострадавшие во время аварии на Чернобыльской АЭС, – получают государственные пенсии. Они финансируются за счёт средств государственного бюджета. Пенсия полагается гражданам, для которых выполняются следующие условия.

1. Достижение установленного законом возраста. *В соответствии с принятым в 2018 г. Федеральным законом «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам назначения и выплаты пенсий», в нашей стране начинается постепенное повышение возраста выхода на пенсию, начиная с 2019 г. С 2023 г. женщины будут выходить на пенсию в 60 лет, мужчины – в 65 лет. Для некоторых категорий граждан предусмотрен более ранний выход на пенсию. Причиной этого может быть место жительства в тяжёлых климатических условиях (например, на Крайнем Севере), работа на вредном производстве (например, в шахте, горячем цехе), особенности профессии, не позволяющие продолжать работу в преклонном возрасте (пилот, танцор балета и т. п.)\**.
2. Наличие трудового стажа. Минимальный стаж для выхода на пенсию в 2019 г. составлял 10 лет. В настоящее время происходит его постепенное повышение, и к 2024 г. минимальный трудовой стаж для получения пенсии возрастёт до 15 лет.
3. Наличие минимального количества пенсионных баллов. Количество баллов зависит от трудового стажа и величины зарплаты, с которой уплачивались взносы в систему обязательного пенсионного страхования. Повышение минимального порога индивидуального пенсионного коэффициента происходит поэтапно: в 2019 г. он составлял 16,8, а с 2025 г. будет равен 30.

Законодательством также предусмотрены страховая пенсия по инвалидности и страховая пенсия по случаю потери кормильца. Федеральным госслужащим, военным, космонавтам, лётчикам-испытателям полагается пенсия за выслугу лет. Граждане РФ, у которых нет права на страховую пенсию (например, нет минимального трудового стажа), могут получать социальную пенсию, обеспечивающую лишь прожиточный минимум человека. К 2028 г. социальная пенсия по старости будет назначаться для женщин в 65 лет, а для мужчин – в 70 лет (ранее в 60 и 65 лет соответственно). Её размер устанавливается не ниже прожиточного минимума пенсионера. Поэтому не стоит полагаться на социальную пенсию. Для обеспечения приемлемого уровня жизни в старости вам придётся участвовать в системе обязательного пенсионного страхования – получать официальный трудовой стаж и делать взносы в Пенсионный фонд РФ. А если вы мечтаете, чтобы ваша жизнь после выхода на пенсию осталась на том же материальном уровне, что и в период работы, следует задуматься о добровольных накоплениях к пенсии в дополнение к обязательным. Дело в том, что даже страховые пенсии в России довольно низкие (**средний** размер страховой пенсии по старости в 2021 г. составляет 17000 руб. в месяц.) Гарантированные государством пенсии не могут быть высокими, т.к. количество нетрудоспособного населения с каждым годом увеличивается. Как бы ни стремилось государство обеспечить пенсионерам достойный доход, этих денег не хватит на то, чтобы после выхода на пенсию продолжать жить в таком же достатке, как в период трудовой деятельности. Поэтому важно как можно раньше задуматься о дополнительных накоплениях, обеспечивающих достойную пенсию. Это могут быть отчисления в негосударственные пенсионные фонды, инвестиции в недвижимость, операции с ценными бумагами или стабильный собственный бизнес.

#### **От чего зависит размер пенсии**

Если вы наёмный сотрудник, то каждый месяц работодатель перечисляет в пенсионную систему сумму, равную 22% вашей заработной платы (до уплаты НДФЛ)\*. В отличие от подоходного налога, эти платежи будут не вычитаться из зарплаты, а уплачиваться компанией сверх неё. При приёме на работу работодатель попросит принести свидетельство обязательного пенсионного страхования (страховой номер индивидуального лицевого счёта – СНИЛС)

Размер страховых пенсий работающих граждан, зарегистрированных в системе пенсионного страхования, зависит от страхового стажа и размера уплаченных страховых взносов. Для наёмных работников страховой стаж – это периоды, в течение которых работодатель делает отчисления с зарплаты в пенсионную систему, а для индивидуальных предпринимателей – периоды, когда они самостоятельно перечисляют пенсионные взносы в установленном государством размере.

