

Эта книга принадлежит



Евгения Блискавка

Дети и деньги

Самоучитель семейных финансов
для детей



МИНСК
ИЗДАТЕЛЬСТВО «ЧЕТЫРЕ ЧЕТВЕРТИ»
2014

УДК 37.018.1:336
ББК 74.90
Б69

Блискавка, Е.

Дети и деньги : Самоучитель семейных финансов для детей / Евгения Блискавка. — Минск : издательство «Четыре четверти», 2014. — 80 с. : ил.
ISBN 978-985-7058-79-2.

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 исполнялись!

Все права защищены.

Никакая часть данной книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме без письменного разрешения владельцев авторских прав.

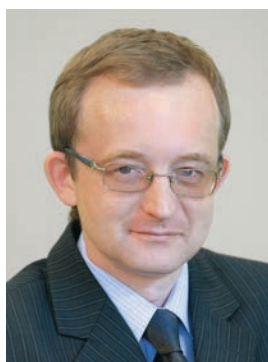
Правовую поддержку издательства обеспечивает юридическая фирма «Вегас-Лекс»

VEGAS LEX

ISBN 978-985-7058-79-2

УДК 37.018.1:336
ББК 74:90

© ООО «ХКФ Банк», 2013
© Издание на русском языке, оформление. ООО «Манн, Иванов и Фербер», 2014
© Издание в Беларуси. ОДО «Издательство «Четыре четверти», 2014



Уважаемые друзья!

Знания о деньгах очень важны, так как люди пользуются деньгами почти каждый день, рассчитываются ими за покупки и услуги, с их помощью стремятся реализовать свои мечты.

Путешествие в мир знаний о деньгах – это увлекательный процесс, в котором вас ждет много открытий и сюрпризов! Книга научит вас искать и находить ответы на сложные и простые вопросы, например, о том, как появились деньги и как их правильно потратить, как сберечь и приумножить личные деньги, сделав это эффективно.

Вы узнаете, сколько денег нужно откладывать в месяц и как достичь финансовой цели, рассчитать время для ее реального воплощения, а также многое другое.

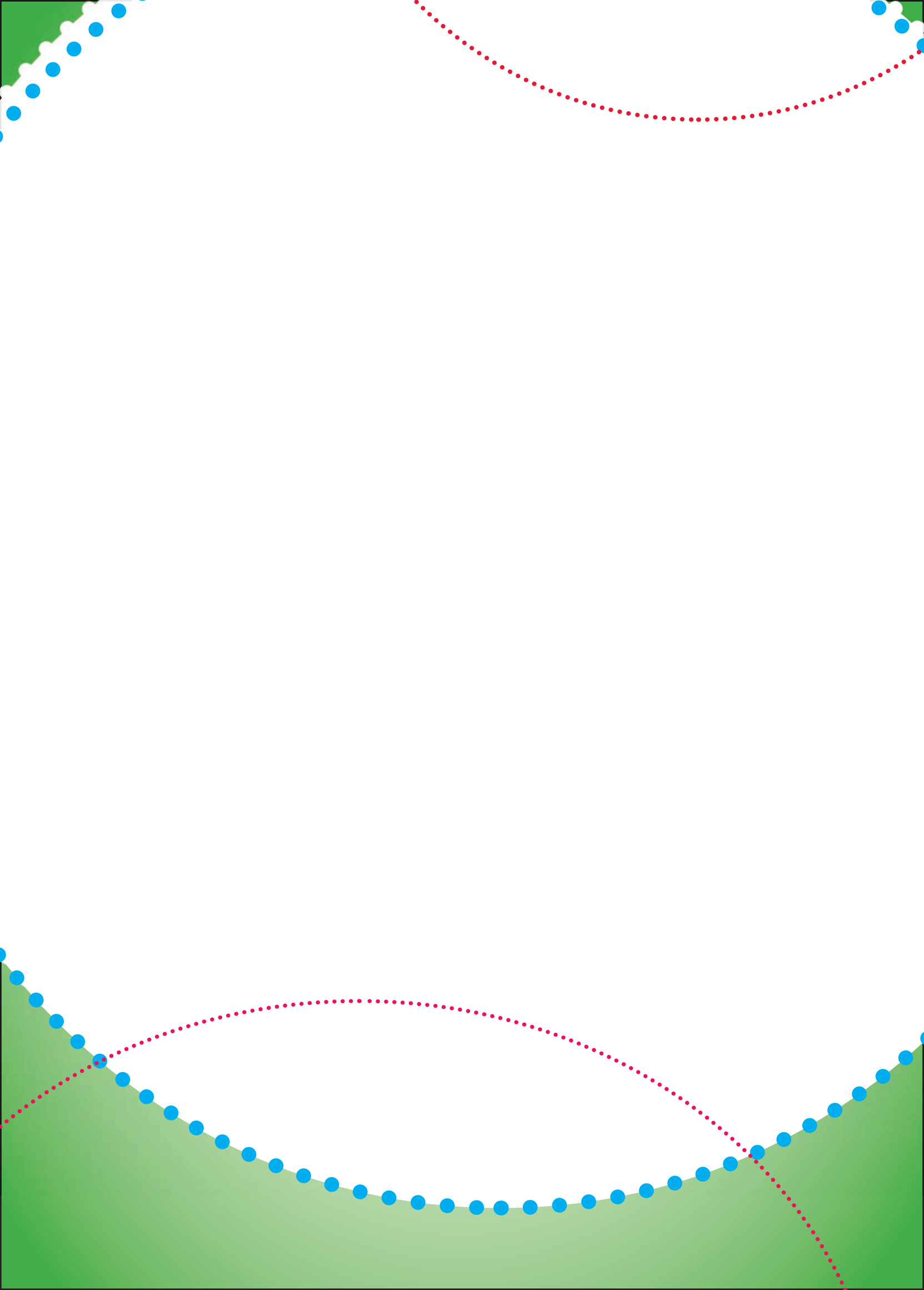
Эта книга — практический учебник, самоучитель по финансовой грамотности, который позволит вместе с родителями в игровой форме искать и находить ответы на вопросы, задаваемые самой жизнью.

Получив финансовые знания, вы сможете более осознанно подумать о своем будущем. При управлении личными финансами вы сможете принимать разумные решения, сформировать у себя правильные финансовые привычки и использовать свои знания на практике. Финансово образованный человек способен сам выбирать наиболее привлекательные пути в жизни, создавая материальную основу для развития общества.

Желаю вам познавательного чтения вместе с вашими родителями! Добро пожаловать в мир денег! Пусть вашей хорошей привычкой с детства станет привычка читать полезные книги.

Заместитель Председателя
Правления Национального банка
Республики Беларусь,
председатель межведомственного
координационного совета
по повышению финансовой
грамотности населения

С.В. Дубков



Содержание



Предисловие	8
Введение. Как исполнить свои мечты?	9
Секрет 1. Как появились деньги?	13
Секрет 2. Как посчитать и проверить деньги?	19
Секрет 3. Как потратить деньги с пользой?	25
Секрет 4. Как найти дорогу к своей мечте?	33
Секрет 5. Как «приручить» деньги?	39
Секрет 6. Как спасти деньги от «ловушек»?	43
Секрет 7. Как «выращивать» деньги?	47
Секрет 8. Как научить деньги «бегать»?	53
Секрет 9. Как заставить деньги работать?	59
Секрет 10. Как купить защиту от неприятностей?	63
Секрет 11. Как позаботиться о своем будущем?	67
Секрет 12. Как занять деньги?	71



Предисловие

Все мы хотим для своих детей лучшего. Стараемся передать им весь 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!

Хоум Кредит Банк

Введение

Как исполнить свои мечты?

Привет! Ты держишь в руках книгу, которая поможет разобраться в различных вопросах, связанных с деньгами. Мы расскажем о том, какие бывают деньги, как они появились и зачем нужны. Ты узнаешь, почему стоит научиться правильно распоряжаться деньгами. А помогут тебе в этом герои нашей книги — семья Кузнецовых: Паша, Маша, их мама и папа.

Давай знакомиться! Мы семья Кузнецовых! Мы живем в Минске. У каждого из нас есть мечта, а вместе мы учимся распоряжаться своими доходами и знаем, как достичь своих целей.



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

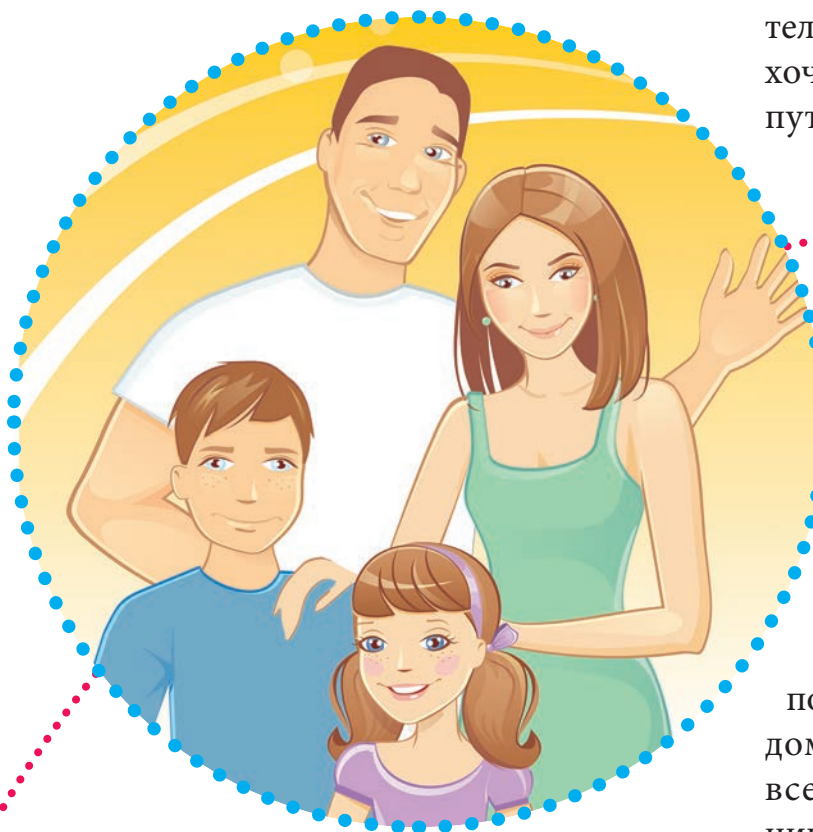
Моя самая главная мечта — мопед, чтобы летом гонять на нем с друзьями!

