

ПРО ДЕНЬГИ

Как
накопить,
чтобы
купить

КАК
ЗАСТАВИТЬ
ДЕНЬГИ
СЛУШАТЬСЯ,
ИЛИ ЧТО ТАКОЕ
СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

ОТКУДА
БЕРУТСЯ
ДЕНЬГИ

КАК
УСТРОЕНЫ
ДЕНЬГИ



**Дружи
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН



**ПОЧТА
БАНК**



Дорогой читатель!

Ты держишь в руках выпуск газеты «Про деньги», адресованный молодым людям. Скорее всего, ты активно пользуешься интернетом и читаешь с планшета, но не против иногда полистать бумажные книги и газеты. И это правильно, потому что получать информацию нужно из разных источников.

Думаю, у тебя уже есть деньги на карманные расходы, которые тебе дают родители, а может быть, уже и собственная банковская карта, которой ты оплачиваешь покупки в магазинах, в том числе в интернете. Такие карты в нашем банке можно открывать с 14 лет с согласия родителей.

А знаешь ли ты, как эффективно распоряжаться своими деньгами, чтобы максимально быстро накопить на мечту, будь то новый смартфон или гироскутер? Как не стать жертвой мошенников в интернете или при пользовании мобильным банком? Почему пользоваться картой безопаснее, чем платить наличными?

Из этой газеты ты узнаешь ответы на эти и множество других вопросов. Она расскажет тебе о том, как правильно и без лишнего риска обращаться с деньгами, поможет овладеть современными финансовыми технологиями и научит принимать взвешенные финансовые решения. Увлекательного чтения!

Георгий Горшков

Первый заместитель президента-председателя правления «Почта Банка»



Здравствуй, юный читатель!

Финансовая грамотность – это важный навык для любого молодого человека. Она очень помогает в жизни независимо от того, сколько тебе лет, где ты живёшь, кем мечтаешь стать. Сегодня нас окружает большое количество финансовых продуктов и инструментов, и с каждым годом их становится всё больше. Освоив основы управления личным бюджетом, поняв, как использовать финансовые инструменты, ты научишься разумному финансовому поведению и сможешь реализовать свои мечты.

Чтобы помочь тебе и другим молодым людям, Министерство финансов Российской Федерации проводит с 9 по 22 апреля 2018 года Всероссийскую неделю финансовой грамотности для детей и молодёжи в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». В ходе мероприятий Недели ты получишь знания о том, как контролировать расходы, создавать накопления, планировать покупки, защищаться от финансовых мошенничеств, а также овладеешь навыками защиты своих интересов как потребителя финансовых услуг.

Приглашаем тебя принять участие в мероприятиях Недели. Всю необходимую информацию ты найдёшь на сайте вашифинансы.рф.

Андрей Бокарев

Директор Департамента международных финансовых отношений Министерства финансов Российской Федерации

ОТКУДА БЕРУТСЯ ДЕНЬГИ



Деньги на мобильник

— Мам, дай мне 50 рублей! — попросил Серёжа, покончив с яичницей на завтрак.

— Зачем тебе столько? — явно не обрадовалась этой просьбе мама, наливая ему чай.

— Надо на сотовый бросить, а то там совсем мало осталось...

— Ну вот, опять двадцать пять! Ты же недавно клал! Опять всё на игрушки ушло?! Ты хоть понимаешь, что деньги не на дереве растут и как тяжело они достаются? Отвечать на этот вопрос Серёжа не

стал, зная по опыту, что лучше всего промолчать, а мама, остынув, всё равно деньгами выручит. Да потом Серёжа действительно плохо представлял, как родителям достаются деньги на жизнь. Нет, он, конечно, понимал, что отец ходит на работу и за это получает зарплату. Да и бабушке пенсия приходит...

Но как это всё у взрослых устроено в деталях, он понятия не имел.



Откуда семьи россиян берут деньги на жизнь

По российским законам родители несут полную ответственность за детей до 18 лет. А потом ты становишься взрослым и сам можешь зарабатывать и даже помогать родителям. Более того, закон разрешает молодым людям работать за деньги уже с 14 лет. Так что уже скоро ты и сам сможешь зарабатывать.

В мире взрослых никто не обязан тебя содержать. А ты и сейчас понимаешь, что без денег (а точнее, доходов) прожить невозможно. Взрослый человек сам за себя отвечает и понимает, что необходимо платить за жильё, еду, одежду, транспорт, лекарства и так далее. А ведь хочется не только покупать необходимое, но и путешествовать, иметь хобби, ходить в кафе... Поэтому так важно научиться зарабатывать и разумно управлять тратами.

Откуда же у человека могут появиться эти доходы, причём их должно хватать на приобретение хотя бы по минимуму еды, одежды и обуви, а также оплату жилья, воды, электричества и отопления?

Источники семейных доходов могут быть разные.



Первый источник – заработная плата

Самый распространённый способ получения доходов — работа по найму за заработную плату. В России человек, достигший 14-летнего возраста, уже может пойти работать. И за работу ему будут платить деньги, т. е. он будет получать зарплату (заработную плату).

Но сколько он будет получать — вопрос непростой. Ответ на него определяется многими обстоятельствами.

Во-первых, тем, сколько часов в день этот человек будет работать (и соответственно сколько успеет сделать работы, за которую платят деньги). В России по закону люди моложе 18 лет не могут работать полный рабочий день, т. е. 8 часов. Понятно, что, работая меньше взрослых, они и зарабатывать так же, как взрослые, не смогут. А вот после 18 лет уже можно работать полный рабочий день и зарабатывать больше.

Кроме того, взрослые люди, желающие увеличить свои доходы, могут работать и более 8 часов. Такую работу называют сверхурочной. По закону если организация-наниматель просит работника поработать сверхурочно, то время такой переработки, скажем, два часа сверхурочной работы, оплачивается в большем размере, чем два часа обычного рабочего дня. Однако возможность трудиться сверхурочно и получать больше денег появляется, только если в этом возникает необходимость у работодателя.

Во-вторых, величина зарплаты работника зависит от его образования, опыта и сложности работы, которую он способен выполнять. За работу, требующую особых знаний и умений, наниматели будут готовы заплатить больше, чем за работу простую, не требующую высокой квалификации, которую может сделать любой мало-мальски здоровый человек.

Скажем, в Воронеже за работу дворника, не требующую особых знаний и умений, городские власти готовы пла-

тить за неполный рабочий день в месяц 11 тыс. рублей плюс некоторое дополнительное вознаграждение (премию), если свои обязанности дворник будет выполнять с особым старанием.

Но в том же Воронеже человеку, получившему подготовку программиста, т. е. знающему специальные языки, на которых пишутся программы для компьютера, предлагают работу с оплатой до 24 тыс. рублей в месяц.



Более высокую заработную плату получают те, кто имеет больше знаний и способен выполнять более сложную работу. Вот почему так важно получить профессиональное образование после окончания школы. Например, можно окончить специализированные профессиональные курсы (скажем, поваров или механиков) или получить высшее образование в университете.



Со временем выпускник университета может стать руководителем в государственной организации или коммерческой фирме и получать высокую зарплату. Например, руководитель группы программистов в том же Воронеже может зарабатывать в месяц уже 50 тыс. рублей.

В-третьих, уровень оплаты труда зависит и от того, в каком районе Российской Федерации человек трудится. В разных районах за одинаковую по



В зависимости от сочетания трёх перечисленных выше обстоятельств месячный заработок взрослого человека в России в 2012 г. мог различаться в 10 и более раз (от 4—6 тыс. рублей в месяц до 40—60 тыс. рублей в месяц). Поэтому нередко россияне переезжают из своих родных городов и сёл в те места, где можно заработать больше.

Молодой человек, особенно если ему меньше 18, может попробовать зарабатывать за счёт разовых работ, т. е. подработки. Такие предложения работы можно найти в Интернете.

Это нужно запомнить!

По российским законам родители обязаны кормить своих детей только до 18 лет. А потом они могут потребовать, чтобы ты сам зарабатывал себе на жизнь.



квалификации и качеству работу ему могут платить по-разному. У такой разницы в заработках есть много причин, но мы об этом пока говорить не будем, а просто примем эту разницу во внимание.

Руководитель группы программистов
50 000 р. Полный рабочий день

Это нужно запомнить!

Человек может пойти в банк и попросить кредит. Однако за пользование заемными (полученными в долг) деньгами придется заплатить, т. е. вернуть больше, чем было одолжено.



Второй источник – социальные выплаты

В жизни любого человека может случиться так, что он временно или постоянно не сможет работать из-за болезни или отсутствия ра-

боты. Это, конечно, беда. Тут только государство может прийти на помощь и поддержать такого человека социальным пособием.



Третий источник – доходы от владения собственностью

Самые большие доходы получают люди, обладающие чем-то особо ценным для окружающих: талантом или собственностью, за использование которой можно брать плату.

владельцы (собственники) вправе требовать платы. Обрести такой источник доходов довольно трудно, и на это обычно уходит много лет, хотя бывают и исключения. Например, собственность, приносящая доход, может оказаться в вашем распоряжении благодаря полученному наследству.

Собственность — это различное имущество или права на произведения искусства, за использование которых

Интересные факты!