*ВАЖНО Если работодатель выплачивает «серую» зарплату (без уплаты налогов), то, даже если вы проработаете на него 20 лет, страховой стаж будет равен нулю, а вы будете иметь право только на низкую социальную пенсию.*

Вы сможете наблюдать, как растёт баланс на вашем личном счёте в ПФР. Его можно проверить, зарегистрировавшись на портале «Госуслуги» (<http://gosuslugi.ru>) или обратившись лично в региональное отделение Пенсионного фонда с паспортом и СНИЛС. Номер вашего лицевого счёта в ПФР указан на СНИЛС. Чем больше взносов на таком счёте, тем выше будущая пенсия.

ПФР рассчитывает размер страховой пенсии по старости индивидуально для каждого гражданина с использованием единой формулы: Сумма пенсионных баллов (индивидуальный пенсионный коэффициент) \* Стоимость пенсионного балла на день назначения пенсии + Фиксированная выплата к пенсии.

В 2021 г. стоимость пенсионного балла равнялась 98,86 руб., а фиксированная выплата – 6044,48 руб., они ежегодно индексируются и представляются на сайте ПФР.

На сумму ваших пенсионных баллов влияют следующие факторы.

1. Трудовой стаж. Чем дольше вы будете работать и получать официальную зарплату, тем выше будет пенсия. Кроме того, к этому стажу прибавляется время прохождения срочной воинской службы и годы, проведённые в отпуске по уходу за первым, вторым, третьим и четвёртым ребёнком до достижения ими возраста полутора лет. Таким образом государство повышает мотивацию россиян проходить воинскую службу и рожать больше детей.
2. Количество лет, проработанных после наступления пенсионного возраста без получения пенсии. При отсрочке обращения за назначением пенсии применяется коэффициент повышения фиксированной выплаты. *Например, женщина в 60 лет решила не выходить на пенсию, а поработать ещё несколько лет, фактически отказавшись от получения пенсии за время работы. Эти годы будут иметь ещё больший вес, чем годы, отработанные до наступления пенсионного возраста. Такой шаг был предпринят для снижения пенсионной нагрузки на молодое поколение.*
3. Размер оклада. Чем выше ваша официальная заработная плата, тем больше размер пенсии. *ВАЖНО Поскольку пенсионная система России находится в стадии трансформации, некоторые «правила игры» меняются год от года. Важно понимать суть пенсионной системы и следить за её изменениями (в прессе и на сайте ПФР). Ведь вы сами можете повлиять на своё будущее!*

Сколько вы будете получать после выхода на пенсию? Чтобы оценить размер будущей пенсии, можно использовать специальный пенсионный калькулятор ([www.pfrf.ru/eservices/calc](http://www.pfrf.ru/eservices/calc)). Правда, рассчитать реальный размер вашей пенсии будет сложно. Во-первых, со временем могут измениться некоторые условия начисления пенсий. Во-вторых, невозможно точно спрогнозировать вашу будущую зарплату и другие параметры. Но с помощью пенсионного калькулятора легко понять, как рассчитывается страховая пенсия и какие факторы влияют на её размер в большей или меньшей степени.

Пенсионный калькулятор не предназначен для расчёта размера пенсий:

- нынешних пенсионеров;
- инвалидов, нетрудоспособных граждан и граждан, потерявших кормильца;
- военнослужащих и сотрудников силовых ведомств;

- индивидуальных предпринимателей;
- работников вредных и опасных производств, имеющих право на досрочный выход на пенсию.

#### ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Что такое страховая пенсия и каковы условия её получения?
2. По какой формуле рассчитывается страховая пенсия?
3. Какие факторы влияют на величину страховой пенсии?

#### **4.2 Добровольное пенсионное страхование.**

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) – организация, осуществляющая на основании лицензии ЦБ РФ деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) осуществляют негосударственное пенсионное обеспечение посредством реализации индивидуальных пенсионных планов частных лиц. В функции НПФ входит:

- приём пенсионных взносов частных лиц;
- инвестирование принятых средств в экономику с целью их приумножения и защиты от инфляции;
- учёт средств на накопительных счетах клиентов, расчёт и выплата пенсий.

Размер вашей будущей дополнительной пенсии будет зависеть от того, как много денег вы внесёте в НПФ за время своей работы, и от доходности выбранного НПФ.

НПФ предлагают пенсионные схемы, предусматривающие наследование. При выборе клиентом такой схемы его накопления в НПФ и начисленный инвестиционный доход полностью наследуются родственниками.

Если выбранный НПФ вас не устраивает, можно расторгнуть с ним договор и перевести денежные средства в другой НПФ. Условия досрочного расторжения, порядок расчёта и выплаты выкупной суммы прописываются в договоре.

