Содержание

10_этап_Эстафет_Личные_финансы_с_господдержкой_подростки (1) 2
Презентация-к-лекции-для-подростков (1) 36
1 Личные финансы с господдержкой 36
2 Slide 2 37
3 Slide 3 38
4 Slide 4 39
5 Slide 5 40
6 Slide 6 41
7 Slide 7 42
8 Slide 8 43
9 Slide 9 44
10 Slide 10 45
11 Slide 11 46
12 Slide 12 47
13 Slide 13 48
14 Slide 14 49
15 Slide 15 50
16 Slide 16 51
17 Slide 17 52
18 Slide 18 53
19 Slide 19 54
20 Slide 20 55
21 Slide 21 56
22 Slide 22 57
23 Slide 23 58
24 Slide 24 59
25 Slide 25 60
26 Slide 26 61
27 Slide 27 62
28 Slide 28 63
29 Slide 29 64
30 Slide 30 65
31 Slide 31 66
32 Slide 32 67
33 Slide 33 68
34 Slide 34 69
35 Slide 35 70
36 Slide 36 71
37 Slide 37 72
38 Slide 38 73
39 Slide 39 74
40 Slide 40 75
41 Slide 41 76

СЦЕНАРИЙ ЛЕКЦИИ
«ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ С ГОСПОДДЕРЖКОЙ»

Формат проведения: лекция
Количество участников: не ограничено
Целевая аудитория: подростки от 14 лет и молодежь
Продолжительность мероприятия: 90 мин. Можно разбить лекцию на две части по 45 минут каждая (первый блок – слайды 1-20, второй блок – слайды 21-41).
Оборудование: проектор и/или экран, звукоусиление при необходимости
Предупреждение: *курсивом выделен вспомогательный текст для спикера*

№ слайда	Деятельность спикера	Время
	Первый блок	
Слайд 1 «Введение»	Приветственные слова. Представление спикера. Здравствуйте, меня зовут _____, я представляю организацию _____ и сегодня мы с вами поговорим о личных финансах с государственной поддержкой. Практически ни одно финансовое решение современного человека не существует вне влияния государства. Более того, государство начинает участвовать в финансовой жизни гражданина задолго до того, как он получает первую зарплату, открывает банковский счёт или задумывается об инвестициях. Попробуем начать с простого вопроса. Кто оплатил школу, в которой вы учитесь? Кто финансирует дороги, по которым вы передвигаетесь? Кто обеспечивает работу государственных университетов, поликлиник, библиотек, спортивных объектов? Кто создаёт правила, по которым работают банки, страховые компании и инвестиционные платформы? Ответ во всех случаях один и тот же – государство. Мы настолько привыкли к существованию этих благ, что перестали замечать их экономическую ценность. Между тем каждое из них представляет собой определённую форму финансового участия государства в жизни человека. Экономисты	3 мин.

№ слайда	Деятельность спикера	Время
	называют подобную систему социальным государством. Её идея заключается в том, что часть ресурсов, собираемых через налоги и другие обязательные платежи, возвращается обществу в форме общественных благ, социальных гарантий, льгот и различных механизмов поддержки. Поэтому даже если вам сегодня шестнадцать лет, и вы никогда не платили налоги и оформляли какое-либо пособие, государство уже оказывает значительное влияние на ваше финансовое положение. Более того, многие из вас уже получили от государства ресурсы, стоимость которых исчисляется сотнями тысяч рублей, хотя никогда не держали эти деньги в руках. Чтобы понять масштаб этого участия, рассмотрим жизненный путь человека с экономической точки зрения.	
Слайд 2 «Государство и жизненный путь человека»	В современной России семья может получать различные выплаты, связанные с рождением и воспитанием детей. Кроме того, действует мера поддержки в виде материнского капитала. Государство финансирует также детский сад, школу, систему обязательного медицинского страхования. Затем выпускник поступает в колледж или в университет на бюджетное место – это тоже возможно за счёт государственных субсидий. Ведь чем выше квалификация граждан, тем выше производительность экономики, тем больше налогов поступает в бюджет и тем быстрее развивается страна. После начала трудовой деятельности человек сталкивается с налоговой системой. С одной стороны, налоги обеспечивают финансирование государства. Но, с другой стороны, существуют налоговые вычеты, когда у граждан есть возможность вернуть часть уплаченных налогов. В России действуют и инструменты, предполагающие государственное стимулирование инвестиций и долгосрочных сбережений. В сфере кредитования есть такое явление, как образовательный кредит с государственной поддержкой, который позволяет студенту получать среднее специальное или высшее	2 мин.

№ слайда	Деятельность спикера	Время
	образование по льготной ставке. Есть программы льготного ипотечного кредитования. Также государство оказывает влияние на предпринимательство. Уже сегодня существуют программы поддержки начинающих предпринимателей, грантовые механизмы, социальные контракты, специальные налоговые режимы и образовательные программы. И наконец, пенсия, выплату которой тоже гарантирует государство. Таким образом, можно увидеть, что образование, налоги, инвестиции, кредиты и предпринимательство – это элементы единой системы взаимодействия человека и государства на протяжении всей жизни.	
Слайд 3 «Зачем государству поддерживать человека всю жизнь?»	Но почему? Зачем государству столь крупные инвестиции в, подчеркну, каждого гражданина страны? Государство: • поддерживает образование, потому что заинтересовано в росте человеческого капитала; • поддерживает инвестиции, потому что заинтересовано в развитии финансового рынка, компаний и долгосрочных сбережений; • поддерживает предпринимательство, потому что заинтересовано в создании рабочих мест и росте экономики; • поддерживает семьи, потому что заинтересовано в демографической устойчивости общества; • поддерживает пенсионную систему, потому что заинтересовано в социальной стабильности. Поэтому в рамках нашей лекции мы будем рассматривать государство не как абстрактную политическую структуру, а как важного участника финансовой жизни каждого человека. Именно взаимодействие между личными решениями и государственными	2 мин

№ слайда	Деятельность спикера	Время
	институтами во многом определяет финансовое благополучие человека на протяжении всей жизни. Но если государство предоставляет столь значительное количество возможностей, почему тогда многие люди всё равно сталкиваются с финансовыми трудностями? Это связано не столько с уровнем доходов, сколько с качеством финансовых решений. Именно здесь начинается настоящая финансовая грамотность.	
Слайд 4 «Образование как инвестиция»	Когда мы думаем об образовании, то воспринимаем его как средство для получения профессии, знаний, навыков, расширения кругозора и потенциального карьерного роста. И когда человек получает образование, он фактически вкладывает ресурсы (деньги, время) в будущие доходы. Рассмотрим двух граждан, один из которых получил качественное образование и стал, например, программистом, а второй – нет, и может выполнять только неквалифицированную работу. Первый с высокой долей вероятности будет платить больше налогов, создавать IT-продукты, участвовать в развитии страны и в целом повышать производительность экономики. И высшее образование в таком случае становится долгосрочной инвестицией в человеческий капитал. Когда государство выделяет университету бюджетные места, оно принимает инвестиционное решение, результатом которого видит в будущем определенное количество подготовленных специалистов в нужных ему областях. Поэтому вы можете видеть, что на некоторых направлениях больше бюджетных мест, чем на других. Однако бюджетные места – это не единственный механизм, с помощью которого государство помогает получать образование. Образовательные достижения человека невозможно точно и полностью измерить одним экзаменом, так как талант и высокий потенциал может проявляться, например, в исследовательской деятельности, олимпиадном движении или спортивных достижениях. Также необходимо решать нетривиальную задачу	2 мин.

№ слайда	Деятельность спикера	Время
	подготовки специалистов для конкретных отраслей экономики, а ещё обеспечивать равный доступ к образованию для отдельных (часто уязвимых) категорий граждан. Поэтому в российских системах среднего специального и высшего образования, помимо стандартного конкурса по баллам ОГЭ или ЕГЭ, есть льготы, квоты, целевое обучение, гранты и учет индивидуальных достижений.	
Слайд 5 «Льготы при поступлении: олимпиады»	Начнём с наиболее знакомых каждому олимпиад. Они помогают получить льготы для поступления в вуз. На вершине олимпиадной системы находится Всероссийская олимпиада школьников (ВсОШ). Победа или призовое место на ВсОШ дают право быть зачисленным на бюджет без вступительных испытаний (БВИ) в любой государственный вуз Российской Федерации без сдачи ЕГЭ. Но важно понимать, что профиль олимпиады и направление подготовки должны совпадать. Нельзя поступить на исторический факультет с дипломом победителя ВСоШ по физике. Также существует Перечень олимпиад школьников, который ежегодно утверждается на федеральном уровне. Все перечневые олимпиады делятся на три уровня. Олимпиады первого уровня, как правило, проводятся крупнейшими университетами страны и охватывают большое количество регионов. Победа или призовое место на такой олимпиаде часто позволяет получить право поступления БВИ, если ЕГЭ по профильному предмету сдан не менее чем на 75 баллов. Если вуз не предоставляет БВИ, призёрам начисляют 100 баллов по профильному ЕГЭ. У олимпиады второго уровня конкретные льготы определяются правилами приёма каждого университета. Победители и призёры могут получить 100 баллов по профильному предмету или дополнительные баллы к сумме ЕГЭ. Многие вузы засчитывают такие олимпиады как основание для БВИ, в особенности если вуз выступает организатором.	3 мин.