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

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



А это наши родители!



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

Наш папа Анатолий владеет собственной автомастерской. 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 Минске. У каждого из нас есть мечта, а вместе мы учимся распоряжаться своими доходами и знаем, как достичь своих целей.



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.



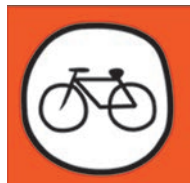
домашний
питомец



компьютер



путешествие



велосипед



модная одежда

Хочется так много всего!

Но почему-то родители не всегда согласны исполнять наши желания и покупать все, что мы хотим... Почему? Ведь все это очень нужное и полезное! Наши родители часто говорят о необходимости делать выбор и от чего-то отказываться, потому что это дорого стоит или сейчас не входит в их планы. У тебя бывали подобные ситуации? Бывало, что тебе очень чего-нибудь хотелось, а родители говорили что-то подобное:

- У тебя уже миллион кукол, и ты с ними все равно не играешь! Зачем тебе еще одна?
- Сегодня мы можем купить только продукты по списку, а на игрушки денег не хватит.
- Школьный портфель мы купили тебе только год назад, и он еще в очень хорошем состоянии!

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

Научись обращаться с деньгами правильно!

Наши родители были очень рады такому решению и поделились с нами секретами обращения с деньгами. Мы узнали, как можно экономить и сохранять деньги, как их копить и тратить, как беречь деньги от «ловушек», как «выращивать» и «защищать» их. Эти секреты помогли нам исполнить наши мечты! Хочешь узнать, как? Мы будем рады поделиться с тобой всем, что знаем.

Добро пожаловать в загадочный мир денег!



Все, что связано с деньгами, пока может казаться тебе сложным и даже загадочным, но с каждой главой нашей книги мы будем открывать секреты мира денег — рассказывать о том, как обращаться с деньгами. Ты будешь узнавать о них все больше и больше. Мир денег станет тебе понятен и близок. В нашем путешествии по книге тебя ждут сюрпризы, интересные открытия, загадки и ребусы, — мы уверены, 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 становления человеческой цивилизации...

...когда мужчина ходил охотиться на мамонта, а женщина ждала его в пещере у очага, денег не было. Постепенно человек учился обрабатывать землю, выращивать различные съедобные вершки и корешки, делать посуду и предметы домашнего обихода, 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:

можно меняться продуктами своего труда. 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... Меняешься — значит, совершаешь бартерные сделки.

Всем хорош бартер, но иногда он никак не может помочь

Как быть, если охотник за зайцами хочет получить мешок сушеных ягод, но собирателю ягод не нужен заяц? Выходит, поменяться они никак не могут. Чтобы справляться с подобными ситуациями, люди и придумали деньги. Сначала их роль выполняли разные предметы — камушки, ракушки, меховые шкуры, зерно или соль. Потом появились монеты, а следом — и бумажные деньги.



Деньги — особый универсальный товар, используемый при обмене



Что бы ты ни менял —

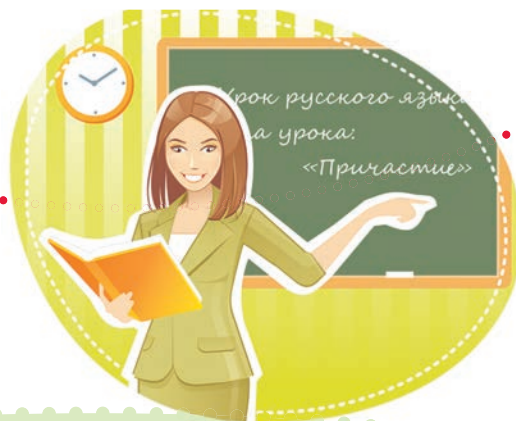
игрушки на карандаши или деньги на булочку в школьном буфете, — очень важно понимать, что в основе обмена лежит труд. У каждого человека — своя трудовая деятельность и свои результаты труда. Например, в качестве результатов труда может выступать пойманный заяц, выращенный урожай, умение лечить людей или управлять самолетом. И этими результатами люди могут меняться между собой. А деньги нужны для того, чтобы сделать этот обмен максимально быстрым и удобным.

Как люди обмениваются результатами своего труда при помощи денег?



Папа работает автослесарем — ремонтирует автомобили других людей и тоже получает за это деньги.

Мама Паши и Маши преподает в школе, за что получает деньги.



Те деньги, которые они получают за свой труд, называют заработной платой, или сокращенно — зарплатой. Папа и мама получают ее за месяц своей работы.

Когда мы приходим в магазин,

мы можем поменять результаты своего труда на различные товары, созданные трудом других людей. Фрукты и овощи выращивают агрономы и другие работники сельского хозяйства, молочные продукты и мясо производят фермерские хозяйства, мебель собирают на мебельной фабрике, одежду шьют на швейных и трикотажных фабриках, а игрушки? Конечно же, на фабрике по производству игрушек!

Однако нам нужны не только товары,

но и услуги, например, обучение в школе или медицинская помощь. Они тоже — результат труда других людей. Мы можем купить технику для дома, а если хотим путешествовать, то покупаем 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 стоимость килограмма огурцов отличается от стоимости билета на автобус. Потому что разная работа требует своего набора знаний, навыков и опыта. И мера ответственности за каждую работу разная. Значит, различной будет и заработная плата.

Профессии и зарплаты



В таблице ты можешь увидеть примеры зарплат разных специалистов*.

<i>Врач</i>	<i>4 500 000 рублей в месяц</i>
<i>Повар</i>	<i>3 500 000 рублей в месяц</i>
<i>Учитель</i>	<i>3 700 000 рублей в месяц</i>
<i>Продавец</i>	<i>2 700 000 рублей в месяц</i>
<i>Менеджер</i>	<i>4 000 000 рублей в месяц</i>
<i>Парикмахер</i>	<i>3 500 000 рублей в месяц</i>
<i>Водитель троллейбуса</i>	<i>5 000 000 рублей в месяц</i>
<i>Электрогазосварщик</i>	<i>6 300 000 рублей в месяц</i>

* По данным сайта Минского городского исполнительного комитета <http://minsk.gov.by/ru/job> по состоянию на 24.01.2014

Подумай...

Кем ты хочешь работать?

Воспользовавшись нашей таблицей, найди, чем бы ты хотел заниматься, когда вырастешь. И найди зарплату, которая соответствует этой профессии. Если ответ не нашлся в таблице, пожалуйста, задай вопрос своим родителям или поищи информацию в Интернете.



Сколько труда стоят наши мечты?

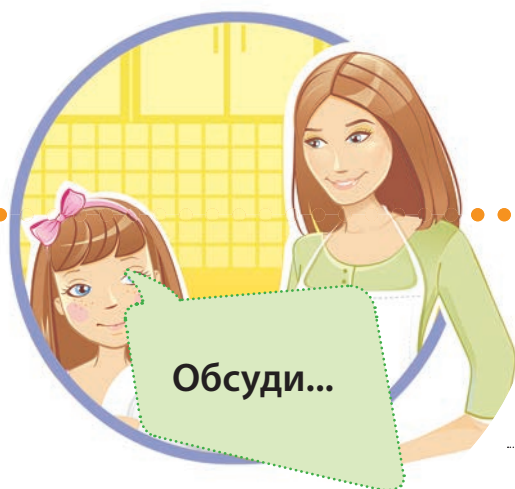


Чтобы купить планшет для Маши и мопед для Паши, родители должны работать 224 часа. В месяц папа и мама вместе получают 15 000 000 рублей, а работают 21 день в месяц по 8 часов каждый. Получается 336 часов общего рабочего времени в месяц. Если разделить зарплату (15 000 000 000 рублей) на количество рабочего времени родителей в месяц (336 часов), то получим, что 1 час рабочего времени родителей стоит 44 643 рубля. Планшет для Маши стоит 2 000 000 рублей, значит, для этой покупки нужно примерно 45 рабочих часов папы и мамы.

Мопед, о котором мечтает Паша,

стоит 8 000 000 рублей. Для того чтобы его купить, родителям нужно будет работать 180 часов, то есть вдвоем они должны трудиться 11 дней. А ведь это почти половина их рабочего времени за месяц! Это время наши родители обменивают на деньги. А на эти деньги нужно покупать не только предметы наших желаний. Надо покупать еду, одежду, бензин, платить за сотовую связь, а также оплачивать наши кружки, секции, книги, развлечения и так далее.



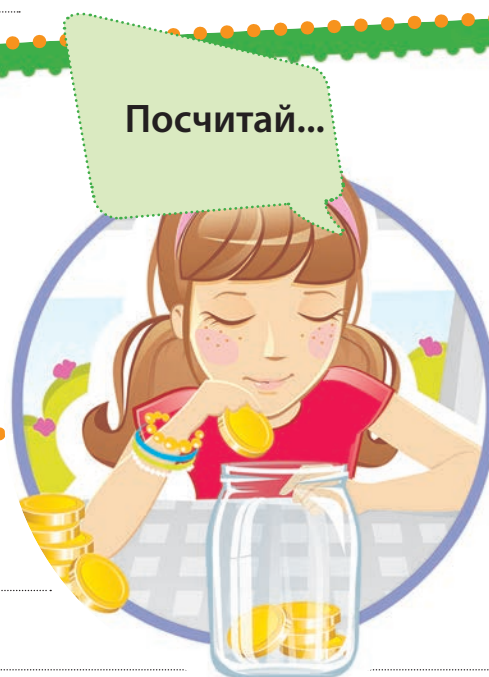


Кем работают твои родители?

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

Сколько времени родителям нужно работать для исполнения твоей мечты?

2. Посчитайте вместе.



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

Но это еще не все секреты волшебного мира денег. Теперь наша задача — узнать, как умело распоряжаться деньгами и отличать настоящие деньги от фальшивых.

Идем дальше?

Секрет 2. Как посчитать и проверить деньги?

Мы уже знаем, что деньги наши родители получают за свой труд.



Но какие они бывают — деньги?

Для того чтобы уметь распоряжаться деньгами (тратить их на покупки, копить для исполнения большой мечты), очень важно уметь их различать и считать! В Беларуси деньги называются рублями, их выпускают в виде бумажных денег (купюры или банкноты). В некоторых других странах также используют монеты.



**Белорусский рубль —
денежная единица
Республики Беларусь**

Хочешь узнать несколько забавных названий денег в других странах?