Кто стал богат благодаря таланту Мориса Равеля

В начале XX в. жил во Франции композитор Морис Равель. И он написал однажды музыку для балета под названием «Болеро». Эта музыка стала знаменитой и постоянно исполняется по всему миру.

И за каждое исполнение наследники Равеля на протяжении 70 лет после его смерти получали деньги от театров и концертных залов, где эта музыка звучала. При этом наследники даже не были в родстве с Равелем!

Дело в том, что у Равеля не было своих детей и он завещал всё своё имущество (в том числе и права на свою музыку) брату — тоже бездетному. Во время тяжёлой болезни брат Равеля нанял для ухода за собой сиделку-медсестру и, умирая, завещал ей своё имущество. А поскольку у сиделки был муж, то по французским законам собственность жены считалась и его собственностью.

Вскоре после смерти брата Равеля умирает и его наследница-сиделка. Её муж женится на женщине, у которой от первого брака была дочь. Она и стала наследницей всего, чем владела её мать и отчим. Вот дети этой дочери и получали до 2007 г. огромные платежи за исполнение «Болеро» Равеля, жили богато в Швейцарии и прекрасно себя чувствовали. И никому не приходило в голову возмущаться тем, что им платят за гениальную музыку, написанную совершенно посторонним для них человеком. Они были законными наследниками доходной собственности.



Разновидностей такой собственности существует очень много. В России часто это квартира, которую можно сдавать за деньги. Это могут быть магазин, кафе или парикмахерская, открытые на накопленные семьёй деньги, а теперь приносящие её членам регулярный доход.

Такой собственностью может быть и большой бизнес, который вырос из маленького и превратил своих владельцев в миллионеров. Так, например, известная всем в России компания «Билайн» начиналась с маленькой фирмы, организованной несколькими

радиоинженерами в начале 1990-х гг. Довольно быстро стал очень богатым и успешный американский предприниматель Марк Цукерберг, создатель социальной сети Facebook.

Однако на одного успешного предпринимателя обычно приходится 7—9 неудачников, у которых бизнес не пошёл и которые только потеряли деньги. Причина проста: создание бизнеса — дело непростое и требует немалых знаний, а иначе успеха не добиться (в фильме о Цукерберге «Социальная сеть» это показано очень чётко).



Четвёртый источник — заёмные средства (средства, взятые в долг у знакомых или в банке в виде кредита)

Этот вариант позволяет, конечно, решить неотложные задачи, возникшие у человека, которому временно на эти цели не хватает собственных средств. Например, необходимо сделать ремонт или купить холодильник вместо сломавшегося. В этом случае человек может пойти в банк и попросить кредит. Однако за пользование заёмными

(полученными в долг) деньгами придётся заплатить, т. е. вернуть больше, чем было одолжено.

Таким образом, чем больше у семьи таких источников дохода и чем сами доходы выше, тем комфортабельнее такая семья может жить.



Подумаем-посчитаем

В семье Серёжи пять человек.

Папа работает на предприятии и «чистыми» (т. е. за вычетом уплаченных в пользу государства обязательных платежей — налогов) приносит домой **35 тыс. рублей** в месяц.

Мама временно не работает, так как ухаживает за маленьким Серёжиным братом, которому всего семь месяцев. Она получает пособие по уходу за ребёнком в размере **11 тыс. рублей** (40 % от той суммы, что она зарабатывала в месяц до родов).

Серёжина бабушка уже не работает и получает пенсию в размере 8 тыс. рублей. Бабушка живёт с семьёй старшего сына, но у неё есть своя квартира, которую она сдаёт за **18 тыс. рублей** в месяц.

Таким образом, суммарный доход семьи составляет **$35\ 000 + 11\ 000 + 8\ 000 + 18\ 000 = 72\ 000$ р.**

Чтобы получить средний доход на одного члена семьи, нужно суммарный доход разделить на количество членов семьи.

Это составит **$72\ 000 : 5 = 14\ 400$ р.** в месяц или **$14\ 400 : 30 = 580$ р.** в день.

Много это или мало? На этот вопрос мы ответим чуть позже.



О чём Серёжа ещё смог бы узнать, если бы спросил...

➤ **Всегда ли размер заработка определяется количеством затраченного времени?**

Зарплата бывает сдельной, т. е. зависит от количества выполненных единиц работы (например, от того, скольким людям курьер доставил товары из интернет-магазина).

➤ **Все хотят зарабатывать больше. Как реально это сделать?**

Увеличить размер своего заработка можно с помощью приобретения новых умений (повышения своей квалификации в работе); продвижения по службе (карьерного роста); перехода на работу в другую организацию или переезда в другой город, где за такую же работу готовы платить больше.

➤ **Доход на работе — это денежные выплаты?**

Ценным работникам (преимущественно руководителям) организация может давать дополнительный доход не в денежной, а в натуральной форме (например, оплачивать питание во время рабочего дня, предоставлять служебный сотовый телефон или служебный автомобиль).

➤ **Почему всю жизнь людям приходится учиться?**

Для повышения квалификации и ускорения карьерного роста даже взрослым людям часто приходится продолжать обучение на специальных курсах либо в своих организациях (корпоративные университеты), либо в бизнес-школах.

Узнаем больше с помощью интернета

1. Зайди на сайт, посвящённый Конституции РФ (www.constitution.ru), и найди **статью 37**: Какими правами Конституция РФ наделяет гражданина РФ в этой статье? Что это означает для тебя лично?
2. Зайди на сайт, посвящённый Трудовому кодексу РФ (www.zakonrf.info), и найди **статью 63**: С какого возраста и при каких условиях несовершеннолетний может самостоятельно заключать трудовые договоры (т. е. устраиваться на работу)?
3. Зайди на сайт Федеральной службы государственной статистики (www.gks.ru) в раздел **«Рынок труда, занятость и заработная плата»** (далее «Зарботная плата», далее «Труд и занятость в России») и найди сведения о своём регионе. Проследи, как менялась средняя заработная плата за последние три года. Найди сферы деятельности, где оплата самая низкая, и где самая высокая. Сделай выводы.

Как поступить

1. Представь, что ты профессионально занимаешься танцами. Тебе предложили выступить на празднике и пообещали заплатить **1000 р.** Можешь ли ты самостоятельно решить такой вопрос? Если можешь, то почему, если не можешь, то кто за тебя должен решать этот вопрос?
2. Представь, что ты окончил школу и тебе предложили работать продавцом в продуктовом магазине за **15 000 р.** в месяц. Твои родители настаивают на том, чтобы ты пошёл учиться в колледж или институт. Какой вариант ты выберешь и почему?

3. Предположим, что семья шестиклассника Ивана состоит из семи человек. Бабушка получает пенсию **9500** рублей, дедушка — **9 000** рублей и социальное пособие **2500** рублей. Мама работает в научно-исследовательском институте и получает зарплату **20 000** рублей, а папа — водитель автобуса — зарабатывает **35 000** рублей в месяц. Старшая сестра Юля учится в институте, получает стипендию **1500** рублей и подрабатывает в кафе по выходным, за что ей платят **5000** рублей, а младшая сестрёнка Аня учится в 3 классе. Какой доход получается у этой семьи в месяц? Какую сумму составляет доход на каждого члена семьи?

Обсудим с родителями

1. Откуда берутся деньги в вашей семье?
2. Есть ли в вашей семье собственность, которую можно использовать для получения дополнительного дохода?
3. Если ребёнок, участвуя в конкурсе, победил и получил денежный приз, должен ли он отдавать его родителям?



КУДА УХОДЯТ ДЕНЬГИ



Игра в спички

Вернувшись из школы, Серёжа рассчитывал побыстрее разделаться с уроками и приступить к освоению новой компьютерной игры, которую в школе только все и обсуждали. Но у мамы, как оказалось, были другие планы.

— Погоди-погоди, — удержала она Серёжу, когда он, поев, попытался улизнуть из кухни. — Я хочу с тобой поговорить. Только достань сначала из шкафа большую разделочную доску — она нам понадобится.

Пришлось достать доску и снова усестись за стол.

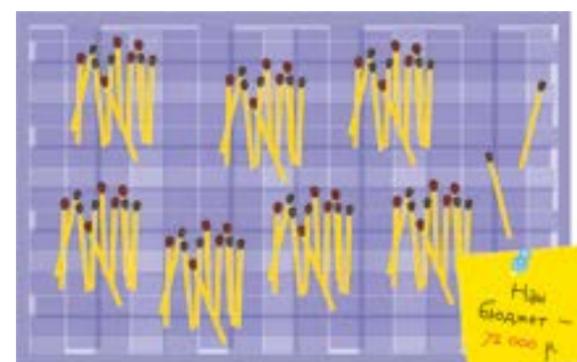
— Давай-ка мы с тобой разберёмся с деньгами, — сказала мама. — А то мне кажется, что ты считаешь наш кошелек бездонным. Вот смотри...

И мама неожиданно высыпала на доску кучку спичек.

— Здесь 72 спички — по спичке на каждую тысячу рублей нашего

семейного бюджета. Считай сам. Папа приносит зарплату в 35 тыс. рублей. Бабушка получает пенсию 8 тыс., и ещё 18 тыс. ей платят за квартиру, которую она сдаёт. На твоего младшего братика мне дадут детское пособие в 11 тыс. рублей. Итого 72 тыс. рублей, или 72 спички. Как думаешь, это много?