№ слайда	Деятельность спикера	Время
	Олимпиады третьего уровня обычно дают более ограниченные преимущества. Победители и призёры могут получить 100 баллов по профильному предмету. Как правило, такие олимпиады дают дополнительные баллы за индивидуальные достижения, но условия могут варьироваться. Интересно, что на БВИ имеют право также члены сборных команд РФ, участвовавших в международных олимпиадах по общеобразовательным предметам; чемпионы и призёры Олимпийских, Паралимпийских и Сурдлимпийских игр, а также чемпионов мира и Европы по видам спорта из программы Олимпийских игр.	
Слайд 6 «Олимпиады по финансовой грамотности и финансовой безопасности»	Проводятся и олимпиады по финансовой грамотности и финансовой безопасности. В зависимости от уровня олимпиады они могут давать большой диапазон льгот – от баллов для учета индивидуальных достижений до поступления без вступительных испытаний (БВИ). На слайде вы можете увидеть список таких олимпиад: для школьников, студентов среднего профессионального образования (СПО) и студентов вузов. Подробнее со списком доступных состязаний и важными деталями относительно льгот по поступлению вы можете ознакомиться на моифинансы.рф по QR-коду на слайде.	1 мин.
Слайд 7 «Льготы при поступлении: индивидуальные достижения»	Далее обсудим упомянутые ранее индивидуальные достижения (ИД). В ситуации, когда при поступлении важен каждый балл, они (ИД) могут иметь решающее значение и нередко оказываются фактором, определяющим исход конкурса. Система индивидуальных достижений нужна для того, чтобы учитывать разнообразие образовательных траекторий современных школьников. Человек может заниматься научной деятельностью, участвовать в волонтёрских проектах, быть хорошим спортсменом или получать дополнительные образовательные квалификации. И университеты получают право начислять дополнительные баллы за различные виды достижений. Однако конкретный перечень определяется правилами приёма каждого вуза. Начислить могут обычно не более 10 баллов. Обратите внимание, что у некоторых вузов и	1 мин.

№ слайда	Деятельность спикера	Время
	компаний есть свои олимпиады, которые могут не входить в Перечень, конкурсы и проекты. Победа и призовые места в них также может быть засчитано как ИД.	
Слайд 8 «Льготы при поступлении: квоты»	Ещё одним важным элементом системы поступления являются квоты. Квота представляет собой специально выделенную часть бюджетных мест для определённой категории поступающих. Всего есть три категории квот: особая, отдельная и целевая. Особая квота предназначена для социально уязвимых категорий граждан: детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, инвалидов и ветеранов боевых действий. При этом по закону каждый вуз должен выделять не менее 10% бюджетных мест на абитуриентов, которые входят в эти группы. Отдельная квота (также не менее 10%) предназначена для героев России и граждан, награжденных тремя орденами Мужества, военнослужащих, сотрудников силовых ведомств, участвовавших в СВО или боевых действиях, и их детей; детей медицинских работников, умерших от COVID-19. Наконец, существует целевая квота, которая непосредственно связана с системой целевого обучения. На ней мы остановимся чуть подробнее. Если олимпиады и индивидуальные достижения ориентированы прежде всего на выявление талантов, то система целевого обучения решает другую задачу. Для лучшего понимания представим некий город Н. В городе Н в скором времени нужны будут врачи, так как многие из действующих выходят на пенсию. Правительство города знает об этой потенциальной проблеме дефицита кадров, поэтому заранее выделяет финансирование на целевое обучение врачей. А ещё в городе Н есть завод, который тоже прогнозирует дефицит, но уже инженеров, и готов заключать целевые контракты с абитуриентами. Это долгосрочный механизм планирования. Кстати, особенно важную роль целевое обучение играет именно в медицине, а также в педагогике, инженерии, сельском хозяйстве, транспортной сфере и др. Современная система целевого	3 мин.

№ слайда	Деятельность спикера	Время
	обучения предполагает участие различных заказчиков. Ими могут выступать как федеральные органы власти, региональные органы власти, государственные учреждения, государственные корпорации, так и частные предприятия и организации, заинтересованные в гарантированном получении подготовленного сотрудника в будущем. Для абитуриента есть два основных преимущества целевого обучения: • конкурс осуществляется отдельно от общего конкурса; • трудоустройство сразу после окончания университета. Из второго преимущества вытекает и основная обязанность - после завершения образования выпускник обязан отработать установленный срок у заказчика обучения (обычно 3-5 лет). Конкретный срок не закреплён в законе, но его обязательно прописывают в договоре о целевом обучении. В договоре могут быть прописаны и другие условия (например, требования к успеваемости). Такой вариант особенно рационален для тех, кто уже определился с профессией и готов связать начало своей карьеры с определённой организацией или отраслью.	
Слайд 9 «Льготы при поступлении: гранты»	И, наконец, важно упомянуть такой механизм поддержки, как образовательные гранты. Строго говоря, «грант» – это финансирование, предоставляемое на определённые цели без необходимости возврата средств, если были соблюдены установленные условия. В образовательной сфере гранты могут использоваться для поддержки талантливых студентов, реализации научных проектов, участия в исследовательской деятельности и, конечно, финансирования обучения. Гранты безвозвратны и могут быть получены от вуза, правительства или крупных компаний. Очень важно: • проверить правила конкретного вуза. По закону у вас может быть право на ту или иную льготу, однако в правилах	1 мин.

№ слайда	Деятельность спикера	Время
	приема вуз прописывает, какие льготы будут учитываться при поступлении (например, за какие олимпиады или индивидуальные достижения будут начислены баллы); • подготовить документы. Для того чтобы воспользоваться льготой, нужно подтвердить статус или достижение документами (например, дипломом олимпиады или свидетельством о льготном статусе).	
Слайд 10 «Образовательный кредит»	К сожалению, не всегда удаётся реализовать какой-либо из сценариев, обсуждаемых ранее. Даже хорошо подготовленный абитуриент может не пройти на бюджет, не стать победителем олимпиады или не найти подходящую программу целевого обучения. В таком случае, если есть желание получить среднее специальное или высшее образование, остается сценарий платного обучения. И в этой ситуации вы также можете рассчитывать на помощь государства – образовательный кредит. Именно государство здесь берёт на себя значительную часть расходов по кредиту, субсидируя процентную ставку, так как для заёмщика по программе образовательного кредитования действует фиксированная ставка 3% годовых. Какие условия необходимо соблюсти, чтобы получить такой кредит: 1. быть гражданином Российской Федерации. При этом минимальный возраст – 14 лет. Если абитуриент несовершеннолетний, то потребуется ещё письменное согласие родителей или законного представителя, хотя договор подписывает именно будущий студент. 2. вуз или колледж, куда вы поступаете, обязательно должен иметь действующую государственную аккредитацию и лицензию. Проверить это можно на сайте Рособрнадзора. 3. специальность, на которую вы поступаете, должна входить в перечень приоритетных направлений, который утверждён Правительством Российской Федерации. Важно это проверить, так как, например, с 2025 года программа была	5 мин.

№ слайда	Деятельность спикера	Время
	ограничена, и кредит выдают только по тем направлениям, которые важны для технической независимости страны. Обратите внимание, что образовательный кредит может оформить на себя только абитуриент. При этом не требуется предоставления залога или поручительства, что делает его более доступным. Однако льготная процентная ставка – далеко не единственная особенность образовательного кредита. Во время обучения студент часто ещё не обладает достаточно высоким уровнем заработка, чтобы ежемесячно погашать задолженность, как это бывает при обычном кредитовании. Поэтому программа предусматривает льготный период, который включает в себя весь срок обучения и ещё девять месяцев после окончания. В этот период необходимо гасить только проценты, которые к тому же начисляются не сумму на все годы обучения, а только на ту, которую банк уже перевёл вузу. То есть, например, в течение первого семестра первого курса проценты начисляются только на сумму оплаты первого семестра, во втором – на оплату первых двух семестров и т.д. Основной долг начинает погашаться после завершения льготного периода. Обратите внимание, если по какой-то причине вы отчисляетесь из учебного заведения, то льготный период заканчивается, а ставка вырастает до уровня рыночной. Интересно, что кредит можно пролонгировать, если вы переходите на следующую ступень образования (например, в магистратуру или аспирантуру), но такая опция действует только один раз. Очень важно понимать, что образовательный кредит – это ещё и обязательства. Если вы не уверены в том, что готовы закончить обучение, что профессия вам интересна, что вы сможете учиться на требуемом уровне, и допускаете возможность отчисления, то несколько раз подумайте, взвесьте все «за» и «против». Отчисление означает, что это образование вы уже не закончите, но обязательства по выплате останутся.	

№ слайда	Деятельность спикера	Время
	Итак, давайте закрепим. Решая взять кредит, вы должны быть уверены, что выбранная профессия востребована, у вас есть карьерный план и вы примерно понимаете будущий доход. Но если вы принимаете решение «на эмоциях», хотите учиться только ради «корочки» или у вас нет понимания профессии, то лучше отказаться от образовательного кредита и рассмотреть другие варианты.	
Слайды 11-15 «Артём и образование»	Давайте я вас познакомлю. Это Артём. Он будет сопровождать нас в течение сегодняшней лекции. Сейчас перед Артёмом стоит сложный выбор. Он сдал ЕГЭ и может оказаться в следующих ситуациях: работать, учиться на бюджете, учиться по целевой квоте или учиться на платной основе с использованием образовательного кредита. Давайте попробуем выделить плюсы и минусы для каждого из этих вариантов. *Спикер выслушивает ответы слушателей по первому варианту, затем перелистывает слайд на ответ, далее по второму и т.д. до конца.* **1. Сразу выйти на рынок труда.** Плюсы: • получает доход уже сегодня; • не несёт расходов на обучение; • не оформляет кредит; • не откладывает начало карьеры. Минусы: • если работа не требует высокой квалификации, рост доходов может быть ограниченным; • отсутствие высшего образования сокращает доступ к некоторым профессиям и карьерным возможностям.	5 мин.

