

Евгения Блискавка

Дети и деньги

САМОУЧИТЕЛЬ СЕМЕЙНЫХ
ФИНАНСОВ ДЛЯ ДЕТЕЙ



АВТОР ИДЕИ – БАНК ХОУМ КРЕДИТ

Содержание

Блискавка, Е.

Дети и деньги. Самоучитель семейных финансов для детей /
Евгения Блискавка. – М.: Импресс-Медиа, 2018. – 80 с.

Эта книга – практический учебник по финансовой грамотности для ваших детей. Она поможет объяснить ребенку, что такое деньги и какова их ценность, сколько стоит труд, почему невозможно покупать все, что хочется, и ответить на другие сложные вопросы. А главное – с ней вы научитесь вместе с детьми искать и находить способы управлять своими деньгами так, чтобы все мечты раньше или позже исполнились!

© ООО «ХКФ Банк», 2013

Предисловие	4
Введение. Как исполнить свои мечты?	5
Секрет 1. Как появились деньги?	9
Секрет 2. Как посчитать и проверить деньги?	15
Секрет 3. Как потратить деньги с пользой?	21
Секрет 4. Как найти дорогу к своей мечте?	29
Секрет 5. Как «приручить» деньги?	35
Секрет 6. Как спасти деньги от «ловушек»?	39
Секрет 7. Как «выращивать» деньги?	43
Секрет 8. Как научить деньги «бегать»?	49
Секрет 9. Как заставить деньги работать?	56
Секрет 10. Как купить защиту от неприятностей?	61
Секрет 11. Как позаботиться о своем будущем?	65
Секрет 12. Как занять деньги?	69



Предисловие

Все мы хотим для своих детей лучшего. Мы стараемся передать им весь свой опыт и знания, чтобы они достигли успеха в жизни. Выбираем хорошую школу и учителей, помогаем поступить в институт, направляем в начале карьеры, радуемся, когда ребенок начинает зарабатывать свои первые деньги.

Но учим ли мы детей грамотно распоряжаться деньгами? Ведь каким бы ни было наше состояние, большим или не очень, мы всегда можем научиться извлекать из него максимальную пользу, стремясь к своей мечте. Правильно пользуясь вкладами и кредитами, мы экономим деньги, грамотно вложив, приумножаем, регулярно планируя и соблюдая свой бюджет, достигаем поставленных целей.

В нашем самоучителе на понятных детям примерах показано, как научиться считать, экономить и защищать свои деньги, как планировать свой бюджет и как сделать из маленьких денег большие. С простых действий и привычек начинается путь к успеху, так же как со счетных палочек начиналась когда-то карьера каждого успешного финансиста.

Мы сделали самоучитель бесплатным, чтобы поделиться знаниями со всеми, кто будет в этом заинтересован. Над книгой работали лучшие специалисты по личному финансовому планированию. Думаем, что она получилась красивой, современной и удобной. Надеемся, что детей порадует возможность выполнять задания прямо в учебнике, а родители оценят возможность весело и с пользой провести время с детьми!

Банк Хоум Кредит

Введение КАК ИСПОЛНИТЬ СВОИ МЕЧТЫ?

Привет! Эта книга расскажет тебе о деньгах. Ты узнаешь, какими бывают деньги, как они появились, зачем они нужны. А еще — почему нужно учиться внимательно относиться к деньгам и тратить их с умом. Помогут тебе в этом герои нашей книги — семья Кузнецовых.

Давай знакомиться! Мы — семья Кузнецовых! Мы живем в Новосибирске. У каждого из нас есть мечта. Для того, чтобы ее исполнить и достичь целей, мы учимся распоряжаться своими доходами.



Привет, я Паша, мне 12 лет, я живу в Новосибирске. Учусь в 5 классе математической школы. Люблю своих друзей, и мне нравится жить летом на даче!

Моя самая главная мечта — мопед. Хочу летом гонять на нем с друзьями.



Меня зовут Маша, мне 8 лет. Я тоже живу в Новосибирске. Я учусь во втором классе, а еще хожу в танцевальную школу и на рисование. У меня много подруг!

Мне бы хотелось собрать всю коллекцию кукол Винкс! Хочу в подарок игровую приставку PlayStation! А еще мечтаю о новом розовом платье для танцев!

А это наши родители!

Наша мама Елена работает учителем в школе. Больше всего она хочет поехать с семьей в путешествие по Европе.

У нашего папы Анатолия — своя автомастерская. Он отлично ремонтирует машины, все говорят, что у него золотые руки. Еще он замечательно играет на гитаре и готовит самый вкусный шашлык. У него есть заветная мечта — построить большой загородный дом, в котором бы собирались все родные и друзья по праздникам.



Вместе мы — семья Кузнецовых!

Мы живем в Новосибирске. У каждого из нас есть мечта. Вместе мы учимся распоряжаться своими доходами и достигаем цели.



А о чем мечтаешь ты?

А о чем мечтаешь ты?

Может быть, это тоже новая игра? Книга? Велосипед? Компьютер? Новое модное платье, сумочка или украшение? А может быть, ты мечтаешь о путешествии в какой-нибудь город или страну? Или хотел бы завести домашнего питомца? В мире много интересных и полезных вещей, сложно выбрать что-то одно.



домашний питомец



компьютер



путешествие



велосипед



модная одежда

Хочется так много всего!

Но родители не всегда покупают то, что мы хотим... Почему? Ведь мы просим купить только нужное и полезное! Но родители говорят: надо выбирать и отказываться от каких-то покупок, потому что они дорогие или незапланированные. Тебе это знакомо? Бывало так, что тебе очень чего-нибудь хотелось, а родители говорили:



- У тебя уже миллион кукол, и ты в них все равно не играешь! Зачем тебе еще одна?
- Мы купим только продукты по списку, на игрушки денег нет.
- Твой школьный портфель купили год назад, и он в отличном состоянии!

У нас раньше такое часто бывало,
но мы нашли выход!

Научиться обращаться с деньгами правильно!

Родители были рады такому решению и рассказали нам секреты обращения с деньгами. Мы узнали, как экономить и сохранять деньги, как их копить, как тратить. Нам объяснили, как беречь деньги от «ловушек», как «выращивать» и «защищать» их. Эти знания помогли исполнить наши мечты! Хочешь узнать, как? Мы поделимся с тобой всем, что знаем.

Добро пожаловать в загадочный мир денег!



Наверное, тебе кажется, что деньги – это что-то сложное и даже загадочное. В каждой главе нашей книги мы будем открывать новые секреты мира денег. Ты узнаешь о них все больше и больше. Мир денег станет понятным и близким. В путешествии по книге тебя ждут сюрпризы, интересные открытия, загадки и ребусы. Мы уверены, что ты с легкостью с ними справишься! Вместе мы найдем самую короткую и надежную дорогу к твоим мечтам!

Начнем?

Секрет 1. КАК ПОЯВИЛИСЬ ДЕНЬГИ?

Давным-давно, миллионы лет назад, на заре человеческой цивилизации...

...когда мужчина охотился на мамонта, а женщина ждала его в пещере у очага, денег не было. Постепенно человек учился обрабатывать землю, выращивать съедобные вершки и корешки, делать посуду и вещи для дома, шить одежду. И у одного отлично получалось лепить глиняные горшки, но никак не получалось поймать зайца! А у другого – наоборот.

И пришла людям в голову мысль:

продуктами труда можно меняться. Я тебе – зайца, а ты мне – большой горшок для варки похлебки. Так появился бартер – предшественник современных денег.

Бартер — обмен товарами или услугами



Ты меняешься с друзьями в школе?

Наклейками, ручками, ластиками, карточками для игры, заколками, игрушками... Такой обмен называется «бартерная сделка».

Всем хорош бартер, но иногда он не помогает

Как быть, если охотник за зайцами хочет мешок сушеных ягод, но собирателю ягод не нужен заяц? Поменяться они не могут. И тогда люди нашли выход — придумали деньги. Сначала «деньгами» были разные предметы — камушки, ракушки, меховые шкуры, зерно или соль. Потом появились монеты, а следом за ними — бумажные деньги.

Деньги — особый универсальный товар, используемый при обмене



Что бы ты ни обменивал —

игрушки на карандаши или деньги на булочку в школьном буфете, — важно понимать одну важную вещь. Основа обмена — это труд. Разный труд приносит разные плоды. Пойманный заяц, выращенный урожай, умение лечить людей или управлять самолетом — результаты труда, которыми люди могут обмениваться. Деньги нужны для того, чтобы этот обмен был быстрым и удобным.

Как люди обмениваются результатами труда при помощи денег?



Папа Паши и Маши работает автослесарем. Он ремонтирует автомобили и получает за это деньги.



Мама преподает в школе, за что тоже получает деньги.

Деньги, которые они получают за труд, называют заработной платой. Сокращенно — зарплатой. Обычно зарплату выплачивают два раза в месяц.



В магазине

мы можем менять результаты своего труда на товары. Эти товары — результат труда других людей. Фрукты и овощи вырастили агрономы, молочные продукты и мясо сделали фермерские хозяйства, мебель собрали на фабрике, одежду сшили на швейных и трикотажных фабриках. А где сделали игрушки? На фабрике по производству игрушек!

Нам нужны не только товары,

но и услуги. Например, обучение в школе или прием у врача. Это тоже результат труда других людей. Мы можем купить технику для дома. Если захотим путешествовать, то купим билеты на поезд или самолет. Еще мы покупаем билеты в кино, театр, музей, на выставку...

Стоимость труда различна

Стоимость производства вкусной булочки отличается от стоимости пошива модного пальто. А цена килограмма огурцов отличается от цены билета на автобус. Разная работа требует разных знаний, умений, навыков и опыта. И ответственность за каждую работу разная. Значит, будет отличаться и заработная плата.

Профессии и зарплаты

В этой таблице — примеры зарплат разных специалистов:

				Учитель 32 000 руб. в месяц
				Врач-терапевт 40 000 руб. в месяц
				Водитель 27 000 руб. в месяц
				Машинист метро 46 000 руб. в месяц
				Парикмахер 33 000 руб. в месяц
				Менеджер 35 000 руб. в месяц
				Разнорабочий 24 000 руб. в месяц
				Продавец 26 000 руб. в месяц

* По данным IQReview (<http://iqreview.ru/economy/srednyaya-zarplata-rossiya-2017/>)

Подумай...

