

**VISA**



**Дружи  
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

**вашифинансы.рф**

**КАК НАКОПИТЬ НА**

**ВЕЛОСИПЕД**

**И СТАТЬ МИЛЛИОНЕРОМ**



# СОДЕРЖАНИЕ

<b>ТЕМА 1. БЫТЬ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМ — ЭТО МОДНО!</b> .....	<b>2</b>
<b>ТЕМА 2. ПОПОЛНЯЙ КОШЕЛЕК</b> .....	<b>8</b>
<b>ТЕМА 3. «ДРЕССИРУЙ» БЮДЖЕТ</b> .....	<b>14</b>
<b>ТЕМА 4. ЭКОНОМЬ РЕСУРСЫ ПЛАНЕТЫ</b> .....	<b>21</b>
<b>ТЕМА 5. ПОКУПАЙ РАЗУМНО!</b> .....	<b>27</b>
<b>ТЕМА 6. УМНЫЙ ПОКУПАТЕЛЬ</b> .....	<b>31</b>
<b>ТЕМА 7. ДОСТИГАЙ!</b> .....	<b>36</b>
<b>ТЕМА 8. ПРИУМНОЖАЙ ВОЗМОЖНОСТИ</b> .....	<b>41</b>
<b>ТЕМА 9. ЗАЩИЩАЙ ДЕНЬГИ</b> .....	<b>47</b>

# БЫТЬ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМ —

# ЭТО МОДНО!



Привет! Меня зовут Макс, мне 15, и я учусь в 10-м классе.

Так же как и ты, я хочу весело проводить время с друзьями, покупать всякие интересные штуки в Интернете, а еще я хочу накопить на классный велосипед! Родители дают мне карманные деньги, а бабушка с дедушкой каждый год дарят мне на день рождения небольшой конверт с деньгами. Но этого мне все равно недостаточно, чтобы сразу купить все то, что я хочу. Поэтому я хочу научиться самостоятельно распоряжаться своими доходами и копить на все свои «хотелки», иначе, боюсь, из затеи с велосипедом к следующему лету так ничего и не выйдет.

**Оказывается, деньги – это очень интересно!**

## ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ —

это когда ты знаешь, как тратить и копить свои средства, как откладывать деньги на большие покупки и даже как зарабатывать на своих сбережениях. Всё это поможет тебе не только скопить на велосипед, но и в будущем стать настоящим миллионером. Да-да! Чуть попозже разберемся, как это сделать.

Моей сестренке Лизе всего 13 лет, но она уже понимает в деньгах гораздо больше меня. В прошлом году она даже ходила с мамой и папой на Всероссийскую неделю финансовой грамотности и узнала там много интересного. И даже сама накопила на новый смартфон! Пожалуй, в этом году и мне стоит туда сходить — может, хотя бы там мне объяснят, как правильно распоряжаться моими деньгами.

Но на самом деле в России пока с финансовой грамотностью дела обстоят не очень хорошо. Недавно ученые исследовали почти 30 тысяч подростков в разных странах и оказалось, что в списке из 18 разных стран Россия по уровню финансовой грамотности оказалась на 10-м месте. На десятом, Карл! Самыми финансово грамотными оказались китайские школьники.

Считается, что азы финансового планирования мы должны были узнать еще в семье. Так или иначе, родители учили нас распоряжаться деньгами с детства — вспомни, как мама посылала тебя в магазин за хлебом и учила считать сдачу. Но на самом деле нашим родителям приходится каждый месяц сталкиваться с ведением бюджета. Делают ли они это на бумаге, с помощью специальных программ или просто прикидывают примерные расходы и доходы в уме, но, поверь мне — они на самом деле составляют бюджет. Иначе в этом сентябре у тебя не появилось бы новых кроссовок.



## КАК ПРОИСХОДИТ СОСТАВЛЕНИЕ БЮДЖЕТА?

*В моей семье мама и папа перед началом очередного месяца садятся на кухне и подробно расписывают в специальной тетрадке, сколько заработают денег в следующем месяце и куда будут их тратить. Иногда родители зовут меня и Лизу, чтобы рассказать, сколько останется денег после уплаты обязательных платежей (за квартиру, электричество, воду, твоего репетитора и абонемент в бассейн Лизе), и посоветоваться, что с ними делать. Иногда мы решаем отложить оставшуюся сумму, чтобы съездить летом на отдых всей семьей, а иногда покупаем новый телевизор, диван или холодильник.*

## А ТВОИ РОДИТЕЛИ ТОЖЕ ПЛАНИРУЮТ СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ?

На самом деле, если ты не видел, как твои родители собирают чеки и рассчитывают бюджет, то, возможно, они этого и не делают. Недавнее исследование показало, что лишь 8% родителей тщательно ведут семейный бюджет и только 16% привлекают к этому процессу детей. Это не очень хорошо, потому что без планирования доходов и расходов в бюджете рано или поздно возникают «дыры» — вспомни, к примеру, как сильно ты хотел поехать со всем классом на экскурсию в Питер, а мама сказала, что у вас нет на это денег. Их не оказалось в бюджете, потому что эти расходы не запланировали и не смогли создать к нужной дате необходимый резерв. Но если родители не научили тебя обращаться с деньгами, то скорее всего, когда у тебя появятся свои деньги, ты будешь допускать огромное количество ошибок. Поэтому учиться придется самостоятельно.

**?** **Знаешь ли ты цену ошибок, допущенных при принятии финансовых решений? Рассмотрим простой пример.**

### ПРИМЕР

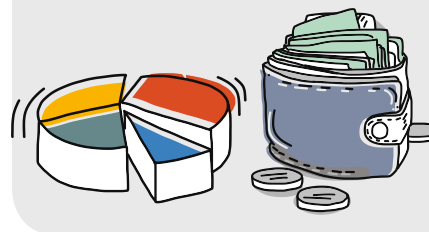
Предположим, что ты давно мечтаешь об экшн-камере за 5 000 руб. (это твоя финансовая цель). На данный момент тебе кажется, что купить камеру самому нереально, ведь у тебя нет никаких накоплений. Родители дают тебе 150 руб. в день (твой ежедневный доход) на карманные расходы и обед в школе, который стоит 50 руб. (это обязательная статья рас-

### ПРИМЕР

ходов). Оставшиеся 100 руб. ты обычно тратишь во время прогулки после школы с друзьями (это необязательная статья расходов). У тебя есть несколько вариантов финансового поведения, которые в итоге приведут к принципиально разным результатам:

**ВАРИАНТ 1:** привычное для тебя финансовое поведение — продолжать тратить все деньги и не купить камеру.

**ВАРИАНТ 2:** сберегательное поведение — ежедневно откладывать 100 руб. Тогда менее чем за 2 месяца ты сможешь купить экшн-камеру (100 руб. × 50 (дней) = 5 000 руб.). В данной ситуации финансовая ошибка (выбор первого варианта финансового поведения) приведет к тому, что ты не сможешь осуществить свою мечту — купить дорогой гаджет. На самом деле, даже имея скромные доходы, при грамотном финансовом планировании человек может достичь практически любых своих целей.