— Очень! — уверенно сказал Серёжа, который такой огромной кучи денег никогда не держал в руках.



— Как бы не так! — невесело усмехнулась мама. — Сейчас сам убедишься. Начнём с главных расходов. Первым делом отложим деньги на еду. Без неё никак нельзя обойтись, и на это дело у нас в месяц уходит 35 тыс. — почти половина всех денег. Отсчитай 35 спичек и отложи их отдельно. А я пока напишу и приколю рядом бумажку «Питание — 35 000 р.».

— Хорошо, — удовлетворённо сказала мама, глядя на результат их совместных трудов. — Поехали дальше. Теперь нам надо убрать из общей кучи денег то, что мы каждый месяц платим за квартиру, воду, свет, газ, телефон... В общем, откладывай ещё 12 спичек,



т. е. 12 тыс. рублей на то, чтобы нам свет не выключили и на улицу не выселили. А я опять бумажку напишу.

И на доске появилась уже вторая группа спичек.

— И сколько же у нас с тобой осталось? — поинтересовалась мама.

— 25 тысяч! — чётко отрапортовал Серёжа, которому процесс делёжки денег стал даже нравиться.

— Что ж, верно, — кивнула мама. — Теперь откладывай ещё 4 спички.

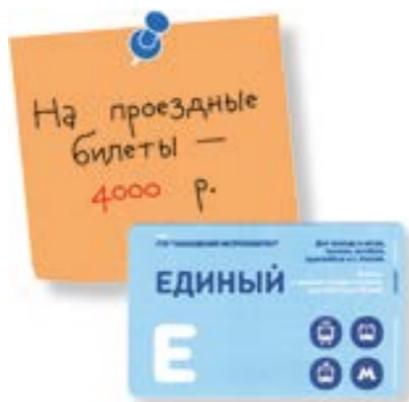


— А это на что пойдёт?

— На проездные для папы, меня и тебя, чтобы мы могли ездить на работу и в школу, — объяснила мама.

На доске появилась третья группа спичек.

— Ну, теперь-то всё?



— Как бы не так! — загадочно протянула мама, сама, похоже, вошедшая во вкус процесса раскладки спичек. — Ещё 3 спички откладывай на лечение и лекарства. Бабушке лекарства нужны, малышу, да и тебя шапку надеть не заставишь, а потом хлюпаешь носом и кашляешь так, что без капель и микстуры не обойтись... Так что меньше 3 тысяч в месяц никак не выходит.

Понимая, что возразить нечего, Серёжа, насупившись, молча отложил к маминой бумажке «На лечение и лекарства — 3000 р.» ещё 3 спички.

— Хорошо, — кивнула мама. — Поехали дальше...

— Неужели ещё не всё? — уныло протянул Серёжа.

— Ещё телевизор, стиральная машина, компьютер, от которого тебя не оторвать, — хмыкнула мама. — А это всё денежек стоит, и немалых, и купили мы это, взяв кредит в банке, т. е. в долг. И теперь каждый месяц должны отдавать банку 6 спичек, тьфу, тысяч, оговорилась...

Пришлось Серёже отложить отдельно ещё 6 спичек, а мама к ним пристроила бумажку «Возврат долгов — 6000 рублей».

Затем ещё 2 тысячи Серёжа молча взял из сильно похудевшей кучки спичек на оплату дополнительных занятий



в школе английским языком, на которые он ходил по маминому настоянию 2 раза в неделю.

— Ну, остальные-то деньги — свободные? — обречённо спросил он, глядя на оставшиеся 10 спичек и догадываясь, что выпросить игровую приставку будет ох как непросто...



— Что значит «свободные»? — пожалала плечами мама. — Это как посмотреть. Мы когда тебя в этом году собирали в школу, потратили 14 тыс. рублей — с ума сойти можно! Считай, что каждый месяц надо по тысяче с лишним рублей откладывать, чтобы в августе тебе купить всё, что нужно для школы. Так что ещё одну спичку из кучки отодвинь-ка



в сторонку. Вот так, верно... И что же у нас там осталось? Подскажи-ка мне, дружок? — нежно пропела мама, когда Серёжа, выпятив от огорчения нижнюю губу, отодвинул в сторону ещё одну спичку.

— Да ладно, ты и сама всё видишь, — удручённо ответил Серёжа. — Всего-то 9 спичек и осталось. Но хоть это-то свободные деньги?!

— Ну, как тебе сказать? — задумалась мама. — Вообще-то нам с папой и бабушкой тоже надо время от времени покупать новую одежду и обувь. А приличные зимние сапоги для меня

дешевле 6 тысяч не купить — мне ведь тоже хочется выглядеть красиво! И в кино хочется сходить хоть раз в месяц. А это тоже немногим меньше тысячи рублей... Потом подарки на дни рождения, стиральный порошок, зубная паста, да мало ли хозяйственных расходов...

— Mam, мы что же, выходит, бедные?! — вдруг сделал для себя горестный вывод Серёжа.

— Мы-то? — удивилась мама. — Да нет, уж совсем бедной нашу семью никак не назовёшь — ты, по счастью, не знаешь, что такое настоящая бедность. Но и особо богатыми мы себя считать тоже не можем. Так что ты не сердись, когда я на твои просьбы говорю «нет». Ты уже парень большой и должен понимать — мне надо свести концы с концами, чтобы наша семья ни в чём действительно важном недостатка



не испытывала. Вот станешь совсем взрослым, начнёшь много зарабатывать и тогда будешь себе покупать всё, что захочешь и на что хватит денег после оплаты обязательных расходов.

— А какие расходы обязательные?

Пришлось маме объяснять Серёже, что все расходы людей делятся на обязательные, желательные и неразумные.

Обязательные расходы — это те, без которых обойтись просто невозможно. Нельзя не тратить денег на покупку продуктов питания — без еды человек жить не может. А если питаться плохо — начнёшь болеть. А болеть — значит тратиться на покупку лекарств. И ещё неизвестно, что обойдётся дороже, даже если удастся восстановить здоровье.

— Так что, — вздохнула мама, — на еде экономить очень трудно! Нельзя не платить за газ, свет и воду, иначе их отключат, и придётся сидеть в тёмной комнате со свечой, а воду таскать из реки или ручья (если удастся найти речку или ручей с чистой водой!).



Это нужно знать!

Когда с деньгами трудно, надо найти в себе силы отказаться от необязательных покупок, иначе нечем будет платить за действительно необходимое, а этого, как мы только что обсудили, допускать никак нельзя.



А без газа как приготовить еду? В городской квартире костёр не разведёшь — сгоришь сразу или тебя арестует полиция за угрозу жизни другим жильцам дома: разводить открытый огонь в городских домах (если там нет правильно оборудованных каминов) категорически запрещено.

И наконец, если не платить за квартиру, то на тебя подадут в суд те организации, которые отвечают за обслуживание дома. А тогда возможны два варианта событий:

— если квартира, в которой ты живёшь, не твоя собственность, то тебя из неё просто выселят в какую-нибудь тесную и неудобную комнатёнку в доме-общежитии;

— а если квартира собственная, т.е. ты её когда-то получил в собственность от государства или купил на свои деньги, то суд наложит арест на твоё имущество и зарплату. Это значит, что из неё будут принудительно вычитать деньги в уплату долгов, а на руки



выдавать только то, что останется. И живи на этот остаток как хочешь!

Немного сократить семейные расходы можно только за счёт **желательных покупок**. Так называют расходы на те товары или услуги, без которых вообще-то прожить можно. Например, можно обойтись без сотовой связи, Интернета, походов в кино, украшений и косметики для девочек и т. д. Но тогда жизнь потеряет много привлекательного и покажется совсем унылой. Недаром существует шутка, что человек может прожить без необходимого, но не может без лишнего!

Однако когда с деньгами трудно, надо найти в себе силы отказаться от этих

необязательных покупок, иначе нечем будет платить за действительно необходимое, а этого, как мы только что обсудили, допускать никак нельзя.

Ну а главный враг семейного благосостояния — **расходы лишние**. Это то, без чего можно легко обойтись, но что так активно призывают купить различные рекламные объявления по телевидению, радио и в Интернете. И устоять перед такой рекламой многие не могут.

А вам такая реклама совершенно лишних товаров попадалась?

О чём Серёжа ещё смог бы узнать, если бы спросил...

➤ **А за меня маме тоже платят пособие по уходу?**

В России пособие по уходу за ребёнком платят матери только до тех пор, пока малышу не исполнится 1,5 года, а если матери придётся с ним сидеть дольше, то ей никто ничего платить не будет.

➤ **Почему семейные расходы надо планировать с запасом?**

Цены на продукты питания и расходы на жильё часто растут, а повышение зарплаты происходит куда реже, и потому семейные расходы лучше всегда планировать с запасом.

➤ **Можно ли сократить семейные расходы?**

Некоторые люди просто не могут устоять перед заманчивыми призывами купить новые вещи, тратят на это больше, чем зарабатывают, и влезают в долги, с которыми потом никак не могут расплатиться.

➤ **Почему не всегда можно верить заманчивым предложением о распродажах?**

Не всякое объявление о продаже товаров со скидками (снижением ранее объявленной цены) или по распродаже на самом деле сулит выгодную покупку и экономию семейных расходов — нередко хитрые торговцы сначала специально сильно завышают цены, а потом объявляют о скидках уже с этих завышенных цен.