Кем ты хочешь работать?

Кем ты планируешь стать, когда вырастешь? Найди эту профессию в табличке и посмотри, какую зарплату ты мог бы получать за работу. Если ответ не нашлся, спроси родителей или поищи информацию в интернете.



Сколько труда стоят наши мечты?

Чтобы купить игровую приставку и мопед, родители Маши и Паши должны работать 206 часов. В месяц папа и мама вместе получают 75 000 рублей, а работают 21 день в месяц по 8 часов каждый. Получается 336 часов общего рабочего времени в месяц. Если разделить зарплату (75 000 рублей) на количество рабочего времени родителей в месяц (336 часов), то получим, что 1 час рабочего времени родителей стоит 223 рубля 20 копеек. Игровая приставка для Маши стоит 11 393 рубля. Для этой покупки папе и маме нужно работать больше 50 часов!



Мопед, о котором мечтает Паша,

стоит 34 500 рублей. Чтобы его купить, родителям нужно работать 155 часов. То есть вдвоем они должны трудиться 19 дней. Это – больше половины их рабочего времени за месяц! Это время наши родители обменивают на деньги. А на эти деньги нужно покупать не только то, что мы хотим. Надо покупать и еду, и одежду, и бензин, платить за сотовую связь. А еще — оплачивать наши кружки, секции, развлечения, покупать нам книги и так далее.



Кем работают твои родители?

Обсуди...



1. Попроси родителей рассказать об их профессии и о результатах их труда

Посчитай...



Сколько времени родителям нужно работать для исполнения твоей мечты?

2. Посчитайте вместе

Теперь мы знаем, откуда берутся деньги и сколько их нужно, чтобы исполнились наши мечты.

Но это не все секреты волшебного мира денег. Теперь мы должны узнать, как распоряжаться деньгами и отличать настоящие деньги от фальшивых.

Идем дальше?

Секрет 2.

КАК ПОСЧИТАТЬ И ПРОВЕРИТЬ ДЕНЬГИ?

Мы знаем, что родители получают деньги за труд.

Но какими бывают деньги?

Если ты хочешь научиться тратить деньги или копить их для исполнения большой мечты, сначала надо научиться считать и различать их. В России деньги называются рублями. Они бывают бумажными (купюры) и металлическими (монеты).



Рубль — денежная единица Российской Федерации



Хочешь узнать несколько забавных названий денег в других странах?

Мы знаем, что в России официальные деньги — рубли. В других странах — свои деньги, и называются они по-другому. Названия иностранных валют:

- Лев (Болгария)
- Тугрик (Монголия)
- Реал (Бразилия)
- Форинт (Венгрия)
- Крона (Чехия)
- Бат (Тайланд)
- Донг (Вьетнам)

Давай внимательно посмотрим на российские деньги – купюры и монеты.



На каждой монете и купюре есть цифра —

она называется «номинал». Чем выше номинал — тем больше товаров можно купить на эти деньги. Есть монеты номиналом 1, 5, 10 рублей, купюры номиналом 50, 100, 500 рублей. Разный номинал нужен для удобства. Если товар дорогой, то за него удобно платить крупными купюрами. А если товар дешевый, то можно заплатить монетами.

Из разных монет и купюр,

как из кубиков в игре «Лего», можно сложить разные варианты оплаты. Так удобнее платить за покупки. Давай посмотрим, как это работает.

Как платить за покупки разными деньгами?

Одна тетрадь в клеточку стоит 5 рублей. Чтобы ее купить, мы можем использовать деньги разного номинала:

- одну монету номиналом 5 рублей;
- пять монет номиналом 1 рубль;
- две монеты номиналом 2 рубля и одну монету номиналом 1 рубль.

Или мы можем дать продавцу купюру большего достоинства, например 10 или 50 рублей. Тогда продавец даст нам сдачу.



Пенал для карандашей и ручек стоит 200 рублей. Какие купюры и монеты мы можем взять для его покупки?

- четыре купюры по 50 рублей;
- две купюры по 100 рублей;
- две купюры по 50 рублей и одну купюру 100 рублей;
- пять монет по 10 рублей, одну купюру 50 рублей и одну купюру 100 рублей.

А еще мы можем дать продавцу купюру номиналом 500 рублей. Сколько мы получим сдачи?



Каждый человек должен уметь считать деньги

Всегда проверяй, сколько денег лежит в твоём кошельке. И заранее планируй, какими монетами и купюрами будешь расплачиваться за покупку, даже самую маленькую. Если ты дашь продавцу денег больше, чем нужно для оплаты товара или услуги, то он должен вернуть тебе сдачу.




Подумай...



Хочешь потренироваться считать деньги?

Выполни задания. Свои ответы запиши на свободных строчках или в клеточках, а потом проверь вместе с родителями.

1. Напиши, какими монетами и купюрами ты можешь расплатиться за указанные в таблице товары?

					
Ручка, 30 рублей	Ластик, 10 рублей	Мороженое, 26 рублей	Журнал, 112 рублей	Билет в кино, 230 рублей	Булочка, 17 рублей

2. Собери 237 рублей различными купюрами и монетами. Какие купюры и монеты ты можешь использовать?

3. Тебе нужно купить книгу, которая стоит 123 рубля. У тебя есть купюра номиналом 100 рублей и еще одна купюра номиналом 50 рублей.

- Посчитай, хватит ли этих денег? _____
- Сколько сдачи продавец должен тебе дать? _____
- Какими монетами или купюрами он может это сделать? _____

4. Помоги родителям заплатить за покупки в магазине. Возьми из кошелька нужную сумму и проверь, правильно ли продавец дал тебе сдачу. Напиши ниже, какие покупки ты сделал, какими купюрами и монетами расплатился? Дал ли тебе продавец сдачу?

.....

.....

.....

Как проверить, настоящие ли деньги?

Деньги обладают собственной системой защиты. Она была придумана для того, чтобы их не мог печатать или рисовать любой желающий. Настоящие деньги может печатать только Центральный Банк Российской Федерации. За подделку денег сурово наказывают. А чтобы отличать настоящие деньги от фальшивых, придумали специальные символы и знаки. Попробуй проверить свои деньги.



Проведи расследование

Возьми купюры разного номинала. Проверь их на подлинность с помощью перечисленных ниже признаков. Настоящие у тебя купюры или фальшивые?

Хоть деньги и защищают, нужно быть очень внимательным!

Что делать, если в руки попала фальшивая купюра? Ни в коем случае нельзя пытаться заплатить ей в магазине. Нужно проверить купюру с помощью специального детектора подлинности банкнот. Такие детекторы есть во всех банках и пунктах обмена валюты, в ломбардах и крупных магазинах. Еще можно сдать купюру в банк на экспертизу. Но если она окажется фальшивой, менять ее на настоящую в банке не будут. Фальшивые купюры уничтожают. Так что будь очень внимателен с деньгами!

Признаки настоящих денег

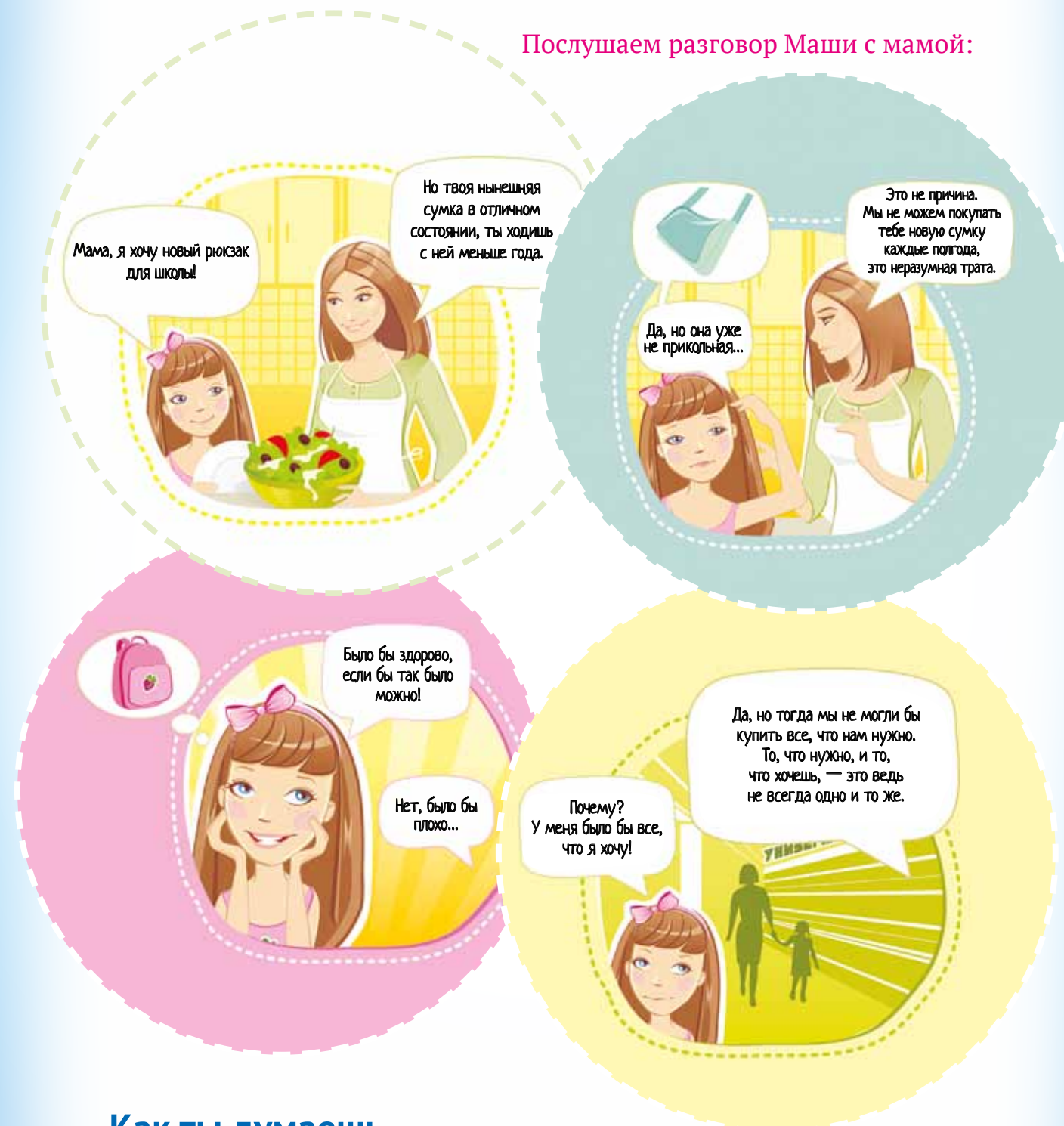


В этой главе мы узнали, какие бывают деньги, научились проверять их подлинность, считать их и рассчитываться с их помощью.