#### **Инвестиции в своё здоровье**

Помимо финансовых инструментов, есть ещё один способ повысить качество жизни на пенсии. Вы можете инвестировать деньги и время в своё здоровье, чтобы в преклонном возрасте сократить расходы на лекарства и медицинскую помощь. Для этого следует:

- регулярно обследоваться у врачей. Это поможет диагностировать опасные заболевания на ранней стадии и получить бесплатную или более дешёвую медицинскую помощь по сравнению с лечением на поздней стадии;
- отказаться от вредных привычек, вести активный образ жизни, заниматься спортом;
- потреблять более качественные, натуральные продукты питания (они дороже, чем приготовленные с использованием большого количества консервантов и усилителей вкуса);
- проводить профилактику заболеваний (например, если у вас проблемы с позвоночником, вы можете ходить на массаж и покупать более качественную мебель для обустройства спальни и рабочего места);
- жить, работать и отдыхать в помещениях, максимально благоприятных для поддержания здоровья. Следуя этим правилам, вы потратите не так много денег сегодня, но зато в будущем получите возможность значительно экономить (по сравнению с ровесниками) и в полной мере наслаждаться жизнью.

### **5. ТРУДОУСТРОЙСТВО.**

#### **5.1 ВЗАИМООТНОШЕНИЯ РАБОТОДАТЕЛЯ И СОТРУДНИКОВ**

##### Приём на работу

Обычно человека, ищущего работу, вначале просят прислать резюме, а потом прийти на собеседование. Резюме – это не просто перечисление того, где вы учились и работали в прошлом. Это способ раскрыть ваши достоинства с помощью информации о навыках и

достижениях. Поэтому важно не только указать предыдущие места работы и обязанности, а сделать акцент на своей эффективности. Например, одну и ту же работу можно описать по-разному.

*Сравните следующие описания из резюме.*

1. *«Работал продавцом-консультантом в торговой сети. Продавал телевизоры. Потом стал менеджером отдела электроники».*

2. *«Руководил коллективом продавцов в отделе электроники. Отвечал за повышение объёма продаж, улучшение качества обслуживания и развитие персонала. Добился роста продаж на 15%».*

*Второй вариант сразу привлечёт внимание работодателя, потому что в нём: • есть такие ключевые слова, как «отвечал» (говорит о вашей ответственности), «руководил» (указывает на менеджерский опыт), «развитие» (говорит о мотивации и умении смотреть в будущее), «добился» (показывает вашу целеустремлённость); • содержится пример конкретного, всем понятного достижения.*

Не стесняйтесь описывать в резюме свои успехи вне работы: победы в спорте и конкурсах, участие в различных проектах и волонтерство.

### Собеседование

На собеседовании постарайтесь не волноваться. Если вам назначили встречу после знакомства с резюме, значит, вы понравились работодателю (или менеджеру по подбору персонала).

На собеседовании работодатель хочет:

- убедиться в том, что написанное в резюме – правда;
- прояснить позиции, которые ему непонятны из вашего резюме;
- проверить, как хорошо вы умеете общаться: ведь написать о себе – это одно, а рассказать – совсем другое;
- оценить ваши знания в профессиональной области, быстроту мышления или психологические особенности (например, с помощью теста).

Главное – быть доброжелательным, внимательно слушать все вопросы (если что-то неясно, можно переспросить) и отвечать на них кратко, честно и открыто. Избегайте слов и фраз, которые могут выдать вашу неуверенность: «наверное», «как бы», «нормальные результаты», «это не совсем в моей компетенции, но я думаю, что...», «это не важно». Если вам сделали предложение о работе, изучите трудовой договор и попросите разъяснить все непонятные пункты. Не стесняйтесь это делать и не бойтесь, что работодатель передумает брать вас на работу, – он привык отвечать на эти вопросы.

### Испытательный срок

Многие компании берут сотрудников на испытательный срок. Если работник не подойдёт для данной деятельности, работодатель сможет уволить его в течение этого срока без каких-либо последствий для себя. Согласно Трудовому кодексу Российской Федерации (ТК РФ), срок испытания не может превышать трёх месяцев, а для руководящих работников – шести месяцев.

### Заработная плата

**Заработная плата** — вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы.

Оклад – фиксированный размер оплаты труда работника за исполнение должностных обязанностей определенной сложности за календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат.

Помимо ежемесячного оклада, компания может предоставлять сотрудникам другие вознаграждения – как денежные, так и в виде различных материальных благ. Нет ничего

плохого в том, чтобы расспросить о них будущего работодателя. Наличие или отсутствие дополнительных доходов может изменить решение о выборе места работы.