Для нас с тобой взрослые деньги — это пока непонятная тема. Все эти инвестиционные счета нас пока не интересуют. И совершенно зря. Ведь именно незнание и непонимание финансовых инструментов приводит нас к самым частым ошибкам при распоряжении нашими деньгами.

А вот несколько финансовых лайфхаков, которые помогут тебе немного лучше понять основные финансовые инструменты.

## ХРАНЕНИЕ ДЕНЕГ НА СПЕЦИАЛЬНОМ СЧЕТЕ В БАНКЕ

Если ты хранишь свои сбережения под подушкой, то тебе никто не будет платить дополнительные деньги за это. А вот если ты отнесешь их в банк, то банк будет платить тебе за пользование твоими деньгами небольшую комиссию. Чем больше сумма, которую ты принесешь в банк, тем более ощутимым будет прирост. Обсуди с родителями возможность открытия собственного депозита в банке — его можно привязать к твоей карточке и легко им распоряжаться самостоятельно, даже если в твоём владении находятся небольшие суммы. Некоторые банки открывают сберегательные счета на суммы от 1000 рублей.

Давай посмотрим, как это работает. Например, каждый день ты откладывал 100 рублей со своих карманных денег. Если предположить, что родители дают тебе деньги только в будние дни (когда ты ходишь в школу — с понедельника по субботу), то твои сбережения составят в конце месяца 2400 рублей: если откладывать по 100 рублей 6 дней в неделю, то за неделю тебе удастся накопить 600 рублей, а так как в среднем месяце 4 недели, то 600 умножаем на 4 и получаем 2400 рублей. Солидная сумма!

Ты подошел к родителям и попросил открыть для тебя сберегательный счет. Банк сразу задаст тебе несколько вопросов: будешь ли ты пополнять счет, хочешь ли, чтобы накопленная сумма процентов прибавлялась к

накоплениям или поступала на твою карточку; на какой срок ты откроешь счет. Все эти вопросы лучше обдумать заранее.

Когда будешь выбирать вклад, обращай внимание на процентную ставку — чем она больше, тем более выгодным будет твой вклад. Как это работает? Например, если ты положил в банк 1000 рублей под 10% годовых на год, то к концу года у тебя на счету будет лежать твоя сумма + 10% от нее тебе начислит банк — 1100 рублей. На самом деле, выгоднее будет, если ты выберешь вклад с ежемесячной выплатой процентов и капитализацией. Это будет значить, что каждый месяц банк будет выплачивать тебе процент в виде 1/12 от процентной ставки (то есть около 8 рублей) и прибавлять к сумме вклада. Тогда твой вклад будет еще более выгодным.

## С ПОМОЩЬЮ КАРТЫ МОЖНО ВЕРНУТЬ ЧАСТЬ СТОИМОСТИ ПОКУПКИ

Это называется кэшбэк (дословно в переводе с английского это значит «деньги обратно»). Если родители уже доверяют тебе карту, то спроси их, а подключен ли к ней кэшбэк. Так, расплачиваясь, например, с друзьями в кафе, ты сможешь вернуть себе небольшой процент от потраченных денег.

На практике это работает так: например, ваша семья покупает продукты на 10 000 рублей каждый месяц. Если к вашей карте подключен кэшбэк 5%, то 5% от потраченной суммы банк вам вернет. А это целых 500 рублей — просто за финансовую грамотность. За год таким образом можно получить 6000 рублей накоплений.

## ВЫГОДНЫЕ КРЕДИТЫ

На самом деле, пока у тебя не появится стабильный источник дохода, лучше о кредитах даже не задумываться. Обычно тут работает очень простое правило — если ты можешь платить за кредит, то можешь с таким же успехом и накопить на покупку. Если ты берешь в банке кредит, то получается, что уже ты берешь в долг деньги банка, и он начисляет тебе процент за эту услугу, а ты в итоге переплачиваешь.

Представь, что каждый день ты покупаешь пакет молока за 70 рублей. Если бы ты каждый день покупал пакет молока за 60 руб. (а не за 70 руб.), то сумма экономии в день составила бы 10 руб. (70 руб. — 60 руб. = 10 руб.). За год ты смог бы сэкономить 3 650 руб. (10 руб. \* 365 дн.), а за 5 лет — 18 250 руб. (3 650 руб. \* 5 лет). То есть переплата 10 руб./день превращается в переплату 18 250 рублей за пять лет!

Если ты взял у банка 10 000 рублей на год под 20% годовых, то вернуть ты ему должен уже 12 000 рублей. Чем выше срок кредита и выше процентная ставка по нему, тем выше твоя переплата.

Но, на самом деле, есть и действительно выгодные кредиты — это кредитные карты с льготным периодом. Например, если ты оформил в банке кредитку с льготным периодом, то ты можешь в течение определенного количества времени (обычно от 30 до 60 дней) пользоваться деньгами банка совершенно бесплатно: главное не снимать с карты наличные и вовремя вернуть банку сумму, которую ты взял у него в долг. В противном случае тебе придется платить практически ту же сумму, что ты заплатил бы за пользование кредитом. Но опять же с кредитными продуктами лучше повременить, пока ты не научишься распоряжаться своими финансами с умом.

## ЗАДАНИЯ К ТЕМЕ 1

### Задание 1. Выбери правильный ответ

Представь, что ты решил занять у знакомых 1000 руб. Есть три варианта. Какой из них более выгоден для тебя, если отдать деньги ты планируешь через полгода?

**Вариант 1.** Занять под 5% годовых.

**Вариант 2.** Отдать 1200 руб через полгода.

**Вариант 3.** Отдать через полгода занимаемую сумму + 10%, а если вернуть через год, то + 15%.



ОТВЕТ



### Задание 2. Выбери правильный ответ

Какой из перечисленных ниже годовых депозитов выгоднее?

1. С ежемесячной капитализацией.
2. С ежеквартальной капитализацией.
3. Проценты выплачиваются в конце срока вклада.

ОТВЕТ

### Задание 3. Найди верные пары

Какова сумма переплаты за уплату дополнительного процента по кредиту в размере 3%? Сумма кредита — 400 000 рублей, срок — 3 года.

31 500 РУБЛЕЙ

Какова сумма упущенной доходности по депозиту размером 150 000 рублей? Процентная ставка — 10% годовых, срок — 2 года. Проценты начисляются раз в год и не снимаются.

24 000 РУБЛЕЙ

Какова недополученная сумма кэшбэка в 7% за 5 лет при ежемесячных расходах в 20 000 рублей?