Теперь давай поговорим о том, как лучше тратить деньги

Секрет 3. КАК ПОТРАТИТЬ ДЕНЬГИ С ПОЛЬЗОЙ?

Послушаем разговор Маши с мамой:



Как ты думаешь,

почему мама говорит Маше, что покупка новой сумки – неразумная трата? Что это значит? Слышал ли ты раньше о том, что есть вещи, которые нужны, и вещи, которые тебе просто хочется купить? Чем они отличаются?

Необходимые и желаемые траты

Все наши траты мы можем разделить на две части: необходимые и желаемые. Необходимые — это траты, без которых никак нельзя обойтись: еда, вода, жилье и др. Желаемые траты — то, без чего обойтись можно, но что нам очень хочется купить.

Необходимые траты — вещи, без которых человек не может обойтись.

Желаемые покупки — вещи, которые тебе хочется купить, но ты можешь обойтись без них.



Если у Маши уже есть хорошая школьная сумка, то покупка рюкзака, который Маше очень нравится, будет желаемой тратой. Но если сумка порвется, то рюкзак будет необходим. Конечно, больше всего нас радуют желаемые траты. Но когда у нас мало денег, мы можем обойтись и без них.

Давай посмотрим на отличия желаемых трат от необходимых

Еда. Полноценное питание нужно каждому. Но еда бывает разной. Ребенку нужно есть мясо, овощи, фрукты, творог, рыбу и орехи. Шоколад, сладости, печенье и пирожки — можно, но немного. Получается, что есть продукты, которые покупать необходимо. А есть продукты, без которых можно обойтись. Покупка мяса, овощей, молочных продуктов — это необходимые траты. Покупка киндер-сюрприза — желаемая трата.



Коммунальные услуги. Каждый месяц мы должны платить определенную сумму за то, что наш дом и двор убирают, зимой крышу дома очищают от снега. Мы пользуемся электричеством, газом и водой — за это тоже надо платить. Все эти траты необходимы для того, чтобы жить в доме. А есть такие услуги, как интернет или кабельное телевидение: если за них не платить, мы все равно сможем жить в теплом и светлом доме. Значит, они — желаемые траты.

Связь. Домашний и мобильные телефоны членов семьи помогают общаться. С их помощью мы можем узнать, где находятся наши близкие и друзья. Но можно использовать телефон для игр. Оплату звонков и сообщений по делу можно отнести к необходимым тратам. А все остальное — это желаемые траты.





Транспорт. Иногда мы добираемся на транспорте до работы, школы, спортивной секции, кружка. Билет на метро, автобус, трамвай или бензин для машины — это необходимые траты. Но если мы хотим поехать на машине в гости на соседнюю улицу, то это будет уже желаемой тратой.

Одежда и обувь. Если старые ботинки развалились или стали малы, то покупка новой пары ботинок становится необходимой. А если у тебя уже есть две пары ботинок, но тебе очень понравились еще одни, то это — желаемая трата.



Бытовая техника. Телевизор, холодильник, стиральная машина — вещи необходимые. Они облегчают ведение домашнего хозяйства. Если старый холодильник сломался, то покупка нового — необходимость.

Кружки, секции, занятия. Образование, спорт, кружки — все это очень важно. Твои родители хотят, чтобы ты развивался: учился чему-то новому, имел увлечение по душе. Поэтому затраты на твои занятия можно назвать необходимыми.



Подумай...



Найди в списке желаемые и необходимые траты

- Электричество и вода для дома
- Журнал, билеты в кино
- Мясо, рыба, овощи и фрукты
- Торт, печенье, газировка, конфеты
- Счета за телефон и интернет
- Теплая обувь и куртка для зимы
- Проездной на автобус
- Лотерейный билет
- Книги для школы

Покажи результат родителям.
Интересно, они согласятся с твоим выбором?

Сначала — необходимое, потом — желаемое

Когда мы собираемся потратить деньги, нужно вспоминать о необходимых и желаемых тратах. Мы оплатили жилье и коммунальные услуги, телефоны, интернет, купили проездные билеты на автобус и метро, отложили деньги на покупку продуктов на месяц. Остались ли у нашей семьи деньги? Если остались, то можно сходить в кино или купить новую компьютерную игру. А если нет, то покупки придется немного отложить. Получается, что...

...не всегда можно купить все, что хочется?

Да, это так. Каждый месяц твои родители получают определенную сумму денег. И на нее можно приобрести ограниченное количество товаров и услуг.

Родители поручили Паше и Маше составить бюджет семьи

Необходимые траты

- Продукты (25 000 рублей)
- Оплата коммунальных и бытовых расходов (8000 рублей)
- Транспорт: проездные билеты, бензин (5000 рублей)
- Связь и интернет (3000 рублей)
- Одежда и обувь (8000 рублей)

Всего: 49 000 рублей

Желаемые траты

- Кафе с друзьями (3000 рублей)
- Кино, театр, концерты (4000 рублей)
- Игры (2000 рублей)
- Накопления на отпуск (4000 рублей)

Всего: 13 000 рублей



Посчитай...

Составь план необходимых и желаемых трат своей семьи

Необходимые траты

Всего:

Желаемые траты

Всего:

Деньги в семье

У каждого человека есть мечта. Мы уже говорили о мечтах Паши и Маши. И у их родителей тоже есть мечты. Например, мама Елена давно мечтает о путешествии по Европе всей семьей. А папа Анатолий хочет построить большой загородный дом.

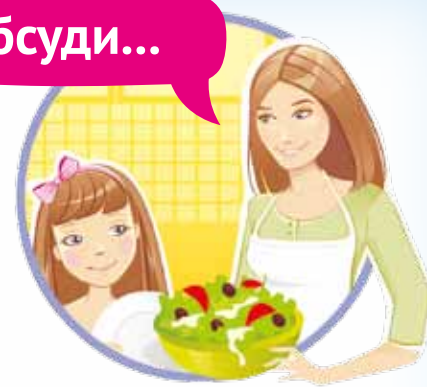


Доход семьи — 75 000 рублей в месяц. На необходимые траты семья расходует 49 000 рублей в месяц, а на желаемые — 13 000 рублей в месяц. Получается, что каждый месяц после всех трат у Кузнецовых остается 13 000 рублей. Эти деньги они могли бы откладывать на исполнение своих желаний.

Каждый мечтает о чем-то своем.

Поэтому будет честно договориться о том, как распределять оставшиеся деньги. Кузнецовы договорились, что мечты родителей — отдых в Европе и большой дом — важнее, так как они касаются всех. Поэтому будет справедливо, если большая часть денег (11 500 рублей) будет откладываться на них. А оставшиеся 1500 рублей будут выдаваться Паше и Маше. Паша будет получать 1000 рублей, а Маша — 500 рублей.

Обсуди...



А знаешь ли ты о желаниях членов твоей семьи?

- Опроси родственников и узнай, о чем они мечтают. Запиши их желания в табличку:

Члены семьи	Желания
Я
Папа
Мама
Брат
Сестра
Дедушка
Бабушка

- Обсуди результаты с родителями. Какие финансовые цели тебе нравятся больше, а какие меньше? Какие из них касаются всех членов семьи, а какие — только кого-то из близких?
- Выберите одну, на ваш взгляд, главную семейную финансовую цель.
 - Что это за цель?
 - Сколько денег нужно, чтобы ее достичь?
 - Сколько ваша семья готова откладывать ежемесячно?

Теперь мы знаем,

как различать необходимые и желаемые траты. Мы можем посчитать, сколько денег нужно нашей семье на оплату ежемесячных расходов. И даже можем сказать, сколько денег у нас останется свободными. А вот что с ними делать дальше? Это еще один секрет.

Как приблизиться к нашим мечтам?

Секрет 4.

КАК НАЙТИ ДОРОГУ К СВОЕЙ МЕЧТЕ?

В нашей жизни

можно выделить несколько этапов. Мы растем и взрослеем, учимся в школе, выбираем профессию, становимся хорошими специалистами, работаем, а потом выходим на пенсию. И на каждом этапе у нас есть определенные желания.



Самые важные желания — то, что нам хотелось бы получить в будущем. Например, у Паши и Маши получились следующие финансовые цели:

- Маша хотела бы сыграть свадьбу в замке, украшенном белыми и розовыми цветами. Туда она пригласила бы своих друзей и родных.
- Павел планирует через 2 года купить мопед, через 7 лет — поступить в университет. В 19–20 лет Паша хотел бы купить свою первую машину.

Сделай...



Посмотри на картинку и подумай, какие еще желания могут быть у ребят?

Как двигаться к финансовым целям?

Узнать стоимость финансовых целей

Сначала нужно узнать, сколько стоит наша цель. Цену можно узнать в магазине, каталоге или в интернете.



В интернете Паша и Маша нашли цену своих краткосрочных финансовых целей. Мопед Паши стоит 34 500 рублей, а игровая приставка Маши — 11 393 рубля.



Посчитай...

Сколько стоят твои финансовые цели?

Выбери себе финансовую цель. Сходи в магазин, посмотри в интернете или узнай у родителей ее стоимость.

Выбрать способ движения

У нас много финансовых желаний, поэтому нужно выбрать подходящий способ движения к целям.



Как выбрать способ движения?

Как выбрать способ движения?

- Если наших накоплений достаточно, мы можем купить товар или услугу сразу. Такое бывает не очень часто. Но что делать, если у родителей нет денег на покупку? Тогда обращаемся ко второму варианту...
- Постепенно копить деньги. Допустим, каждую неделю или каждый месяц ты будешь откладывать небольшую сумму. И исполнишь свое желание немного позже.