1. Премии и бонусы. Обычно это ежеквартальные или ежегодные выплаты сверх зарплаты, с помощью которых фирма поощряет отдельных сотрудников или целые отделы (например, за превышение плановых результатов, внедрение эффективных методов производства).
2. Неденежные поощрения. Работодатель может предоставить сотрудникам бесплатные обеды и проезд в общественном транспорте, полисы ДМС, путёвки в санаторий и т. д.
3. Обучение сотрудников. Это тренинги на рабочем месте или оплата фирмой дополнительного обучения работников. Образование повышает стоимость вашего труда.

#### Права и обязанности работника

Основная обязанность сотрудника – это качественное и ответственное выполнение своей работы. Но есть ещё одно важное требование, о котором многие забывают, – соблюдение конфиденциальности, несоблюдении которой может повлечь за собой серьёзные последствия: от увольнения без выходного пособия до привлечения к суду.

Ещё одна обязанность работника – уведомить работодателя о своём намерении уволиться не позднее чем за две недели в письменной форме (ст. 80 ТК РФ). Это нужно, чтобы работодатель успел найти вам замену. Однако если работодатель не сможет решить данный вопрос в указанный в законе срок, то дольше удерживать вас на работе он не имеет права.

#### Обязанности работодателя

Во-первых, работодатель – ваш налоговый агент. Он берёт на себя обязательства по исчислению, удержанию (из зарплаты) и перечислению налогов, а также делает отчисления в соответствующие фонды.

Во-вторых, он отвечает за безопасность вашего рабочего места и пожарную безопасность в здании, где вы работаете. Если вы получили на работе травму и это произошло из-за нарушения условий безопасности труда, то обратитесь в региональное отделение Федеральной службы по труду и занятости (её адрес и телефон можно узнать в Интернете).

В-третьих, работодатель оплачивает дни пребывания на больничном при наличии листка нетрудоспособности. Пропущенные по болезни дни оплачиваются в размере 60%, если ваш стаж работы менее пяти лет; в размере 80% – если он составляет от пяти до восьми лет; 100% – если стаж более восьми лет.

*Вас не могут уволить, пока вы находитесь на больничном. Исключение составляет случай полной ликвидации компании во время болезни сотрудника.*

Женщины, работающие по трудовому договору, имеют право на оплачиваемый отпуск по беременности и родам. Приказ о предоставлении отпуска по беременности и родам издаётся работодателем на основании поданного будущей матерью заявления и предоставленного листка нетрудоспособности. Размер пособия по беременности и родам будет рассчитан исходя из официального оклада, поэтому важно, чтобы зарплата была «белой».

После окончания отпуска по беременности и родам женщина имеет право взять декретный отпуск по уходу за ребёнком до достижения им полутора лет. В течение этого срока она будет получать пособие в размере 40% от среднемесячного заработка.

#### Увольнение

Работодатель может уволить сотрудника по причине сокращения штата или в случае невыполнения им своих служебных обязанностей. Если был заключён срочный трудовой договор, то работодатель может его не продлить, когда тот истечёт. На сокращение штата фирма идёт, когда понимает, что ей невыгодно держать столько сотрудников данной квалификации. Об увольнении по сокращению штата работодатель должен предупредить вас не менее чем за два месяца (ст. 180 ТК РФ). Если вас увольняют в связи с сокращением штата,

вы имеете право на получение выходного пособия, которое выплачивается в размере среднего заработка и за работником сохраняется средний месячный заработок на период трудоустройства, но не свыше двух месяцев со дня увольнения. Поэтому, если после увольнения вы встанете на учёт в центре занятости населения, но не сможете сразу трудоустроиться, фирма будет выплачивать вам средний заработок в течение двух месяцев. Если у вас истёк трудовой договор, или вас увольняют в связи с неисполнением служебных обязанностей, или вы уходите сами, выходное пособие не выплачивается.

*Бывают недобросовестные работодатели, которые, вместо того чтобы уволить вас по сокращению штата, просят написать заявление об уходе с работы по собственному желанию, чтобы не платить вам пособие. Ни в коем случае не поддавайтесь на эту уловку! Если вы не подпишите заявление, вас уволят по сокращению штата, а значит, и выплатят пособие.*

При потере работы необходимо как можно раньше встать на учёт в центр занятости населения. Это позволит получить социальное пособие, пока вы будете искать новую работу. С собой нужно иметь паспорт, документ об образовании, трудовую книжку и справку о зарплате с прошлого места работы или паспорт и документ об образовании, если вы раньше не работали.