➤ **Почему не всякое жильё можно продать?**

Продать можно только то жильё, которое является собственностью семьи, а государственное и муниципальное семье не принадлежит и потому продано ею быть не может.

Узнаем больше с помощью интернета

1. Зайди на сайт «Росбизнесконсалтинг» в раздел «Исследования». Статья называется «На что тратят деньги россияне». Выпиши в тетрадь основные статьи расходов и соответствующий им процент от общих расходов. Сделай выводы из получившейся таблицы: на что россияне тратят больше всего денег? Сколько процентов приходится на обязательные расходы?

2. Зайди на сайт **Федеральной службы государственной статистики** в раздел «Официальная статистика» (далее «Цены»). Найди на карте свой регион и узнай, как менялись цены за последний месяц. Сравни прирост цен в вашем регионе с приростом цен в соседних регионах, сделай выводы. На какие товары (услуги) цены выросли больше всего?

Как поступить

1. Представь, что в твоей семье совокупный доход составляет **60 тыс. р.** На содержание квартиры уходит **8 тыс. р.**; на продукты питания — **20 тыс. р.**; на бытовую химию и предметы личной гигиены (зубная паста, шампунь и др.) — **3 тыс. р.**; на проезд — **1,5 тыс. р.**; на оплату обедов в школе — **0,5 тыс. р.**; на развлечения (походы в кино, в кафе, покупка компьютерных игр и др.), на дополнительные занятия (спорт, иностранный язык) — **2 тыс. р.**; на одежду, обувь — **10 тыс. р.**; на непредвиденные расходы — **5 тыс. р.** Сколько рублей составляют обязательные расходы? На семейном совете было принято решение купить новый телевизор за **30 тыс. р.** Сколько месяцев нужно откладывать деньги на эту покупку?

2. Представь, что вы с мамой пришли в магазин купить новые кроссовки, но те, что понравились стоили **3 тыс. р.** Мама сказала, что это дорого и предложила подождать скидки «хотя бы **20%**». Сколько должны стоить кроссовки со скидкой в **20%**?

Обсудим с родителями

1. Какие расходы в семье являются обязательными? Сколько необходимо денег на обязательные расходы?
2. Когда (в какое время года) лучше покупать одежду и обувь, чтобы сэкономить?
3. Какие дополнительные покупки в твоей семье на ближайшее будущее являются необходимыми? Составьте список покупок и определите их важность для семьи.



БЕСКОНТАКТНАЯ ОПЛАТА



Что такое бесконтактная оплата и как её не бояться?

Окружающий мир становится всё более высокотехнологичным. Изобретение банковских карт сделало деньги удобными и компактными. И если изначально было необходимо вставить карту в аппарат и ввести пароль, чтобы совершить покупку, позже стало возможно карту просто приложить к терминалу. Но совершенству нет предела, и появилась технология NFC (Near Field Communication), которая не только сократила время платежа буквально до доли секунды, но и избавила от необходимости носить карту с собой. А при соблюдении правил, описанных в конце статьи, такие платежи могут быть безопаснее, чем использование наличных денег.

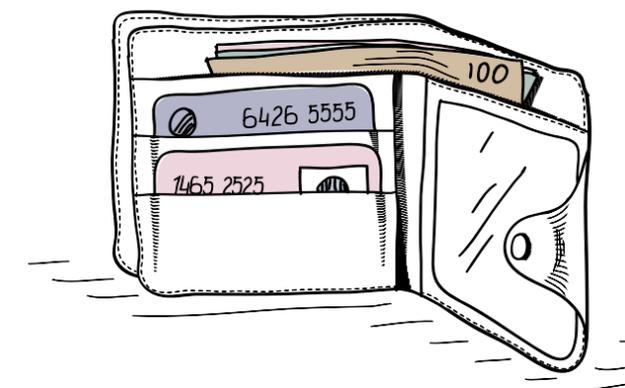
Все гениальное просто

Принцип работы бесконтактных платежей совсем несложен. Похожая идея работает, например, в домофонах. Ключ подносится к считывателю на расстояние, достаточное для получения сигнала, и, как по волшебству, дверь открывается. Применение этой же идеи при совершении покупок было делом времени. Вопрос сводился лишь к тому, что в этой платежной модели станет выполнять роль «ключа». В случае с картами – это небольшой чип. Но прогресс в средствах связи подсказал ещё одну отличную идею. Если цель – освободить карманы или сумочку, значит, логично исполь-

зовать то, что всё равно уже там лежит. В результате NFC-чип, аналогичный чипу в банковской карте, появился в смартфонах.

Что нужно делать при бесконтактной оплате?

Почти все банковские карты и современные мобильники сходят с конвейера уже готовыми выполнять роль кошелька, но сначала придётся научить их это делать. В случае карты иногда возможность бесконтактной оплаты без пароля доступна сразу, но в некоторых случаях её нужно активировать в офисе или через мобильное приложение банка. Там же можно установить лимит суммы, на которую можно совершить покупку без указания ПИН-кода. Владельцу смартфона тоже нужно активировать функцию NFC. В моделях разных производителей это происходит либо в разделе "Настройки", либо на вкладке "Беспроводные сети". Далее следует показать смартфону, откуда он будет брать деньги. Различные мобильные приложения могут привязать к телефону большинство современных карт, причём как одну, так и несколько. Правда, по умолчанию оплата будет производиться с той, которая указана как приоритетная, но поменять их – дело пары кликов. Кстати, привязать можно не только реальную карту, но и электронный кошелек, вроде Яндекс.Денег или WebMoney. Теперь твой смартфон готов играть роль кошелька!



Насколько безопасны бесконтактные платежи?

К сожалению, аналогия с домофоном не закончена. Несмотря на надёжность системы, незваные гости иногда проникают в подъезд по недосмотру самих жильцов. Примерно такая же ситуация и с технологией NFC. Эту систему практически невозможно взломать. Никому не удастся подглядеть реквизиты вашей карты, а в случае смартфона не получится даже узнать, в каком банке у тебя счёт. При проведении платежа ридер использует лишь одноразовый цифровой код, который, даже будучи украден, не принесёт мошеннику никакого толка. Но всё может изменить беспечность хозяина!

Поэтому при пользовании возможностями бесконтактной оплаты, независимо от того, пользуешься ты картой с чипом или технологией NFC, необходимо соблюдать несколько простых правил:

1. Не давай карту или смартфон в руки посторонним людям. Неважно при этом, есть ли рядом ридер, поскольку мошенники могут его при себе в недоступном для глаз месте. При оплате товаров и услуг карта или телефон должны быть в твоих руках, не отдавай их продавцу и тем более не позволяй уносить из поля твоего зрения.

2. Для бесконтактного платежа необходимо совсем маленькое расстояние, так что пугающие сообщения, что кто-то может стащить твои деньги, просто проходя мимо – миф. Однако это не значит, что можно совсем расслабиться! Если карта или смартфон лежат в сумке, ничего не получится, а вот если в заднем кармане джинс – тонкая ткань не мешает мошеннику украсть у тебя какую-то сумму. К тому же в таком случае карту или смартфон можно запросто украсть – опытный вор сделает это так ловко, что ты ничего не почувствуешь.

3. Когда цена покупки превышает лимит, установленный на бесконтактную оплату, будет необходимо ввести ПИН-код. Вот тут нужно быть

начеку, поскольку его можно подглядеть. Будь очень осторожен и следи, чтобы никто рядом не мог увидеть твой пин.

4. От действий более изощрённых мошенников, пытающихся украсть деньги, взламывая смартфоны, защитит регулярное обновление антивируса. Также важно устанавливать приложения только из официальных источников, таких как App Store или Play Маркет. Скачивая приложения сомнительного происхождения, ты имеешь все шансы своими руками привести на свой смартфон троян, способный украсть деньги и личную информацию.

5. Если ты потерял карту или смартфон, как можно скорее звони в банк и блокируй свою карту, чтобы мошенники не успели добраться до твоих денег. Очень рекомендуется носить всегда с собой телефонный номер банка – причём не в кошельке и не в контактах смартфона, а на бумаге и отдельно, чтобы его не украли вместе с остальным. Тогда ты сможешь попросить у кого-нибудь телефон на один звонок и не потеряешь время в поисках необходимого номера.



ТЕСТИРОВАНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Как думаешь, каков твой уровень финансовой грамотности? Может быть, ты уже лучше родителей разбираешься в управлении бюджетом? Давай проверим!

Наши желания часто превосходят возможности нашего бюджета, поэтому важно научить бюджет слушаться.

Посчитай, какую сумму могла бы сберечь семья в месяц, если бы она могла сэкономить 5% от суммы текущих расходов? Представьте, что расходы в семье состоят из следующих статей:

- 5 000 руб. коммунальные платежи
- 10 000 руб. продукты питания
- 3 000 руб. бытовая химия и предметы личной гигиены
- 15 000 руб. одежда и обувь
- 10 000 руб. оплата кредита на покупку машины
- 5 000 руб. образование (дополнительные занятия)
- 2 000 руб. проезд
- 5 000 руб. откладывание на летний отдых семьи
- 1 500 руб. лекарства
- 2 000 руб. оплата телефона и Интернета
- 2 000 руб. прочие платежи

Правильный ответ: 3025 руб.