Это как добираться до места отдыха — самолетом или поездом



Если у нас есть деньги на самолет, мы можем добраться до места за несколько часов. Но что делать, если у нас не очень много денег и на самолет не хватает? Тогда мы можем купить билет на поезд и тоже приедем туда, куда нужно, но за пару дней.

Так и с целями — результат будет одинаковым. Мы обязательно достигнем своей цели, просто за разное время. А путешествие на поезде может быть даже интереснее, чем полет на самолете — сколько видов за окном, сколько новых открытий и интересных знакомств!

Рассчитать скорость движения к цели

Если мы решили копить деньги, значит, нужно определиться и с подходящей скоростью движения к цели. Мы можем посчитать, как быстро мы доберемся до цели и сколько нам при этом нужно откладывать.



Чтобы узнать, сколько денег нужно откладывать в месяц,

мы должны разделить стоимость финансовой цели на время до ее покупки. Если мы разделим стоимость нашей цели на количество лет, которые у нас есть до покупки, то узнаем, сколько денег откладывать в год. Если результат мы разделим на 12, то узнаем, сколько нужно откладывать в месяц, а если на 365, то в день.

Давай рассмотрим пример

Скорость движения к игровой приставке PlayStation



Приставка стоит 11 393 рубля. Если Маша будет каждый месяц откладывать по 500 рублей, то накопит на приставку за двадцать три месяца. Скорость движения Маши к цели будет 500 рублей в месяц.

Если бы Маша откладывала только по 400 рублей, а 100 рублей в месяц тратила на сладости и журналы, то смогла бы купить приставку только через двадцать восемь с половиной месяцев.

А если Маша хочет купить PlayStation уже через 6 месяцев?

Как посчитать, сколько нужно откладывать каждый месяц? Для этого стоимость приставки — 11 393 рубля — мы делим на 6 месяцев, за которые нам нужно собрать нужную сумму для покупки. Получается, что Маше нужно откладывать уже по 1899 рублей в месяц.

11 393 рубля : 6 месяцев = 1899 рублей в месяц
1899 рублей : 30 дней = 63 рубля и 3 копейки в день

А если посмотреть на Машину долгосрочную цель

Предположим, что свадьба в замке стоит 300 000 рублей, а сама свадьба будет через 10 лет, или 120 месяцев. Значит, нужно откладывать по 2500 рублей в месяц. А если бы мы откладывали в течение года, то нам пришлось бы ежемесячно откладывать по 25 000 рублей!



300 000 рублей : 120 месяцев = 2500 рублей в месяц
2500 рублей : 30 дней = 83 рубля 34 копейки в день

Что же получается?

Чем больше времени у нас в запасе до покупки, тем меньше денег каждый месяц нам нужно откладывать!

С помощью этого несложного расчета каждый может узнать, сколько нужно ждать до покупки и сколько денег в месяц нужно откладывать.



Подумай...

Рассчитай свой маршрут к финансовой цели

1. Сколько нужно откладывать в месяц, чтобы купить игру в подарок другу на день рождения? Игра стоит 800 рублей, а праздник будет через 6 месяцев?

2. Через сколько лет ты сможешь купить компьютер, который стоит 25 000 рублей, если станешь откладывать 20 рублей в день?

3. Рассчитай, как скоро ты накопишь на свою финансовую цель, если будешь откладывать часть своих карманных денег? Найди удобную для себя скорость!

Теперь мы знаем:

чем раньше начнем двигаться к финансовой цели, тем проще будет ее достичь. Но на пути нас ждут опасности и соблазны, которые могут помешать нашему движению к цели.

Хочешь узнать, как с ними бороться?

Секрет 5.

КАК «ПРИРУЧИТЬ» ДЕНЬГИ?

Как понять, сколько денег есть у нашей семьи?

Как узнать, на что мы тратим деньги? Как посчитать, сколько денег мы можем откладывать каждый месяц? Ответить на эти вопросы поможет бюджетирование, то есть ведение бюджета.



Бюджет – подробное описание всех доходов и расходов

Бюджет может быть

у человека, у семьи, у государства. Бюджет бывает недельным, месячным, годовым. У бюджета есть доходная и расходная части. Доходная часть — это деньги, которые мы получаем. Расходная часть — наши траты. Давай посмотрим, как пополняется и на что тратится твой бюджет и бюджеты твоих сверстников.



Доходы бюджета:

- Деньги на карманные расходы
- Подарки



Расходы бюджета:

- Запланированные покупки (еда, развлечения, игры, журналы и др)
- Случайные траты

Основная цель бюджета —

контролировать деньги и управлять ими! Если расходы больше, чем доходы, то наступает дефицит бюджета, или убыток. А если доходы больше, чем расходы, то наступает профицит бюджета, или прибыль. Как ты думаешь: когда расходы превышают доходы – это хорошо или плохо?

А твои деньги тебя слушаются?

Подумай...



Бывало у тебя так: заглядываешь в копилку или кошелек, а денег там оказывается меньше, чем ты ожидал? Или, наоборот, больше?

Избежать неожиданностей помогает бюджет



С его помощью ты можешь отслеживать, сколько денег положил в копилку, а сколько потратил. Ты всегда будешь знать, сколько денег у тебя осталось. Сможешь контролировать расходы, чтобы не тратить больше запланированного. Сможешь узнать, насколько меньше запланированной суммы ты отложил в копилку. Как это сделать? Нужно сравнить бюджет, который ты запланировал в начале недели или месяца, с бюджетом, который получился в конце недели или месяца.

Давай посмотрим бюджет Маши

Запланированный бюджет в начале месяца		Что получилось в итоге в конце месяца			
Доходы, рубли	Расходы, рублей	Доходы		Расходы, рублей	
Карманные деньги	500	Карманные деньги	500	Покупка журнала	120
Дополнительная работа по дому	150	Дополнительная работа по дому	150	Накопления на приставку	400
Подарки	0	Подарки	600	Покупка сладостей	160
Всего:	650	Всего:	1250	Всего:	680

В этом месяце у Маши в бюджете – большой профицит (570 рублей). У Маши был день рождения, и родные подарили ей деньги. Маша не знала о подарке, поэтому в бюджет эти деньги не закладывала. Отличный результат! Что делать с этими деньгами, она еще не решила. Маша думает: отложить эти деньги на PlayStation, чтобы быстрее купить приставку? Или отложить их на непредвиденные расходы в будущем — сладости, журналы, развлечения?

Составь свой личный бюджет

Подумай...



1. Назови основные доходы и расходы своего бюджета

2. После каждой покупки в магазине мы получаем чек. На нем стоит сумма покупки. Эта сумма относится к доходам или расходам?

3. Расскажи родителям, почему важно контролировать свои доходы и расходы. Узнай, кто и как в твоей семье контролирует бюджет?

4. Составь бюджет в начале недели и в конце. Удалось ли тебе следовать плану?

Доходов получилось больше, чем расходов? Отлично! Значит, можно отложить деньги на исполнение своих желаний. Расходы больше доходов? Нужно найти причину лишних трат и ликвидировать «ловушки» бюджета. Если в них попасть, расходы сильно вырастут. И тогда ты не сможешь копить. А может, тебе не хватит денег даже на самое необходимое!

ПЛАН. Доходная часть моего личного бюджета		ПЛАН. Расходная часть моего личного бюджета	
Карманные деньги		Покупки	
Деньги за выполненную работу по дому		Покупки	
Подарки родственникам к празднику		Накопления на финансовую цель	
Другое		Другое	
Всего:		Всего:	

ФАКТ. Доходная часть моего личного бюджета		ФАКТ. Расходная часть моего личного бюджета	
Карманные деньги		Покупки	
Деньги за выполненную работу по дому		Покупки	
Подарки родственникам к празднику		Накопления на финансовую цель	
Всего:		Всего:	

«Ловушки» бюджета –

это незапланированные траты, спонтанные и не всегда полезные. Из-за них растут расходы, а доходы уменьшаются. В итоге бюджет уходит в убыток, и у нас уже не остается денег для «копилки». Получается, что мы не движемся к исполнению своих желаний. Но не все так страшно. С ловушками бюджета можно бороться! Приемы борьбы с вредными ловушками мы расскажем в следующей главе.

Хочешь узнать о них?

Секрет 6.

КАК СПАСТИ ДЕНЬГИ ОТ «ЛОВУШЕК»?

В предыдущей главе мы говорили о том, как контролировать деньги. Если мы будем следовать бюджету, то сможем копить!



Однако деньги подстерегают «ловушки»

Паша и Маша приготовили для вас список самых частых и интересных, на их взгляд, «ловушек» для денег и способов борьбы с ними.

Ловушка «Реклама»

С помощью красочных картинок и обещаний реклама побуждает покупать больше, чем нам нужно. Она убеждает купить новую игрушку, еще один журнал, еще одну коробку конфет... «Только с новым мобильным телефоном ты сможешь весело общаться с друзьями», — говорит тебе реклама. Как бороться с этой «ловушкой»?

Очень просто. Подумай: действительно ли тебе нужна эта вещь? Когда видишь или слышишь рекламу, сразу хочется что-нибудь купить. Но не спеши, подумай. Посмотри, к примеру, на свой мобильный телефон. Чем он хуже телефона из рекламы? Скорее всего, ничем. Вспомни о видах трат. Это необходимая или желаемая трата? Подумай: готов ли ты ради нового телефона отказаться от финансовых целей?

Расход воды и электричества

Вспомни, сколько раз ты забывал выключить в комнате свет? Или закрыть кран в ванной? Знаешь ли ты, сколько денег из семейного бюджета из-за этого утекло?

Бережно относись к воде и электроэнергии. Выключай свет в пустой комнате. Предложи родителям поставить энергосберегающие лампочки. Почините с папой протекающий кран. Не забывайте выключать воду. Используйте счетчики. Это поможет освободить из «ловушки» чрезмерного расхода электроэнергии и воды от 3000 до 10 000 рублей в год.

Стихийные покупки

Супермаркеты и гипермаркеты — целые «собрания» ловушек. Мы попадаем в волшебный мир ярких и блестящих упаковок, красивых баночек, суперскидок, предложений «3 по цене 1» — и нам хочется всего и сразу!