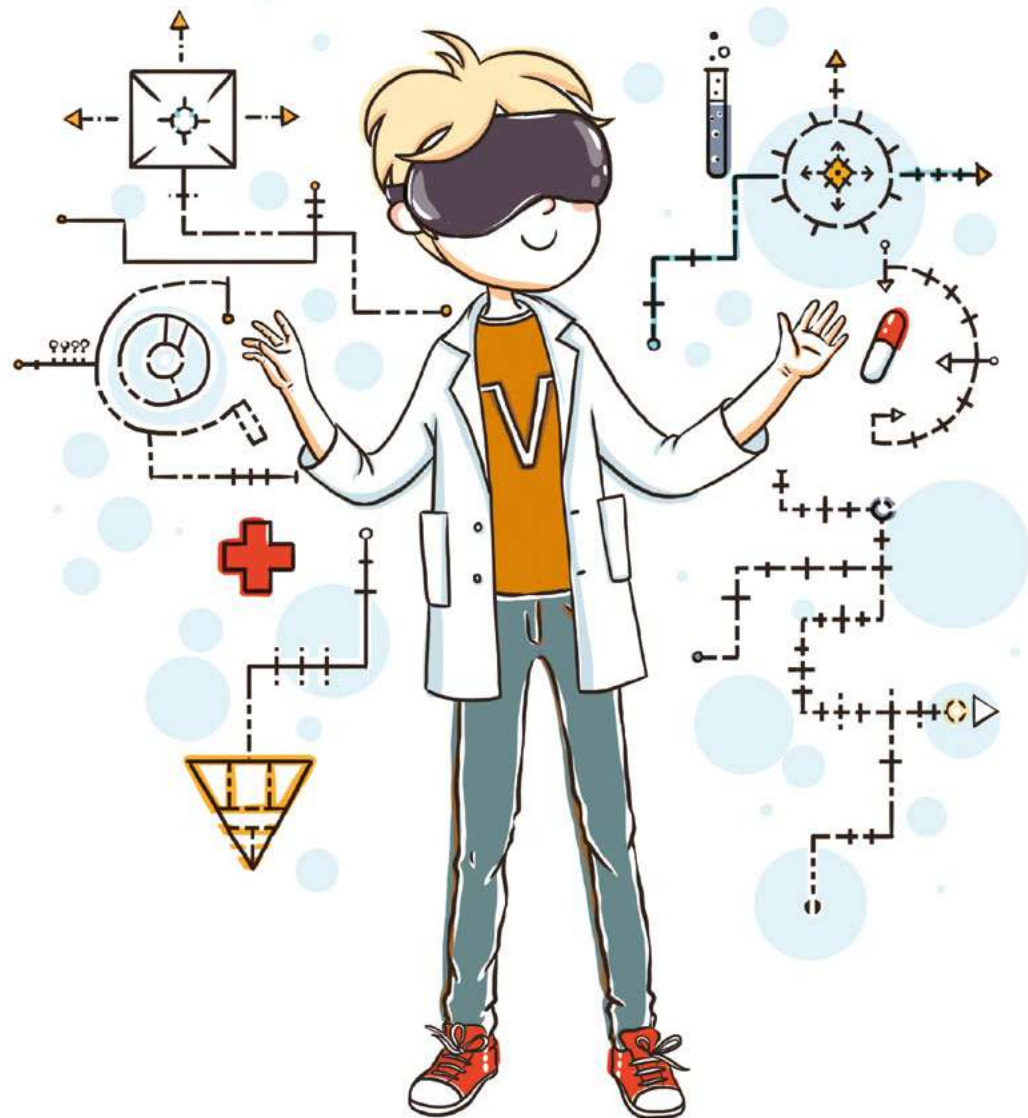
21 900 РУБЛЕЙ

Какова сумма экономии за 3 года от ежедневной утренней покупки чашки кофе капучино на 20 рублей дешевле?

84 000 РУБЛЕЙ

# ПОПОЛНЯЙ КОШЕЛЕК

ТЕМА 2



Я, как и все подростки, хочу быстрее стать самостоятельным и не зависеть от родителей, в том числе в плане денег. Поэтому сегодня я пытался выяснить, какие варианты пополнения моего кошелька возможны на сегодняшний день и какие возможности для заработка мне откроются в ближайшем будущем. А для начала я задал маме множество вопросов: откуда берутся деньги в нашей семье, сколько родители зарабатывают и сколько остается после всех платежей. Я получил ответы на все эти вопросы, когда мама показала мне бюджет нашей семьи.

## СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ –



это полный перечень доходов и расходов семьи, составленный на определенный период времени.

аванс) и многие расходы совершаются ежемесячно (например, платеж по кредиту, коммунальные платежи).

В годовом бюджете можно запланировать расходы на крупные покупки или отпуск, а из доходов учесть годовые бонусы и премии.

## КАК ТЫ ДУМАЕШЬ, ОТКУДА БЕРУТ ДЕНЬГИ БОЛЬШИНСТВО РОССИЙСКИХ СЕМЕЙ?

По данным на сентябрь 2016 года, средний доход одного человека в нашей стране составлял около 30 125 рублей<sup>1</sup>.

Основные источники дохода российских семей:

- доход от трудовой деятельности (зарплата);
- доход от предпринимательской деятельности (прибыль);
- доход от собственности (вкладов, недвижимости, ценных бумаг и т. д.);
- социальные выплаты.

При рассмотрении величины дохода важно понимать, что реальный доход отличается от номинального. Реальный доход учитывает влияние налогов и уровня цен (инфляции).

## БЮДЖЕТ ПОМОГАЕТ:

- понять, в какой финансовой ситуации на данный момент находится семья и какое у нее «финансовое здоровье»;
- планировать доходы и расходы на будущее, контролировать движение денежных средств, минимизировать спонтанные покупки, чтобы более рационально использовать денежные средства и достигать финансовых целей.

Чаще всего составляются ежемесячный и годовой бюджеты, так как они удобнее всего для планирования и фактического заполнения.

Бюджет на месяц удобен, так как чаще всего доходы поступают раз или два раза в месяц (например, зарплата и

## ПРИМЕР

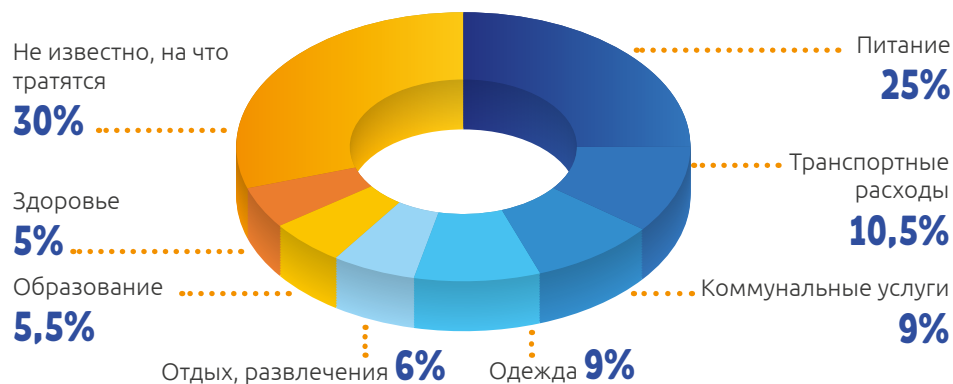
Приведем пример: год назад родители давали тебе на обед в школе 120 руб. в день и сейчас продолжают давать те же 120 руб. в день. Если цена школьного обеда сегодня составляет 120 руб., а год назад составляла 100 руб., то сегодня ты можешь только пообедать, а год назад мог пообедать и отложить 20 руб. или купить что-то еще. Несмотря на то что твой номинальный доход остался прежним, как и год назад, — 120 руб., твой реальный доход уменьшился.