2. **Поступить на бюджет.**

Это наиболее привлекательный вариант.

Плюсы:

- государство полностью финансирует обучение;
- Артём получает качественное образование;
- после окончания университета у него нет кредитных обязательств.

Минусы:

- Нет гарантии трудоустройства

3. **Выбрать целевое обучение.**

Плюсы:

- дополнительные преимущества при поступлении
- трудоустройство после окончания университета.

Минусы:

- обязанность отработать установленный договором срок у конкретного работодателя.

4. **Поступить на платное обучение с использованием образовательного кредита.**

Плюсы:

- возможность учиться именно там, где считает нужным, даже если не прошёл на бюджет
- льготные условия кредитования

Минусы:

- кредитные обязательства.

Решение оправдано, если ожидаемая отдача от образования существенно превышает расходы на обучение.

Обратите внимание, что единственно правильного решения нет, так как всё зависит от конкретной жизненной ситуации. И главный вывод этого раздела в том, что государство создаёт

№ слайда	Деятельность спикера	Время
	возможности, а воспользоваться ими эффективно может только тот, кто умеет анализировать информацию, оценивать долгосрочные последствия своих решений.	
Слайд 16 «Инвестиции с участием государства»	Следующая часть нашей лекции посвящена инвестициям. Инвестиции, как наверняка многим из вас кажется, это личное дело каждого. Но государство также заинтересовано в том, чтобы граждане страны инвестировали, так как экономический рост без этого невозможен. Например, компании нужно финансирование, чтобы построить новый завод. Взять деньги, конечно, частично можно из прибыли, возможно, расходы частично покроют субсидии, но этого может не хватить. Тогда компании придётся либо привлекать заёмные средства и платить по ним проценты, либо становиться публичной, то есть её акции смогут покупать обычные граждане. Также и с долгосрочными сбережениями. Финансовый рынок выполняет функцию посредника между теми, кто имеет временно свободные деньги, и теми, кто нуждается в них для реализации своих проектов или реализации планов. Например, один человек хочет накопить средства на будущее, а другой хочет построить предприятие. Если первый будет хранить деньги дома, а второй не может найти финансирование, экономика страны не будет развиваться. Но если же между ними появляется финансовая система, накопления первого могут стать источником инвестиций для второго. Давайте разберёмся в этом подробнее и начнём с ИИС.	2 мин.
Слайд 17 «Индивидуальный инвестиционный счёт»	Возможно, вы ранее слышали что-то об индивидуальном инвестиционном счёте или же кратко ИИС? Это специальный брокерский счёт, который, как несложно догадаться, даёт только возможность инвестировать – покупать акции и облигации, паи биржевых фондов. Но главное в контексте нашей лекции – это налоговые льготы. Так как государство заинтересовано в том, чтобы граждане инвестировали, на первый взгляд, логичнее всего выглядит обязать всех выделить часть доходов на инвестиции, но это было	5 мин.

№ слайда	Деятельность спикера	Время
	бы ограничением свободы выбора. Наилучшей стратегией в такой ситуации будет экономическое стимулирование, то есть не принуждать, а создать дополнительную выгоду для людей. Так и появился ИИС. Важные особенности ИИС: 1. Минимальный срок владения – 5 лет для счетов, открытых в 2024-2026 годах, в дальнейшем срок будет расти. 2. Количество счетов – можно иметь до трёх счетов одновременно. 3. Пополнение – ограничений на сумму нет, но вносить можно только рубли. 4. Вывод средств только при закрытии счёта. 5. Налоговые льготы – то, что интересует нас в рамках сегодняшней лекции. Возможны два налоговых вычета – на взносы и на доход. Налоговый вычет – уменьшение налоговой базы или возврат части ранее уплаченного налога на доходы физических лиц (НДФЛ). Мы немного забегаем вперёд, так как подробнее разберёмся с вычетами чуть позже, но в контексте ИИС о них очень важно поговорить. Итак, вычет на доход, когда при закрытии ИИС вы освобождаетесь от уплаты НДФЛ с инвестиционного дохода (до 30 миллионов рублей). Обратите внимание, чтобы получить вычет на взнос, нужно иметь официальный доход, с которого уплачивается НДФЛ. Вычет на взнос, когда вы ежегодно возвращаете часть уплаченного НДФЛ с суммы, которую положили на счёт. Обратите внимание, что вернуть можно не больше, чем вы размер налогов, которые вы фактически заплатили за год. Самое интересное, что деньги, полученные посредством вычета на взнос, вы фактически можете инвестировать заново.	

№ слайда	Деятельность спикера	Время
	Можно сказать, что налоговый вычет является своеобразной премией от государства за инвестирование, это своего рода плата за нужное и правильное экономическое поведение. ИИС предназначен прежде всего именно для долгосрочного инвестирования. Поэтому владельцам ИИС доступны налоговые льготы в отличие от владельцев обычного брокерского счёта. Если бы инвестор мог получить налоговую льготу сегодня, а завтра закрыть счёт и забрать деньги, государство не достигло бы своей цели. Не стоит забывать здесь и про сложный процент. Есть известное изречение: «Сложный процент – это восьмое чудо света. Тот, кто понимает это, зарабатывает его, тот, кто не понимает, платит его». Если инвестор вкладывает деньги в инвестиции, получает прибыль, а затем не тратит её, а оставляет в инвестициях, то в следующем периоде доход начинает начисляться уже на бОльшую сумму. В этом контексте у вас есть то, что не купишь за деньги – десятилетия инвестиционного горизонта впереди, в течение которых даже небольшие первичные вложения под влиянием восьмого чуда света – сложного процента, будут работать на вас. Однако необходимо поговорить и о рисках. ИИС не гарантирует доход. Государство поддерживает сам факт долгосрочного инвестирования, но не отвечает за результаты конкретных инвестиционных решений. Если покупать рискованные активы, вероятность столкнуться с убытками всё ещё есть. Да, государство помогает сделать долгосрочные инвестиции более привлекательными, но ответственность за выбор инструментов остаётся на самом инвесторе. Если вы начинаете инвестировать, всегда помните о соотношении риска и доходности.	
Слайд 18 «Программа долгосрочных сбережений	Современная медицина, технологии и развитие экономики сделали возможным продление жизни человека. И если продолжительность жизни постепенно увеличивается, то период активной трудовой деятельности занимает всё меньшую долю жизни человека. При этом растут расходы на здравоохранение, а также финансовая нагрузка на пенсионные системы. Поэтому	3 мин.

№ слайда	Деятельность спикера	Время
»	сегодня очень большое значение имеют личные долгосрочные накопления. Однако для этого нужна дисциплина, умение планировать на много лет вперёд, а также силы преодолеть установку, что траты сегодняшние важнее, чем траты будущие. Нужно стимулировать людей формировать долгосрочный капитал на образование детей, покупку недвижимости, финансовую подушку или пенсию. Для решения этой задачи была создана программа долгосрочных сбережений (ПДС). Главная особенность ПДС заключается в том, что государство использует принцип софинансирования. Чтобы его получить, нужно ежегодно вносить на счёт не менее 2-х тысяч рублей, при этом максимальная сумма софинансирования составляет 36 тысяч рублей в год, а размер зависит от вашего официального среднемесячного дохода. Например, при официальном доходе до 80 тысяч рублей в месяц государство добавляет рубль на каждый вложенный вами рубль (то есть 1 к 1), если доход от 80 до 150 тысяч рублей в месяц, то коэффициент уже 1 к 2, а при доходе свыше 150 тысяч – 1 к 4. Софинансирование действует десять лет, и, получается, за это время можно получить до 360 тысяч рублей от государства. Чтобы стать участником ПДС, нужно быть совершеннолетним, заключить договор с одним или несколькими негосударственными пенсионными фондами (НПФ), которые участвуют в программе, и начать делать взносы. Размер взносов вы определяете самостоятельно. Важно понимать, что вы не просто пополняете счёт в НПФ и получаете приятный бонус в виде пополнения суммы от государства. НПФ инвестирует деньги с вашего счёта в высоконадёжные финансовые инструменты, чаще всего в облигации федерального займа и корпоративные облигации госкомпаний, а полученный от инвестиций доход зачисляется на ваш счёт ПДС. Помните, что ПДС рассчитана на длительный срок. Право на выплаты возникает через 15 лет после вступления в программу или при достижении возраста 55 лет для женщин и 60 лет для	

№ слайда	Деятельность спикера	Время
	мужчин. Выплаты могут быть назначены пожизненно, в течение определённого срока (минимум 10 лет по закону), а в некоторых случаях – и единовременно. Важно понимать, что ПДС не следует рассматривать как инструмент быстрого обогащения. Это про системное формирование капитала на протяжении многих лет. И помните, что перед участием необходимо проверить надёжность выбранного НПФ, его наличие в реестре Банка России и уточнить актуальные условия в конкретном фонде.	
Слайд 19 «Облигации федерального займа»	До этого момента мы рассматривали государство как организатора системы поддержки личных финансов, но оно может быть и участником финансового рынка. Причём участником, которому тоже необходимы деньги. Иногда государству выгоднее привлечь деньги сегодня и использовать их для решения срочных задач сейчас, чем ждать поступления будущих доходов. Для этого существует облигации федерального займа или ОФЗ. ОФЗ – это долговые ценные бумаги, которые выпускает Министерство финансов Российской Федерации, чтобы привлечь инвестиции в госбюджет. Когда вы покупаете ОФЗ, то, по сути, даёте деньги в долг государству, получая право на регулярные процентные выплаты (купоны). Гарантом возврата здесь также выступает государство. Кстати, ОФЗ считаются инструментом с минимальным кредитным риском, потому что вероятность дефолта по рублёвым гособлигациям крайне низка. Доходность ОФЗ сравнима с доходом по вкладам в банке. При этом гособлигации чаще всего даже выгоднее в долгосрочной перспективе. Ставку доходности по ОФЗ определяет Правительство РФ. Можно выделить главные факторы, влияющие на рынок ОФЗ в целом: • Ключевая ставка Центрального банка. Если ставка повышается, то растут и проценты по новым выпускам гособлигаций, что делает их более доходными, при этом у	2 мин.