Бережно расходуя ресурсы, можно оставлять в своей жизни больше места для важных вещей.

Рассчитай, какую сумму может откладывать семья Григорьевых ежемесячно, если их совокупный доход составляет 60 000 рублей.

Расходы на самое необходимое — 30 000 руб.

Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8 500 руб., а его жена Мария тратит на косметику, спорт, одежду, обувь, театр и др. — 9 000 руб.

На их сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5 000 руб.

Правильный ответ: 7500 руб.

Внимательно сравнивая предложения перед покупкой, вы бережете свои ресурсы.

Выбери наиболее выгодный тариф связи, если ты ежемесячно потребляешь 350 минут, 50 смс и 2 Гб интернета:

Предложение «Оператор 1» 2 руб/мин, 1 смс – 2,5 рубля, 0,2 руб/Мб

Предложение «Оператор 2» Пакет стоимостью 500 рублей в месяц, включающий в себя: 200 минут, 25 смс, 1 Гбайт. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1,7 руб/мин, 1 смс – 2,3 рубля, 0,2 руб/Мб

Предложение «Оператор 3» Пакет стоимостью 1 000 рублей в месяц, включающий в себя: 600 минут, 100 смс, 3 Гбайт. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1,5 руб/мин, 1 смс – 2 руб, 0,15 руб/Мб

Правильный ответ: Выгоднее вариант «Оператор 3». Так как он удовлетворяет потребность в услугах связи за меньшую стоимость. Аналогичный набор услуг связи у «Оператора 2» обходится в 1012,5 рублей, а у «Оператора 1» — 1225 рублей в месяц.

Такое явление, как инфляция, регулярно оказывает влияние на наши финансовые возможности. Чтобы сохранять их покупательную способность нужно уметь учитывать ее в своих планах.

Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары, которые вы покупаете, увеличатся вдвое.

Если ваш доход не увеличится, вы сможете купить

- a) меньше
- b) больше
- c) столько же товаров (услуг) как и сегодня?

Правильный ответ: а

Сбережения помогают двигаться к важным целям. С их помощью можно накопить на что-то существенное.

Рассчитай, сколько необходимо ежемесячно откладывать на покупку, если в твоём распоряжении **12** месяцев, текущая стоимость будущей покупки **5 000** рублей, а инфляция за год составит **10%**. Ответ запиши целым числом.

Правильный ответ: 458 руб.

Умение сравнить условия финансовых продуктов помогает выбрать наиболее выгодный вариант сбережений.

Как ты думаешь, какой из депозитов для сбережения денег выгоднее (принесет тебе большую выгоду за год)?

- a) 12% в конце срока вклада
- b) 12% с ежеквартальной капитализацией
- c) 12% с ежемесячной капитализацией

Правильный ответ: c

На рынке много соблазнительных возможностей быстро и многократно приумножить средства, но как правило все они связаны с риском. Об этом всегда важно помнить, чтобы не потерять свои деньги.

Как ты думаешь, какой вариант стоит выбрать, если тебе необходимо накопить сумму для покупки чего-то нужного?

- a) накопить под **8%** годовых но со **100%** гарантией получения средств,
- b) **25%** годовых но с возможностью потерять **30%** вложенных денег,
- c) **50%** годовых с возможностью **90%** потери денег

Правильный ответ: a

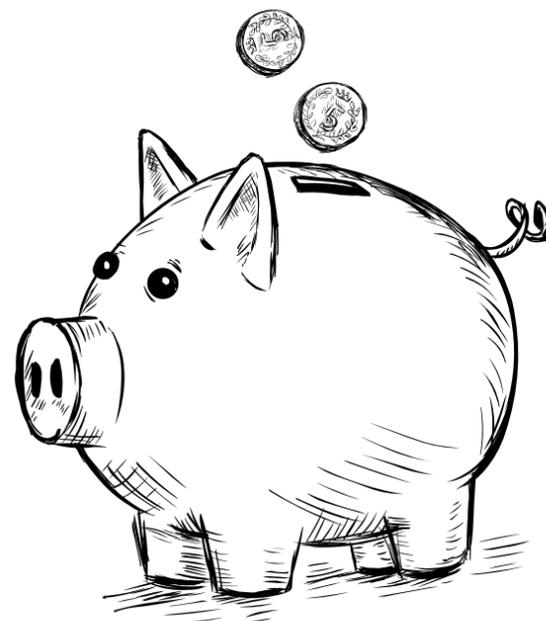


Умение отличить предложения мошенников от надежных финансовых инструментов защищает личные деньги.

Выберите по каким из приведенных признаков можно распознать финансовую пирамиду:

1. В рекламе пирамиды гарантируется огромная, неправдоподобная доходность;
2. Для участия нужна минимальная сумма вложения;
3. В рекламе создается ореол очень профессиональной финансовой организации, но принципы ее работы непонятны – нужно просто доверять создателям;
4. Вам обещают доплачивать за каждого приведенного в компанию человека;
5. Отсутствуют необходимые лицензии;
6. Непрозрачность работы;
7. Все из перечисленного.

Правильный ответ: 7



Существует возможность получить желаемое сразу (например кредиты), но за них всегда придется заплатить больше.

Посчитай, на сколько тебе придется переплатить за покупку товара стоимостью **5 000** руб. с использованием кредита, который может быть тебе предоставлен сроком на **24** месяца, с ежемесячным платежом в размере **299** рублей.

Правильный ответ: 2176 руб. придется переплатить

КАК ЗАСТАВИТЬ ДЕНЬГИ СЛУШАТЬСЯ, ИЛИ ЧТО ТАКОЕ СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ



Как Сережа стал семейным Советником

В тот вечер ужин на кухне уже заканчивался, как мама вдруг сказала как бы между прочим, обращаясь к мужу:

— Ты не займёшь у Виктора Семёновича тысяч пять до получки?

— А что такое? — нахмурился папа. — Сегодня только 25, до получки 10 дней, а у нас уже нет денег?

— Я купила Димке отличный комбинезон на будущую зиму — их вчера продавали с огромной скидкой, весна же на носу! — объяснила мама. —

А осенью я бы за этот же комбинезон заплатила куда больше, так что тут сплошная экономия!

— Насчёт экономии у меня большие сомнения, — не сдавался папа. — А пока что мы без денег, и надо снова залезать в долги! Нельзя тратить больше, чем у нас есть!

— Это верно, — решил поддержать отца Серёжа. — Вот у меня в стратегичке чётко определено: нельзя тратить на покупку оружия для войны денег больше, чем ты с народа собрал в казну!

— В какой такой стратегичке? Что за глупости? — возмутилась мама, не ожидавшая, что в разговор вступит сын.

— Никакие не глупости! — стоял на своём Серёжа. — Я на компе играл в «Цивилизацию», это такая стратегичка, так там именно такие правила! Можешь сама убедиться!

— Ещё чего! — отмахнулась мама. — У тебя одни только игры на уме! Лучше бы книгу почитал!

— А ведь он, по сути, прав, — вступился за Серёжу папа. — И правило это разумное. В общем, так! Деньги я, конечно, в долг попрошу, деваться некуда, но давайте-ка попробуем вместе планировать свой семейный бюджет, а Серёжу я назначаю консультантом — пусть он нам помогает!

Так Серёжа неожиданно стал семейным консультантом по управлению деньгами. К своим обязанностям ему пришлось приступить уже на следующий день. Покормив его после школы обедом, мама пресекла его попытку улизнуть к компьютеру и остановила в дверях словами:

— Итак, уважаемый консультант, как же мы с вами будем денежками управлять? Я слушаю...

Никаких толковых идей у Серёжи, конечно, на этот счёт не имелось, но деваться было некуда. Пришлось выкручиваться.

— А давай пойдём от спичек и придём к конвертам! — выпалил он.

— Какие спички? Какие конверты? — ничего не поняла мама, похоже, уже забывшая про свой урок со спичками.

— А те спички, на которых ты сама мне объясняла, как мы должны деньги тратить. Вот и давай под каждую твою кучку спичек возьмём конверт и положим туда деньги на эти расходы. И ты всегда будешь видеть, сколько и на что можно в месяц потратить. Идёт?

Теперь растерялась уже мама. Такой военной хитрости она от Серёжи



Это нужно запомнить!

При ведении домашнего хозяйства важно приучиться все время сверять, сколько и на что потрачено денег и сколько еще можно в этом месяце потратить.



не ожидала. Урок-то со спичками придумала она сама, и теперь сказать, что всё это глупости и детские игрушки, уже не могла.

Пришлось искать 7 конвертов и написать на них:

1. «Питание» — 35 000
2. «Жильё» — 12 000
3. «Проездные» — 4000
4. «На лечение и лекарства» — 3000
5. «Возврат долгов» — 6000
6. «Серёже в школу» — 2000
7. «На прочие расходы» — 10 000

Самым сложным оказалось приучиться всё время сверять, сколько и на что потрачено денег и сколько ещё можно в этом месяце потратить.

Но через три месяца наступил вечер, когда мама, усадив мужчин ужинать, радостно произнесла:

— У меня для вас сюрприз!

— Какой ещё сюрприз? — удивился папа.

— А тот, — не меняя тона, продолжила мама, — что у нас появились сэкономленные деньги...



В комнате стало тихо.