**?** *А из каких источников может поступать доход в твой кошелек уже сейчас?*

Основные источники дохода подростков:

- родители дают деньги в виде фиксированной суммы;
- денежные подарки от родственников на праздники;
- родители дают деньги в качестве поощрения;
- родители дают деньги по просьбе;

По данным доклада Всемирного банка, типичная структура расходов среднестатистического россиянина выглядит примерно следующим образом:



→ сдача, оставшаяся от покупок;

→ подработка.

## МОЖНО ЛИ ОФИЦИАЛЬНО РАБОТАТЬ ПОДРОСТКУ?

По российскому законодательству ты можешь официально зарабатывать деньги уже с 14 лет. Правда, есть ряд условий. Например, если ты играешь в кино, театре или цирке, то ты можешь получать зарплату вообще без ограничений по возрасту, но в этом случае одному из твоих родителей или опекунов надо будет дать официальное согласие. С 14 лет ты можешь подрабатывать на легкой работе, если работа не будет вредить твоей учебе, в этом случае тоже придется взять разрешение родителей. С 15 лет тебя могут взять на работу, не причиняющую вреда здоровью уже без согласия родителей. С 16 лет ты официально сможешь работать без каких-либо ограничений со стороны закона.

Размер дохода, получаемый человеком, безусловно, важен, но еще более важно, как человек этими доходами далее распоряжается.

Большинство россиян не ведут учет доходов и расходов, поэтому они не знают, на что они тратят свои деньги. Хотя именно привычка вести бюджет является важной ступенью на пути к финансовому благополучию.

**?** *А кто ведет учет доходов и расходов в твоей семье? Поговори с родителями и узнай, как устроен ваш семейный бюджет.*

По оценкам экспертов, в среднем за всю трудовую жизнь через руки россиянина проходит более 10 000 000 рублей. Например, если заработная плата человека 30 000 рублей в месяц, то через руки этого человека в виде зарплаты за 30 лет пройдет примерно 10 800 000 рублей. Но, как ты уже знаешь, в уровне дохода существует неравенство.

## ПОЧЕМУ ОДНИ ЛЮДИ ЗАРАБАТЫВАЮТ БОЛЬШЕ, ЧЕМ ДРУГИЕ?

На размер заработка человека влияет множество факторов, и многие из них ты можешь развивать в правильном направлении уже сейчас, чтобы быть финансово благополучным в будущем.

Вот некоторые факторы, которые помогают зарабатывать больше:

- высокий уровень профессионализма, в том числе уровень образования;
- правильный выбор специальности;
- дополнительные навыки — например, хорошее знание английского языка;
- желание и способность много и хорошо работать;
- личные качества человека: целеустремленность, порядочность, хорошая обучаемость, коммуникабельность.

Чтобы выбрать в будущем правильную профессию, ты должен серьезно подумать, потому что этот шаг во многом будет определять твою будущую жизнь. При выборе тебе нужно учесть: перспективность профессии (то есть будущий спрос на нее), понравится ли тебе ею заниматься достаточно долго, сколько ты будешь зарабатывать и как получить нужную квалификацию.

По данным доклада, опубликованного правительством Великобритании, в ближайшие десятилетия станут актуальными и востребованными следующие профессии:

- производитель запасных человеческих органов;
- наномедик;
- фермер — генный инженер;
- менеджер по продлению жизни;
- специалист по увеличению памяти;
- комиссар по этике;
- космические пилот, гид и архитектор;
- фермер-высотник;
- инженер по охране климата;
- эпидемиологический полицейский;
- виртуальный адвокат;
- разработчик альтернативного транспорта;
- работник социальной адаптации.

Как правило, чем раньше человек определяется с будущей профессией, тем больше у него шансов стать профессионалом высокого уровня. Уже в школе можно более глубоко изучать предметы, знание которых поможет освоить профессию и заниматься самообразованием: записаться на дополнительные курсы, читать книги, общаться с теми, кто уже работает в интересной для тебя сфере.

## ВОЗМОЖНО, ТЫ ЗАДУМЫВАЛСЯ О СОЗДАНИИ СВОЕГО БИЗНЕСА? У ТЕБЯ ЕСТЬ БЛЕСТЯЩАЯ ИДЕЯ?

Вот какие идеи воплощают самые юные успешные предприниматели.

### РАЙАН РОСС

*Самостоятельно зарабатывает с трех лет.*

*Изначально продавал куриные яйца с фермы родителей, его доход составлял тогда 15 долларов в день.*

*Потом он подстригал газоны соседей за 20 долларов в час. Но так как Райан был слишком мал, чтобы самостоятельно выполнять такую работу, он нанял старшеклассников, которым за час платил 15 долларов. Соответственно, он получал 5 долларов в час, ничего не делая. Далее он применил эту схему к поливу газонов: работникам платил 100 долларов, а от клиентов получал 200 долларов.*

*Всю прибыль Росс инвестировал в недвижимость. На сегодняшний день состояние Росса оценивается в 900 тыс. долларов.*

### РОБЕРТ НЭЙ

*В 14 лет Роберт создал мобильную игру Bubble Ball. За первые две недели после размещения в App Store ее загрузили более миллиона раз.*

*Роберт написал четыре тысячи строк кода для игры за месяц, протусудировав несколько спрочников по программированию в местной библиотеке.*

### ЛИНДСЕЙ ФИЛИПС

*В 16 лет придумала пляжные тапочки с меняющимися ремешками.*

*Создала компанию Lindsay Phillips, в которой на сегодняшний день работают более 30 человек, а доход компании составляет 30 млн долларов в год.*

**ПОМНИ, ЧТО ТВОЙ ГЛАВНЫЙ АКТИВ — ЭТО ТЫ САМ И ВСЕ ЗАВИСИТ ТОЛЬКО ОТ ТВОИХ РЕШЕНИЙ**

*Какая история понравилась тебе больше всего?*



*Самостоятельно прочитай о том, как создавали свой бизнес Харли Джордан, Генри Паттерсон, Амия Александр, Люси Ван Америкен, Анна Аксельссон, Эшли Кволлз, Андрей Терновский.*

## ЗАДАНИЯ К ТЕМЕ 2



### Задание 1. Выбери правильный ответ

Представь, что родители дают тебе некоторую сумму на карманные расходы. За следующий год цены на товары, которые ты покупаешь, вырастут в два раза. Сколько этих товаров ты сможешь купить через год, если сумма, выдаваемая родителями на карманные расходы, также увеличится в 2 раза?

1. Столько же, сколько и сегодня.
2. Меньше, чем сегодня.
3. Больше, чем сегодня.

ОТВЕТ

### Задание 2. Выбери правильный ответ

Представь, что одна семья зарабатывает в месяц меньше 15 000 рублей, а другая — больше 250 000 рублей. Кому из них нужно планировать семейный бюджет?

1. Только первой семье
2. Только второй семье
3. Бюджет никому не нужно вести, потому что у первой семьи доход слишком мал (ничего распределять), а у второй семьи денег и так хватит на все
4. Нужно вести бюджет независимо от уровня дохода

ОТВЕТ

### Задание 3. Выбери правильный ответ

Может ли подросток 14 лет официально устроиться на работу?