№ слайда	Деятельность спикера	Время
	старых начинает падать рыночная цена. Однако вы можете в любой момент продать ОФЗ по их номиналу. • Спрос и предложение на рынке. Если инвесторы не хотят рисковать и не покупают гособлигации, то предложение будет сокращаться. Тогда, если вы захотите продать хотя бы часть облигаций, то нужно будет снижать цену. • Срок погашения ОФЗ. В перспективе, чем дольше находится ОФЗ в обращении, тем выше их доходность. А с приближением срока погашения разница между их номиналом и рыночной ценой всё меньше.	
Слайд 20 «Артём и его первая зарплата»	Артём получил первую зарплату в размере 120 тысяч рублей. Как ему ими распорядиться так, чтобы извлечь максимальную выгоду? На слайде вы видите варианты его действий. Давайте обсудим каждый из них. Какие варианты стоит выбрать, а какие нет? *На каждое действие спикер просит 1-2 слушателей (по желанию) привести несколько аргументов, почему стоит или не стоит его совершать. После этого спикер дает свой комментарий.* **1. Хранить деньги наличными** Ответ спикера: Да, вы правы, этот вариант крайне неудачный, так как деньги не работают, их постепенно «съедает» инфляция. Пример: Инфляция составляет 8% в год. Тогда через год покупательная способность 120 тысяч рублей станет эквивалентна примерно 110 тысячам рублей в сегодняшних ценах. 120 тысяч Артёма никуда не исчезнут, но купить на них он сможет меньше, так как цены растут. Поэтому наличные деньги плохо подходят для долгосрочного хранения сбережений. **2. Положить на банковский вклад** Ответ спикера: Вы правы, это более рациональный вариант. Если Артём открывает вклад и размещает там свои деньги, например,	5 мин.

№ слайда	Деятельность спикера	Время
	под 10% годовых, то через год сумма может вырасти примерно до 132,5 тысяч рублей. Получается, вклад принесёт дополнительные 12,5 тысяч, и даже если учесть потери при уровне инфляции из предыдущего пункта (8%), то Артём всё равно останется в плюсе. Другие преимущества такого решения тоже достаточно очевидны, так как вклад – это понятный и предсказуемый инструмент, который практически не требует специальных знаний. Но вклад нужен в большей степени именно для сохранения капитала, а не его активного наращивания. А Артёму (как и нам) хочется в первую очередь, чтобы росло его благосостояние. И, к сожалению, вклад не подходит для этих целей, так как доходность, как правило лишь немного превышает инфляцию или сопоставима с ней на длительных промежутках времени. Но помните, что ростом благосостояния нужно заниматься только после того, как у вас сформировалась финансовая подушка безопасности, т.е. деньги на случай непредвиденных обстоятельств. **3. Открыть ИИС** Ответ спикера: Действительно, это интересное решение для Артёма. При этом если он будет регулярно инвестировать в течение многих лет, то, помимо бонуса от доходности самих акций, ему станут доступны, как мы помним, налоговые льготы. **4. Вступить в ПДС** Ответ спикера: Да, для Артёма ПДС может быть особенно интересна как инструмент очень долгосрочного финансового планирования. Особенно если цель связана не с покупкой нового телефона, а с формированием капитала на десятилетия вперёд, например, на постройку загородного дома. Самая большая проблема здесь – это психологический барьер, так как в юном возрасте трудно планировать на двадцать или тридцать лет вперёд. Поэтому многие недооценивают преимущества раннего начала накоплений, хотя время – это главное преимущество в контексте долгосрочного инвестирования.	

№ слайда	Деятельность спикера	Время
	5. Воспользоваться «Уникальной схемой из Интернета» Ответ спикера: И, наконец, последний вариант, который, что очень похвально, никто не рассматривает как верный. Действительно, высокая доходность, которую чаще всего обещают в таких схемах, всегда связана с высоким риском. Если вам обещают заработать сразу много денег без риска – это почти гарантированно мошенники. Лучшее, что вы можете сделать в такой ситуации, если сомневаетесь, задать себе пару простых вопросов: «Почему эта возможность вообще существует?» или «Почему о ней не знают профессиональные инвесторы?». Какое же решение в итоге принять Артёму? Если цель состоит не в том, чтобы быстро разбогатеть, а в том, чтобы построить устойчивое финансовое будущее, то рациональнее всего сочетать несколько инструментов. Например, часть денег разместить на банковском вкладе, а часть в долгосрочных инвестициях. Если есть долгосрочные цели, то часть денег используется в ПДС. Финансово грамотный человек выстраивает стратегию и приумножает средства не рискуя, а используя доступные ему инструменты максимально выгодно для себя.	
Второй блок		
Слайд 21 «Помощь молодым предпринимателям»	До этого момента мы рассматривали государственную поддержку главным образом как механизм, позволяющий человеку сохранить деньги или уменьшить собственные расходы. Однако государство может предоставить человеку деньги ещё до того, как он начал зарабатывать. Рассмотрим социальный контракт как один из наиболее ярких примеров такого механизма.	1 мин.
Слайд 22 «Социальный контракт»	Социальный контракт — это соглашение между государством и человеком (или семьёй), который оказался в сложной жизненной ситуации. При этом человек берёт на себя обязательство что-то сделать, чтобы улучшить своё материальное положение. Важно понимать, что социальный контракт не является универсальной программой поддержки всех желающих открыть бизнес, и право на него имеют не все граждане. Согласно	2 мин.

№ слайда	Деятельность спикера	Время
	Федеральному закону № 178-ФЗ социальный контракт предоставляется, прежде всего, малоимущим семьям и малоимущим одиноко проживающим гражданам, чей среднедушевой доход по независящим от них причинам ниже величины прожиточного минимума, установленного в соответствующем субъекте РФ. Российское законодательство предусматривает несколько основных направлений предоставления социального контракта: • поиск работы; • открытие своего дела; • развитие личного подсобного хозяйства; • преодоление трудной жизненной ситуации; • обучение или переобучение. В рамках этой лекции наибольший интерес представляет именно направление, связанное с предпринимательством. Здесь государственная поддержка становится своеобразной стартовой инвестицией. Максимальная сумма — до 350 тысяч рублей. В зависимости от проекта деньги могут быть направлены на приобретение оборудования, покупку инструментов или мебели, закупку сырья, приобретение программного обеспечения, аренду и т.п. При этом обязательно нужно зарегистрировать ИП или статус самозанятого.	
Слайд 23 «Гранты молодым предприни мателям»	Помимо социальных контрактов существуют гранты молодым предпринимателям. Это безвозмездная финансовая помощь, которую государство, благотворительные фонды или коммерческие организации предоставляют на открытие или развитие бизнеса. Иногда перспективный проект не получает финансирования не потому, что он плохой, а потому, что у его автора отсутствует кредитная история, залоговое имущество или предпринимательский опыт. Банк оценивает такой проект как слишком рискованный.	4 мин.

№ слайда	Деятельность спикера	Время
	Грантовые программы позволяют частично решить эту проблему. Государство принимает на себя часть риска и помогает перспективным проектам получить стартовый капитал. Обычно грантовые программы предполагают конкурсный отбор. Предприниматель должен обосновать свою идею, подготовить бизнес-план, показать экономическую состоятельность проекта, продемонстрировать понимание рынка. Грант можно направить на конкретные цели, например, на аренду или ремонт помещения, покупку оборудования, оплату коммунальных услуг, маркетинговое продвижение и т.д. Конкретные параметры грантовых программ могут меняться, поскольку они утверждаются нормативными актами федеральных органов власти и субъектов Российской Федерации, но основные требования это: • Возраст. Обычно это люди от 14 до 25 лет. Если заявителю меньше 18 лет, необходимо письменное разрешение родителей. • Статус бизнеса. Нужно быть официально зарегистрированным (ИП или учредителем юридического лица). • Отсутствие крупных долгов. • Софинансирование. Предприниматель должен вложить в проект не менее 25% от его стоимости из собственных средств. • Доля в бизнесе. Если грант получает юридическое лицо, доля молодого предпринимателя в нём должна составлять не менее 50%. • Обучение. Часто требуется пройти бесплатное обучение основам предпринимательской деятельности (не менее 16 часов) в центре «Мой бизнес» или в Корпорации МСП.	
Слайд 24 «Самозанятость»	Последнее, что мы обсудим в этой части лекции – самозанятость. Это специальный налоговый режим, позволяющий ИП или	2 мин.