Мы уже знаем, что в Беларуси официальные деньги — рубли. В других странах — свои денежные единицы, прочитай список ниже, и ты узнаешь о некоторых из них.

- Лев (Болгария)
- Тугрик (Монголия)
- Реал (Бразилия)
- Форинт (Венгрия)
- Крона (Чехия)
- Евро (Европейский Союз)
- Донг (Вьетнам)
- Бат (Таиланд)

Давай подробно разберем, какие бывают деньги в Беларуси



На каждой купюре есть цифра —

это так называемый номинал. Он обозначает покупательную способность купюры. К примеру, есть купюры номиналом 1 000, 5 000, 10 000, 20 000, 100 000, 200 000 рублей и другие. Разный номинал нужен для того, чтобы деньгами было удобнее пользоваться. Если цена товара высокая, удобно рассчитываться крупными купюрами. А если товар дешевый, то можно использовать мелкие купюры. Из разных купюр получаются разные варианты оплаты.

Пользуясь различными купюрами,

мы, как из кубиков в игре «Лего», можем сложить разную цену. Так нам удобнее расплачиваться за покупки. Давай рассмотрим на примерах, как это работает в действительности.

Как использовать разные деньги при покупке?



Одна тетрадь в клеточку стоит 1 500 рублей. Мы можем использовать для покупки деньги разного номинала:

- одну купюру номиналом 1 000 рублей и одну купюру номиналом 500 рублей;
- три купюры номиналом 500 рублей.

Или мы можем дать продавцу купюру большего достоинства, например, 5 000 или 10 000 рублей. Тогда продавец даст нам сдачу.



Пенал для канцелярских принадлежностей стоит 20 000 рублей. Какие купюры мы можем использовать для покупки пенала?

- четыре купюры по 5 000 рублей;
- две купюры по 10 000 рублей;
- две купюры по 5 000 рублей и одну купюру 10 000 рублей.

Мы также можем дать продавцу купюру номиналом 50 000 рублей. Сколько мы получим сдачи?

Уметь правильно считать деньги — очень важно, это необходимо каждому человеку

Совершая любую покупку, даже самую мелкую, нужно посмотреть, какие деньги есть у тебя в распоряжении (то есть в кошельке) и как собрать из них необходимую сумму. Если ты даешь продавцу сумму, которая больше стоимости товара или услуги, то нужно посчитать размер сдачи (то есть понять, сколько денег тебе должны вернуть).

Хочешь потренироваться считать деньги?

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

Подумай...



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

					
Ручка, 3 000 рублей	Ластик, 1 000 рублей	Мороженое, 8 600 рублей	Журнал, 19 200 рублей	Билет в кино, 30 000 рублей	Булочка, 3 400 рублей

2. Собери 37 000 рублей различными купюрами. Какие купюры ты можешь использовать?

.....

3. Тебе нужно купить книгу, которая стоит 123 000 рублей. У тебя есть купюра номиналом 100 000 рублей и еще одна купюра номиналом 50 000 рублей.

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

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

.....

.....

Как проверить, настоящие ли деньги?

Деньги обладают системой защиты, чтобы можно было проверить их подлинность. Благодаря этой защите деньги не могут печатать и рисовать все, кому захочется. Белорусские рубли может печатать только Национальный банк Республики Беларусь. За подделку денег предусмотрено наказание. Для того чтобы отличить настоящие деньги от фальшивых, придумали специальные признаки. Попробуй проверить свои деньги.



Проведи собственное расследование

Возьми купюры разного номинала. Проверь по перечисленным ниже признакам эти купюры на подлинность. Установи, настоящие у тебя купюры или фальшивые.

Несмотря на то, что деньги хорошо защищены, нужно сохранять бдительность!

Если в руки попала фальшивая купюра, ни в коем случае нельзя пытаться ею расплатиться! Важно быть очень бдительным при расчетах деньгами.

Признаки настоящих денег

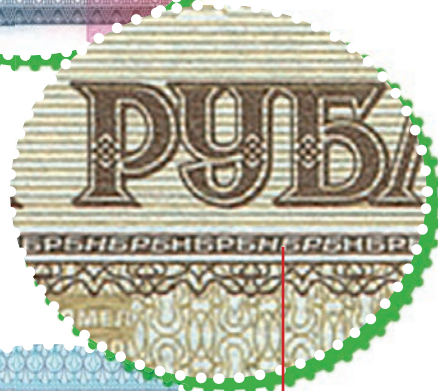
Защитная
нить



Защитные
волокна



Рельефное
изображение



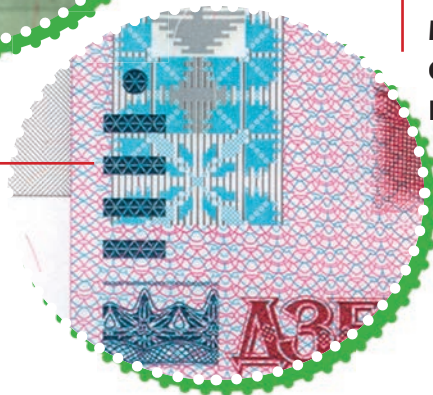
Водяной
знак



Микротекст



Метки для людей
с ослабленным зрением




Краска,
меняющая цвет
с золотистого
на зеленый

В этой главе мы узнали, какие деньги бывают, 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:




Мама, я хочу новый школьный рюкзак!

Но твоя нынешняя сумка в отличном состоянии, ты ходишь с ней меньше года.




Это не причина. Мы не можем покупать тебе новую сумку каждые полгода, это неразумная трата.

Да, но она уже не прикольная...



Было бы здорово, если бы так было можно!

Нет, было бы плохо...



Почему? У меня было бы все, что я хочу!

Да, но тогда мы не могли бы купить все, что нам нужно. То, что нужно, и то, что хочешь, — это ведь не всегда одно и то же.

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 ты просто хочешь иметь? Чем они отличаются?

Необходимые и желаемые траты

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



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

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



Например, если у Маши уже есть хорошая школьная сумка, то покупка еще и школьного рюкзака, который Маше очень нравится, будет желаемой тратой. Но если Маша школьная сумка порвется, то купить рюкзак будет необходимо. Конечно, больше всего нас радуют желаемые траты. Но в условиях, когда у нас мало денег, мы можем обойтись без некоторых из них.

Давай посмотрим, как различаются желаемые и необходимые траты



Еда. Полноценное разнообразное питание необходимо каждому человеку. Но еда бывает разной. Ребенку, для того чтобы он рос и развивался, 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 телефон, мобильные телефоны всех членов семьи относятся к средствам связи. Телефоны помогают нам общаться. С их помощью мы всегда можем узнать, где находятся наши близкие и друзья. Но можно использовать телефон для игр. Оплату звонков по делу можно отнести к необходимым тратам, а вот все остальное — это желаемые траты.

Транспорт. Обычно, чтобы добраться до работы, школы, спортивной секции, кружка и т. д., нужно использовать транспорт (автобус, метро, трамвай или машину). Это необходимые траты. Но если в гости к другу, который живет на соседней улице, мы будем ездить на машине, а не ходить пешком, это уже будет желаемой тратой.



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



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



Кружки, секции, занятия. Хорошее образование, постоянные занятия спортом или любимым полезным делом — очень важны. Твои родители хотят, чтобы ты рос и развивался, постоянно учился чему-то новому, имел увлечение по душе. И именно поэтому траты 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 пониманием необходимости и желаемости каждой покупки?

Сначала необходимость, потом желания

Каждый раз, когда мы собираемся потратить деньги, нужно помнить о необходимых тратах и желаемых. 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 еще деньги? Если остались, то можем думать о походе в кино или покупке новой компьютерной игры. А если не остались, то исполнение желаний придется немного отложить. Получается, что...

...купить все не всегда возможно?

Да, это так. Сумма, которую каждый месяц имеют в своем распоряжении твои родители, как правило, строго определена. И на нее можно приобрести ограниченное количество товаров и услуг.

Родители поручили Паше и Маше составить бюджет семьи

Необходимые траты

Продукты питания для семьи
(7 000 000 рублей)
Оплата коммунальных и бытовых
расходов (400 000 рублей)
Транспорт: проездные билеты,
бензин (400 000 рублей)
Связь и Интернет (200 000 рублей)
Одежда и обувь (2 500 000 рублей)

Всего: 10 500 000 рублей

Желаемые траты

Кафе с друзьями
(500 000 рублей)
Кино, театр, концерты
(400 000 рублей)
Игры (100 000 рублей)
Накопления на отпуск
(1 000 000 рублей)

Всего: 2 000 000 рублей

Составь план
необходимых
и желаемых
трат своей семьи

Посчитай...



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, их мама Елена давно мечтает о путешествии всей семьей по Европе. А папа Анатолий хочет построить большой загородный дом.



Доход семьи 15 000 000 рублей в месяц. На необходимые ежемесячные траты семья расходует 10 500 000 рублей в месяц, а на желаемые — 2 000 000 рублей в месяц. Получается, что каждый месяц после всех трат у Кузнецовых остается 2 500 000 рублей. Эти деньги они могли бы откладывать на исполнение своих желаний.

А если у всех членов семьи есть мечты, то честно будет договориться,

как расходовать оставшиеся деньги. В семье Кузнецовых договорились, что мечты родителей — отдых в Европе и большой дом — важнее, потому что они касаются всех. Поэтому будет справедливо, если большую часть остающихся денег (2 000 000 рублей) будут откладывать для их исполнения. А оставшиеся 500 000 рублей будут выдавать Паше и Маше на их цели. Ежемесячно Паша будет получать 300 000 рублей, а Маша — 200 000 рублей.



А знаешь ли ты о желаниях членов твоей семьи?

Обсуди...

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

Члены семьи	Желания
Я
Папа
Мама
Брат
Сестра
Дедушка
Бабушка

2. Обсуди полученные результаты с родителями. Какие финансовые цели тебе нравятся больше, а какие меньше? Какие из них касаются всех членов семьи, а какие только лично кого-то из близких?
3. 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, можем посчитать, сколько денег нужно нашей семье, чтобы оплатить ежемесячные траты, и даже можем сказать, сколько денег у нас останется свободными. А вот что с ними делать дальше, для того чтобы превратить мечты в реальность? Это еще один секрет.

Как приблизиться к нашим мечтам?

Секрет 4. Как найти дорогу к своей мечте?