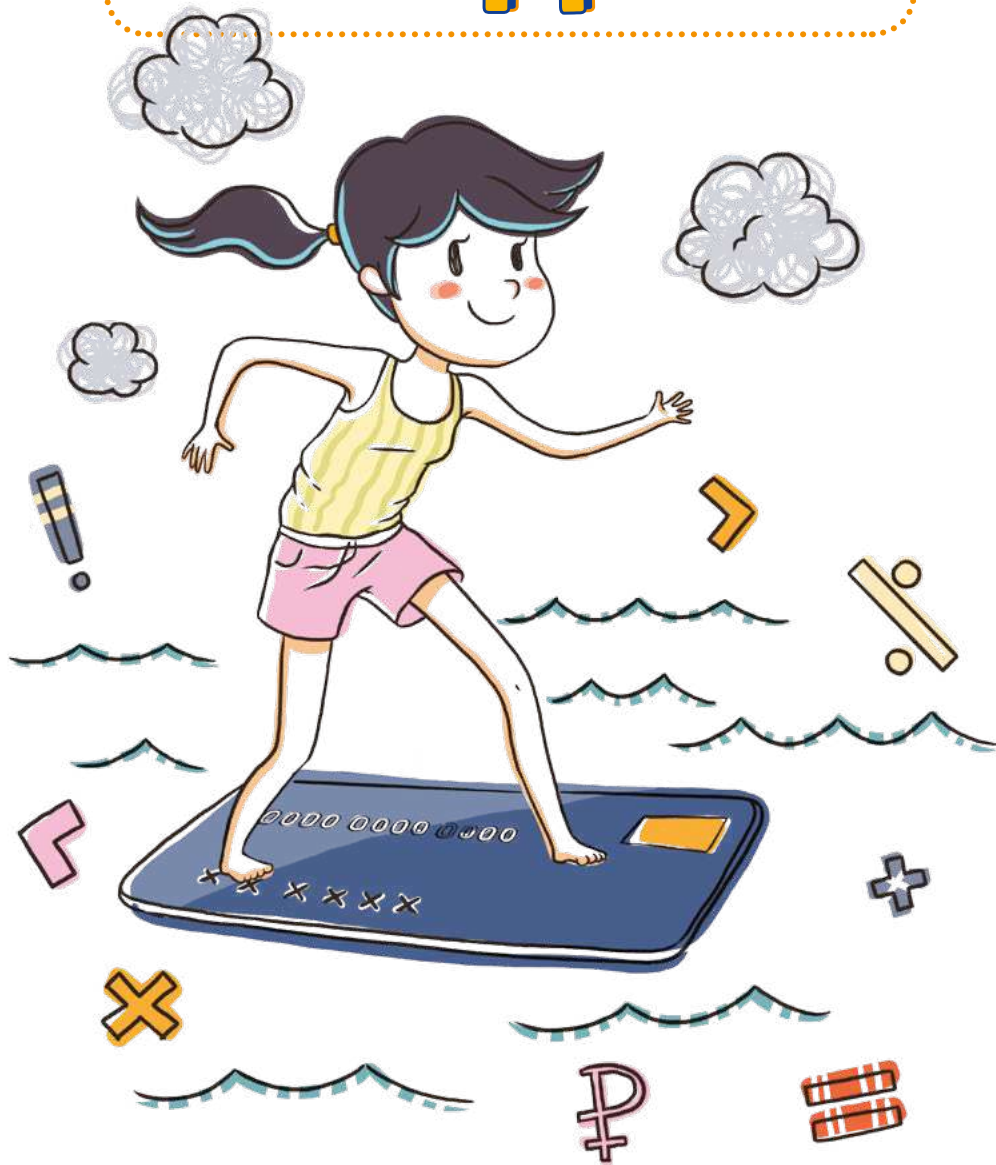
1. Может без дополнительных условий
2. Может в свободное от учебы время
3. Может, но только для выполнения легкого труда, не причиняющего вреда его здоровью, и без ущерба для учебы
4. Может, но необходимо согласие одного из родителей (попечителя) и органа опеки и попечительства
5. Может, но при условии выполнения условий пунктов 2, 3 и 4.

ОТВЕТ



# «ДРЕССИРУЙ» БЮДЖЕТ

ТЕМА 3



Мы с тобой уже многое узнали о семейном бюджете, а теперь давай перейдем от теории к практике!

Попробуй вспомнить: на что в течение последнего месяца ты тратил свои деньги? Не помнишь? Большинство россиян не знают, куда уходят 30% их дохода, потому что не ведут свой личный или семейный бюджет. Если ты до сих пор не ведешь свой бюджет, то самое время начать!



## ВЫБЕРИ ПОМОЩНИКОВ В ВЕДЕНИИ БЮДЖЕТА:

- ручку и блокнот (лучше записывать все траты до покупок или сразу после них);
- электронные таблицы в Excel — в них много возможностей для анализа информации и не требуется доступ к Интернету;
- приложения для смартфонов и компьютеров: Family, MoneyTracker, 1С-Деньги, Drebedengi, EasyFinance, Дзен-мани, Coinkeeper. Их главные преимущества — то, что они всегда под рукой и позволяют очень просто анализировать твои доходы и расходы.



## УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ



Вести бюджет не сложно. Для этого нужно только записывать, сколько ты зарабатываешь денег и сколько денег тратишь и куда. Но это только первый этап. Второй — это умение планировать свои расходы заранее и анализировать свои траты.

В течение одного месяца ежедневно записывай все денежные поступления и расходы.

Сформулируй основные статьи доходов и расходов — например, еда, развлечения, товары для школы. В самом начале статей расходов может быть достаточно много, но в дальнейшем их необходимо оптимизировать таким образом, чтобы было удобно записывать все расходы и потом анализировать. Составь таблицу доходов и расходов, в которую будешь вписывать плановые и фактические показатели.

## АНАЛИЗ ПРЕДЫДУЩЕГО МЕСЯЦА

Чтобы понять, в какой финансовой ситуации ты находишься на сегодняшний день, задай себе несколько вопросов:

- Сколько свободных денег осталось у тебя в конце месяца? Надо стремиться к тому, чтобы в конце периода твой бюджет был профицитным, то есть твои доходы превышали расходы.
- Из каких источников поступали средства? В каком объеме? Какой из источников является основным? Задумайся о том, как можно увеличить размер денежных поступлений.
- На какие статьи расходов тратится больше всего средств? Какие необязательные расходы можно исключить или сократить в следующем месяце?

## ПЛАНИРОВАНИЕ НА СЛЕДУЮЩИЙ МЕСЯЦ

Запиши в таблицу доходов и расходов предполагаемые суммы по всем статьям. Посчитай предполагаемый

результат. Если получится, что расходы равны доходам или превышают их, проанализируй суммы по всем статьям и постарайся оптимизировать их так, чтобы доходы были больше расходов. После этого запиши в таблицу плановые показатели по всем статьям на следующий месяц.

## РЕАЛИЗАЦИЯ ПЛАНА

Контролируй следование намеченному плану, записывая все денежные потоки и сверяя текущий баланс твоего бюджета с суммарным остатком денег в твоём кошельке, на банковской карте и в электронном кошельке.