— Не может быть! — нарушил молчание папа. — Неужели удалось что-то сэкономить?! Я восхищён!

— Я сама удивляюсь! — призналась мама. — Серёжка у нас, конечно, консультант молодой, но совет завести конверты дал толковый. И в этом месяце у нас остались непотраченными 5 тыс. рублей. И я для них завела

восьмой конверт — «Сбережения на отпуск». Вот!

Так в семье Озеровых появился порядок в расходах, а с ним и сбережения. И поговорка «Деньги счёт любят» полностью подтвердилась на практике. И теперь мама уже сама убеждала подруг в необходимости составления семейного бюджета — простенькой таблицы всех доходов и расходов за месяц. Например, такой:

Наши доходы в будущем месяце	Сумма	Наши расходы в будущем месяце	Сумма	Перерасход или экономия: что получилось на самом деле
Заработная плата		Питание		
Пенсия бабушки		Оплата жилья и связанных с ним расходов		
Плата за сдаваемую квартиру		Проездные		
Пособие на ребёнка		Лечение и лекарства		
Возврат денег, которые одолжили у нас		Возврат денег, которые мы одолжили у других		
		Школьные нужды		
		Запас на прочие расходы		
Итого доходов		Итого расходов		

При составлении этой таблицы важно помнить два простых правила:

1. Серьёзно обдумать и обсудить с другими членами семьи (а при возможности и просчитать), сколько реально придётся потратить на те или иные семейные нужды в следующем месяце;

2. Составлять бюджет так, чтобы намечаемые расходы были равны ожидаемым доходам, а лучше — меньше. Первое, конечно, удаётся не сразу. Но если записывать свои расходы из месяца в месяц, то со временем можно достаточно точно представлять, сколько придётся потратить на те же цели в следующем месяце. И ваши записи предстоящих расходов будут совпадать с реальными тратами. И тогда уже не деньги будут править вашей жизнью, а вы — деньгами!

Особенно вы в этом преуспеете, если научитесь выполнять и второе правило — намечать и реально осуществлять расходы на сумму, не превышающую фактических доходов в следующем месяце. Вообще-то именно это умение и уберёжет вас в жизни от постоянной нехватки денег и долговой кабалы.



У замечательного английского писателя XIX в. Чарлза Диккенса есть знаменитый роман «Жизнь Дэвида Копперфилда, рассказанная им самим». Один из персонажей этого романа, мистер Микобер, даёт юноше Копперфилду совет, который звучит так: «Ежегодный доход двадцать фунтов, ежегодный расход девятнадцать фунтов, девятнадцать шиллингов, шесть пенсов, и в итоге — счастье. Ежегодный доход двадцать фунтов, ежегодный расход двадцать фунтов шесть пенсов, и в итоге — нищета».

Иными словами, мистер Микобер хотел, чтобы Дэвид Копперфилд понял, что нельзя тратить больше, чем ты зарабатываешь.

Если удерживать свои расходы в пределах доходов и даже немного сберегать, то благосостояние начнёт постепенно расти. Вот, например, история первых заработков американского бизнесмена Уоррена Баффета — одного из самых богатых людей мира начала XXI в.

Интересные факты!

*Как Уоррен Баффет
первые деньги заработал*

Уоррен Баффет к 13 годам стал самым преуспевающим разносчиком прессы в своём городе. Придумав, как увеличить свой заработок, он разработал маршрут, позволявший за утро обходить больше адресов, а значит, и зарабатывать больше денег. В конце концов его ежемесячный доход сравнялся с зарплатой директора почтового отделения, а затем и вдвое превысил её. Уже через год, по воспоминаниям Баффета, его сбережения составили почти 1,5 тыс. долларов, которые он не замедлил потратить, купив земельный участок для сдачи в аренду местным фермерам.



А если человек или семья будет всё время тратить больше, чем получают, и влезать в долги, то добром это точно не кончится. Отдавать взятые в долг деньги приходится обычно с процентами, т. е. платой за временное пользование ими, и свести концы с концами становится всё труднее.

Вот почему путь к благополучию, зажиточности и, возможно, богатству

всегда предполагает овладение двумя важнейшими умениями:

1. Тратить денег меньше, чем зарабатываешь, т. е. держать под контролем свой бюджет;
2. Находить законные способы увеличения своих регулярных доходов.



О чём Серёжа ещё смог бы узнать, если бы спросил...

➤ **Как одалживать крупные суммы денег — под честное слово или в обмен на расписку?**

Крупные суммы денег всегда надо одалживать в обмен на письменный документ — расписку, в которой должник пишет и своей подписью подтверждает, когда и сколько взял у тебя денег, когда обязуется их вернуть и сколько готов заплатить за пользование этими деньгами. На основании расписки суд с помощью судебных приставов заставит должника вернуть деньги, если он не рассчитается сам.

➤ **Плата за долг одинакова или различна?**

Деньги в долг можно взять под разную плату и надо внимательно поискать, где это будет дешевле, и уж тем более не одалживать под такую высокую плату, которую выплатить совершенно невозможно.

➤ **Как определить, легко ли будет вернуть долг?**

Одалживая деньги, надо тщательно подсчитать: сможешь ли ты их вернуть за счёт своих обычных заработков, не лишив себя и семью самого необходимого.

➤ **Что психологически проще — брать деньги в долг или возвращать долг?**

В России недаром есть полшутливая поговорка про одалживание денег: «Берёшь чужие и на время, а отдаёшь свои и навсегда».

➤ **Стабильны ли ежемесячные доходы и расходы россиян?**

Доходы и расходы семьи бывают неодинаковыми по месяцам года. Так, к примеру, осенью многие семьи россиян обычно меньше тратят на продовольствие, поскольку потребляют овощи и фрукты, выращенные на своих садовых участках.

Как поступить

1. Представь, что у тебя обычная российская семья, в которой папа и мама работают, ты учишься в школе, а твоя сестрёнка ходит в детский сад. Зарплата родителей составляет **70 тыс. р.** И ещё папа ежемесячно получает доход **5 тыс. р.** от ценных бумаг, которые ему подарили на день рождения пять лет назад. Составьте семейный бюджет, заложив в нём **10 %** в качестве непредвиденных расходов. Чтобы расписать расходы, узнайте у родителей примерную сумму, которую они тратят на те или иные товары и услуги.
2. Представь, что летом и осенью в твоей семье сокращаются расходы на продукты питания на **5 тыс. р.** На что ты бы хотел потратить эти деньги с учётом не только своих личных интересов, но и интересов семьи?

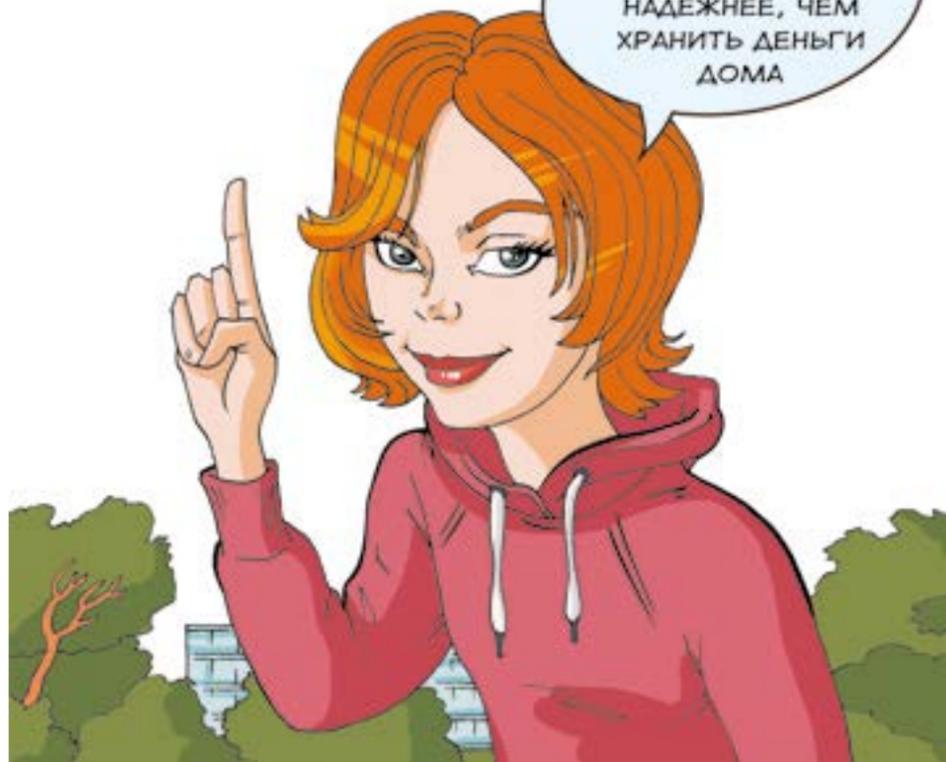
Обсудим с родителями

1. Нужно ли вести семейный бюджет?
2. Какие правила необходимо знать при составлении семейного бюджета?
3. Что делать, если мы хотим отправиться в летнее путешествие через 10 месяцев, но сразу суммы такой нет? Как заложить такие расходы в годовой семейный бюджет?