Наша жизнь — это путь,



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

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

- Маша рассказала, что хотела бы, чтобы у нее была красивая свадьба в замке, украшенном белыми и розовыми цветами, чтобы она смогла пригласить туда всех своих друзей и родных.
- Паша же планирует через 2 года купить мопед, через 7 лет — поступить в университет, в 19–20 лет Паша хотел бы купить свою первую машину.



Сделай...

Ты можешь воспользоваться картинкой и посмотреть, какие из желаний тебе еще могут встретиться.

Как начать движение к финансовым целям?

Узнать стоимость финансовых целей

Прежде всего необходимо понять, сколько денег нужно, чтобы осуществить задуманное, то есть узнать, сколько стоит наша цель. Мы можем, например, пойти в магазин и узнать цену, найти информацию в Интернете или справочнике.



Например, Паша и Маша воспользовались Интернетом и нашли цены на свои краткосрочные финансовые цели: мопед Паши стоит 8 000 000 рублей, а планшет Маши — 2 000 000 рублей.

Сколько стоят твои финансовые цели?

Выбери одну самую близкую свою финансовую цель. Сходи в магазин, посмотри в Интернете или узнай у родителей ее стоимость.

Посчитай...



2



Выбрать способ движения

Как мы обсуждали ранее, у нас много финансовых желаний, поэтому нужно выбрать подходящий способ движения к целям.

Как выбрать способ движения?

Как выбрать способ движения?

- Если наших накоплений уже хватает на покупку, мы можем купить товар или услугу сразу. Такое бывает не очень часто. Но как быть в том случае, если родители говорят, что у них нет денег на эту покупку? Тогда обращаемся ко второму варианту...
- Постепенно копить деньги для исполнения своего желания. Допустим, каждую неделю или каждый месяц ты станешь 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 на него купить билет и 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 приехать туда, куда нужно, но за один или несколько дней.

Так и с целями. Результат будет одинаков — мы обязательно достигнем своей цели, просто за разное время. А путешествие на поезде бывает зачастую более интересным — сколько видов за окном, сколько новых открытий и интересных знакомств!

Рассчитать скорость движения к цели



3

Если мы решили, что будем копить деньги на цель, значит, нам важно выбрать подходящую скорость движения к цели. Мы можем посчитать, исходя из наших возможностей, как быстро мы сможем добраться до цели и сколько нам при этом нужно откладывать денег.

Чтобы узнать,
сколько
денег нужно
откладывать
в месяц,



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

Давай рассмотрим пример

Скорость движения к покупке планшета

Финансовая цель Маши стоит 2 000 000 рублей. Если Маша сможет каждый месяц откладывать для покупки планшета по 200 000 рублей, то тогда ей понадобятся 10 месяцев, чтобы накопить нужную сумму. Скорость движения Маши к цели будет 200 000 рублей в месяц.



Если бы Маша откладывала только по 150 000 рублей, а 50 000 рублей в месяц тратила на сладости и журналы, тогда Маша смогла бы купить планшет только через тринадцать с половиной месяцев.

А если Маша захочет купить планшет уже через 6 месяцев?

Как посчитать, сколько нам нужно откладывать каждый месяц? Для этого стоимость планшета — 2 000 000 рублей — мы делим на 6 месяцев, за которые нам нужно собрать нужную сумму для покупки: тогда получается, что Маше нужно откладывать по 334 000 рублей в месяц.

2 000 000 рублей : 6 месяцев = 333 333 рубля в месяц
333 333 рубля : 30 дней = 11 111 рублей в день

А если посмотреть на Машину долгосрочную цель,

например, свадьбу в замке, которая, предположим, стоит 48 000 000 рублей? До свадьбы у нас есть в запасе 10 лет, или 120 месяцев. Значит, нам нужно откладывать по 400 000 рублей в месяц. А если бы мы откладывали, например, только в течение года, то нам бы нужно было ежемесячно откладывать по 4 000 000 рублей!



48 000 000 рублей : 120 месяцев = 400 000 рублей в месяц
400 000 рублей : 30 дней = 13 333 рубля в день

Что же получается?

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

С помощью этого несложного расчета каждый может найти для себя подходящую скорость движения, то есть узнать, сколько нужно ждать до покупки, и определить сумму ежемесячных сбережений, которые следовало бы делать.

Рассчитай свой маршрут к финансовой цели

Подумай...



1. Посчитай, сколько нужно откладывать в месяц, если ты хочешь купить игру в подарок другу на день рождения? Если игра стоит 360 000 рублей, а праздник состоится через 6 месяцев?

2. Посчитай, через сколько лет ты сможешь купить компьютер, который стоит 7 500 000 рублей, если станешь откладывать по 10 000 рублей в день?

3. Рассчитай, сколько нужно откладывать на твои финансовые цели? Или сколько времени тебе потребуется, чтобы накопить нужную сумму для их покупки, если будешь откладывать часть своих карманных денег? Найди удобную для тебя скорость движения!

Теперь мы знаем:

чем раньше мы начнем движение к нашей финансовой цели, тем проще нам будет ее достигнуть. Но на пути нас подстерегают различные опасности и соблазны, которые будут мешать добраться до наших целей.

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? Получить ответы 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. Он может быть недельным, месячным, годовым. У каждого бюджета есть доходная и расходная части. Доходная часть — это денежные поступления. Расходная часть — соответственно, траты. Давай посмотрим, из чего могут складываться доходная и расходная части бюджета у тебя или твоих сверстников.

+ Доходная часть бюджета

- Деньги на карманные расходы
- Подарки

- Расходная часть бюджета

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

Основная цель бюджета —

помогать контролировать и управлять движением денег! Если расходы больше, чем доходы, это называется дефицит бюджета. Если доходы больше, чем расходы, это называется профицит бюджета. Как ты думаешь, хорошо это или плохо — иметь расходов больше, чем доходов?

А твои деньги тебя слушаются?

У тебя были случаи, когда ты заглядывал в свою копилку или кошелек, а там было меньше денег, чем ты думал? Или, наоборот, там было больше, чем ты ожидал?

Подумай...



Избегать неожиданностей помогает бюджет



В нем всегда точно видно, сколько денег ты положил в копилку, сколько и на что взял из нее. Благодаря бюджету ты всегда сможешь знать, сколько денег у тебя сейчас есть. Сможешь контролировать свои расходы, чтобы не превышать запланированных трат. Сможешь узнать, на сколько меньше запланированной суммы в месяц ты отложил. Как это получается? Просто нужно сравнить бюджет, который ты себе запланировал в начале недели или месяца, с бюджетом, который получился на самом деле в конце недели или месяца.

Давай посмотрим бюджет Маши

Запланированный бюджет в начале месяца

Доходы, рублей		Расходы, рублей	
Карманные деньги	200 000	Покупка журнала	40 000
Дополнительная работа по дому	100 000	Накопления на планшет	200 000
Подарки	0	Покупка сладостей	0
Всего:	300 000	Всего:	240 000

Что получилось в итоге в конце месяца

Доходы, рублей		Расходы, рублей	
Карманные деньги	200 000	Покупка журнала	55 000
Дополнительная работа по дому	100 000	Накопления на планшет	200 000
Подарки	500 000	Покупка сладостей	25 000
Всего:	800 000	Всего:	280 000

Как видим, в этом месяце у Маши в бюджете образовался большой профицит (520 000 рублей), потому что у нее был день рождения и она получила несколько денежных подарков от родственников, которые не были заложены в бюджете.

Отличный результат! Что делать с профицитом, Маша пока не решила. Она думает: отложить эти деньги на покупку планшета, потому что это поможет купить его быстрее, или же отложить их на непредвиденные расходы в будущем — сладости, журналы и развлечения?

Составь свой личный бюджет



Подумай...

1. Назови основные статьи доходной и расходной части своего бюджета.

2. После каждой покупки в магазине мы получаем чек. На нем значится стоимость нашей покупки. Эту сумму ты причислишь к доходной части бюджета или к расходной?

3. Расскажи родителям, почему важно контролировать свои доходы и расходы. Узнай, кто и как в твоей семье осуществляет контроль над бюджетом?

4. Составь бюджет в начале недели и в конце. Удалось ли тебе удержаться в рамках бюджета?

Доходы получились больше расходов? Отлично! Значит, ты уже можешь начать откладывать на исполнение своих желаний. Расходы получились больше доходов? Нужно найти возможность сокращения затрат, срочно обнаружить и ликвидировать «ловушки» бюджета. Если в них попасть, можно сильно увеличить свои расходы. И тогда ты не сможешь копить, а может, не сможешь купить даже 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. Если они появляются в нашем бюджете, то увеличивают наши траты, наш запланированный бюджет отличается от фактического, образуется дефицит, то есть наши доходы становятся меньше расходов, и мы не имеем возможности откладывать и двигаться к исполнению своих желаний. Но все не так страшно — с этим можно бороться! О нескольких действенных приемах борьбы с вредными «ловушками» мы расскажем в следующей главе.

Хочешь узнать о них?

Секрет 6. Как спасти деньги от «ловушек»?



В предыдущей главе мы уже говорили о том, как взять деньги под контроль. Если мы будем следовать своему бюджету и у нас будет оставаться профицит, мы сможем делать накопления!

Однако деньги везде подстерегают «ловушки»

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

Ловушка «Реклама»

Красочными картинками и обещаниями реклама побуждает покупать больше, чем нам реально нужно. Она убеждает купить новую игрушку, еще один журнал, еще одну коробку конфет... Реклама говорит о том, что только с новым мобильным телефоном ты сможешь весело общаться с друзьями. Как противостоять этой «ловушке»?

Очень просто: подумай о том, действительно ли тебе нужна эта вещь. Когда видишь или слышишь рекламу, тебе сразу хочется купить эту вещь. Но не спеши, подумай. Посмотри, к примеру, на свой мобильный телефон. Чем он хуже того, который рекламируют? Скорее всего, ничем. Вспомни о необходимых тратах и желаемых. К каким бы ты отнес это приобретение? Подумай, готов ли ты ради нового телефона отказаться от своих финансовых целей?

Расход электроэнергии и воды

Вспомни, сколько раз ты забывал выключить в комнате свет? Или закрыть кран в ванной? Знаешь ли ты, сколько денег из семейного бюджета утекло на эти статьи?

Бережно относись к источникам воды и электроэнергии в доме: всегда выключай свет в той комнате, где никого нет; предложи родителям использовать энергосберегающие лампочки; почините с папой протекающий кран; не забывайте выключать воду; используйте счетчики. Такие простые действия могут освободить из «ловушки» чрезмерного расхода электроэнергии и воды от 500 000 до 1 500 000 рублей в год.