## АНАЛИЗ В КОНЦЕ МЕСЯЦА

Посмотри, удалось ли тебе добиться запланированного результата. Если удалось, то начинай планирование на следующий месяц. Если запланированный результат не достигнут, то тебе необходимо выяснить причину неудачи, проанализировав все суммы по статьям, а потом сделать соответствующие выводы, чтобы не допускать в дальнейшем подобных ошибок. После этого можно приступить к планированию бюджета следующего месяца.

Давай посмотрим на бюджет, который ведет моя семья. Нас четыре человека — папа, мама, я и Лиза. Вот как выглядит наш примерный бюджет на месяц:

Доходы	Плановые,	Фактические,	Расходы	Плановые,	Фактические,
	руб. в месяц	руб. в месяц		руб. в месяц	руб. в месяц
Зарплата	65 000	65 000	Накопления на финансовые цели	10 000	10 000
Премии и бонусы	0	5000	Выплаты по кредитам	7800	7800
Подарки деньгами	0	0	Налоги, страхование имущества	1500	1500
Доходы от имущества, депозитов	2000	2000	Питание	13 000	14 300
Подработка	0	0	Жилье и услуги	9400	9400
Доход от «подушки безопасности», размещенной на депозите	3025	3025	Одежда и обувь	4000	4500
Кэшбэк (5 %)	200	300	Спорт, здоровье и образование	5000	5000
Налоговые льготы и пособия	0	2496	Развлечения (кино, кафе, ежегодный отпуск и пр.)	6000	8000
Прочие доходы	0	0	Прочие расходы	2000	1800
<b>Всего:</b>	<b>70 225</b>	<b>77 821</b>	<b>Всего:</b>	<b>58 700</b>	<b>62 300</b>

Давай ответим на несколько вопросов.

**?** Получился ли наш бюджет дефицитным или профицитным?

Бюджет оказался профицитным, так как сумма доходов получилась больше, чем расходов: 77 821 руб. (доходы) — 62 300 руб. (расходы) = 15 521 руб. (свободные средства).

**?** Соответствуют ли запланированные доходы и расходы

**их фактически полученным суммам?**

Фактические расходы превысили их запланированную сумму, но и фактические доходы также оказались выше доходов, которые были запланированы.

**?** Какая статья расходов оказалась самой «прожорливой»?

Статья расходов «Питание» — наиболее затратная, и фактически на



### ЧТО ВАЖНО ПРИ ВЕДЕНИИ БЮДЖЕТА?

- Быть дисциплинированным: нужно не забывать и не лениться заносить в таблицу все свои доходы и расходы, желательно делать это ежедневно
- Правильно расставлять приоритеты при планировании расходов: например, оплата проезда в школу важнее, чем покупка газировки
- Поддерживать профицит бюджета — стараться, чтобы доходы преобладали над расходами
- Откладывать не менее 10% дохода в копилку

питание было потрачено больше, чем запланировано. Также на статью «Развлечения» было потрачено больше, чем планировалось, так как в этом месяце был мой день рождения, на празднование которого пришлось потратить 2000 рублей.

### ? На какой статье удалось сэкономить?

Сэкономить сумму в 200 руб. удалось на статье «Прочие расходы».

### ? Какова ситуация с доходами в этом месяце?

В этом месяце удалось получить сумму дохода более высокую, чем планировалось.

Доход моей семьи формируется из нескольких источников:

- статья «Доходы от имущества, депозитов»: банковский вклад (сумма 240 000 руб. под 10% годовых, проценты начисляются и снимаются ежемесячно), который приносит 2000 руб. в качестве процентов по нему за месяц;
- статья «Подушка безопасности» (330 000 руб.) — банковский вклад приносит 3025 руб. в месяц (11% годовых, проценты начисляются ежемесячно и снимаются);
- статья «Кэшбэк» показала больший фактический доход, чем плановый, так как папа использует дебетовую банковскую карту, по которой кэшбэк составляет 5% с расходов в кафе, а именно эта статья расходов была превышена в результате празднования моего дня рождения: в кафе было потрачено 6000 руб. и кэшбэк составил  $6000 \text{ руб.} \times 0,05 = 300 \text{ руб.}$ ;
- статья «Налоговые льготы и пособия» пополнилась на 2496 руб. благодаря использованию налогового

вычета (на НДФЛ, 13%) по расходам на обучение моей сестры в музыкальной школе за предыдущий год. Стоимость обучения — 1600 руб./месяц  $\times 12$  месяцев = 19 200 руб. в год, сумма к возврату составила  $19\ 200 \text{ руб.} \times 0,13 = 2496 \text{ руб.}$

Важным здесь является то, что:

- моя семья направляет на статью расходов «Накопления на финансовые цели» более 10% дохода;
- семья имеет «подушку безопасности» в размере больше, чем расходы за три месяца;
- семья пользуется возможностью получить дополнительные доходы благодаря использованию как финансовых инструментов (депозитов), так и предоставляемых налоговых льгот (вычетов).

## А ТЫ ЗНАЕШЬ, КАК ВЕРНУТЬ НА БАНКОВСКУЮ КАРТУ ДО 11% ОТ ПОТРАЧЕННЫХ ДЕНЕГ?

Мы уже говорили про кэшбэк — это возможность вернуть часть стоимости покупки обратно на счет карты. Карты с такой услугой дают возможность вернуть в семью часть денег, не прилагая дополнительных усилий. Если ты расплачиваешься картой с услугой кэшбэк за покупки в организациях — партнерах банка, то банк возвращает на твой счет некоторый процент от потраченной тобой суммы.

В зависимости от условий карты кэшбэк с затрат на определенные категории покупок может быть выше, чем на остальные. Самые распространенные категории расходов, с которых возвращаются средства: кафе и рестораны, АЗС, парковки, кинотеатры и театры, супермаркеты.

## ПРИМЕР

Предположим, что по банковской карте папы предоставляется кэшбэк (8%) на оплату в кафе, в котором он постоянно бывает. Каждый рабочий день он обедает в кафе на 350 руб., а в выходные вы идете туда всей семьей и тратите 1600 руб. Тогда сумма кэшбэка в месяц будет составлять  $1584 \text{ руб.}: 350 \text{ руб.} \times 5 \text{ раб. дней} \times 4 \text{ недели} + 1600 \text{ руб.} \times 2 \text{ вых. дня} \times 4 \text{ недели} \times 8\% = 1584 \text{ руб.}$  Таким образом, за год вам может просто так вернуться 19 008 руб.

Еще одним популярным вариантом дополнительного дохода с карты является получение процентов на остаток средств на счете. Главное условие для начисления таких процентов — это постоянное наличие на карте остатка не ниже определенной суммы (так называемый неснижаемый остаток). Как правило, чем больше сумма неснижаемого остатка, тем выше начисляемые проценты.

Доход рассчитывается либо по ежедневному остатку, либо по минимальному в течение месяца. Некоторые карты одновременно предлагают и начисление на остаток, и кэшбэк.



А знаешь ли ты, что, используя налоговые вычеты, можно вернуть крупные суммы при совершении сделок с недвижимостью, вернуть часть средств за оплату музыкальной школы и посещение платных курсов, а также потраченных на лечение и покупку медицинских препаратов? Спроси у родителей, знают ли они, как это можно сделать.