№ слайда	Деятельность спикера	Время
	физическим лицам работать на себя легально, получать официальный доход и с него платить налог. Официально этот режим называется налогом на профессиональный доход (НПД). Одним из главных преимуществ режима НПД является его доступность. Фактически самозанятым может стать любой гражданин, который самостоятельно оказывает услуги, выполняет работы или продаёт продукцию собственного производства и соответствует установленным законом требованиям. При этом регистрация занимает считанные минуты, а пройти её можно через приложение «Мой налог» или портал государственных услуг. Но главная причина популярности НПД заключается в самой системе налогообложения. Всего предусмотрено две ставки: 4% (если доход получен от физических лиц), и 6% (если доход получен от юридических лиц или индивидуальных предпринимателей). Напоминаю, что базовая ставка НДФЛ для большинства граждан составляет 13%. Однако у режима НПД есть ряд ограничений: 1. Лимит дохода – 2,4 миллиона рублей в год. 2. Запрет на наём работников по трудовому договору. 3. Ограничения по видам деятельности (запрещена перепродажа товаров, продажа подакцизных товаров, добыча и реализация полезных ископаемых, посредническая деятельность, сдача в аренду нежилых помещений, майнинг и купля-продажа криптовалюты, некоторые лицензируемые виды деятельности и др.).	
Слайд 25 «Артём хочет открыть кофейню	А теперь давайте применим полученные знания на примере Артёма. Ему уже 21 год. Он окончил университет и хочет открыть небольшую кофейню формата «кофе с собой». У Артёма есть опыт работы бариста, готовый бизнес-план и собственные накопления в размере 75 тысяч рублей, но для запуска бизнеса необходимо примерно 400 тысяч рублей. На слайде далее будут появляться вопросы и варианты ответов. Если вы знаете ответ, то просьба поднять руку и назвать букву.	1 мин

№ слайда	Деятельность спикера	Время
	Далее спикер переключает слайды с вопросами и заслушивает ответы. Если ответ верный, это необходимо подтвердить. Если никто не дал правильный ответ, то его нужно озвучить.	
Слайды 26-30	Вопрос 1: Может ли Артём получить социальный контракт на открытие кофейни? Варианты ответов: А. Да, социальный контракт может получить любой желающий открыть бизнес. Б. Нет, социальный контракт вообще не предусматривает открытие собственного дела. В. Да, если Артём соответствует критериям получения социального контракта и его бизнес-план будет одобрен. Г. Только после того, как кофейня начнёт приносить прибыль. *Правильный ответ: В* Вопрос 2: Что из перечисленного Артём обязан сделать, если получит социальный контракт? Варианты ответов: А. Потратить деньги по своему усмотрению. Б. Использовать средства только на цели, предусмотренные бизнес-планом и условиями социального контракта, а также подтвердить их целевое использование. В. Вернуть всю сумму государству через год независимо от результатов бизнеса. Г. Передать часть прибыли государству. *Правильный ответ: Б.* Вопрос 3: Артём хочет получить грант для молодых предпринимателей. Что ему следует сделать в первую очередь,	4 мин

	чтобы увеличить свои шансы на получение государственной поддержки? Варианты ответов: А. Подать заявку сразу после появления идеи, а бизнес-план подготовить позже. Б. Подготовить качественный бизнес-план, изучить условия конкретной грантовой программы, убедиться, что он соответствует критериям отбора, и при необходимости пройти обучение по основам предпринимательства. В. Зарегистрироваться как самозанятый — после этого грант будет предоставлен автоматически. Г. Взять банковский кредит, а затем обратиться за грантом для компенсации расходов. *Правильный ответ: Б.* Вопрос 4: Может ли Артём открыть полноценную кофейню как самозанятый? Варианты ответов: А. Да, это оптимальный вариант для любого малого бизнеса. Б. Нет, если он планирует нанимать сотрудников. В. Да, но только если сразу наймёт работников. Г. Нет, потому что самозанятым запрещено продавать продукты питания и напитки. *Правильный ответ: Б* Вопрос 5: Какое решение можно считать наиболее рациональным? Варианты ответов: А. Сразу зарегистрироваться как самозанятый и открыть полноценную кофейню. Б. Изучить все доступные меры государственной поддержки, определить, подходит ли Артёму социальный контракт или	

№ слайда	Деятельность спикера	Время
	грантовая программа, выбрать подходящую форму регистрации бизнеса и только после этого запускать проект. В. Полностью отказаться от использования государственной поддержки. Г. Подавать заявления сразу на все программы, независимо от их условий. *Правильный ответ: Б.*	
Слайд 31 «Налоги как инструмент государственной поддержки»	Наконец, пришло время поговорить о налогах. Когда речь заходит о налогах, большинство людей воспринимает их исключительно как обязательные платежи государству. Однако налоги не только наполняют бюджет. Без них не будет школ, больниц, дорог, полиции, армии и социальной поддержки. Последнее и интересует нас в рамках сегодняшней лекции. Одним из элементов этой поддержки являются налоговые вычеты. Через них государство адресно поощряет тех, кто совершил общественно полезные действия: получил образование, оплатил лечение, приобрёл жильё или вложился в долгосрочные инструменты. Помним, что налоговый вычет представляет собой уменьшение налоговой базы или возврат части ранее уплаченного налога на доходы физических лиц (НДФЛ). Поэтому ключевым условием для получения большинства вычетов является наличие официального дохода, с которого уплачивается НДФЛ. Если вы работаете неофициально или получаете доход в теневом секторе, налог не удерживается, а значит, возвращать нечего. При этом надо помнить, что вернуть можно не больше суммы налога, которую вы фактически уплатили за год. Важно различать сумму расходов и сумму возврата. Сумма вычета – это размер расходов, с которого можно получить налоговую льготу, а сумма возврата зависит от ставки НДФЛ, по которой был уплачен налог. Например, если расходы на обучение составили 100 тысяч рублей, то именно эта сумма может быть принята к вычету, а размер возврата будет зависеть от ставки налога, применявшейся к доходу. Государство возвращает не	2 мин

№ слайда	Деятельность спикера	Время
	сами расходы, а часть налога, уплаченного с дохода, из которого эти расходы были произведены. Вычет часто можно оформить в упрощённом порядке через личный кабинет ФНС – налоговая сама сформирует заявление на основе данных от контрагента (клиники, учебного заведения, брокера). Также можно подать декларацию 3-НДФЛ или оформить налоговый вычет через работодателя. Теперь поговорим о самих видах налоговых вычетов, и начнём с социальных налоговых вычетов.	
Слайд 32 «Социальный вычет»	Социальные налоговые вычеты – это самая обширная категория, с которой большинство граждан сталкивается в первую очередь. Мы помним, что государство заинтересовано в том, чтобы население было образованным, здоровым и физически активным, поскольку это напрямую влияет на производительность труда, качество жизни и нагрузку на систему здравоохранения. Поэтому расходы на обучение, лечение и спорт частично компенсируются через возврат налога. Вычет на обучение позволяет вернуть часть средств, потраченных на собственное образование, а также на обучение детей, братьев, сестёр или супруга. Он распространяется на широкий спектр образовательных программ: от высшего образования до курсов повышения квалификации и профессиональной переподготовки. Главное, чтобы у образовательного учреждения была лицензия. Вычет на лечение распространяется на медицинские услуги, оказанные в организациях с российской лицензией, включая стоматологию, диагностику, консультации врачей, лабораторные исследования и приобретение лекарств по рецептам. Его можно получить не только за себя, но и за лечение супруга, родителей и детей. Особенность этого вычета в том, что он делится на обычное и дорогостоящее лечение и для дорогостоящих видов лечения лимит не действует, поэтому налог можно вернуть со всей суммы фактических расходов. Например, стоимость сложной операции составила 700 тысяч рублей, и вы можете претендовать на возврат средств в размере 91 тысячи рублей *(700 × 0,13 = 91)*.	3 мин

№ слайда	Деятельность спикера	Время
	Вычет на физкультурно-оздоровительные услуги появился относительно недавно и действует с 2022 года. По нему вы можете вернуть, например, часть расходов на фитнес-абонементы и занятия в спортивных секциях. Также есть вычеты на добровольное страхование и пенсионные программы, которые направлены на поддержку долгосрочного финансового планирования. Они предоставляются по расходам на добровольное пенсионное страхование, негосударственное пенсионное обеспечение и страхование жизни. Государство заинтересовано, чтобы граждане самостоятельно формировали накопления на будущее, особенно в условиях старения населения, поэтому такие расходы также частично компенсируются через налоговую систему. Обратите внимание, что на вычеты на обучение, лечение, добровольное страхование и часть пенсионных программ действует единый суммарный годовой лимит. Итоговая сумма возврата зависит от ставки НДФЛ. Общий лимит по социальным вычетам составлял 150 тысяч рублей, то есть при ставке НДФЛ 13% максимальный возврат по большинству социальных вычетов может достигать 19 500 рублей.	
Слайд 33 «Инвестиционные налоговые вычеты и вычеты на долгосрочные сбережения»	Следующий вид – это инвестиционные вычеты и вычеты на долгосрочные сбережения. Так как мы ранее с вами довольно подробно поговорили про ИИС и ПДС, а именно о них сейчас идёт речь, то останавливаться подробно на этом виде мы не будем. Повторим самое важное: ● с ИИС вы можете получить как налоговый вычет, так и освобождение от уплаты НДФЛ на инвестиционный доход; ● у ПДС сумма возвращенного налога будет зависеть от ставки НДФЛ, аналогичное правило действует и для негосударственного пенсионного обеспечения (НПО).	1 мин