Стихийные покупки

Супермаркеты и гипермаркеты — просто целые собрания «ловушек» в одном месте! Мы попадаем в этот волшебный мир ярких и блестящих упаковок, красивых баночек, суперскидок и суперпредложений «3 по цене 1» — и нам хочется всего и сразу! Для того чтобы нам хотелось все это купить, используется много приемов: самые дорогие товары выставлены на самых удобных полках, а дешевые стоят дальше. А пока мы стоим в очереди у кассы, руки так и тянутся к конфетам, жвачкам и прочей мелочи, которые так удобно расположены. Зачем все это? Цель все та же — заставить нас потратить как можно больше! Как с этим бороться? Да очень просто: надо ходить за покупками со списком и не брать с собой лишних денег.



Переплата

Как правило, чем ближе момент использования покупки к дате ее приобретения, тем она дороже. Другими словами, если ты планируешь купить велосипед, то, покупая его весной, ты заплатишь за него на 20–30 % больше, а если точно такой же велосипед купишь осенью, то существенно сэкономишь. Например, при цене на велосипед 1 500 000 рублей ты мог бы сэкономить 450 000 рублей! Это правило распространяется на одежду, обувь, билеты в кино и на концерты. Ты, наверное, замечал, что многие вещи в разное время года стоят по-разному? Получается, делая сезонные покупки непосредственно перед тем, как ими пользоваться, мы платим за них гораздо больше. Это и есть очередная «ловушка» для денег — переплата.



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

После того как ребята составили бюджет семьи, они стали контролировать его выполнение. 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 900 000 рублей больше, чем планировали. Маша и Паша начали собственное расследование, чтобы обнаружить «ловушки» бюджета своей семьи и устранить их. Вот что у них получилось.



Мама заплатила за Интернет на 100 000 рублей больше, потому что в этом месяце Паша готовился к четвертным контрольным работам и более активно использовал Сеть. Папа с Пашей изучили предложения по тарифам и нашли самый подходящий тариф. **Изменение условий оплаты Интернета вернет семье Кузнецовых 100 000 рублей.**



Дополнительные 50 000 рублей мама заплатила за перерасход воды и электричества. Паша взял на себя обязанность контролировать использование света, Маша стала следить за водой — «ловушка» ликвидирована! **Бюджет Кузнецовых сохранит для своих целей дополнительные 50 000 рублей в месяц.**



На 750 000 рублей больше было потрачено на одежду. Мама купила обновки к зимнему сезону: Маше — куртку и шапку, Паше и папе — новые ботинки, себе — свитер. Поскольку мама не сделала покупки заранее, в «ловушку» попало 750 000 рублей (30% от суммы покупок). **Чтобы в будущем этого избежать, семья договорилась заранее составлять список нужных вещей и приобретать их по возможности на сезонных распродажах.**

В итоге в будущем семья Кузнецовых сможет спасти 900 000 рублей.

Сэкономленные деньги Кузнецовы смогут дополнительно отложить на свои финансовые цели.

Найди «ловушки» в своем бюджете

Посчитай...



1. Сравни цены в магазине рядом с домом и в большом гипермаркете на твой любимый шоколад, минеральную воду, батон, хлеб. Есть разница? Посчитай, на сколько различаются цены. Ты можешь теперь ответить на вопрос: где выгоднее покупать продукты?

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

3. Помоги своей семье найти и уничтожить «ловушки» для денег. Из предложенных нами способов выбери, на твой взгляд, самые эффективные и помоги своей семье их внедрить. В конце месяца оцени выгоду для бюджета.

Теперь ты знаешь,

как важно искать и разрушать «ловушки» семейного бюджета, а раз умеешь это делать, 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 раскрыть еще один важный секрет — как увеличивать деньги. Будем учиться «выращивать» денежные суммы!

Что такое банка? Странный вопрос, да?

Банка — это такая емкость, в ней хранят различные соленья и варенья. Но банку можно использовать и как копилку. Это даже здорово: банка стеклянная, прозрачная, поэтому хорошо видно, как в ней становится больше и больше денег. Представь, что ты копишь свои деньги в банке-копилке. Сколько денег ты накопишь за год, если будешь каждую неделю класть в банку по 10 000 рублей? А за 2 года? Но, к сожалению, мы должны сообщить тебе плохую 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 купить что-нибудь... Что же получается: своим накоплениям в банке-копилке угрожаешь ты сам? Да-да, именно так и получается.
- А в-третьих, деньгам в банке-копилке угрожает инфляция.

Инфляция —

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



Как? А вот так: в начале года плитка шоколада стоила 9 500 рублей, а в конце года — 11 000 рублей. Если у тебя в кошельке 10 000 рублей, то ты в начале года можешь купить на них плитку шоколада. В конце года уже не хватит денег на эту покупку. Сумма в твоём кошельке не изменилась. Но деньги ослабели, теперь на них можно купить меньше, чем раньше. Этот процесс и называется инфляцией.

Посчитай, сколько билетов в кино «съела» инфляция?

Представь, что тебе удалось скопить за год 300 000 рублей. В начале года ты мог на эти деньги 10 раз сходить в кино, покупая билет за 30 000 рублей. В конце года деньги пострадали от инфляции, которая равна 10%. Сколько раз ты сможешь на них сходить в кино?

Подумай...



$300\ 000 : 30\ 000 = 10$ раз можно сходить в кино в начале года
 $300\ 000 \times 10\% = 30\ 000$ рублей за год «съела» инфляция
 $(300\ 000 - 30\ 000) / 30\ 000 = 9$ раз можно сходить в кино в конце года

Как защитить наши накопления?

Для этого существуют специальные финансовые организации — банки. Они берут у людей деньги на хранение и платят им за это проценты. Когда ты кладешь деньги в банк, то тебе говорят, на сколько процентов увеличится твой вклад через год. Ты положил в банк 200 000 рублей. Это 100% твоих средств. Процент по вкладу равен 20% годовых, то есть через год у тебя будет 120% денег, которые ты когда-то положил в банк. Твой доход за один год составит: $200\ 000 \times 20 / 100 = 40\ 000$ рублей. Иными словами, на 40 000 рублей больше, чем у тебя было.

Твой доход за один месяц ты можешь рассчитать так: $200\ 000 \times 20 / 100 / 12 = 3\ 340$ рублей.

Давай сравним способы накопления денег



Вариант 1. Мы положили наши накопления в банку-копилку в начале года — 200 000 рублей. За год инфляция «съела» 10%. В итоге в конце года у нас реально (за вычетом инфляции) осталось только 180 000 рублей.

Вариант 2. Мы положили наши накопления в банк под 20% годовых, инфляция за год тоже «съела» 10%. Но поскольку 20%, которые заплатит нам банк, больше 10%, которые «съест» инфляция, мы остаемся в выигрыше. На разницу в 10% мы сможем приумножить наши накопления, то есть в конце года у нас будет 216 000 рублей (за вычетом инфляции). Это на 36 000 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 бывает так, что они будут равны инфляции или даже могут быть меньше ее.


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

Ребята решили, что теперь будут копить деньги в банке под 20% годовых. Давай посмотрим, как изменится скорость движения к их финансовым целям.



Маша копит на планшет, который стоит 2 000 000 рублей. Каждый месяц Маша откладывает для его покупки 200 000 рублей. Давай сравним, что будет происходить с Машинными деньгами, если они будут оставаться в банке-копилке и если Маша положит их в банк.

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 Маша каждый месяц кладет в банк, добавляется сумма, которую прибавляет банк, — тот самый волшебный процент.



месяцы	в банке	в банке	доход за месяц
			
1	200 000	203 333	3 333
2	400 000	410 000	6 667
3	600 000	620 000	10 000
4	800 000	833 333	13 333
5	1 000 000	1 050 000	16 667
6	1 200 000	1 270 000	20 000
7	1 400 000	1 493 333	23 333
8	1 600 000	1 720 000	26 667
9	1 800 000	1 950 000	30 000
10	2 000 000	2 183 333	33 333

Получается: если Маша будет копить на планшет в банке, то за 10 месяцев она накопит на него на 183 333 рубля больше.



А вот что получается у Паши

Как мы помним, Паша мечтает о мопеде, который ориентировочно стоит 8 000 000 рублей. Ежемесячно Паша может на него откладывать по 300 000 рублей. Получается: если Паша будет копить деньги не в банке-копилке, а в банке, то он сможет накопить на 1 890 000 рублей больше за тот же срок, откладывая ту же сумму, либо купить мопед на 4 месяца раньше.

месяцы	в банке		доход за месяц
			
1	300 000	305 000	5 000
2	600 000	615 000	10 000
3	900 000	930 000	15 000
4	1 200 000	1 250 000	20 000
5	1 500 000	1 575 000	25 000
6	1 800 000	1 905 000	30 000
7	2 100 000	2 240 000	35 000
8	2 400 000	2 580 000	40 000
9	2 700 000	2 925 000	45 000
10	3 000 000	3 275 000	50 000
11	3 300 000	3 630 000	55 000
12	3 600 000	3 990 000	60 000
13	3 900 000	4 355 000	65 000
14	4 200 000	4 725 000	70 000
15	4 500 000	5 100 000	75 000
16	4 800 000	5 480 000	80 000
17	5 100 000	5 865 000	85 000
18	5 400 000	6 255 000	90 000
19	5 700 000	6 650 000	95 000
20	6 000 000	7 050 000	100 000
21	6 300 000	7 455 000	105 000
22	6 600 000	7 865 000	110 000
23	6 900 000	8 280 000	115 000
24	7 200 000	8 700 000	120 000
25	7 500 000	9 125 000	125 000
26	7 800 000	9 555 000	130 000
27	8 100 000	9 990 000	135 000

Посчитай...



Накопления с депозитом

1. Посчитай, сколько составят накопления, если откладывать каждый день по 5 000 рублей в течение месяца (30 дней). Приведи пример того, что бы ты мог покупать на 5 000 рублей каждый день, а что можно купить через месяц на накопленную сумму?

2. Посчитай, что будет, если копить деньги на твою финансовую цель в банке-копилке и в банке, например под 20% в год. Используй пример расчетов на стр. 48. На сколько больше ты сможешь накопить? Или как быстро ты сможешь реализовать свою финансовую цель? Ты можешь воспользоваться таблицей на соседней странице.