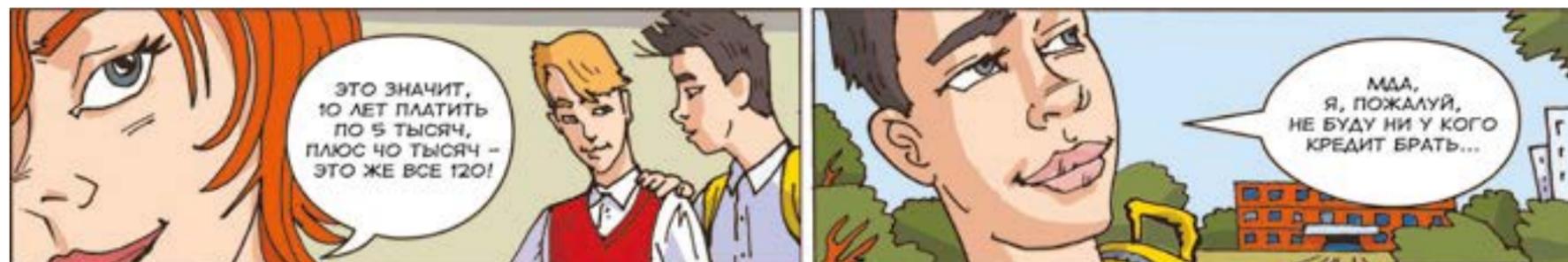
БАНКИ: ВКЛАДЫ И КРЕДИТЫ

КРЕДИТ – ЭТО
ДОЛГ, КОТОРЫЙ
НУЖНО
ВРНУТЬ

ИМЕТЬ ВКЛАД
В БАНКЕ УДОБНЕЕ И
НАДЕЖНЕЕ, ЧЕМ
ХРАНИТЬ ДЕНЬГИ
ДОМА

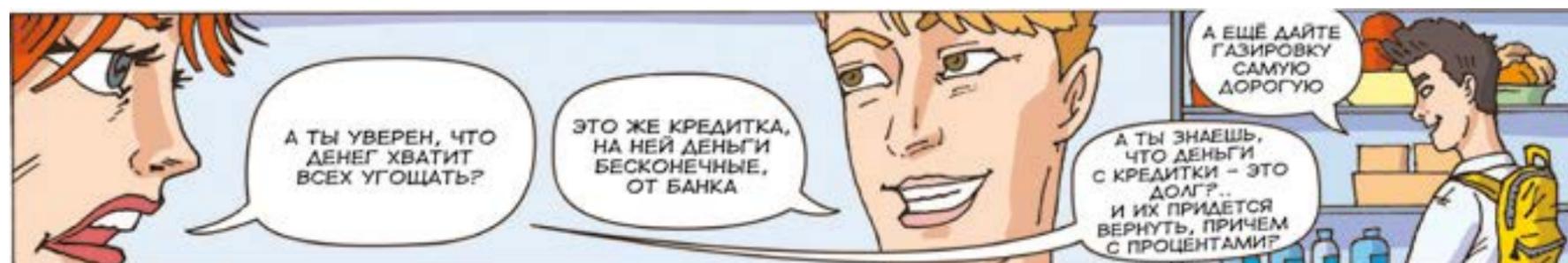


РОКОВАЯ КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ



СОЗДАНО В РАМКАХ КОНТРАКТА FEFLP/QCBS-4.4 «МЕРОПРИЯТИЯ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ИНФОРМИРОВАНИЕ ОБЩЕСТВЕННОСТИ О РАЗЛИЧНЫХ АСПЕКТАХ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ» ПРОЕКТА «СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» МИНФИНА РОССИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА.

БАНКОВСКАЯ КАРТА



СОЗДАНО В РАМКАХ КОНТРАКТА FEFLP/QCBS-4.4 «МЕРОПРИЯТИЯ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ИНФОРМИРОВАНИЕ ОБЩЕСТВЕННОСТИ О РАЗЛИЧНЫХ АСПЕКТАХ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ» ПРОЕКТА «СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» МИНФИНА РОССИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА.

КАК НАКОПИТЬ, ЧТОБЫ КУПИТЬ



Премия + проценты банка = телевизор

В тот вечер папа пришёл с работы домой с каким-то загадочным видом. Правда, тайну он свою хранил недолго и на ужине, когда все собрались за столом, важно объявил:

— Мне на работе дали премию. 10 тыс. рублей!

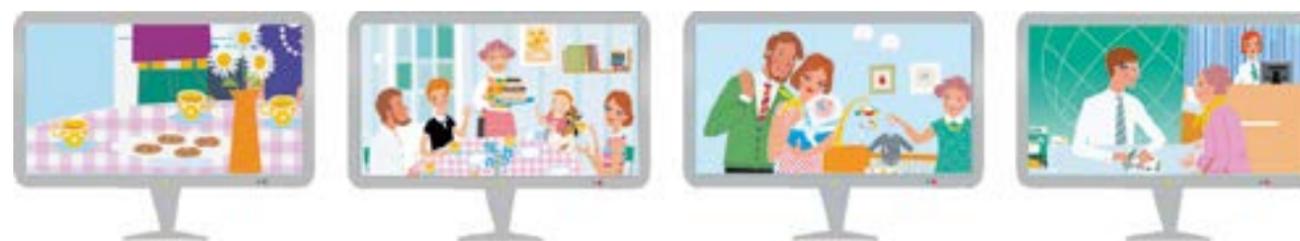
— Ура! — закричал Серёжа. — Теперь мы точно купим телевизор!

— У тебя один телевизор на уме! — упрекнула его мама. — Можно подумать,

что других забот у нас нет. А ты, Антоша, умница, — я всегда это говорила!

— Ну вот, — обиделся Серёжа, — а бабушка, между прочим, тоже его хочет! Так что не думайте, что он только мне нужен! Скажи, ба?!

— Хочу, хочу, — подтвердила бабушка. — Я тут даже в магазин заходила, приценивалась, сколько такой телевизор стоит. И десяти тысяч нам не хватит. Правда, есть у меня одна идея по этому поводу...



— И что за идея? — поинтересовался Антон.

— Пока не скажу, мне сначала посчитать кое-что надо...

Свои расчёты бабушка обнародовала на следующий вечер, когда все снова собрались на кухне за ужином.

— Значит, так, — сказала она важно. — Я сегодня сходила в банк, где у меня лежат «похоронные», и попросила девочек посчитать, сколько там набралось процентов, которые я могу снять, не нарушая условий вклада. В общем, ещё три тысячи я могу к премии добавить, и тогда нам на телевизор хватит. Будем покупать?

— Будем-будем-будем! — завопил Серёжа не в силах сдержаться и надеясь напором склонить родителей к покупке заветного телевизора.

— Успокойся, пожалуйста, — мягко сказала мама. — Хорошо, я не против, хотя, по мне, лучше бы эту премию отложить на летний отпуск. Но если бабушка входит в долю, тут и говорить нечего — надо покупать!

Перед сном, продолжая предвкушать скорую покупку нового телевизора,

Серёжа всё-таки задал вопрос, который никак не давал ему покоя:

— Ба, а что значит «похоронные» деньги?

— Ну, — помолчав, ответила бабушка, — все люди когда-нибудь умирают. И мне хочется, чтобы меня в последний путь проводили хорошо и поминки правильные устроили. А это стоит денег, и немалых. Вот я и положила свою премию, которую мне выписали на работе, когда на пенсию уходила, в банк, чтобы на неё проценты капали и нужная сумма постепенно набралась...

— «Капали»?! — развеселился Серёжа. — Это как? Как вода капает на сталагмит в пещере? — Серёжа сразу вспомнил, как папа летом возил его на экскурсию в большую пещеру, где вода капала с огромных каменных сосулков — сталактитов на каменные «свечки» на полу пещеры — сталагмиты.



— Нет, конечно, просто так говорят, — пожалала плечами бабушка. — На самом деле банк регулярно добавляет мне к тем деньгам, которые я в него поместила, определённую сумму, и моих денег становится больше. Эти дополнительные деньги вообще-то называются «процентный доход», но обычно все говорят «проценты», потому что считается эта добавка в процентах к сумме, которую ты банку отдал.

— А за что тебе банк проценты добавляет? Что ты ему такого хорошего сделала?

— «Хорошего»? — удивилась такому вопросу бабушка. — Ну как тебе сказать,

я же ему отдала свои денежки, чтобы банк их мог крутить...

— «Крутить»? — ещё больше развеселился Серёжа, сразу представив, как важные банкиры сидят в большом зале и крутят барабан, в котором лежат бабушкины деньги. — У них что — барабаны, как в лотерее? Я такой однажды по телику видел!

— Во-первых, не по телику, а по телевизору, — поправила бабушка. — А во-вторых, никаких барабанов у банкиров нет. Просто они мои деньги дали кому-то в долг, и тот человек возвращает долг с оговорёнными процентами, которые и составляют плату



банкиры проценты и насчитали. И я свои сбережения приумножила. Знаешь такое слово?

— Знаю, — подтвердил Серёжа, укладываясь спать и чувствуя, как слипаются глаза.

— А раз знаешь, то и засыпай побыстрее, — заключила бабушка и, пожелав спокойной ночи, погасила в комнате свет.

Это нужно запомнить!

«Процентный доход» — деньги, считающиеся в процентах, которые банк добавляет к вкладу.