- ! При управлении персональными финансами важно не только сокращать ненужные расходы, но и искать возможности увеличения доходов, пусть даже незначительные на первый взгляд.



**А СПРАВИШЬСЯ ЛИ С ЭТИМ ТЫ? СОСТАВЬ СВОЙ ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ НА МЕСЯЦ И ПОМОГИ РОДИТЕЛЯМ СОСТАВИТЬ БЮДЖЕТ ТВОЕЙ СЕМЬИ!**

## ЗАДАНИЯ К ТЕМЕ 3



### Задание 1. Выбери правильный ответ

Представь, что на твоей банковской карте — кэшбэк 7% на затраты в кинотеатре и 5% за покупки в супермаркете. Предположим, что раз в месяц ты ходишь в кино (стоимость сеанса 430 руб.) и каждый день в супермаркете тратишь 800 руб. Сколько составит кэшбэк по данной карте за год?

1. 20 521,20 руб.
2. 20 418 руб.
3. 14 761,20 руб.

ОТВЕТ .....

### Задание 2. Выбери правильный ответ

Финансовая «подушка безопасности» семьи — это:

1. определенный запас денег на случай сложной финансовой ситуации (например, если вы лишитесь всех своих доходов)
2. инвестиции в рискованные активы
3. отчисления в пенсионный фонд

ОТВЕТ .....

### Задание 3. Выбери правильный ответ

Могут ли родители получить социальный налоговый вычет за обучение сына в платной спортивной секции?

1. Да, при соблюдении определенных условий
2. Нет, ни при каких обстоятельствах
3. Нет, получить социальный налоговый вычет можно только за оплату музыкальной школы

ОТВЕТ .....

## ЭКОНОМЬ РЕСУРСЫ ПЛАНЕТЫ

ТЕМА 4



За последние 50 лет, согласно данным сайта esonet.ru, человек уничтожил 70% мировых лесов, более 45 000 озер, четверть всех видов птиц и 90% запасов крупной рыбы. В общей сложности уже примерно 30% всех известных ресурсов Земли израсходованы! А ведь население нашей планеты продолжает стремительно увеличиваться<sup>2</sup>.

Каждый день экология Земли страдает от пагубного воздействия человечества. И вместо того чтобы заботиться об экологии, многие из нас безжалостно расходуют ресурсы планеты: загрязняют воду и почву, тратят впустую электроэнергию, отравляют атмосферу. Основная проблема бездействия большинства людей в поддержке экологии — это их глубокое заблуждение в том, что от них ничего не зависит, либо что это трудно сделать. Но это совсем не так!

Заботиться о планете намного легче, чем кажется, ведь здесь главное, чтобы каждый подумал о том, как лично он может помочь природе, и начал помогать не завтра, а уже сейчас. К тому же помогать планете путем разумного расходования ее ресурсов — это еще и очень выгодно.

**?** *А что именно ты можешь сделать, чтобы позаботиться и о планете, и о своем бюджете?*



## ВЫКЛЮЧАЙ ВОДУ, КОГДА ЕЮ НЕ ПОЛЬЗУЕШЬСЯ

Пресная вода является крайне важным ресурсом. С каждым годом запасы пресной воды на нашей планете уменьшаются, а качество воды ухудшается.

При чистке зубов (что занимает примерно 3 минуты) с открытым краном ты сливаешь примерно 25 литров воды впустую! Если ты чистишь зубы 2 раза в день, то за год ты впустую сливаешь примерно 18 250 литров (25 литров × 2 × 365 дней), а твоя семья из четырех человек — 73 000 литров, или 73 кубических метра (м<sup>3</sup>) воды (1 м<sup>3</sup> = 1000 литров).

### СКОЛЬКО ЗДЕСЬ МОЖНО ЭКОНОМИТЬ?

Предположим, что тарифы ЖКХ на воду следующие: 180 руб/м<sup>3</sup> — за горячую воду и 35 руб/м<sup>3</sup> — за холодную. Тогда, если холодной и горячей воды тратится поровну, твоя семья может сэкономить в год почти 8 тыс. руб. (36,5 м<sup>3</sup> × 180 руб/м<sup>3</sup> + 36,5 м<sup>3</sup> × 35 руб/м<sup>3</sup> = 7847,5 руб.), просто своевременно включая и выключая кран при чистке зубов!

**?** *А ты закрываешь кран, когда чистишь зубы?*

Посчитай дополнительную экономию, если все члены семьи будут вовремя закрывать кран при мытье посуды, пола, стирке, снижать напор воды в душе.



## ЭКОНОМЬ ЭЛЕКТРОЭНЕРГИЮ!

В квартирах и домах людей постоянно растет количество и мощность электроприборов, что приводит к росту потребления электроэнергии. Но люди забывают, что атмосфера Земли при этом загрязняется вредными выбросами от вырабатывающих электроэнергию установок и станций, а в недрах Земли истощаются невозобновляемые источники энергии — уголь, нефть, природный газ, урановые руды.

### СКОЛЬКО ЗДЕСЬ МОЖНО ЭКОНОМИТЬ?

Предположим, что в твоей семье любят включать телевизор «для фона» — утром, за завтраком и вечером, когда вся семья собирается дома.

В общей сложности в течение дня телевизор работает около 6 часов. Современная панель с диагональю свыше 42 дюймов потребляет за 1 час примерно 150 Вт и 0,5 Вт в режиме ожидания, то есть за день набегают почти один киловатт-час (кВт·ч): 150 Вт × 6 часов + 0,5 Вт × 18 часов = 909 Вт·ч. Тогда за один месяц (30 дней) телевизор может потребить около 27,3 кВт·ч (0,909 кВт·ч × 30), а за целый год — 327,24 кВт·ч. Учитывая, что тариф составляет 5,38 руб. за 1 кВт·ч, то за год от работы телевизора «на фоне» семья теряет около 1760 руб. (327,24 кВт·ч × 5,38 руб/1 кВт·ч).

**?** *Как ты думаешь, сколько электроэнергии потребляют электроприборы в «спящем» режиме, то есть когда ими не пользуются?*

- Телевизор в зависимости от модели и года выпуска потребляет от 0,2 до 10 Вт/ч, время в «спящем» режиме в среднем — 19 часов в день.
- Персональный компьютер в зависимости от модели и года выпуска потребляет от 3 до 80 Вт/ч, время в «спящем» режиме в среднем — 20 часов в день.
- Ноутбук — в зависимости от модели и года выпуска потребляет от 1,5 до 3,0 Вт/ч, время в «спящем» режиме в среднем — 22 часа в день.
- Микроволновая печь со встроенным таймером — 3 Вт/ч, а в «спящем» режиме в среднем 23 часа в день.