3. Узнай, какие проценты предлагают банки по вкладам (воспользуйся Интернетом 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	доход за месяц
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			

Теперь ты знаешь,

что можешь двигаться к своим финансовым целям быстрее, а также защищать свои накопления от грабителей, инфляции и самого себя. Теперь ничто не может помешать тебе в реализации твоих 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 приобрести различные товары и услуги. Но иногда нужно, чтобы деньги самостоятельно «добежали» до покупки или «добежали» быстрее, чем мы до нее доберемся.



Например, для летнего отдыха на море нужно забронировать и оплатить номер в отеле, который находится в другом городе или другой стране. Так что же получается: придется взять билет на самолет, положить деньги в чемодан и лететь оплачивать отдых?

Или тебе нужно купить книжку, в обычном магазине ее нет, но есть в Интернет-магазине. Как же рассчитаться с помощью Интернета? Или необходимо оплатить счет за коммунальные услуги, а в банке очередь. Чтобы вести расчеты было удобно, люди придумали несколько способов, о которых мы и поговорим.



Какие есть удобные способы расчетов?

В современном мире существует огромное количество способов расчетов, но мы расскажем лишь о некоторых из них, самых-самых удобных и надежных. Таких как банковская карта, Интернет-банкинг и оплата через платежный терминал.

Расчеты с помощью банковской карты

Банковская карта — это пластиковая карточка, связанная с индивидуальным счетом в банке, которая предоставляет возможность владельцу карты оплачивать товары и услуги, а также получать наличные деньги в банках или банкоматах (банковских автоматах).



Как деньги попадают на карту?

Какие деньги доступны по карте? Деньги, которые человек положил на свой счет или которые ему перечислили за работу (дебетовая карта). Или те деньги, которые банк готов одолжить на время (кредитная карта) при условии, что человек их вовремя вернет и заплатит процент за то, что использовал деньги банка для покупки. Как видишь, пластиковые карты бывают разными. Обычно зарплата приходит на одну карточку, а, например, кредит от банка — на другую. Соответственно, у разных карт могут быть разные правила использования.



Оплата с помощью карты

товаров и услуг чаще всего бесплатна, то есть банк не возьмет дополнительные деньги за то, что ты считаешься картой, но некоторые виды операций с картой будут платными: например, если будешь снимать деньги в банкомате не своего банка. Ну а чтобы получить карту, тебе нужно будет заключить договор с банком и заплатить ему комиссию за пользование картой.

Что можно сделать с помощью банковской карты?

расплатиться за покупки в магазине, ресторане, Интернете

забронировать билеты в кино и на самолет, забронировать место в отеле, оплатить прокат машины

снять наличные деньги в банкомате

получить дополнительные скидки и подарки при покупках

контролировать свой бюджет

получать проценты на деньги, которые лежат на карте

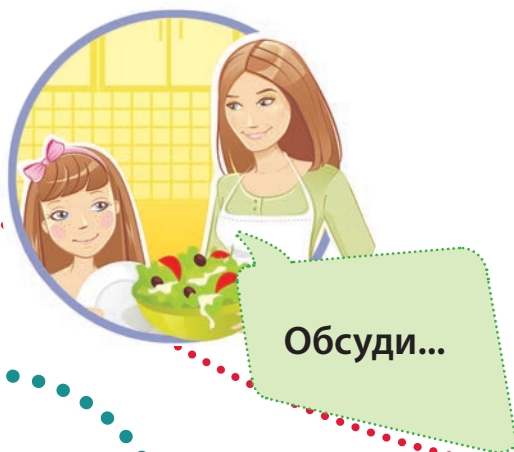
защитить деньги от грабителей секретными паролями

получить кредит

И даже сберечь деньги государства. Со временем бумажные деньги приходят в негодность: рвутся, истираются, пачкаются. Чтобы их заменить, нужно напечатать новые купюры. А это затраты на бумагу, краски, оборудование, заработную плату тем, кто делает купюры. Расплачиваясь картой, мы бережем деньги государства, которые оно может потратить на различные добрые дела — помочь детям, у которых нет родителей, построить новые спортивные площадки или что-то другое, вместо того чтобы тратить их на выпуск новых денег.

Но нужно помнить:

- карты принимают не везде. Небольшие магазины могут не принимать карты к оплате;
- с картой тратить деньги легче и можно запросто выйти за пределы запланированного бюджета, особенно если это кредитная карта;
- если снимать деньги в банкомате не своего банка, как правило, придется платить комиссию.



Расчеты картой

Посмотри, как родители рассчитываются картой в магазине и как получают деньги в банкомате. Обсуди с родителями, нравится им пользоваться картой или нет. Для каких покупок они используют карту чаще всего?

Расчеты с помощью Интернет-банкинга

Интернет-банкинг по-другому называется дистанционным банковским обслуживанием. Он нужен для того, чтобы сделать деньги максимально доступными в любое время и в любой ситуации. Если у человека есть счет в банке, он может управлять им дистанционно, то есть не посещая банк для проведения операции.



Для того чтобы произвести расчет,

достаточно войти через Интернет в личный кабинет и заполнить поручение (написать, кому, за что и куда нужно перевести деньги). Деньги моментально будут перечислены получателю.

Что может Интернет-банкинг?

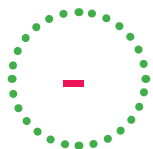


Отправлять платежи в любое время дня и ночи с помощью Интернета.



Экономить деньги на оплате услуг банка, так как расчеты с помощью Интернет-банкинга обходятся чаще всего дешевле или даже бесплатно.

Но



с помощью Интернет-банкинга нельзя рассчитываться за покупки в магазине. Если ты находишься в магазине и планируешь приобрести товар, оплатить его с помощью Интернет-банкинга, как ты мог сделать это с помощью карты, не удастся.

Расчеты с Интернет-банкингом

Если родители используют Интернет-банкинг, посмотри, как они оплачивают что-либо с его помощью. Обсуди впечатления родителей от его использования.



Обсуди...

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 мобильную связь, коммунальные услуги, штрафы.

Чтобы оплатить счет с помощью платежного терминала,

не нужно идти в банк и не нужно иметь подключенный Интернет-банкинг. Но стоимость услуг терминала выше, чем оплата с помощью банковской карты и Интернет-банкинга.



Обсуди...

Расчеты через платежный терминал

Если родители используют платежный терминал, посмотри, как они оплачивают что-либо с его помощью.

Обсуди с родителями, нравится им использовать платежный терминал или нет? Какие виды товаров и услуг родители чаще всего оплачивают через платежный терминал?

Например, Кузнецовы

ежемесячно оплачивают счет за мобильную связь, что составляет 100 000 рублей. Паша решил поставить эксперимент и заплатить за телефон тремя способами, о которых узнал. Давай посмотрим, что у него получилось?

- В первый месяц Паша с папой оплатили счет с помощью Интернет-банкинга. Операция заняла 5 минут, комиссии не было (0 рублей), потому что банк разрешает своим клиентам оплачивать счета за мобильную связь без комиссии.
- Во второй месяц Паша с мамой оплатили счет по маминой карте в банкомате ее банка. Это заняло у них 45 минут (потому что Кузнецовым пришлось дойти до банкомата), комиссии не было, потому что такие условия предоставляет банк (однако в другом банке она могла бы быть).
- В третий месяц Паша оплатил счет через терминал самообслуживания по дороге в школу. Ему понадобилось 15 минут (из них 10 минут ушло бы на дорогу, если бы Паше было не по пути), комиссия составила 5 000 рублей.



Найди лучший способ расчетов

Подумай...



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

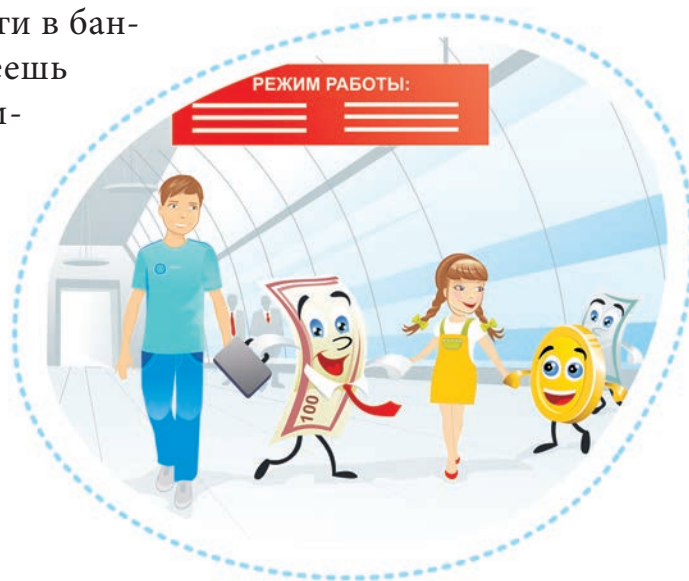
- Обсуди с родителями, какие способы расчета за различные услуги или покупки будут удобными для твоей семьи?

Теперь мы знаем о современных и удобных способах расчетов

Секрет 9

Как заставить деньги работать?

Как мы уже говорили, храня деньги в банке, а не в банке-копилке, ты имеешь возможность получать дополнительный доход в виде процентов. Но проценты в банке не всегда будут превосходить инфляцию, а в некоторых случаях будут равны ей или даже окажутся ниже. Интересно, существуют ли способы заставить деньги работать лучше?



Такой способ есть! Это инвестирование



Инвестирование — вложение денег с целью получения дохода

Важно помнить о том,

что с понятием инвестирования неразрывно связано *понятие риска*. Никто не может дать полной гарантии, что твои деньги будут сохранены и приумножены. В отличие от варианта с банком, который гарантирует возврат твоих накоплений.

Обычно чем выше риск, тем выше за него вознаграждение, которое может получить *инвестор* — человек, который вкладывает деньги. При удачно выбранном объекте инвестирования доход в 2–3 раза может превышать доходность по банковскому депозиту, но никогда не надо забывать, что и риски будут существенно выше, чем по депозиту.

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, более качественные товары или производить их больше. Соответственно, станут получать больше дохода. Частью полученного дохода они должны будут поделиться с тем, кто одолжил им деньги на развитие.



В развитие науки и технологий

Технологии, которые развивает, к примеру, компания Microsoft, позволяют создавать новые программные продукты, которые успешно продаются по всему миру. Или на привлеченные инвестиции лаборатория может изобрести новые уникальные лекарства, которые могут победить опасные заболевания. Все эти полезные разработки могут быть использованы в работе различных компаний и предприятий, принося им прибыль, часть которой также будет полагаться инвестору.