№ слайда	Деятельность спикера	Время
	При этом общий лимит для всех трёх инструментов составляет 400 тысяч рублей в год, то есть при ставке НДФЛ в 13% вы можете вернуть 52 тысячи налогов в год.	
Слайд 34 «Имущественный налоговый вычет»	С точки зрения абсолютных сумм имущественный вычет является одной из наиболее масштабных мер налоговой поддержки, и для многих семей именно он становится крупнейшей финансовой льготой, полученной от государства за всю жизнь. Право на имущественный вычет регулируется статьёй 220 Налогового кодекса. Для большинства случаев максимальная база вычета составляет 2 миллиона рублей, что позволяет вернуть до 260 тысяч рублей ранее уплаченного НДФЛ. Но, даже если квартира стоит значительно дороже, предельный размер возврата остаётся прежним. Деньги не перечисляются автоматически в момент покупки – возврат возможен только в пределах фактически уплаченного за год налога, а оставшаяся часть переносится на следующие периоды. Поэтому имущественный вычет часто используется постепенно на протяжении нескольких лет. Для тех, кто покупает жильё в ипотеку, предусмотрена дополнительная мера поддержки – вычет по ипотечным процентам. Максимальная база этого вычета составляет 3 миллиона рублей, что позволяет вернуть до 390 тысяч рублей при ставке НДФЛ 13%. Таким образом, совокупный объём поддержки при покупке квартиры в ипотеку может достигать 650 тысяч рублей. Интересно, что имущественный вычет можно использовать по нескольким объектам недвижимости, если лимит не был исчерпан полностью. Однако есть и ограничения. Вычет не положен при сделках с близкими родственниками, при оплате материнским капиталом или средствами работодателя.	2 мин
Слайд 35 «Стандартные и профессиональные вычеты»	Последними необходимо разобрать две категории вычетов, про которые говорят гораздо реже – стандартные и профессиональные вычеты. Стандартные налоговые вычеты предоставляются отдельным категориям граждан вне зависимости от того, какие расходы они	1 мин

№ слайда	Деятельность спикера	Время
	несли. Самый распространённый вид – вычеты на детей. Они уменьшают налогооблагаемый доход родителя каждый месяц: на первого и второго ребёнка предоставляется 1400 и 2800 рублей соответственно, на третьего и каждого последующего – 6 тысяч рублей. Есть также повышенный вычет на ребёнка-инвалида. Эти суммы вычитаются из дохода до расчёта НДФЛ, то есть родитель ежемесячно платит чуть меньше налога. Оформляется такой вычет через работодателя, и для этого не нужно ждать окончания года и подавать декларацию. С 2025 года также появился вычет за сдачу нормативов ГТО – 18 тысяч рублей в год при условии прохождения диспансеризации. То есть, например, при ставке НДФЛ 13% вы сможете вернуть 2 340 рублей. Профессиональные налоговые вычеты предназначены для тех, кто получает доход от профессиональной деятельности. Это индивидуальные предприниматели на общей системе налогообложения, нотариусы, адвокаты, исполнители по договорам гражданско-правового характера, а также авторы произведений науки, литературы и искусства. Вычет позволяет уменьшить налогооблагаемый доход на сумму документально подтверждённых расходов, связанных с профессиональной деятельностью. Если документов нет, для некоторых категорий предусмотрен норматив затрат – например, для авторов он составляет от 20 до 40 процентов от дохода в зависимости от вида творческой деятельности.	
Слайд 36 «Поможем Артёму с налоговыми вычетами»	Вернёмся к нашему герою Артёму. Давайте попробуем посчитать, какую поддержку он может получить от государства через систему налоговых вычетов за первые пятнадцать лет взрослой жизни (с 18 до 33 лет). *Спикер даёт слушателям ознакомиться с вводными данными и 5 минут на обдумывание расчётов. Затем уточняет полученные ответы, можно по каждому пункту вводных данных. После этого выводит решение на экран.* Вводные данные: • Артём поступает на платное четырехлетнее обучение, стоимость которого составляет 180 тысяч рублей в год.	7 мин

№ слайда	Деятельность спикера	Время
	Первые два года обучения он только учится, а на третьем курсе начинает работать и уже оплачивает учёбу самостоятельно. • Начиная с двадцати трёх лет Артём регулярно занимается спортом. Годовой абонемент в спортивный клуб обходится ему в среднем в 40 тысяч рублей. • В возрасте двадцати четырёх лет Артём проходит профессиональную переподготовку стоимостью 120 тысяч рублей. Через несколько лет он оплачивает ещё один курс повышения квалификации стоимостью 90 тысяч рублей. • С двадцати трёх лет Артём начинает серьёзно задумываться о будущем и ежегодно использовать инструменты долгосрочных накоплений. Пусть ежегодный вычет за взнос по ИИС в среднем составляет 20 тысяч рублей. • За пятнадцать лет Артём неоднократно пользовался платными медицинскими услугами. Суммарные расходы составили 250 тысяч рублей. • В 30 лет Артём решает приобрести квартиру за 7 миллионов рублей с использованием ипотечного кредита. Переплата по процентам составила 4 миллиона рублей. **Сколько денег можно вернуть от государства через налоговые вычеты за первые 15 лет взрослой жизни?**	
Слайды 37-38 «Решение»	Решение: 1. **Образование** Лимит, как мы помним, составляет 150 тысяч рублей, вычет 13%. Получается 19,5 тысяч рублей. За два года уже 39 тысяч рублей. 2. **Спорт и физическая активность** За десять лет он потратит 400 тысяч рублей. Теоретический размер возврата: 400 тысяч × 13% = 52 тысячи рублей.	3 мин.

№ слайда	Деятельность спикера	Время
	3. Дополнительное образование На дополнительное образование действует такой же вычет и такие же лимиты, как на обычном. Здесь также Артём сможет вернуть 13% от каждой из этих сумм. Получается к возврату 27,3 тысяч рублей. **4. Долгосрочные сбережения** За десять лет получается 200 тысяч рублей. **5. Вычет за лечение** Потенциальный возврат НДФЛ будет равен: 250 тысяч × 13% = 32,5 тысячи рублей. **6. Покупка квартиры** Максимальный возврат по основному имущественному вычету: 2 миллиона × 13% = 260 тысяч рублей. Максимальный возврат по процентам составит: 3 миллиона × 13% = 390 тысяч рублей.	
Слайд 39 «Ответ»	**Итого:** Совокупный объём государственной поддержки составляет: 39 000 + 52 000 + 27 300 + 200 000 + 32 500 + 650 000 = 1 000 800 рублей. В реальной жизни при расчете точной суммы необходимо будет проверять, не превышены ли лимиты вычетов за каждый конкретный год, а также размер ставки НДФЛ и размер налоговых платежей, уплаченных в течение каждого года.	1 мин.
Слайд 40 «Заключение»	Итак, все рассмотренные нами механизмы являются частью единой системы. Эта система строится вокруг достаточно простой идеи: государство заинтересовано в том, чтобы граждане были образованными, экономически активными, финансово устойчивыми и способными самостоятельно обеспечивать своё благополучие и будущее.	3 мин

И давайте закрепим основные выводы:

- **Господдержка – это инструмент, а не «бесплатные деньги»**

Механизмы государственной поддержки способны значительно облегчить достижение финансовых целей, но не могут полностью заменить ответственность самого человека за принимаемые решения.

- **Финансовая грамотность даёт преимущество на десятки лет**

Разница между финансово грамотным и финансово неграмотным человеком далеко не всегда заметна в краткосрочной перспективе, но очень хорошо видна с течением времени. Информация о том, как работают налоги, инвестиции, кредиты и государственная поддержка, будет приносить пользу на протяжении всей жизни, хотя получили вы её уже сейчас.

- **Ранние решения влияют на капитал сильнее, чем высокий стартовый доход**

Да, уровень дохода имеет большое значение. Однако ранние решения часто оказывают гораздо более сильное влияние на финансовое будущее человека, чем первоначальный уровень заработка. Период от шестнадцати до двадцати пяти лет является одним из наиболее важных этапов формирования вашего будущего. В это время принимаются решения об образовании, профессии, первых накоплениях, первых кредитах, первых инвестициях и первых предпринимательских проектах. И влияют эти решения на многие годы вперёд.

- **Главная защита – критическое мышление**

Появляются новые продукты, меняются налоговые правила, возникают новые формы инвестиций и т.д. Ответ на каждый вопрос выучить не получится, особенно на вопрос, который задаст вам экономика страны через 10, а то и 20 лет. Именно поэтому критическое мышление – это ваша первая линия защиты от финансовых ошибок и мошенничества.

№ слайда	Деятельность спикера	Время
	И помните, государственная поддержка способна значительно усилить финансовые возможности человека, но реальное преимущество получает не тот, кому доступно больше инструментов, а тот, кто понимает, как и когда их использовать.	
Слайд 41 «Информация о портале «Мои финансы»»	*В конце лекции спикер уточняет, остались ли вопросы у слушателей и хотят ли они получить информацию по каким-либо другим темам.* Больше полезной информации можно найти на сайте Минфина России и на портале моифинансы.рф, а также в социальных сетях портала: В мессенжере «Max» – https://max.ru/FinZozhExpert В Телеграм-канале – https://t.me/FinZozhExpert Во ВКонтакте – https://vk.com/moifinancy Спасибо, что были сегодня отзывчивой аудиторией!	1 мин.

Десятый этап Всероссийской просветительской Эстафеты «Мои финансы»

МИНФИН РОССИИ

мои финансы

Личные финансы с господдержкой



спикер,
должность спикера

Государство и жизненный путь человека

Система обязательного медицинского страхования – всю жизнь



Ребёнок
Маткапитал, выплаты, детский сад



Подросток
Школа



Юноша
Льготы, бюджетное образование, образовательный кредит



Взрослый
Налоговые вычеты, ИИС, ПДС, поддержка начинающих предпринимателей, гранты, соцконтракты и др.