## **6. Собственный бизнес, как создать.**

### **6.1 Этапы становления малого предприятия**

Создание бизнеса состоит из нескольких этапов, каждый из которых одинаково важен и влияет на успех начинания.

Этап 1: формирование бизнес-идеи. На первом этапе разрабатывается концепция товаров или услуг, которые будет предоставлять компания. Идея определяет основные черты будущего предприятия.

Хорошая идея формулируется кратко. Она должна отражать суть бизнеса, его основные отличия от бизнеса конкурентов.

Этап 2: определение необходимых ресурсов. Вы решили, что будете предлагать. Теперь надо понять, какие ресурсы и люди потребуются для осуществления бизнес-идеи. Для этого необходимо ответить на следующие вопросы.

1. Потребуется ли арендовать офис или производственное помещение? Если да, то какой площади?
2. Какое оборудование, материалы, сырьё необходимо будет закупить?
3. Нужно ли создать веб-сайт, разработать дизайн вывески, провести рекламную кампанию или стоит воспользоваться другими услугами сторонних организаций?

Этап 3: формирование команды. Производство практически любого продукта или услуги требует участия людей с различными навыками и опытом. Если у вас и у ваших соучредителей не хватает опыта или знаний в одной из сфер деятельности компании, следует подумать о том, кто может помочь в реализации проекта. Возможно, потребуются специалисты, занимающиеся юридическими вопросами, ведением бухгалтерии или продвижением продукта (услуги) на рынке.

Этап 4: поиск финансирования. Для создания даже небольшого бизнеса требуются первоначальные вложения капитала. Как правило, банки и другие крупные инвесторы не готовы давать деньги в долг для создания бизнеса с нуля. Поэтому первоначальный капитал обычно складывается из средств его владельца. Функционирующая, начавшая приносить прибыль компания может привлечь банковские кредиты на развитие бизнеса. Банки выдают кредиты под залог уже имеющегося или приобретаемого на занятые деньги имущества фирмы. В высокотехнологичных отраслях и в сельском хозяйстве действуют федеральные и региональные государственные программы, которые позволяют получить субсидию или

налоговые послабления для предпринимателей. Данные о программах для малого и среднего бизнеса можно найти на сайтах региональных министерств экономики.

Этап 5: создание прототипа. На этом этапе создаётся товар или услуга в том виде, в котором они будут предлагаться потребителю. Фирма несёт убытки, поскольку выручка пока не покрывает затрат. Поэтому у предпринимателя должна быть денежная «подушка безопасности».

Этап 6: тестирование и доработка продукта. Предпринимателю важно знать, что думают потребители о его продукте или услуге, сколько они готовы платить, а также наметить все необходимые изменения (если они понадобятся).

Этап 7: выход на самоокупаемость. После доработки продукта начинается этап постепенного роста продаж, снижения затрат на единицу продукции и выхода компании на самоокупаемость.

**ВАЖНО** Для открытия собственного бизнеса требуется пройти процедуру его регистрации. Зарегистрировать бизнес можно посетив налоговый орган или через интернет-сервис «Государственная регистрация юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» ([https:// service.nalog.ru](https://service.nalog.ru)). Прежде чем зарегистрировать свой бизнес, необходимо определить виды деятельности и форму собственности. Форма собственности определяет режим налогообложения и отчётность, которую необходимо будет предоставлять. Правовая форма зависит от числа участников предприятия, размера и планов компании. Человек, решивший заняться бизнесом без компаньонов, может зарегистрироваться не как юридическое лицо, а как индивидуальный предприниматель (ИП). ИП несёт ответственность всем своим имуществом по долгам и иным обязательствам, т. е. полную ответственность. Это – основной недостаток такой формы предприятия. Кроме того, индивидуальное предприятие невозможно переформировать на другого человека и сложно продать, так как оно обычно не вызывает интереса у инвесторов.

#### Основные преимущества ИП:

- несложная регистрация и процедура ликвидации бизнеса (например, не требуется заверять документы у нотариуса);
- не уплачивается налог на имущество предприятия;
- упрощённый порядок ведения бухгалтерии (возможно и самостоятельное ведение бухгалтерии);
- быстрое принятие решений (не требуется создавать протоколы собраний);
- возможность выбрать упрощённую систему налогообложения.

#### Необходимые документы для регистрации ИП:

- заявление о регистрации по форме Р21001;
- российский паспорт и копии всех его страниц;
- квитанция об уплате госпошлины ;
- уведомление о переходе на упрощённую систему налогообложения.

Если в компании планируется более одного участника либо единственный участник не хочет нести полную ответственность по обязательствам предприятия, следует зарегистрировать общество с ограниченной ответственностью (ООО) или непубличное акционерное общество (АО).