В добычу и обработку металлов

Где используются металлы? Из них строят самолеты, машины, ракеты, медицинское оборудование, посуду, телефоны и даже компьютеры, которыми мы пользуемся, — все это не смогло бы появиться на свет без металла. Металл добывается из недр земли, и запас его ограничен. Соответственно, инвестируя в его добычу и обработку, можно зарабатывать.



В строительство

Жилье нужно всем и всегда, это одна из базовых потребностей человека. Построить дом очень дорого: нужно очень много материалов, специалистов, техники. Современный жилой дом строится около 3 лет. Если купить в нем квартиру на начальном этапе строительства, то ее стоимость может возрасти в несколько раз.



Купить завод, или дом, или землю, или лабораторию — очень-очень дорого,

это миллиарды рублей. Поэтому придумали такой инструмент, как ценная бумага, позволяющий инвестировать небольшие суммы денег, то есть покупать только маленький кусочек завода, дома или технологии.



Ценная бумага — это документ, удостоверяющий право инвестора на получение дохода от инвестиций и описывающий условия их возврата

Ценные бумаги бывают разные

Каждая из них обладает своими особенностями, но общий принцип работы один. Покупая ценную бумагу, инвестор передает свои деньги компании на развитие, результатами которого компания потом делится с инвестором.

Например,

выпустил завод 1 000 ценных бумаг. Каждую он продает инвесторам по 100 000 рублей. Стало быть, он сможет привлечь средства на сумму 100 000 000 рублей. На эти деньги завод может развиваться, увеличивая свою прибыль.



Человек, который купил ценные бумаги завода, может рассчитывать на получение определенной части прибыли — так называемые дивиденды. Кроме того, сама ценная бумага может вырасти в цене. Вот и получается, что купил ее инвестор за 100 000 рублей, а продать, например, через год, может за 120 000 рублей.



Иными словами, если наш инвестор купил, скажем, 20 ценных бумаг и заплатил за них 2 000 000 рублей, а через год их продал, он получил 20% прибыли, то есть заработал 400 000 рублей.

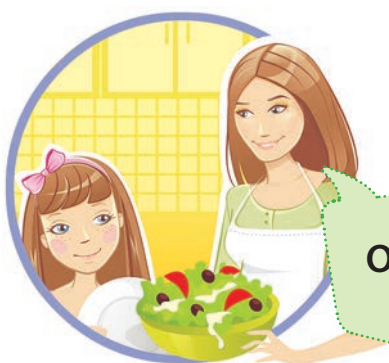
$20 \text{ бумаг} \times 100\,000 \text{ рублей} = 2\,000\,000 \text{ рублей}$ — заплатили за покупку
 $20 \text{ бумаг} \times 120\,000 \text{ рублей} = 2\,400\,000 \text{ рублей}$ — получили при продаже
 $2\,400\,000 - 2\,000\,000 = 400\,000 \text{ рублей}$ — наша прибыль

Основные виды ценных бумаг и их отличия

Акция — это бумага, удостоверяющая долю инвестора в капитале компании. Акция дает право на участие в управлении компанией, на участие в доходе компании. Считается ценной бумагой с самым высоким уровнем риска, потому что доходность и возврат инвестированных средств напрямую зависят от результатов работы компании. Если компания работает и развивается хорошо — есть доход, которым компания поделится с инвестором, нет результатов — нет дохода, и инвестор в лучшем случае тоже ничего не получит, а в худшем — может потерять деньги, которые инвестировал.



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

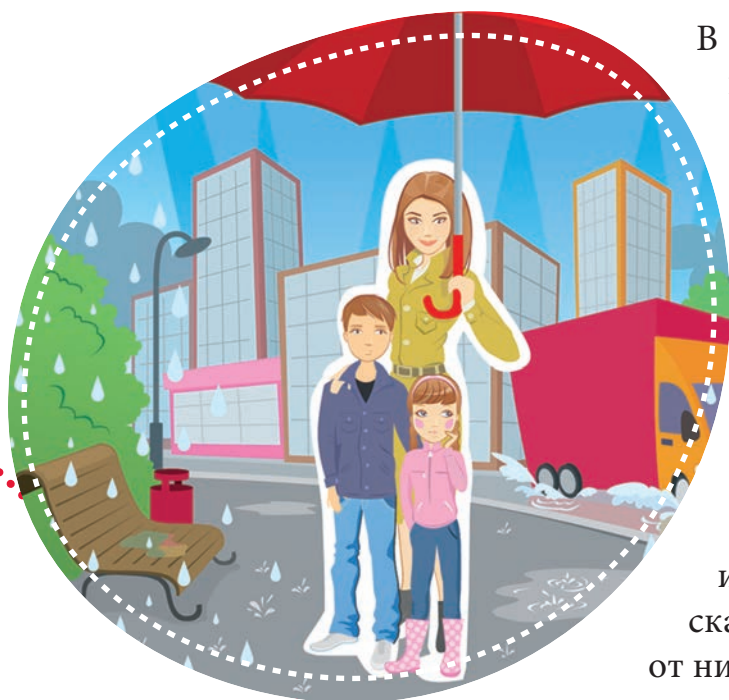


Если бы я был инвестором

Обсуди с родителями, во что бы ты инвестировал деньги, если бы мог? Объясни, почему. С помощью каких ценных бумаг ты бы инвестировал? Объясни свой выбор.

Обсуди...

Секрет 10. Как купить защиту от неприятностей?



В повседневной жизни нас могут подстерегать различные неприятности — события, которых мы не ждем. Возможность их наступления называется риском. Иногда случаются пожары, аварии, наводнения, землетрясения, в конце концов, все мы живые люди и иногда боеем (это тоже риск). Ты когда-нибудь задумывался о том, можно ли избежать связанных с этими рисками неприятностей, защититься от них?

Для защиты от неприятностей было изобретено финансовое средство — страхование

Чтобы лучше понять суть страхования, его можно представить в виде зонтика, который в непогожий день способен укрыть от дождя (особенно неприятно, если ты, например, в новой одежде и она испортится от воды, или у тебя красивая прическа и ты спешишь на встречу с друзьями, а дождь нарушает твои планы).

Страхование подобно зонтику,

который защищает от различных неприятностей, от возможностей потери чего-то ценного для тебя. Конечно, мы не знаем, что будет с нами завтра или через месяц, но мы можем защититься от рисков уже сегодня. Для этого нужно воспользоваться такой услугой, как страхование.

Страхование создано для того, чтобы помогать нам сохранять наше 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... Страхование как раз и нужно для того, чтобы было не очень обидно.

Владелец загородного дома может купить страховку от пожара. Это значит, что он платит страховой компании некую сумму денег, небольшую. Страховая компания выдает страховой полис. Если пожар случится, 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 очень ценного имущества, например, картины или украшений с бриллиантами.

Как работает страховая защита?

В страховой компании покупается страховая полис.

Страховой полис — это документ, в котором записано, от какой неприятности ты хочешь застраховать себя, то есть гарантированно получить компенсацию, если данная неприятность произойдет. В полисе также будет написано, на какой срок ты себя защищаешь, при 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 расценили вероятность наступления такого страхового случая как очень низкую, поэтому стоимость страховки составила меньше, чем 50 рублей.



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



Ранее мы уже говорили о том, что разумно застраховать дачу или загородный дом от пожара, автомобиль — от угона или аварии, особо ценные вещи — от кражи. Конечно, все эти виды страхования — дело исключительно добровольное. Но есть и обязательное страхование.



Например, каждый автолюбитель должен иметь полис обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. С ним ущерб, причиненный автолюбителем, возместит страховая компания. Но человек может купить себе и полис добровольного страхования автомобиля (автокаско) и по нему получать страховые выплаты в случае повреждения либо угона своего автомобиля.



Когда ты отправляешься в путешествие в другую страну, ты можешь приобрести медицинскую страховку для путешественника. Она не обязательна, каждый путешественник сам может принять решение о ее покупке. Конечно, болеть в интересной поездке никому не хочется, но ведь всякое может случиться, правда? Без страховки тебе могут оказать медицинскую помощь только за плату. А стоят услуги врачей, как правило, дорого. Если у путешественника будет страховка, то расходы на лечение оплатит страховая компания, у которой он приобрел страховой полис.

Нужна ли страховка?

Например, представим, что ты собираешься на каникулы в летний лагерь в Европе. В первом случае ты приобрел страховку для выезжающих за рубеж, цена которой 5 000 рублей в день.

Путевка у тебя на 21 день, значит, ты заплатил за страховку 105 000 рублей. Если неприятности произошли (ты повредил ногу, перегрелся на солнце), ты обращаешься к врачу и ничего за это не платишь, так как страховка покрывает счет от врача. В другом случае ты не стал покупать страховку и, если неприятности произошли, тебе пришлось обратиться за помощью к врачу и заплатить за услуги. Консультация врача стоит 1 000 000 рублей, госпитализация, то есть нахождение в больнице, — от 3 000 000 до 6 000 000 рублей в сутки. Как думаешь, стоит ли покупать страховку?

Посчитай...



Подумай...



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 иметь?

Секрет 11. Как позаботиться о своем будущем?