Пожилой
Пенсия

Зачем государству поддерживать человека всю жизнь?

Поддержка образования	Рост человеческого капитала
Поддержка инвестиций	Развитие финансового рынка, компаний и долгосрочных сбережений
Поддержка предпринимательства	Создание рабочих мест и рост экономики
Поддержка семьи	Демографическая устойчивость общества
Поддержка пенсионной системы	Социальная стабильность

Образование как инвестиция



Получил качественное образование и стал программистом

Платит больше налогов, повышает производительность экономики



Выполняет неквалифицированную работу

Меньше влияет на экономику страны

Государство выделяет бюджетные места = принимает инвестиционное решение

Ожидаемый результат: определённое количество подготовленных специалистов в нужных областях



Льготы при поступлении: олимпиады

Всероссийская олимпиада школьников:

- Поступление без вступительных испытаний (БВИ) в любой вуз РФ без сдачи ЕГЭ
- Важно: профиль олимпиады и направление подготовки должны совпадать

Перечневые олимпиады

I уровень:	поступление БВИ (если профильный ЕГЭ сдан не менее, чем на 75 баллов), 100 баллов по профильному ЕГЭ
II уровень:	100 баллов по профильному предмету или дополнительные баллы к сумме ЕГЭ; БВИ у некоторых вузов
III уровень:	чаще всего дополнительные баллы за индивидуальные достижения, реже 100 баллов по профильному предмету

Олимпиады по финансовой грамотности и финансовой безопасности

- **Международная олимпиада по финансовой безопасности** – Росфинмониторинг
- **«Высшая проба»** – НИУ ВШЭ
- **Олимпиада по финансовой грамотности** – РАНХиГС
- **Плехановская олимпиада** – РЭУ им. Г.В. Плеханова
- **«Миссия выполнима. Твое призвание – финансист!»** – Финансовый университет при Правительстве РФ
- **«Финатлон»** – Финпотребсоюз
- **Олимпиада для учащихся СПО «МоиФинансы»** - РАНХиГС
- **Всероссийская студенческая олимпиада** – МГУ имени М.В. Ломоносова

Подробнее читай на сайте

Льготы при поступлении: индивидуальные достижения

– нужны для учёта разнообразия образовательных траекторий школьников. Не более 10 баллов





Льготы при поступлении: квоты

– специально выделенная часть бюджетных мест для определённой категории поступающих

Особая квота:
для социально уязвимых категорий граждан (не менее 10% бюджетных мест)

Отдельная квота:
для героев России и граждан, награжденных тремя орденами Мужества, военнослужащих, сотрудников силовых ведомств, участвовавших в СВО или боевых действиях, и их детей; детей медицинских работников, умерших от COVID-19

Целевая квота:
для абитуриентов, которые заранее заключили договор с заказчиком (частные компании, органы власти, государственные учреждения и фирмы и др.)

Преимущества:
конкурс осуществляется отдельно от общего конкурса, трудоустройство сразу после окончания университета

Льготы при поступлении: гранты

– это финансирование, предоставляемое на определённые цели без необходимости возврата средств, если были соблюдены установленные условия

Могут дать: вуз, правительство или крупные компании

Очень важно:

- проверить правила конкретного вуза
- подготовить документы

Образовательный кредит

– кредит, где государство субсидирует процентную ставку. Для заёмщика фиксированная ставка 3% годовых

Условия:

- быть гражданином Российской Федерации, минимальный возраст – 14 лет
- вуз или колледж имеет действующую государственную аккредитацию и лицензию
- специальность входит в перечень приоритетных направлений

Льготный период:

- весь срок обучения + девять месяцев после окончания
- нужно гасить только проценты, начисляемые на выплаченные на данный момент деньги

Отчисление из учебного заведения = конец льготного периода и повышение ставки

Артём и образование: какой путь выбрать?



1. Сразу выйти на рынок труда
2. Поступить на бюджет
3. Выбрать целевое обучение
4. Поступить на платное обучение с использованием образовательного кредита

Артём и образование: какой путь выбрать?



1. Сразу выйти на рынок труда

Плюсы:

- получает доход уже сегодня
- не несёт расходов на обучение
- не оформляет кредит
- не откладывает начало карьеры

Минусы:

- рост доходов будет ограничен, если работа не высококвалифицированная
- нет доступа к некоторым профессиям и карьерным возможностям

ВЕРНУТЬСЯ К СПИСКУ

Артём и образование: какой путь выбрать?



2. Поступить на бюджет

Плюсы:

- государство полностью финансирует обучение
- качественное образование
- нет кредитных обязательств

Минусы:

- нет гарантии трудоустройства

ВЕРНУТЬСЯ К СПИСКУ

Артём и образование: какой путь выбрать?



3. Выбрать целевое обучение

Плюсы:

- дополнительные преимущества при поступлении
- трудоустройство после окончания университета

Минусы:

- обязанность отработать установленный договором срок у конкретного работодателя

ВЕРНУТЬСЯ К СПИСКУ

Артём и образование: какой путь выбрать?



4. Поступить на платное обучение с использованием образовательного кредита

Плюсы:

- обучение именно там, где считает нужным
- льготные условия кредитования

Минусы:

- кредитные обязательства

ВЕРНУТЬСЯ К СПИСКУ

Инвестиции с участием государства





Индивидуальный инвестиционный счёт

– это специальный брокерский счёт, который даёт не только возможность инвестировать, но и получать налоговые льготы

Важные особенности ИИС:

- Минимальный срок владения – 5 лет для счетов, открытых в 2024-2026 годах, в дальнейшем срок будет расти
- Количество счетов – можно иметь до трёх счетов одновременно
- Пополнение – ограничений на сумму нет, но вносить можно только рубли
- Вывод средств только при закрытии счёта
- Налоговые льготы – то, что интересует нас в рамках сегодняшней лекции

Возможны два налоговых вычета:

- на взносы - ежегодный возврат часть уплаченного НДФЛ. Можно реинвестировать!
- на доход - освобождение от уплаты НДФЛ с инвестиционного дохода

Риск: нет гарантии дохода



Программа долгосрочных сбережений

Главная особенность: софинансирование от государства, если ежегодно вносить на счёт не менее 2 000 рублей; действует 10 лет

Максимальная сумма софинансирования: 36 000 рублей в год, размер зависит от вашего официального среднемесячного дохода

Чтобы стать участником ПДС, нужно:

- быть совершеннолетним
- заключить договор с одним или несколькими негосударственными пенсионными фондами (НПФ)
- начать делать взносы (размер взносов определяете вы сами)

Право на выплаты:

- через 15 лет после вступления в программу
- при достижении возраста 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин



Облигации федерального займа (ОФЗ)

– это долговые ценные бумаги, которые выпускает Министерство финансов Российской Федерации, чтобы привлечь инвестиции в госбюджет

Доходность: сравнима с доходом по вкладам в банке. Ставку доходности определяет Правительство РФ

Факторы, влияющие на рынок ОФЗ:

- ключевая ставка Центрального банка
- рост и предложение на рынке
- срок погашения ОФЗ

Как Артёму извлечь максимальную выгоду из первой зарплаты?



Зарплата: 120 000 рублей

- Хранить деньги наличными
- Положить на банковский вклад
- Открыть ИИС
- Вступить в ПДС
- Воспользоваться «Уникальной схемой из интернета»

Помощь молодым предпринимателям



Социальный контракт

– это соглашение между государством и человеком (или семьёй), который оказался в сложной жизненной ситуации

1. поиск работы
2. **открытие своего дела (выплата до 350 000 рублей)**
3. развитие личного подсобного хозяйства
4. преодоление трудной жизненной ситуации
5. обучение или переобучение

Можно потратить на приобретение:

- оборудования
- инструментов
- мебели
- сырья
- ПО
- Аренды

Важно: нужно зарегистрировать ИП или статус самозанятого

Гранты молодым предпринимателям

– это безвозмездная финансовая помощь, которую государство, благотворительные фонды или коммерческие организации предоставляют на открытие или развитие бизнеса



Грант можно направить на определённые цели: аренду, покупку оборудования, оплату коммунальных услуг, маркетинговое продвижение и др.