В ООО уставной капитал разделён на доли между участниками. Участники не отвечают по его обязательствам собственным имуществом и могут выйти из ООО, потребовав выплаты стоимости части имущества, соответствующей их доле в уставном капитале общества, если это предусмотрено уставом. В АО каждый участник владеет определённым числом акций компании. Акции могут распределяться только среди учредителей или заранее определённого круга лиц. Каждый выпуск акций необходимо регистрировать в специальном реестре.

Акционер может выйти из АО, только продав или уступив свои акции другому лицу. При этом он не может потребовать выплаты доли имущества.

К деятельности ООО предъявляется меньше требований, чем к деятельности акционерных обществ, поэтому эта форма предприятия популярна среди компаний малого и среднего бизнеса.

ООО подаёт заявление о государственной регистрации в налоговую инспекцию по месту нахождения исполнительного органа предприятия, указанного учредителями. Ещё до начала работы необходимо изготовить печать предприятия, открыть расчётный счёт в банке и получить коды статистики. Поэтому для полной регистрации понадобится несколько документов:

- заявление по форме Р11001;
- устав ООО;
- решение единственного учредителя о создании юридического лица или протокол общего собрания учредителей;
- договор об учреждении (в том случае, если у общества несколько учредителей);
- документ об уплате пошлины ;
- уведомление о переходе на упрощённую систему налогообложения (в случае выбора данной системы налогообложения);
- соглашение о заключении договора аренды или гарантийное письмо от собственника помещения, где будет располагаться исполнительный орган организации.

**ВАЖНО** Предпринимательская деятельность без регистрации или с нарушением правил регистрации считается незаконной. Если в результате этой деятельности был причинён крупный ущерб гражданам, государству или другим организациям, то возможно возбуждение уголовного дела.

Если вы решитесь открыть собственное дело, необходимо ознакомиться с соответствующей законодательной базой. Это ГК РФ, НК РФ, Федеральные законы «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», «О защите конкуренции» и др.

## **6.2 Доходность компании**

Основной целью коммерческой организации является получение прибыли. Прибыль – положительная разность между доходами фирмы от реализации товаров и услуг и затратами на их производство. Если затраты превышают доходы, то говорят, что фирма несёт убытки. Поэтому увеличить прибыль можно как за счёт снижения издержек на единицу продукции, так и с помощью роста выручки при неизменных издержках. Уменьшить издержки можно, например, сократив число персонала, снизив количество и стоимость материалов, необходимых для производства единицы продукции, либо другие расходы. Увеличить выручку можно, повысив цену на продукцию или количество реализованной продукции.

Другой важный показатель – это рыночная стоимость компании. Её легко вычислить, если акции компании торгуются на бирже. В этом случае:

Рыночная стоимость = Количество акций · Стоимость одной акции.

Основной целью коммерческой организации является получение прибыли. Прибыль возникает, когда выручка фирмы превосходит издержки (расходы).

Обычно выделяют семь видов потерь: перепроизводство, ожидание, ненужная транспортировка, излишние этапы обработки, хранение лишних запасов, ненужные перемещения и выпуск продукции с дефектами.

1. Перепроизводство- возникает в том случае, когда предложение превышает спрос. В данном случае фирма выпустила больше продукции, чем готовы приобрести покупатели.

2. Ожидание- это когда закончился какой-либо компонент для производства продукции и приходится ждать его поставки, в то время, когда спрос на продукцию в данный момент является максимальный.

Например, *Накануне весенних праздников спрос на мыло был выше, чем обычно, поскольку многие покупали его для подарков. В результате закончилась одна из составляющих – кокосовое масло. В течение недели работники ожидали доставку этого масла и не могли производить продукцию. После праздников увеличивать производство было поздно – пик спроса был пройден, – и компания недополучила выручку.*

3. Ненужная транспортировка- это когда товар при реализации проходит лишний путь, например в другой регион, хотя реализация в регионе нахождения компании гораздо выше.