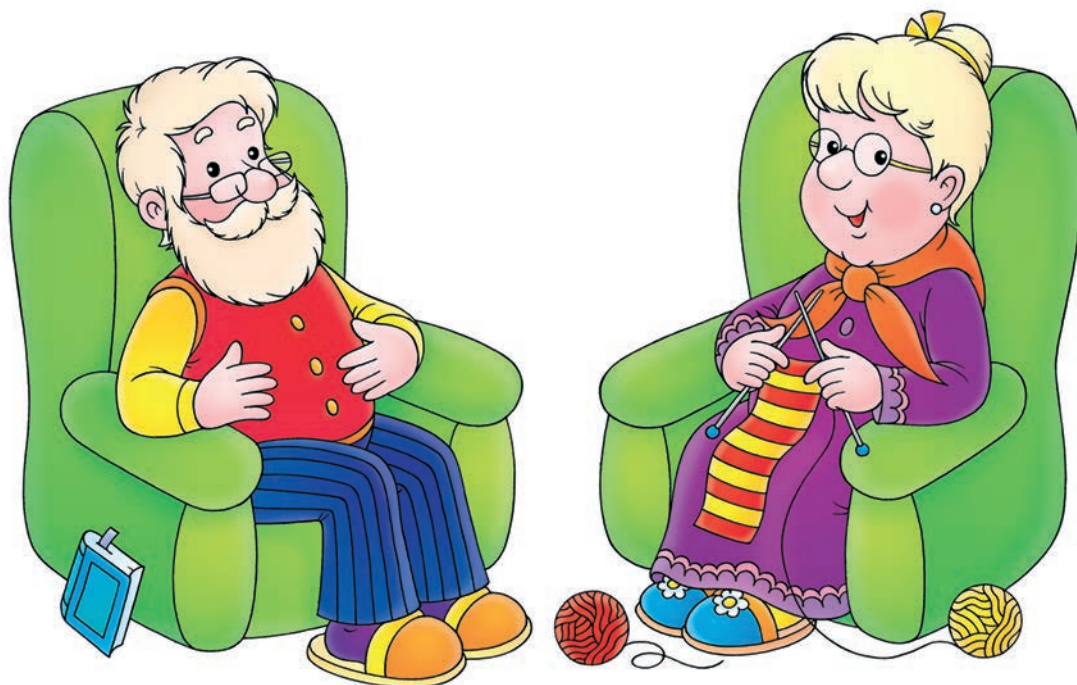
Обеспечение пенсионного периода — одна из самых долгосрочных и самых важных финансовых целей! Пенсию часто называют золотым периодом нашей жизни! А знаешь, почему? Потому что не нужно ходить в школу или на работу, а можно посвятить время тому, что ты любишь!

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 также заниматься хобби, заботиться о детях и внуках, выращивать вкусные овощи на даче и многое-многое другое!

Необходимое условие для комфортной жизни на пенсии — накопления

Поскольку ты уже не будешь работать, а покупать продукты, одежду, билеты на автобус или путешествия будет необходимо, 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 Беларуси может получать государственную пенсию. Во-вторых, можно самостоятельно сформировать дополнительные накопления с помощью уже знакомых тебе инструментов: банковских продуктов и инвестиций.



Государственная пенсия

выплачивается по достижении определенного возраста. Этот возраст называется пенсионным. В Беларуси пенсионный возраст составляет 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин. После наступления пенсионного возраста человек может получать пенсию — ежемесячное пособие, которое определяется, исходя из накопленных человеком средств.

Давай посмотрим, какой будет государственная пенсия у родителей Кузнецовых



Сейчас папе 43 года, а маме 39 лет. Давай перенесемся в будущее, когда папа с мамой достигнут пенсионного возраста, и посмотрим, какой будет их государственная пенсия?

При условии, что папа с мамой начали работать сразу после окончания института и работали без перерывов, размер государственной пенсии каждого из них составит около 2 300 000 рублей.

Как ты думаешь,

смогут ли родители покупать все, что хочется, на 4 600 000 рублей совместной пенсии? Скорее всего, ты ответишь «нет» и будешь абсолютно прав. Как правило, для комфортной жизни человеку на пенсии необходимо получать 70% доходов, которые он получал, когда работал. Как же можно 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 — с помощью банков или инвестиций.

Прибавка к пенсии

Мы рассказали о том, как формируется пенсия. Но каждый человек, который получает зарплату и другие виды дохода, может самостоятельно 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 формировать собственные пенсионные накопления в молодости, то можно при очень небольших отчислениях раз в месяц скопить к 60 годам приличную сумму.

Например, если с 20 лет ежемесячно откладывать на пенсию (до 60 лет) по 100 000 рублей

в банк под 20%, можно накопить 57 600 000 рублей.

Рассчитай пенсию

- Вспомни формулу волшебных процентов (подсказка на стр. 48). Попробуй посчитать, какая сумма накопится, если каждый месяц откладывать по 200 000 рублей. И делать это с 20 до 60 лет.

Подумай...



- Есть ли 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 необходимо исполнить свое желание немедленно

и нет возможности ждать, пока накопишь деньги. 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 воспользоваться кредитом



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

Ипотечный кредит — специальный кредит на покупку квартиры, дома, земли. Стоимость этих покупок очень высокая, и кредит дается на очень большой срок (на 10–20 лет). Возвращается он частями, чаще всего 1 раз в месяц выплачивается кусочек кредита и проценты банку за то, что он дал кредит. Квартира является залогом для банка до полного погашения кредита.

Автокредит — специальный кредит на покупку автомобиля. Машина при этом является для банка залогом возврата кредита.

Кредит наличными — выдается наличными деньгами, которые 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 и кредит наличными — самые дорогие,



потому что в них нет залога. Того, что останется для банка гарантией возврата нашего долга. Если мы, например, покупаем квартиру на деньги, которые нам одолжил банк, то банк знает: если вдруг мы не будем возвращать кредит, он продаст нашу квартиру и вернет себе деньги, которые одолжил, то же самое с машиной. Но если мы заняли у банка деньги на поездку в отпуск или на покупку телефона и не стали возвращать, он не сможет ничего продать, чтобы вернуть себе деньги, поэтому риск такого кредита выше.

Кредит предоставляется на условиях платности

Мы получаем возможность купить товар сегодня, но должны за это заплатить банку процент. Проценты по кредитам будут различаться в зависимости от банка и вида кредита, которые мы выбрали. В любом случае мы заплатим за покупку больше, если будем покупать ее в кредит, потому что оплатим ее стоимость и заплатим банку за пользование деньгами, которые он нам одолжил для покупки.

Например, Паша рассматривает возможность покупки мопеда в кредит

Цена мопеда 8 000 000 рублей. С помощью кредитного калькулятора на сайте банка Паша рассчитал, что если он купит мопед в кредит под 47% (срок кредита 2 года), то заплатит за покупку на 3 290 000 рублей больше.

Копить

Цена = 8 000 000 рублей

Как мы помним, Паша сможет купить мопед через 27 месяцев, если будет ежемесячно откладывать в банк по 300 000 рублей

8 000 000 рублей

Паша заплатит за мопед

27 месяцев

Паша будет копить на покупку

Купит в кредит

Цена = 11 290 000 рублей

Если Паша купит мопед завтра в кредит, ему нужно будет заплатить на 3 290 000 рублей больше.

8 000 000 рублей

Паша заплатит за мопед

3 290 000 рублей

будет стоить кредит



Мы помним, что денег у нас немного, значит, отдав 3 290 000 рублей на оплату процентов по кредиту, Паша не сможет их потратить на какую-то другую важную для него финансовую цель.



Посчитай...

Рассчитай кредит

1. Приведи примеры ситуаций, когда кредит необходим.

2. Посчитай вместе с родителями, какую примерно сумму нужно будет заплатить за использование кредита, если взять займы у банка 10 000 000 рублей на год под 47% годовых? Воспользуйся кредитным калькулятором в Интернете.

3. Найди процентные ставки по кредитам — ипотечному, автокредиту, потребительскому и кредиту наличными. Сравни, какой из них обойдется дороже?

Благодарим тебя

за время, которое уделил нам. Надеемся, тебе было интересно и ты провел время с пользой. Теперь ты знаешь, как обращаться с деньгами правильно. А раскрытые тут секреты помогут тебе исполнять свои мечты!

Над книгой работали:

Автор:

Блискавка Е. А., директор Института финансового планирования, член совета директоров Национальной ассоциации кредитных брокеров и финансовых консультантов и член Financial Planning Association (США). Автор ряда программ обучения, книг и более чем 50 статей по теме «Эффективное управление личными финансами».

При участии:

независимые финансовые советники:

Юрий Губкин (С.-Петербург), Дмитрий Малышев (Москва), Анна Воробьева (Подольск), Ирина Иванова (Тюмень), Анатолий Земцов (Томск), Наталья Холченко (Ростов-на-Дону), Светлана Ильина (Волгоград), Елена Аграновская (Екатеринбург), Андрей Киреев (Самара), Алексей Фёдоров (Рязань), Татьяна Лаэф (Красноярск), Елена Самаркина (Хабаровск), Вячеслав Картамышев (Владивосток), Алексей Охильков (Чебоксары), Игорь Подымов (Брянск), Сергей Яворский (Киров), Алексей Кудрявцев (Ярославль), Наталья Соболева (Москва).

Эксперты:

Анна Зеленцова, кандидат педагогических наук, координатор проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Министерства финансов РФ, сопредседатель Глобального партнерства по финансовой доступности Группы двадцати.

Ольга Курышева, кандидат психологических наук, доцент, эксперт в области школьного образования и проблем развития детей, практикующий психолог с более чем 20-летним стажем, ведущий консультант проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ» Министерства финансов РФ. Автор двух монографий и более 50 печатных работ по проблемам возрастной психологии.

Эксперты-практики банковского рынка: Станислав Дужинский, Надежда Куликова, Наталья Калиниченко, Антон Сергунов, Алсу Тинчурина, Ирэн Шкаровская.

Дизайнеры: Дмитрий Сазонов, Кристина Иванова, Сергей Задорнов.

Над адаптированной для Республики Беларусь версией работали: Светлана Верамьева, Надежда Лосева, Дмитрий Стасюк, Дмитрий Темиров, Ольга Турук, Инна Черкасова, Виталий Чернявский.

Блискавка Евгения

Дети и деньги

Самоучитель семейных финансов для детей

Ответственный редактор *Римма Болдинова*

Дизайн *Сергей Хозин*

Верстка *Вячеслав Лукьяненко, Вадим Анцух*

Корректор *Ирина Моисеенко, Лолита Анисовец, Нина Ваницкая*

Подписано в печать 28.02.2014.

Формат 60×84/16. Гарнитура Minion Pro.

Бумага офсетная. Печать офсетная.

Усл. печ. л. 10,0.

Тираж 4000 экз. Заказ № 0601.

ООО «Манн, Иванов и Фербер»,

mann-ivanov-ferber.ru

facebook.com/mifbooks

ОДО «Издательство “Четыре четверти”».

Свидетельство о государственной регистрации издателя,

изготовителя, распространителя печатных изданий

№ 1/139 от 08.01.2014, № 3/219 от 21.12.2013.

Ул. Б. Хмельницкого, 8-215, 220013, г. Минск.

Тел./факс: +375 17 331 25 42. E-mail: info@4-4.by

Отпечатано в типографии ООО «Поликрафт».

Ул. Кнорина, 50, корп. 4, к. 401а, 220103, Минск.

ЛП № 02330/0494199 от 03.04.2009.