Для этого используют много приемов: дорогие товары ставят на самых удобных полках, а дешевые — подальше. А пока мы стоим в очереди у кассы, руки так и тянутся к конфетам, жвачкам и прочей мелочи, которая лежит прямо перед нами. Зачем все это? Цель та же — заставить нас потратить как можно больше! Как с этим бороться? Очень просто: надо ходить за покупками со списком и не брать с собой лишних денег.



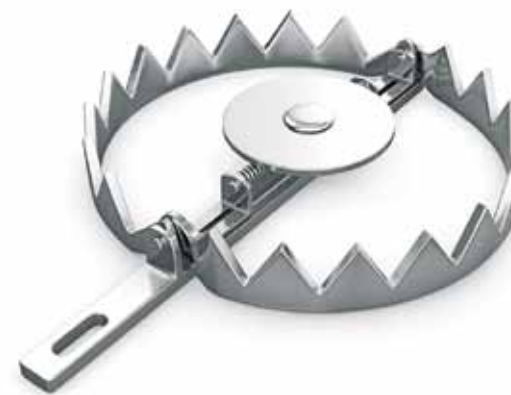
Переплата

Чем ближе сезон — тем дороже покупать. Например, ты хочешь купить велосипед. Так вот: покупка велосипеда весной обойдется тебе на 20-30% дороже, чем осенью. Чем актуальнее покупка — тем она дороже. Например, если велосипед весной стоил 5000 рублей, то к осени он подешевеет до 3500 рублей. Неплохо, да? Это правило работает и для одежды, обуви, билетов в кино, на концерты, в путешествия. Ты, наверное, и сам замечал, что в разное время года цена вещей отличается. Если мы покупаем вещи «в сезон», то платим за них больше. Это и есть очередная ловушка для денег — «переплата».



Как Паша и Маша нашли «ловушки» в семейном бюджете Кузнецовых

Ребята составили бюджет семьи и начали его контролировать. Мама и папа каждый день рассказывали ребятам о своих тратах, а они все тщательно записывали в тетрадь.



В конце месяца выяснилось, что Кузнецовы потратили на 7500 рублей больше, чем планировали. Маша и Паша провели расследование: они искали «ловушки», в которые мог попасть бюджет семьи. Вот что у них получилось.

👉 В этом месяце Павел готовился к четвертным контрольным работам и активно использовал Сеть. Поэтому мама заплатила за интернет на 1000 рублей больше. Папа и Паша изучили тарифы разных операторов и нашли более подходящий. **Теперь интернет будет стоить дешевле. А 1000 рублей вернутся семье Кузнецовых.**

👉 Дополнительные 500 рублей мама заплатила за перерасход воды и электричества. Паша стал следить за использованием света, Маша — за водой. «Ловушка» ликвидирована! **Бюджет Кузнецовых «сохранит» дополнительные 500 рублей в месяц.**

👉 На 5000 рублей больше потратили на одежду. Мама купила обновки к зимнему сезону: Маше — куртку и шапку, Паше и папе — новые ботинки, себе — свитер. А так как мама не купила зимние вещи заранее, в ловушку «попали» 5000 рублей (30% от суммы покупок). **Чтобы не повторять этой ошибки, семья договорилась заранее составлять список нужных вещей и покупать их на сезонных распродажах.**

В итоге в будущем семья Кузнецовых сможет «спасти» 6500 рублей

Сэкономленные деньги Кузнецовы смогут отложить на свои финансовые цели.

Найди «ловушки» в своем бюджете

Посчитай...



1. Сравни цены на твой любимый шоколад, минеральную воду, батон хлеба в магазине рядом с домом и в большом гипермаркете. Есть разница? Посчитай, насколько там и там различаются цены. Теперь ты можешь ответить на вопрос: где выгоднее покупать продукты?

2. Обсуди с родителями: какие еще бывают «ловушки» для денег?

3. Помогите своей семье найти и уничтожить «ловушки» для денег. Используйте способы, которые мы разбирали выше. В конце месяца оцени выгоду для бюджета.

Теперь ты знаешь,

как важно искать и разрушать «ловушки» семейного бюджета. Значит, твой бюджет и бюджет твоей семьи в безопасности! Но деньги можно не только защищать, но и выращивать.

Хочешь узнать, как?

Секрет 7.

КАК «ВЫРАЩИВАТЬ» ДЕНЬГИ?

Настало время узнать еще один важный секрет: как увеличивать деньги? Будем учиться их «выращивать»!



Что такое банка? Странный вопрос, да?

Банка – это емкость, в которой хранят соленья и варенья. Но банку можно использовать и как копилку. Через прозрачное стекло банки хорошо видно, как копятся деньги. Представь, что ты копишь деньги в банке-копилке. Сколько ты накопишь за год, если каждую неделю будешь класть в банку по 50 рублей? А за 2 года?

Но есть плохая новость:

Деньгам в банке-копилке угрожают. Кто? Или что?

- Во-первых, банку-копилку могут украсть грабители.
- Во-вторых, деньги из банки-копилки иногда так хочется достать и потратить... Получается, что своим накоплениям в банке-копилке угрожаешь ты сам? Да-да, именно так и получается.
- В-третьих, деньгам в банке-копилке угрожает инфляция.



Инфляция —

это снижение покупательной способности денег. Можно сравнить ее с болезнью, которой болеют деньги. Если не заботиться о деньгах и просто складывать их в копилку, они начинают болеть. Во время болезни они слабеют и худеют.

Как? А вот так: в начале года бутылка минеральной воды стоила 23 рубля, а в конце года – 27 рублей. Если у тебя в кошельке 25 рублей, то в начале года тебе хватит на бутылку воды. А в конце года этих денег уже не хватит. Сумма в твоём кошельке не изменилась. Но деньги ослабели, и на них можно купить меньше, чем раньше. Этот процесс называется инфляцией.

Подумай...



Посчитай, сколько билетов в кино «съела» инфляция?

Представь, что за год ты скопил 2000 рублей. В начале года на эти деньги ты мог 8 раз сходить в кино по билету за 250 рублей. В конце года деньги пострадали от инфляции. А билеты в кино подорожали на 4% (тоже из-за инфляции) и стали стоить 260 рублей. Сколько раз ты сможешь сходить в кино теперь?

$$2000 : 250 =$$

$$250 + 4\% =$$

$$(2000 : 260) =$$

8 раз можно сходить в кино в начале года

260

7 раз можно сходить в кино в конце года

Как защитить накопления?

Для этого существуют специальные организации – банки. Банку можно отдать на хранение деньги. Деньги, которые ты отнес, или вложил в банк, называются «вклад», или «депозит». Банк получает выгоду от того, что ты хранишь в нем деньги. Поэтому, чтобы тебе хотелось отнести в банк свои сбережения, банк платит тебе деньги за их хранение. Эти деньги выплачиваются в виде процента от суммы твоего вклада. Чем больше сумма вклада – тем больше денег платит тебе банк.

Например, процент по вкладу – 7% годовых. Ты положил в банк 1000 рублей на год. Через год у тебя будет уже $1000 \times 1,07 = 1070$ рублей. Иными словами, на 70 рублей больше.

Давай сравним способы накопления денег



Вариант 1. Мы положили накопления в банку-копилку в начале года – 1000 рублей. За год инфляция «съела» 4%.

В итоге в конце года у нас реально (за вычетом инфляции) осталось только 960 рублей.

Вариант 2. Мы положили накопления в банк под 7% годовых, инфляция за год тоже «съела» 4%. Но поскольку 7%, которые заплатит нам банк, больше 4%, которые «съест» инфляция, мы остаемся в выигрыше. На 3% мы сможем приумножить наши накопления. То есть в конце года у нас будет 1030 рублей (за вычетом инфляции). Это на 70 рублей больше, чем в первом варианте.

Получается,

что в первом варианте мы потеряли часть денег. Во втором – приумножили. А все благодаря волшебным процентам. Конечно, нужно помнить, что проценты в разных банках отличаются. И не все покрывают инфляцию. Так что в каких-то банках ты можешь «вырастить» свои деньги, а в каких-то – нет.

Наши герои решили по-новому подойти к накоплениям на свои финансовые цели

Ребята решили, что теперь будут копить деньги в банке под 7% годовых. Давайте посмотрим, как изменится скорость движения к их финансовым целям.



Маша копит на приставку PlayStation, которая стоит 11 393 рубля. Каждый месяц Маша откладывает на ее покупку 1000 рублей. Что произойдет с Машинными деньгами, если она оставит их в банке-копилке или положит в банк? Давай сравним.

В таблицах мы указали месяцы и суммы денег. Каждый месяц сумма увеличивается. Но в правой колонке она растет быстрее. Почему? Потому что к деньгам, которые кладет в банк каждый месяц Маша, добавляется сумма, которую прибавляет банк, – тот самый волшебный процент.



месяцы



в банке



в банке

месяцы	в банке	в банке
1	1000	1006
2	2000	2018
3	3000	3035
4	4000	4059
5	5000	5088
6	6000	6124
7	7000	7165
8	8000	8213
9	9000	9267
10	10000	10327
11	11000	11393
12	12000	12465

Вывод: если Маша будет копить на приставку в банке, то она сможет купить ее на 1 месяц раньше, или накопит на нее за год на **465 рублей больше**.




А вот что получается у Паши

Паша мечтает о мопеде за 34 500 рублей. Ежемесячно Паша может откладывать 1500 рублей. Если Паша будет копить деньги не в банке-копилке, а в банке, то он купит мопед на 1 месяц раньше или накопит на 2453 рубля больше.



Посчитай...



 месяцы	 в банке	 в банке
1	11500	1509
2	3000	3023
3	4500	4547
4	6000	6079
5	7500	7621
6	9000	9171
7	10500	10730
8	12000	12299
9	13500	13876
10	15000	15463
11	16500	17059
12	18000	18664
13	19500	20279
14	21000	21903
15	22500	23537
16	24000	25180
17	25500	26833
18	27000	28495
19	28500	30167
20	30000	31849
21	31500	33540
22	33000	35242
23	34500	36953




Накопления с депозитом

1. Сколько накопится денег, если каждый день в течение 30 дней откладывать по 10 рублей? Что ты можешь покупать на 10 рублей каждый день, а что можно купить на накопленную сумму через месяц?