за пользование деньгами банка. И часть этой платы причитается мне, потому что деньги были мои, вот банкиры и увеличивают мой вклад на эту сумму — это уже мой доход. И получается, что благодаря банку деньги как бы пробежали по кругу «я — банк — должник — банк — я». Поэтому и говорят, что деньги «крутятся», и кто деньги в такой круг запускает, извлекает из этого доход. Как я например.

— А почему тебе вообще банкиры платят за твои деньги — ты же сама ничего не делала? — удивился Серёжа.

— Вот именно, что не делала! — бабушка важно подняла палец. — Это ты в точку попал. Я не делала расходов, не пустила свои деньги на ветер, как некоторые. Я их сберегла и, пока они мне не нужны, через банк дала другим людям этими деньгами временно попользоваться. Вот за бережливость и за то, что я свои сбережения держу не в кубышке, как некоторые малограмотные старушки, а разумно кладу в банк, мне



О чём Серёжа ещё смог бы узнать, если бы спросил...

➤ **Могут ли деньги, лежащие на вкладе в банке, пропасть?**

Чтобы не допустить пропажи денег клиентов в банках, государство строго следит за их работой и гарантирует возврат всей суммы вклада, если она не превышает 1 400 000 р. Для этого создана специальная система страхования вкладов, участниками которой являются почти тысяча банков.

➤ **С какой угрозой для вкладов может столкнуться человек?**

Встречаются мошенники, которые создают поддельные банки, а потом скрываются с собранными от доверчивых людей деньгами. Вот почему, выбирая банк для хранения своих денег, надо обязательно посетить сайт Агентства по страхованию вкладов (www.asv.org.ru/) и проверить, является ли понравившийся банк участником системы страхования, защищающей твои деньги.

➤ **Какая связь между сроком, на который ты готов оставить в банке свои деньги, и получаемым процентом?**

Чем больше срок, на который ты готов оставить в банке свои деньги, тем больший процент готовы за это платить банкиры.



Узнаем больше с помощью интернета

1. Зайдите на сайт Центрального банка России (www.cbr.ru/) в раздел «Информация по кредитным организациям» и узнайте, сколько и каких банков существует в нашей стране.
2. Зайдите на сайт любого банка (можно пройти по ссылке с сайта Центрального банка России или набрать в любой поисковой системе название интересующего вас банка). Найдите раздел «Частным клиентам» (или он может называться «Услуги частным лицам» или ещё как-то). Посмотрите, какие услуги предлагает банк. Зайдите в раздел «Вклады». Обратите внимание на то, что банк предлагает различные вклады по различным условиям. Зайдите в раздел «Кредиты». Посмотрите, какие виды кредитов предлагает банк.

Как поступить

1. Представьте, что у вашего дедушки скопилась сумма **20 тыс. р.** Ваша мама посоветовала не хранить деньги дома, а заработать на них в банке. Дедушка заключил договор вклада с банком, в котором была указана процентная ставка **8%** годовых. Дедушка заключил договор вклада на один год. Какую сумму через год ему вернёт банк?
2. Представьте, что ваши родители решили взять кредит на покупку нового автомобиля. Они собрались пойти в банк, который располагается в соседнем доме, и там оформить кредит. Но вы предложили поискать наиболее выгодный вариант среди всех банков вашего района. Чтобы не ходить лично в банк, вы подсказали родителям поискать информацию в Интернете. Какие действия вы будете предпринимать, чтобы найти интересующую информацию в сети?

Обсудим с родителями

1. Как часто в вашей семье обращаются в банк? Какие операции ваши родители осуществляют в банке?
2. Пользуются ли ваши родители услугами банка, осуществляемыми через Интернет?
3. Как часто в вашей семье брали кредит? Как выбирали банк для оформления кредита? Как выплачивали сумму кредита? Какова была переплата за кредит?



ЗАДАЧИ ДЛЯ САМЫХ УМНЫХ

Разгадай шифр:

- СИПЕНЯ (виэнэц) ЯНОЗКОМИ (виноножэ)
 ЛАКМЕРА (реклама) ДКИРЕТ (кредит)
 ПАРТАЛАЗ (зарплата) ЛАНИГО (иголки)
 ОВОДРОГ (договор) ПСЕОСИФРЯ (виссэфоды)

Попробуй решить:

Вика взяла в долг у мамы **100** рублей, и у папы **100**, всего **200** рублей. В магазине она купила сладостей ровно **180** руб. По дороге домой дала в долг подружке **12** рублей, ей не хватало на газировку. Осталось **8** рублей. Дома Вика отдала долг маме **4** рубля и папе — **4** рубля. Теперь она должна им по **96** руб. Итог: **96 + 96** равно **192**, и **12** рублей Вике отдает подружка, получается **204**.



Вопрос: откуда взялись лишние 4 рубля?

(Ничего лишнего нет. Последний внимательный читатель, входящий в комнату родителей, обнаружит ошибку)



Отец дал детям деньги. Старшему сыну половину суммы плюс **10** рублей. Среднему — половину остатка плюс **10** рублей. Младшему — половину нового остатка плюс **30** рублей.

Вопрос: Сколько денег дал отец детям?

Младшему сыну отец дал 1/2 остатка и еще 30 рублей, => 30р. — это вторая половина остатка, а всего вышло 60 рублей. Среднему он дал 1/2 остатка и еще 10 рублей, и осталось 60 рублей. Значит, половина — это 70 рублей, + 10 рублей по условию — среднему он дал 80 рублей. Получается, половина старшего осталась 80+60=140 рублей. Старшему он дал 0,5 денег и еще 10 рублей, и осталось 150 рублей. Значит, половина — это 150 рублей, а старший получил 160 рублей. Всего отец дал детям 160+80+60=300 рублей.

У Насти было две булочки, у Коли — одна. К ним подошел Витя и попросил с ним поделиться. Ему дали одну булочку, таким образом, каждый съел по булке. Витя за булочку отдал другим **27** рублей. Дети разделили деньги так: Настя, у которой было **2** булочки, взяла себе **18** рублей, а Коля взял **9** рублей.

Вопрос: правильно ли ребята разделили деньги?

(Нет. Коля сразу имел 1 булочку и съел 1 булочку, поэтому ему деньги не полагаются. Все деньги Настя забрала)



АНКЕТА ДЛЯ ЧИТАТЕЛЕЙ

Привет, дорогой читатель!
Спасибо, что уделил время этой газете.
Надеюсь, тебе было это полезно.

Пожалуйста, поделись своим мнением о ней, чтобы в следующий раз мы сделали ещё более полезный и интересный материал.

Как ты узнал(а) о газете?

- Я или родители нашли ее в банке
- На сайте Почта Банка
- На сайте вашифинансы.рф
- Мне её передали друзья или родители
- Другое:

Тебе было интересно читать эту газету?

- Да
- Нет

Какие темы показались тебе самыми интересными?

- Как появляются деньги
- Куда расходуются деньги
- Как вести бюджет
- Как копить на важные покупки
- Всё интересно

О чём ещё ты хотел(а) бы узнать?

Мой ответ

В каких ещё форматах тебе было бы удобно
учиться управлять деньгами?

- Газеты и журналы
- Краткие памятки и брошюры
- Книги
- Сайты
- Социальные сети
- Не хочу этому учиться
- Другое:

Заполнить анкету онлайн



НЕДЕЛЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ ДЕТЕЙ И МОЛОДЁЖИ 2018

Финансовая грамотность имеет значение!

С **9 по 22 апреля 2018** года мы ждём тебя на мероприятиях
Всероссийской недели финансовой грамотности

Приходи и приводи
родителей и друзей!

**Управляй
финансами
как взрослый**

Научись
зарабатывать!
Узнай, когда и как
ты можешь начать
свою карьеру

Узнай, как
копить деньги играючи
и достигать самые
грандиозные
финансовые цели

Ты сможешь посетить более
30 тысяч мероприятий
в **85** регионах России:

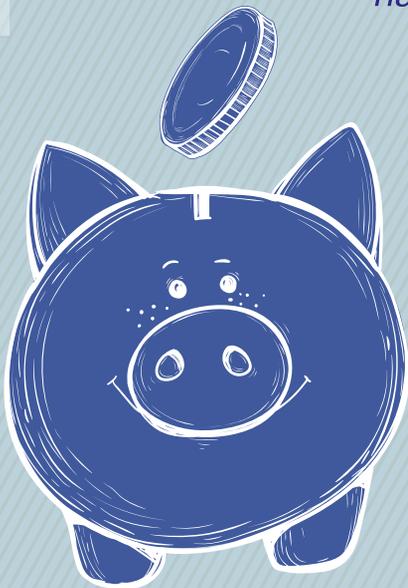
Узнай больше о Неделе на
Вашифинансы.рф

Прими участие во всероссийских
и международных конкурсах и получи
отличные призы

Стань
финансовым советником
для своей семьи
и управляй бюджетом
наравне с родителями

Научи
телефон вести
твой бюджет

Пополни
словарный запас
финансовых терминов
и посоревнуйся
с родителями — после
Недели ты наверняка
будешь знать
больше, чем они!



ЛЕКЦИИ



МАСТЕР-КЛАССЫ



ОЧНЫЕ И ОНЛАЙН-СЕМИНАРЫ



ЭКСПУРСИИ

Финансовая грамотность — это не только польза,
но и увлекательный досуг для всей семьи!