Требования:

- возраст (обычно от 14 до 25 лет)
- официально зарегистрированный бизнес
- отсутствие крупных долгов
- софинансирование (предприниматель вкладывает не менее 25% от стоимости проекта)
- доля в бизнесе
- обучение (пройти бесплатное обучение основам предпринимательской деятельности в центре «Мой бизнес» или в Корпорации МСП)

Самозанятость

– это специальный налоговый режим, позволяющий ИП или физическим лицам работать на себя легально, получать официальный доход и с него платить налог

Официально: налог на профессиональный доход (НПД)

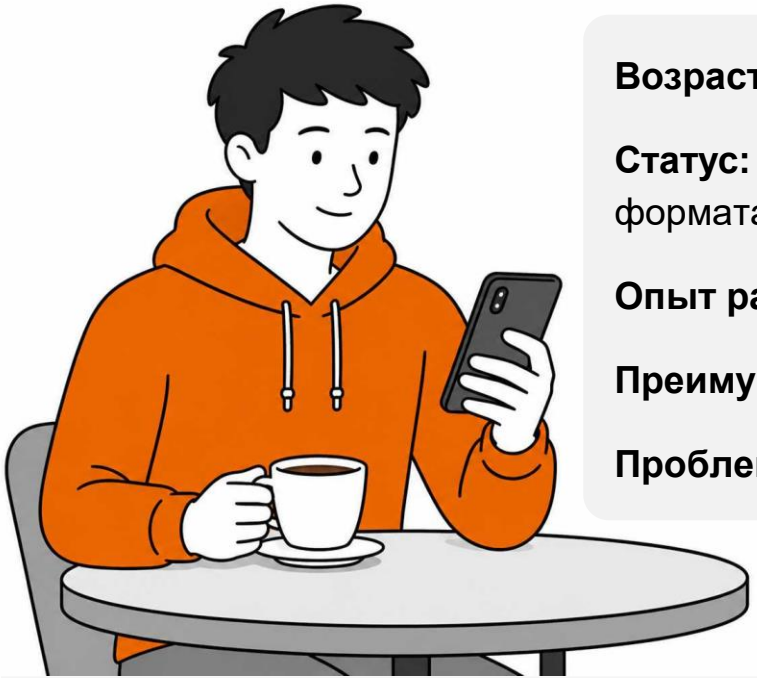
Преимущество – ставки налогообложения:

- **4%,** если доход получен от физических лиц
- **6%,** если доход получен от юридических лиц или индивидуальных предпринимателей

Ограничения:

1. Лимит дохода – 2,4 млн рублей в год
2. Запрет на наём работников по трудовому договору
3. Ограничения по видам деятельности

Артём и открытие бизнеса



Возраст: 21 год

Статус: Он окончил университет и хочет открыть кофейню формата «кофе с собой»

Опыт работы: бариста

Преимущества: готовый бизнес-план, накопления 75 000 рублей

Проблема: для запуска бизнеса **необходимо 400 000 рублей**

Может ли Артём...



Вопрос 1: Получить социальный контракт на открытие кофейни?

Варианты ответов:

А. Да, социальный контракт может получить любой желающий открыть бизнес

Б. Нет, социальный контракт вообще не предусматривает открытие собственного дела

В. Да, если Артём соответствует критериям получения социального контракта и его бизнес-план будет одобрен

Г. Только после того, как кофейня начнёт приносить прибыль

Что из перечисленного...



Вопрос 2: Артём обязан сделать, если получит социальный контракт?

Варианты ответов:

А. Потратить деньги по своему усмотрению

Б. Использовать средства только на цели, предусмотренные бизнес-планом и условиями социального контракта, а также подтвердить их целевое использование

В. Вернуть всю сумму государству через год независимо от результатов бизнеса

Г. Передать часть прибыли государству

Артём хочет получить грант для молодых предпринимателей

Вопрос 3: Что ему следует сделать в первую очередь, чтобы увеличить свои шансы на получение государственной поддержки?

Варианты ответов:

А. Подать заявку сразу после появления идеи, а бизнес-план подготовить позже

Б. Подготовить качественный бизнес-план, изучить условия конкретной грантовой программы, убедиться, что он соответствует критериям отбора, и при необходимости пройти обучение по основам предпринимательства

В. Зарегистрироваться как самозанятый — после этого грант будет предоставлен автоматически

Г. Взять банковский кредит, а затем обратиться за грантом для компенсации расходов

Может ли Артём...



Вопрос 4: Открыть полноценную кофейню как самозанятый?

Варианты ответов:

А. Да, это оптимальный вариант для любого малого бизнеса

Б. Нет, если он планирует нанимать сотрудников

В. Да, но только если сразу наймёт работников

Г. Нет, потому что самозанятым запрещено продавать продукты питания и напитки

Артём хочет открыть кофейню



Вопрос 5: Какое решение можно считать наиболее рациональным?

Варианты ответов:

А. Сразу зарегистрироваться как самозанятый и открыть полноценную кофейню

Б. Изучить все доступные меры господдержки, определить, подходит ли Артёму социальный контракт или грантовая программа, выбрать подходящую форму регистрации бизнеса и только после этого запускать проект

В. Полностью отказаться от использования государственной поддержки

Г. Подавать заявления сразу на все программы, независимо от их условий

Налоги как инструмент государственной поддержки



Налоговый вычет – это уменьшение налоговой базы или возврат части ранее уплаченного налога на доходы физических лиц (НДФЛ)



Сумма вычета – это размер расходов, с которого можно получить налоговую льготу, а сумма возврата зависит от ставки НДФЛ, по которой был уплачен налог

ВАЖНО:

- вычет можно получить только при официальном трудоустройстве;
- сумма возврата не больше уплаченного за год налога по НДФЛ.

Как оформить:

- в упрощённом порядке через личный кабинет ФНС;
- подать декларацию 3-НДФЛ;
- оформить через работодателя.



Социальный вычет

Вычет на обучение:

- возврат части средств, потраченных на собственное образование, обучение супруга, детей, братьев или сестёр;
- у образовательного учреждения должна быть лицензия.

Вычет на лечение:

- возврат части средств, потраченных на медицинские услуги, оказанные в организациях с российской лицензией;
- за себя, родителей, супруга и детей;
- делится на обычное (есть лимит) и дорогостоящее лечение (нет лимита).

Вычет на физкультурно-оздоровительные услуги

Вычеты на добровольное страхование и пенсионные программы

Суммарный годовой лимит: 150 000 рублей

Инвестиционные налоговые вычеты и вычеты на долгосрочные сбережения



Помните про ИИС и ПДС?

Не забудьте:

- ИИС – вычет и освобождение от уплаты НДФЛ на инвестиционный доход
- ПДС и негосударственное пенсионное обеспечение – сумма возвращенного налога зависит от ставки НДФЛ

Лимит: 400 000 рублей в год

Имущественный налоговый вычет



Вычет при покупке или строительстве жилья:
максимальная база вычета составляет 2 млн рублей
(можно вернуть до 260 000 рублей при ставке НДФЛ 13%)



Вычет по ипотечным процентам:
максимальная база этого вычета составляет 3 млн рублей
(можно вернуть до 390 тысяч рублей при ставке НДФЛ 13%)

Можно использовать по нескольким объектам недвижимости, если лимит не был исчерпан полностью

Стандартные и профессиональные вычеты



Стандартные налоговые вычеты
предоставляются отдельным категориям граждан



Вычет за сдачу нормативов ГТО – 18 000 рублей в год
при условии прохождения диспансеризации



Профессиональные налоговые вычеты
для тех, кто получает доход от профессиональной деятельности

Сколько Артём может вернуть через налоговые вычеты за первые 15 лет взрослой жизни?

Вводные данные:

Поступает на платное четырехлетнее обучение (180 тысяч рублей в год). Первые 2 года обучения он только учится, а на 3 курсе начинает работать и оплачивает учёбу самостоятельно

Начиная с 23 лет **регулярно занимается спортом**. Годовой абонемент в спортивный клуб обходится ему в среднем в 40 тысяч рублей

В 24 года **проходит профессиональную переподготовку** (120 тысяч рублей). Через несколько лет он оплачивает ещё один курс повышения квалификации стоимостью 90 тысяч рублей

С 23 лет **серьёзно задумывается о будущем** и ежегодно использует инструменты долгосрочных накоплений. Ежегодный вычет за взнос по ИИС в среднем составляет 20 тысяч рублей

За 15 лет **Артём неоднократно пользовался платными медицинскими услугами**. Суммарные расходы составили 250 тысяч рублей

В 30 лет **Артём решает приобрести квартиру** за 7 млн рублей с использованием ипотечного кредита. Переплата по процентам составила 4 млн рублей



Решение:



Образование

150 000 × 13% = 19 500 рублей.
За два года **39 000 рублей**



Дополнительное образование

(120 000 + 90 000**) ×** 13% = **27 3000 рублей**



Спорт и физическая активность

10 × 40 000 **×** 13% = **52 000 рублей**



Решение:



Долгосрочные сбережения

20 000 × 10 = **200 000 рублей**



Лечение

250 000 × 13% = **32 500 рублей**

Покупка квартиры



По основному имущественному вычету: 2 000 000 × 13% = 260 000 рублей

Возврат по процентам: 3 000 000 × 13% = 390 000 рублей

260 000 + 390 000 = 650 000 рублей

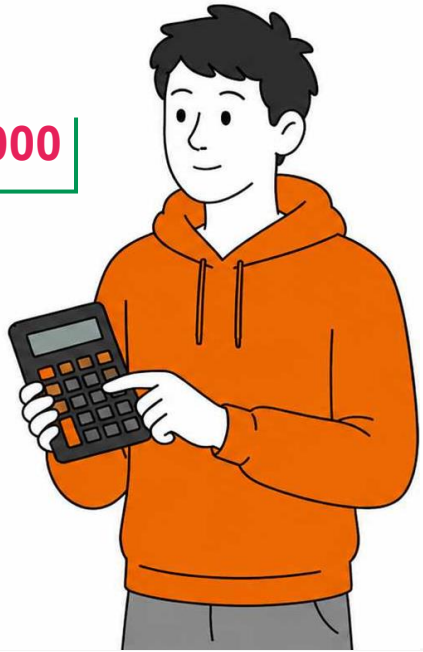


Ответ:

39 000 + 52 000 + 27 300 + 200 000 + 32 500 + 650 000

=

1 000 800 рублей



ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Господдержка – это инструмент, а не «бесплатные деньги»

Финансовая грамотность даёт преимущество на десятки лет



Ранние решения влияют на капитал сильнее, чем высокий стартовый доход

Главная защита – критическое мышление

Больше полезной информации можно найти

на портале моифинансы.рф
и в социальных сетях