2. Что будет, если копить деньги на твою финансовую цель в банке-копилке и в банке под 7% годовых? Используй пример расчетов на стр. 45. Насколько больше ты сможешь накопить? Или как быстро ты накопишь на финансовую цель? Можешь воспользоваться таблицей на соседней странице.

3. Узнай, какие проценты предлагают банки по вкладам: посмотри в интернете или сходи с родителями в банк. Рассчитай, сколько получишь в конце года, если разместишь свои накопления в банке. А через 2 года? Через 5 лет?

Пример расчета

 месяцы	 в банке	 в банке
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		

Теперь ты знаешь,

что можешь двигаться к своим финансовым целям быстрее. А еще — защищать свои накопления от грабителей, инфляции и самого себя. Теперь ничто не помешает тебе достигнуть целей!

От всей души желаем тебе успехов!

Секрет 8.

КАК НАУЧИТЬ ДЕНЬГИ «БЕГАТЬ»?



Для любых покупок нам нужны деньги. С ними можно пойти в магазин и купить там полезные вещи. Но иногда нужно, чтобы деньги сами «добежали» до покупки. То есть сами заплатили бы себя за товар или услугу.



Например, для летнего отдыха на море нужно забронировать и оплатить номер в отеле. Отель находится в другом городе или даже в другой стране. Неужели, чтобы его оплатить, нужно купить билет на самолет, сложить деньги в чемодан и лететь в тот город или страну?

Или тебе нужно купить книжку. В обычном магазине ее нет. Но она продается в интернет-магазине. Как рассчитаться за покупку в Сети? Или надо оплатить счет за квартиру, а в банке очередь. Что делать? Чтобы решить все эти проблемы, люди придумали разные способы расчетов. О них мы и поговорим.



Какие бывают способы расчетов?

В мире существует множество разных способов оплаты. Мы расскажем о некоторых из них, самых удобных и надежных. Это оплата с помощью банковской карты, оплата через интернет и мобильный банки и оплата через платежный терминал.

Оплата с помощью банковской карты



Банковская карта — это пластиковая карточка, выпущенная банком. Она привязана к счету в этом банке. Владелец счета может оплачивать картой товары и услуги, а еще может получать наличные в банках и банковских автоматах — банкоматах.

Расчеты с использованием банковских карт стали очень распространены. Возможно, у тебя уже есть своя карта, которой ты оплачиваешь покупки: например, обед в школьной столовой, билет на автобус, а может быть даже покупаешь что-то в интернете.

Как деньги попадают на карту?

Какими деньгами платят с помощью карты? Теми, которые лежат на банковском счете владельца карты. Человек может сам положить деньги на свой счет. А может и получить их от других — например, от своего работодателя в виде зарплаты или от банка в виде кредита. Карточки тоже бывают разные. Дебетовая карточка — это карточка, на которой лежат только твои деньги. Ты можешь свободно ими пользоваться. А кредитная карточка — это карточка, на которой лежат деньги банка. Банк дает тебе эту карточку на время займа. Ты можешь тратить с нее деньги, но за это тебе придется платить банку процент. А потраченные с кредитной карты деньги нужно возвращать.

Оплата с помощью карты

чаще всего бесплатная. То есть банк не возьмет денег за то, что ты рассчитаешься картой за покупку. Но некоторые операции с картой могут быть платными. Например, если ты снимаешь деньги в банкомате «чужого» банка (то есть не того банка, который выпустил твою карточку). Чтобы получить пластиковую карточку, тебе нужно заключить договор с банком. А за выпуск карты и ее обслуживание банк тоже может брать комиссию.

Что можно сделать с помощью банковской карты?

- расплатиться за покупки в магазине, ресторане, интернете
- забронировать билеты в кино и на самолет, отель, машину
- снять наличные деньги в банкомате
- получить скидки и подарки при покупках
- контролировать бюджет
- получать проценты на деньги, которые лежат на карте
- защитить деньги от грабителей секретными паролями на карте
- получить кредит

И даже сберечь деньги государства. Со временем бумажные деньги «стареют». Они рвутся, истираются, пачкаются. Чтобы их заменить, нужно напечатать новые купюры. А это траты на бумагу, краски, оборудование, зарплату тем, кто делает купюры. Расплачиваясь картой, мы бережем деньги государства. А сэкономленные деньги государство может потратить на добрые дела: например, помощь детям-сиротам, постройку новых школ и тд.

Но нужно помнить:

- Карты принимают не везде. Небольшие магазины могут не принимать карты к оплате.
- С картой тратить деньги легче. Поэтому есть риск превысить запланированные траты, особенно если платишь кредиткой.
- Если снимать деньги в банкомате не своего банка, придется платить комиссию.

Осторожно – мошенники!

Существует даже более технологичный аналог банковской карты – «электронный кошелек». Деньги с электронного кошелька хранятся на твоем счете в приложении платежной системы. Этими деньгами можно оплачивать покупки в интернете – деньги будут списываться с электронного кошелька. Однако мошенники тоже не дремлют. Как раньше они охотились за содержимым бумажников, теперь они охотятся за чужими деньгами на банковских картах и электронных кошельках.

Чтобы защитить свои деньги, важно соблюдать некоторые несложные правила, например:

- держи в строгом секрете данные своей карты (особенно CVV и ПИН-код — этих данных и номера карты может быть достаточно, чтобы совершать покупки без твоего разрешения);
- не позволяй уносить карту из твоего поля зрения в кафе или магазине (в противном случае данные карты могут быть похищены. Помни, что операции с картой всегда должны проводиться только в присутствии её владельца и никак иначе);
- не поддавайся на уловки мошенников, которые просят тебя предоставить данные твоей карты через sms и звонки;
- в интернете покупай только на проверенных сайтах (ищи <https://> в адресе сайта) и лучше пользуйся для таких покупок специальной картой или электронным кошельком;
- регулярно обновляй антивирус на компьютере/планшете/телефоне;
- не совершай платежи с чужих компьютеров и через открытые точки доступа в интернет.

Пожалуйста, запомни и соблюдай меры предосторожности при расчетах, и тогда мошенникам будет непросто добраться до твоих денег!

Оплата картой

Посмотри, как родители оплачивают покупки картой в магазине, как получают деньги в банкомате. Обсудите с родителями: нравится им использовать карту или нет? Для каких покупок родители чаще всего пользуются картой?

Обсуди...



Оплата через интернет и мобильный банк



Интернет-банк и мобильный банк — это системы удаленного доступа к банковскому счету. С их помощью ты можешь управлять своими деньгами в любое время дистанционно — через компьютер или мобильный телефон. То есть ходить в отделение банка не нужно.

Чтобы заплатить через интернет или мобильный банк,

нужно узнать номер счета человека или магазина, которому ты будешь платить. В интернет-банке или мобильном банке нужно ввести номер счета получателя денег и сумму, которую ты хочешь отправить. После этого нужная сумма спишется с твоего счета, и покупка будет оплачена.

Что можно делать через интернет и мобильный банк?

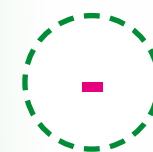


оплачивать покупки и платить по счетам (например, за квартиру или за свет, за интернет и мобильный телефон)



переводить деньги со своего счета другим людям

Но!



ни за что не рассказывай пароль от своего интернет-банка и мобильного банка другим людям. А еще береги банковскую карту, привязанную к твоему счету. Если тебе позвонили по телефону и сказали, что карта заблокирована, немедленно бросай трубку и звони на горячую линию своего банка. Возможно, вывести данные о тебе и твоей карте попытались мошенники.

Обсуди...



Оплата через интернет и мобильный банк

Если твои родители пользуются интернет-банком и мобильным банком, попроси их показать, как через них оплачивать счета и покупки. Обсудите ваши впечатления.

Платежный терминал

Еще один способ расчетов — платежный терминал. Это специальная машинка по приему купюр для оплаты. Такие терминалы есть в магазинах, поликлиниках, на улицах рядом с метро, в кафе и ресторанах, в развлекательных центрах.

С помощью этих автоматов можно оплатить счета за мобильный телефон, связь, коммунальные услуги, штрафы.

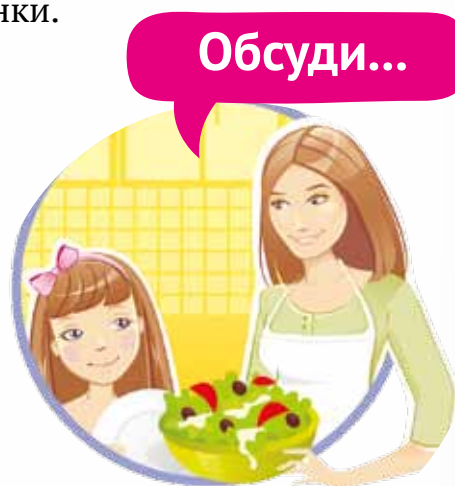


Чтобы оплатить счет с помощью платежного терминала,

не нужно идти в банк или заходить в интернет или мобильный банки. Но оплата услуг через терминал может стоить дороже, чем платежи банковской картой или оплата через интернет или мобильный банки.

Расчет через платежный терминал

Посмотри, как родители оплачивают покупки или счета с помощью платежного терминала. Нравится им использовать платежный терминал или нет? Какие товары и услуги родители чаще всего оплачивают через платежный терминал?



Например, Кузнецовы

каждый месяц платят 1500 рублей за мобильную связь. Паша решил поставить эксперимент и заплатить за телефон тремя разными способами. Давай посмотрим, что у него получилось?

- В первом месяце Паша с папой оплатили счет дома через интернет-банк. Операция заняла 5 минут. Комиссии не было, потому что банк разрешает оплачивать счет за мобильную связь через интернет-банк бесплатно.

- Во втором месяце Паша с мамой оплатили счет по маминой карте в банкомате ее банка. До банка надо было идти, поэтому с учетом дороги оплата счета заняла у них 45 минут. Комиссии тоже не было.

- В третьем месяце Паша оплатил счет в терминале самообслуживания по дороге в школу. Ему понадобилось 15 минут (столько времени ушло бы на дорогу, если бы Паше было не по пути). Комиссия составила 15 рублей.



Подумай...



Найди лучший способ оплаты

- Посчитай, какой из вариантов оплаты счета за интернет и связь выгоднее для Кузнецовых? Больше всего бережет их время и деньги?

- Обсуди с родителями, какие способы расчета за услуги или покупки будут удобными для твоей семьи?