4. Ненужные перемещения. Работники цеха обратили внимание, что производственная цепочка выстроена неэффективно. Заготовка мыльной основы происходила в одном помещении, заливка мыла в формы – во втором, а выстаивание продукта – снова в первом. Для устранения потерь Валентина запланировала следующие мероприятия. 1. Были определены пропорции, в которых следует производить мыло различных сортов. Валентина подготовила план закупки оборудования и различных ингредиентов для производства мыла, а также разработала систему планирования и контроля процесса производства мыла разных видов. 2. Были выявлены периоды времени с повышенным спросом и ингредиенты для производства мыла, которые трудно закупить оперативно (редкие эфирные масла и индивидуальные красители). За 2–3 месяца до праздников количество продукции должно возрастать, и эти ингредиенты будут закупаться впрок. Также Валентина договорилась с сотрудниками о переносе отпусков на период пониженного спроса. 3. Склад в соседнем регионе было решено закрыть. Валентина сэкономила на аренде. Продукцию решили доставлять непосредственно дистрибьюторам во время одной поездки с маршрутом, проходящим через три пункта. 4. Перепланировка цеха позволила ускорить технологические процессы и повысить эффективность производства. Валентина оценила, что реализация данных мероприятий сократит срок окупаемости проекта, и уже в течение следующего года он принесёт хорошую прибыль. Практически в каждой организации (в том числе в секторе услуг) можно применить метод бережливого производства. Часто простые меры, не требующие больших инвестиций, оказываются более эффективными, чем более дорогостоящие мероприятия. С них и следует начинать.

Обсудим, как следует себя вести, чтобы избежать типичных ошибок начинающих предпринимателей. 1. Учитывайте мнение клиентов. В среде, где свободно соперничают независимые производители товаров и услуг, клиент всегда может уйти к вашему конкуренту. Поэтому необходимо понимать, что клиенты думают о продукте или услуге, какие трудности они испытывают при их использовании, что можно сделать, чтобы они чаще пользовались вашим продуктом или услугой. 2. Разделяйте обязанности. Надо найти необходимые ресурсы и людей, которые достаточно квалифицированы для данной работы, и создать продукт или предоставить услугу. Предприниматель может хорошо разбираться в одном из аспектов бизнеса, но не во всех. Поэтому целесообразно нанять профессионалов. Делайте сами только ту работу, в которой ваши знания и опыт применимы наилучшим образом. 3. Грамотно планируйте. В примере с производством мыла ручной работы мы описали, к чему могут привести ошибки в планировании. Предприниматель, который не планирует свою работу, обречён на принятие неправильных решений. 4. Отслеживайте действия конкурентов. Компании должны постоянно трансформироваться с учётом появления новых технологий и быстро отвечать на действия конкурентов. У конкурентов можно почерпнуть интересные идеи, а также получить информацию о рынке. Например, руководитель торговой сети узнает больше

о географии спроса потребителей, если посмотрит, в каких регионах открывает магазины его конкурент. 5. Думайте о продвижении продукта. Даже если ваш продукт или услуга лучше, чем у конкурентов, покупатели могут не знать об их преимуществах. Существует много способов продвижения: от раздачи листовок и расклеивания объявлений до создания интернет-сайта и демонстрации рекламных роликов по телевидению. Если вы не являетесь специалистом по маркетингу, то для определения оптимального способа продвижения лучше воспользоваться услугами профессионалов.

### **6.3. ЧЕМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОТЛИЧАЕТСЯ ОТ РАБОТЫ ПО НАЙМУ**

Предпринимательская деятельность во многом отличается от работы по найму. Например, специалист может иметь отличную идею, но в организации, в которой он трудится, идея не будет реализована. В этом случае он может попробовать себя в роли предпринимателя.

Предпринимательство – деятельность, направленная на получение прибыли от производства и (или) продажи товаров или оказания услуг.

К основным преимуществам предпринимательства можно отнести:

- возможность получения значительной прибыли в случае успеха;
- автономность – предприниматель сам ставит себе задачи и определяет приоритеты работы;
- самореализацию.

Заметим, что прибыль ограничена потенциалом организации, рынком, возможностью создать качественный продукт, а не желанием работодателя или его внутренней зарплатной политикой. Среди ста самых богатых людей мира подавляющее большинство – предприниматели. Но, конечно, далеко не все предприниматели достигают подобных высот.

Если бы предпринимательство не имело недостатков, то все бы захотели открыть свой бизнес. К сожалению, это не так. К основным недостаткам предпринимательской деятельности относятся:

- риск провала и потери собственных или заёмных средств – в случае неудачи предприниматель не только потратит время, но ещё и не выполнит обязательств перед кредиторами и инвесторами. Никто не гарантирует предпринимателю, что его бизнес-идея принесёт прибыль, а большинство создаваемых бизнесов так и не становятся прибыльными. Работа по найму таких рисков не даёт, ведь даже в случае увольнения сотрудник получает зарплату за выполненную работу;
- повышенная ответственность – предприниматель самостоятельно принимает основные решения, влияющие на всю организацию, в том числе и на работников компании. Поэтому степень ответственности предпринимателя выше, чем у наёмного работника. Прежде чем начинать бизнес, подумайте, готовы ли вы к такой ответственности;
- необходимость экономить – даже самый успешный предприниматель во время создания компании вынужден экономить, в том числе на себе и своей семье. Как правило, компании не получают прибыль в первый год работы. В течение этого периода потребуется сократить свои расходы. Поэтому многие предпочитают предпринимательству хорошо оплачиваемую работу по найму.