Теперь мы знаем о современных и удобных способах оплаты

Секрет 9. КАК ЗАСТАВИТЬ ДЕНЬГИ РАБОТАТЬ?



Если ты хранишь деньги в банке, а не в банке-копилке, ты можешь получать дополнительный доход — проценты. Но проценты в банке не всегда превышают инфляцию. Интересно, существует ли способ заставить деньги работать лучше?

Такой способ есть! Это инвестирование



Инвестирование – вложение денег для получения дохода

Важно помнить о том,

что с понятием инвестирования неразрывно связано понятие риска. В отличие от банка, который гарантирует возврат твоих накоплений, здесь никто не гарантирует сохранность и рост твоих денег.

Чем выше риск, тем выше вознаграждение, которое может получить инвестор — человек, который вкладывает деньги. Если удачно выбрать объект инвестирования, то можно получить доход в несколько раз выше, чем по банковскому депозиту. Но не следует забывать, что и риски будут выше.

Во что можно инвестировать деньги?



В бизнес

Можно на время передать свои деньги заводам, фабрикам. Они за счет привлеченных инвестиций будут развиваться: выпускать новые модели оборудования или более качественные товары. Поэтому они получают больше доходов. Частью полученного дохода они должны будут поделиться с тем, кто одолжил им деньги.

В развитие науки и технологий

С помощью технологий можно создавать новые программы для компьютеров и приложения для смартфонов. На привлеченные инвестиции лаборатории могут изобрести уникальные лекарства и победить опасные заболевания. Все эти разработки могут использовать компании и предприятия. Они будут приносить прибыль, часть которой полагается инвестору.



В ценные металлы

Где используются металлы? Из них строят самолеты, машины, ракеты, медицинское оборудование, посуду, телефоны и даже компьютеры, которыми мы пользуемся. Металл добывается из недр земли, и запас его ограничен. Инвестируя в его добычу и обработку, можно зарабатывать.



В строительство

Жилье нужно всем. Но построить дом очень дорого: нужны материалы, рабочие, техника. Современный жилой дом строится около 3 лет. Если купить в нем квартиру на начальном этапе строительства, то со временем ее стоимость может вырасти в несколько раз.



Купить завод, или дом, или землю, или лабораторию – очень дорого.

Это миллионы и миллиарды рублей. Поэтому придумали ценные бумаги. С их помощью можно инвестировать небольшие суммы денег, то есть покупать маленький кусочек завода, дома или технологии.



Ценная бумага – это документ, который подтверждает право инвестора на получение дохода от инвестиций и условия их возврата

Ценные бумаги бывают разные

Каждые из них обладают своими особенностями, но общий принцип работы у них один. Покупая ценную бумагу, инвестор передает свои деньги компании на развитие. Результатами компания потом делится с инвестором.



Например,

выпустил завод 1000 ценных бумаг. Каждую он продает инвесторам по 100 рублей. Стало быть, он сможет привлечь от них 100 000 рублей. На эти деньги завод будет развиваться и увеличивать прибыль.

Человек, купивший ценные бумаги завода, может получить часть его прибыли — дивиденды или купонный доход (в зависимости от вида ценной бумаги). Кроме того, ценная бумага со временем может вырасти в цене. Получается, что купил ее инвестор за 100 рублей, а продать, например через год, может за 120 рублей.



Иными словами, если наш инвестор купил 20 ценных бумаг и заплатил за них 2000 рублей, а через год их продал, то получил 20% прибыли, или заработал 400 рублей.

20 бумаг x 100 рублей =	2000 рублей — заплатили за покупку
20 бумаг x 120 рублей =	2400 рублей — получили при продаже
2400 – 2000 =	400 рублей — наша прибыль

Основные виды ценных бумаг и их отличия

Акция — это бумага, которая удостоверяет долю инвестора в капитале компании. Акция дает право участвовать в управлении компанией и получать часть ее дохода. Она считается ценной бумагой с высоким уровнем риска, потому что доходность и возврат вложенных денег напрямую зависят от результатов работы компании и других причин. Если компания работает и развивается хорошо, то получает прибыль, которой делится с инвестором. Нет результатов — нет прибыли, и инвестор тоже не получит дивиденды. А если акции компании падают в цене, то инвестор может частично потерять вложенные деньги, пока стоимость акций снова не начнет расти.



Облигация — это бумага, подтверждающая, что компания взяла займы у инвестора какую-либо сумму. Облигация не дает права на участие в управлении компанией, но, в отличие от акции, компания обязана регулярно выплачивать доход по облигациям инвестору. Поэтому у облигаций уровень риска и доходность ниже, чем у акций. Доход по облигациям называется купонным доходом.

Вексель — это бумага, подтверждающая, что компания взяла займы у инвестора какую-либо сумму с гарантированным сроком возврата этой суммы и уплатой процентов. Доходность по векселям из-за невысокого риска близка к доходности по депозитам.

Обсуди...



Если бы я был инвестором

Обсуди с родителями: во что бы ты инвестировал деньги? Объясни, почему? В какие ценные бумаги ты бы инвестировал? Объясни свой выбор.

Осторожно – мошенники!

Там, где есть деньги, есть и мошенники, которые пытаются их отнять. Это относится и к сфере инвестиций.

Как работают такие мошенники? Они представляются, например, сотрудниками фонда, который управляет личными финансами. Или менеджерами быстрорастущей компании или бизнеса. Вам предлагают вложить деньги в этот «фонд» или «бизнес» и обещают, что ваши вложения вернутся к вам скоро и с огромными процентами!

Сравните: вы купили на бирже ценные бумаги с фиксированной доходностью — 9% годовых. А мошенники обещают вам 1000 % годовых!

Звучит заманчиво. Но как работает эта схема на самом деле?

Мошенники заманивают доверчивых людей, обещая им несметные богатства. Люди несут деньги в эту компанию. И когда компания насобирает много-много денег, ее хозяева внезапно испаряются вместе с деньгами. Компания объявляется банкротом. И деньги бедным «инвесторам» скорее всего никто уже не вернет, так как они не были застрахованы, а имущество компании испарилось. Такие мошеннические компании называются «финансовыми пирамидами».



Финансовые пирамиды — это схемы, при которых деньги не инвестируются, а перебираются в карманы мошенников под «сладкие» обещания фантастической выгоды и 100% гарантии результата, чего просто не бывает на инвестиционном рынке.

Когда решаешь, куда вложить деньги, проверь — не пирамида ли это?

Вот несколько признаков финансовых пирамид:

- У компании нет разрешения на деятельность (лицензии) от Центрального банка Российской Федерации (у всех настоящих компаний такая лицензия есть, а информацию об этом можно проверить на сайте Центрального банка).
- Высокие «гарантированные» проценты — ставки, существенно превышающие среднерыночные, например, ставки по депозитам и ценным бумагам.
- Необходимо вложить сразу достаточно большую сумму денег.
- Условием получения дохода является привлечение новых клиентов (то есть, чтобы получить свою прибыль, тебе нужно будет уговорить нескольких друзей тоже вложить деньги).

- Агрессивная реклама в СМИ и интернете с обещанием «гарантированной и супервысокой» доходности.
- Соккрытие информации о деятельности компании, невозможность получить документы, подтверждающие обещания компании.
- Чрезмерная настойчивость и давление организаторов пирамиды (постоянные звонки и письма с угрозами).

Секрет 10.

КАК КУПИТЬ ЗАЩИТУ ОТ НЕПРИЯТНОСТЕЙ?

В повседневной жизни нас могут подстергать различные неприятности. У них есть название — риски. Иногда случаются пожары, аварии, наводнения, землетрясения. А еще мы можем заболеть. Можно ли избежать этих рисков, защититься от них?



Для защиты от неприятностей было изобретено страхование

Чтобы лучше понять суть страхования, его можно представить в виде зонтика, который в непогожий день укрывает от дождя. Особенно неприятно попасть под дождь, если ты, например, в новой одежде, или у тебя красивая прическа, или ты спешишь на встречу с друзьями.

Страхование — как зонтик,

который защищает от неприятностей. Мы не знаем, что будет с нами завтра или через месяц, но можем защититься от рисков уже сегодня. В этом нам поможет страхование.

Страхование помогает сохранять имущество. А также наше спокойствие и здоровье

Построила семья, к примеру, загородный деревянный дом. Есть риск, что он пострадает при пожаре.



Купил человек автомобиль — есть риск, что его угонят или он попадет в аварию.

Обидно будет потерять?

Не то слово... Но страхование поможет нам справиться с потерей.

Владелец загородного дома может купить страховку от пожара — страховой полис. За покупку он заплатит страховой компании небольшую сумму денег. Если случится пожар, страховая компания выплатит владельцу полную или частичную стоимость дома. Это будет зависеть от условий страхования. Таким же образом покупаются страховки от угона автомобиля, ограбления квартиры, кражи дорогих вещей.

Как работает страховая защита?

В страховой компании покупается страховой полис.

Страховой полис — это документ, в котором записано, от какой неприятности ты хочешь себя застраховать. То есть гарантированно получить компенсацию, если эта неприятность произойдет. В полисе также будет написано, на какой срок ты себя защищаешь, на каких условиях, и сколько такая защита стоит.

После покупки страхового полиса

Если случается неприятность — получаем компенсацию.
Если не случается неприятность — не получаем компенсацию.

Что можно застраховать?

Теоретически — все что угодно. Говорят, одна дама застраховала себя от встречи с инопланетянами. Специалисты посчитали, что рисков такой встречи почти нет. Поэтому ее страховка от встречи с инопланетянами стоила всего 1 рубль.



Певцы страхуют голосовые связки, танцоры — ноги, музыканты — руки, ученые — головы.

Мы уже говорили о том, что разумно застраховать дачу или загородный дом от пожара, автомобиль — от угона или аварии, ценные вещи — от кражи. Покупка всех этих страховок — дело добровольное. Но есть и обязательное страхование.



У каждого россиянина есть полис обязательного медицинского страхования (или ОМС). С ним нас обслуживают в государственных поликлиниках и больницах. Но человек может купить себе и полис добровольного медицинского страхования (или ДМС). Тогда его будут лечить частные больницы.

Когда отправляешься в путешествие в другую страну, ты можешь купить медицинскую страховку для путешественника. Покупать ее или нет — каждый решает сам. Болеть в интересной поездке никому не хочется, но ведь всякое может случиться, правда? Без страховки местные врачи помогут тебе только за деньги. А стоят услуги врачей дорого. Если у путешественника будет страховка, то расходы на лечение оплатит страховая компания, у которой он купил страховой полис.



Нужна ли страховка?

Представим, что ты собираешься в летний лагерь в Европе.

В одном случае ты купил страховку для выезжающих за рубеж, цена которой — 40 рублей в день. Путевка у тебя на 21 день, значит, ты заплатил 840 рублей. Если ты повредишь ногу или перегреешься на солнце и пойдешь к врачу, то ничего за это не заплатишь, так как счет за врача покрывает страховка. В другом случае ты не стал покупать страховку.

Тебе пришлось обратиться к врачу. Консультация врача стоит 3000 рублей, госпитализация — от 12 000 до 24 000 рублей в сутки. Как думаешь, стоит ли покупать страховку?

Посчитай...



От каких неприятностей ты бы хотел защититься? От каких неприятностей следовало бы защититься вашей семье? Какие виды страховок есть у вашей семьи? Какие страховки ты хотел бы купить?

Подумай...



Секрет 11.

КАК ПОЗАБОТИТЬСЯ О СВОЕМ БУДУЩЕМ?

Пенсию часто называют золотым периодом нашей жизни! А знаешь, почему? Потому что не нужно ходить в школу или на работу. Можно посвятить время тому, что ты любишь!



На пенсии ты можешь

спать, когда все бегут на работу; гулять в парке, когда другие сидят в классах или офисах. Ты можешь отправиться в кругосветное путешествие, потому что у тебя много свободного времени. А еще заниматься хобби, заботиться о детях и внуках и многое-многое другое!

Чтобы на пенсии жилось комфортно, нужны накопления

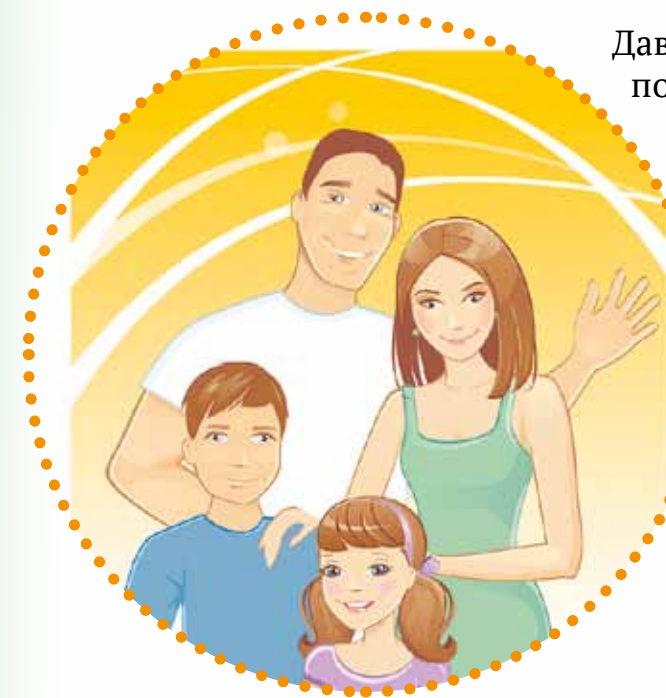
Ты уже не будешь работать. Но продолжишь покупать продукты, одежду, билеты на автобус или в путешествия. Поэтому тебе нужно заранее накопить деньги для комфортной жизни на пенсии. Доходы на пенсии могут складываться из нескольких источников. Во-первых, по достижении пенсионного возраста каждый гражданин России получает государственную пенсию. Во-вторых, можно сформировать накопления с помощью уже знакомых тебе инструментов, которые предлагают банки или инвестиционные фонды. Или же использовать специальный инструмент — накопительные программы негосударственных пенсионных фондов.



Государственная пенсия

выплачивается, когда человек достигает определенного возраста. Этот возраст называется пенсионным. В Российской Федерации пенсионный возраст у женщин наступает в 55 лет, у мужчин – в 60 лет. В этом возрасте человек может получать пенсию. Пенсия — это ежемесячное пособие. Размер пенсии зависит от того, как долго человек трудился. А еще пенсия зависит от собственных накоплений человека и других условий.

Давай посмотрим, какую пенсию будут получать родители Кузнецовых.



Давай посмотрим, какую пенсию смогут получать родители Кузнецовых.

Средний размер трудовой пенсии в Новосибирске — 13 468 рублей 50 копеек. А минимальный размер пенсии — 8 538 рублей. Если бы мама и папа Кузнецовых уже достигли пенсионного возраста, то могли бы получать на двоих почти 27 000 рублей.

Как ты думаешь,

смогут ли родители покупать все, что хочется, на 27 000 рублей совместной пенсии? Скорее всего, ты ответишь «нет» и будешь абсолютно прав. Для комфортной жизни человеку на пенсии нужно получать 70% доходов, которые он раньше зарабатывал. Родителям наших героев нужна пенсия в 52 500 рублей. Как получить такую пенсию?

Если для комфортной жизни на пенсии человеку недостаточно денег,

которые ему будет выплачивать государство по достижении пенсионного возраста, будущий пенсионер может накопить недостающие деньги самостоятельно. Можно сделать это с помощью банков, инвестиционных фондов или накоплений в негосударственных пенсионных фондах.

Негосударственная пенсия

Мы рассказали о том, как формируется пенсия. Но каждый человек может обеспечить себе прибавку к пенсии. И позаботиться об этом нужно заранее. Желательно — еще в молодости.

Когда ты молод, полон энергии и сил,

тебе кажется, что пенсионный возраст еще где-то очень далеко. Его даже не видно, он за линией горизонта. Но если начать копить на пенсию в молодости, то можно даже при небольших, но регулярных отчислениях скопить к 60 годам приличную сумму.

Например, если с 20 до 60 лет ежемесячно откладывать на пенсию по 100 рублей

в банк под 7%, можно накопить около 265 тысяч рублей. А если накапливать с помощью инвестиций, то можно накопить еще больше.

Подумай...



Рассчитай пенсию

- Вспомни формулу волшебных процентов (подсказка на стр. 45). Попробуй посчитать, какая сумма накопится, если каждый месяц откладывать по 500 рублей. И делать это с 20 до 60 лет.

- Если накопления к пенсии у твоих родителей? Учитывая их возраст, сколько бы ты посоветовал им откладывать каждый месяц?

Секрет 12. КАК ЗАНЯТЬ ДЕНЬГИ?

В жизни бывают ситуации, когда нужно срочно что-то купить

А ждать, пока накопишь деньги, нет возможности. Например, у тебя сломался компьютер, а он нужен для учебы. Если его не купить в ближайшее время, можно отстать. Но компьютер стоит дорого, а денег у тебя нет. Что делать?



В таких случаях можно взять кредит



Кредит – это деньги, которые ты можешь занять у банка на время. За то, что банк даст тебе деньги, ты заплатишь дополнительную сумму. Она называется «процент по кредиту».

Что можно купить в кредит?



Кредиты бывают разными

Ипотека — специальный кредит на покупку квартиры, дома, земли. Эти покупки стоят дорого, поэтому кредит дается на очень большой срок (на 10–20 лет). Возвращается он частями. Раз в месяц выплачивается кусочек кредита и проценты банку. Квартира остается в залоге у банка до полного погашения кредита.

Автокредит — кредит на покупку автомобиля. Машина тоже остается в залоге у банка до возврата кредита. Хотя ездить на ней ты можешь.

Кредит наличными — выдается наличными деньгами. Их можно потратить на что угодно. Но у банка ничего не остается в залоге — ни квартиры, ни машины. Поэтому банк больше рискует. Из-за этого он предлагает более высокие проценты за использование кредита.

Потребительский кредит на товар и кредит наличными – самые дорогие,

потому что банк дает эти деньги без залога. Залог – это гарантия возврата долга. Если мы, например, покупаем квартиру в ипотеку, то банк знает: если мы не вернем кредит, он продаст нашу квартиру и вернет себе деньги, которые одолжил. То же самое с машиной. Но если мы заняли у банка деньги на отпуск или на телефон и не стали возвращать, банк не сможет ничего продать, чтоб вернуть себе деньги. Поэтому риск у таких кредитов выше.



Кредит выдается не бесплатно, а за деньги

Мы получаем возможность купить товар сегодня, но за это платим банку процент. Проценты по кредитам будут различаться в зависимости от банка и вида кредита, который мы выбрали. За покупку в кредит мы отдадим больше денег, так как заплатим и магазину за товар, и банку за то, что одолжил нам деньги.

Например, Паша думает купить мопед в кредит

Мопед стоит 34 500 рублей. С помощью кредитного калькулятора на сайте банка Паша рассчитал, что если он купит мопед в кредит под 19,5% (срок кредита 2 года), то заплатит за покупку на 7467 рублей больше*.

Копить
Цена = 34 500 рублей

Паша сможет купить мопед через 22 месяца, если будет ежемесячно откладывать в банк по 1000 рублей под 7% годовых.

34 500 рублей
Паша заплатит за мопед
22 месяца
Паша будет копить на покупку

Купить в кредит
Цена = 41 967 рублей

Если Паша купит мопед завтра в кредит, ему нужно будет заплатить на 7467 рублей больше.

34 500 рублей
Паша заплатит за мопед
7467 рублей
будет стоить кредит



Мы помним, денег у нас немного. Значит, отдав 7467 рублей на оплату процентов по кредиту, Паша не сможет их потратить на другую финансовую цель.

* Рассчитано с помощью кредитного калькулятора <http://www.banki.ru/services/calculators/credits/>

Блискавка Евгения

Дети и деньги
Самоучитель семейных финансов для детей

Подписано в печать 26.03.2018.
Формат 60×90 1/8. Гарнитура: Pt Serif; Pt Sans; Neucha.
Бумага офсетная. Печать офсетная.
Усл. печ. л. 10
Тираж 6000 экз. Заказ 703-0389.

ООО «Издательский дом «Импресс Медиа»
Тел. 8 (495) 725-42-27
www.ipmh.ru

Отпечатано в соответствии
с предоставленными материалами
в 2018 году.