Основные качества, присущие успешным предпринимателям:

- готовность идти на разумный риск – это позволяет совершить прорыв в бизнесе и одновременно ограничивает возможные финансовые потери в случае неудачи в реализации бизнес-идеи;
- сильное желание реализовать свой проект – пройти через все препятствия на пути к реализации своего проекта, лишая себя отпуска и стабильного заработка может только человек, который очень хочет его реализовать;

- готовность к изменениям – изменения конкурентной среды или другие обстоятельства заставляют время от времени менять стратегию компании (например, узнав мнение клиентов о своём продукте, предприниматель, чтобы преуспеть, должен быть готов быстро изменить бизнес-идею или методы её реализации).

Хорошо, когда предприниматель обладает и такими качествами, как:

- организаторские способности – умение управлять работой команды;
- навыки торговца – умение вести переговоры с поставщиками и осуществлять продажи на выгодных для компании условиях;
- знание отрасли, в которой будет действовать компания.

Если предприниматель не обладает такими качествами, он должен компенсировать этот недостаток, взяв в команду людей, у которых они развиты лучше.

В современном мире ценится ещё одна черта предпринимателя – новаторство. Это качество в первую очередь отличает стартап от других бизнес-проектов, создающихся с нуля.

Стартап (от англ. startup – запуск) – недавно созданный инновационный проект, реализуемый с целью быстрого выхода на самоокупаемость и прибыльность. В основе стартапа должна лежать принципиально новая бизнес-идея, а не копирование уже запущенных проектов.

*Основатели Instagram создали проект, который даже фотографии плохого качества делал привлекательными с помощью фильтров. В первые же дни в приложении зарегистрировалось 25 тыс. человек. Это было в 2010 г., а вскоре стартап был продан компании Facebook за 1 млрд долларов.*\_\_\_\_\_

Инновационные продукты могут быть созданы в любой отрасли, а не только в сфере информационных технологий. Главное, чтобы они были востребованы потребителями.

\_\_\_\_\_

Должен ли предприниматель иметь деньги для начала бизнеса? Наличие собственных средств – всегда плюс. Но, как правило, стартаперы – молодые люди, не имеющие достаточного количества денег на реализацию своих идей. Банки и другие инвесторы охотнее принимают участие в проекте, если предприниматель вносит существенную часть средств самостоятельно. Но это не является обязательным условием. Для успешной реализации проекта необходима сплочённая команда единомышленников. Многие интернет-стартапы требовали минимальных вложений на начальной стадии. После этого команды проектов, которые имели большой потенциал, сумели найти инвесторов.

Вы можете повысить свои шансы стать успешным предпринимателем, если осуществите следующие действия:

1. Приобретите опыт работы в интересующей вас области. Реализовать проект в конкретной отрасли будет проще, если вы получите определённые навыки, работая по найму. Кроме того, вы сможете учесть опыт организации, в которой работаете, в своём будущем проекте. Особенно полезным может стать навык управления людьми, даже если команда состоит всего из двух трёх человек.

2. Получите теоретические знания в интересующей вас области. Если вам не удастся приобрести практический опыт работы, вы можете прочитать несколько книг или пройти курс обучения в учебном заведении или онлайн-курс в Интернете по этой теме. Так, на сайте «Ресурсный центр малого предпринимательства» (<http://rcsme.ru>) представлены новости, аналитика и статистика по предпринимательству, а также материалы и пособия для начинающих бизнесменов.

3. Учитесь у лучших. Изучите опыт компаний, которые являются признанными лидерами в интересующей вас области. Узнайте, как они этого добились. Выберите успешного предпринимателя, который близок вам по стилю работы. Узнайте его историю. Подумайте о том, что бы он стал делать, если бы находился на вашем месте.

### Список литературы:

1. Богдашевский А. Основы финансовой грамотности: краткий курс, 2018год.
2. Жданова А., Савицкая Е. Финансовая грамотность, 2020год.
3. Шитов В.Н. Основы финансовой грамотности, 2022год.
4. <https://fmc.hse.ru/spo1>
5. <https://vashifinancy.ru>