- Струйные и лазерные принтеры — в зависимости от модели и года выпуска потребляют от 4 до 50 Вт/ч, время в «спящем» режиме в среднем — 23 часа в день.
- Электроплита с таймером в зависимости от модели и года выпуска потребляет от 2 до 6 Вт/ч, время в «спящем» режиме в среднем — 22 часа в день.
- Беспроводные телефоны в зависимости от модели и года выпуска потребляют от 0,5 до 5,0 Вт/ч, время в «спящем» режиме в среднем — 23 часа в день.
- Зарядные устройства различных типов, в первую очередь для мобильных телефонов — 1 Вт/ч, время в «спящем» режиме в среднем — 22 часа.

Уровень электропотребления на один электроприбор за один час может казаться небольшим, но если посчитать суммарные затраты с учетом времени нахождения в «спящем» режиме всех электроприборов, то получится достаточно внушительная сумма за год!

*Посчитай, сколько денег тратится за год у тебя дома из-за работы в нем всех электроприборов в «спящем» режиме! Какую сумму денег можно сэкономить для твоей семьи при рациональном использовании всей вашей бытовой электротехники?*





## НЕ МУСОРИ!

Множество отходов, появляющихся в результате жизнедеятельности человека на нашей планете, беспощадно загрязняют воду, землю и воздух, а через них и все живые организмы, включая наши собственные. Весомой частью этого мусора являются изделия из пластика, на разложение которых Земле требуется от 100 до 1000 лет!

### СКОЛЬКО ЗДЕСЬ МОЖНО ЭКОНОМИТЬ?

Предположим, что ты ходишь в магазин 3 раза в неделю. При этом, чтобы донести покупки домой, требуется 2 полиэтиленовых пакета, цена которых — 10 руб. за штуку. Получается, что за год на покупку только упаковочных пакетов ты потратишь 2880 руб.!

Ты сможешь одновременно и снизить количество медленно разлагающегося мусора, и сэкономить до 3000 руб. в год, если не будешь постоянно покупать эти пакеты.

**?** *А знаешь ли ты, сколько времени требуется для разложения разных видов мусора?*

Примерный срок разложения железной банки — 10 лет, кирпича и бетона — 100 лет, резиновых покрышек — 120 — 140 лет, алюминиевых банок — 500 лет, фольги — 100 лет, стекла — 1000 лет!

По большей части мусор, который мы выбрасываем, длительное время не подвергается биологическому разложению, образуя устойчивые загрязнения. В ряде стран граждане сами сортируют

мусор по категориям (пластик, бумага, металл, стекло, остатки пищи), что позволяет отправлять эти отходы на целевую переработку для последующего производства из них новых товаров и снижения уровня загрязнения окружающей нас всех среды.



## ОТПРАВЛЯЙ БУМАГУ НА ПЕРЕРАБОТКУ!

Доля бумажных отходов составляет до 20–40 % от общего объема бытового мусора. Именно бумага может быть переработана многократно, что помогает сохранять леса, а также экономить воду и электроэнергию, поскольку они в огромном количестве расходуются в процессе производства бумаги, в отличие от вторичной переработки. Существует множество пунктов приема макулатуры.

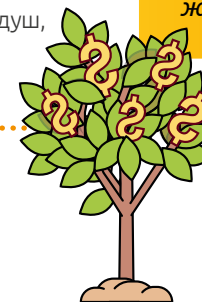
### СКОЛЬКО ЗДЕСЬ МОЖНО ЗАРАБОТАТЬ?

Среднестатистическая российская семья выбрасывает около 100 кг макулатуры в год. При сдаче макулатура оценивается примерно в 10 руб. за один ее килограмм. Таким образом, за год можно, сдавая макулатуру, не только заработать дополнительные 1000 руб., но и спасти одно дерево, потому что для производства 100 кг бумаги обычно требуется спилить одно взрослое дерево!

**?** *Как разумно расходовать ресурсы, снижая при этом негативное влияние на окружающую среду и экономя денежные средства?*

1. **Замени лампочки на энергосберегающие.**
2. **Не включай обогреватель — вместо этого утепли окна** (сохраняется до 20% тепла).
3. **Убери лишние тройники и удлинители**, так как они способны повышать сопротивление сети, что приводит к увеличению потери электроэнергии.
4. **Выключай электроприборы из сети**, когда не пользуешься ими.
5. **Пользуйся ночным тарифом на электроэнергию.**
6. **Используй зональное освещение**, не включай все лампочки на люстре, выключай свет в тех помещениях, где он не требуется.
7. **Экономь электроэнергию на кухне**: закрывай крышку кастрюли при варке, так как это ускорит закипание и приготовление; выключай электроплиту немного заранее, до окончательного приготовления пищи; купи термос — тогда чайник не надо будет кипятить часто; не ставь холодильник возле батареи или плиты — это снизит его нагревание, а значит, и потребление электроэнергии на охлаждение.
8. **Разумно используй воду**: закрывай кран, когда чистишь зубы, когда моешь посуду, делаешь уборку в доме; следи, чтобы вода не лилась впустую; принимай чаще душ, а не ванну.
9. **Не оставляй даже мелкий мусор в лесу**, уходя с пикника.
10. **Старайся пользоваться экологичным транспортом**, ездить на велосипеде, чтобы не загрязнять выхлопами окружающую среду.
11. **Старайся снизить потребление пластика**: пакетов, бутылок, упаковок, либо используй их многократно.
12. **Используй для покупок холщовую, тканевую сумку**, рюкзак, а не полиэтиленовый пакет.
13. **Попроси родителей установить терморегуляторы на батареи.**
14. **Выбрасывай мусор только в мусоропровод или мусорные контейнеры.**
15. **Сдавай использованные батарейки и энергосберегающие лампы** в специальные пункты приема, чтобы предотвратить попадание тяжелых металлов и токсичных веществ в почву и грунтовую воду.
16. **Печатай на обеих сторонах бумаги**, сдавай макулатуру.
17. **Участвуй в экологических акциях.**

*Следование этим простым советам не только сэкономит твои деньги, но и сэкономит природные ресурсы!*



## ПОЗАБОТЬСЯ О СВОЕЙ ПЛАНЕТЕ И СВОЕМ БЮДЖЕТЕ!

## ЗАДАНИЯ К ТЕМЕ 4



### Задание 1. Выбери правильный ответ

Посчитай, какой вариант выгоднее (если пользоваться в течение 6 месяцев): купить лампочку накаливания мощностью 60 Вт за 30 руб. или купить люминесцентную лампу мощностью 15 Вт за 180 руб. Действующий тариф составляет 5 руб./кВт·ч.

1. Купить лампочку накаливания.
2. Купить люминесцентную лампу.

ОТВЕТ .....

### Задание 2. Выбери правильный ответ

Ты ходишь в супермаркет за продуктами через день, покупая каждый раз один пакет за 5,5 руб. Какую выгоду ты можешь получить в течение полугода, если всегда будешь брать с собой собственный пакет для продуктов и перестанешь каждый раз покупать новый на кассе?

1. 1080 руб.
2. 495 руб.
3. 990 руб.

ОТВЕТ .....

### Задание 3. Выбери правильный ответ

Представь, что у тебя сломался кран горячей воды и вода льется со скоростью 30 литров в час. Какой убыток ты получишь за 5 дней, если срочно не починишь кран? Тариф за горячую воду составляет 140 руб./м<sup>3</sup>.

1. 504 руб.
2. 360 руб.
3. 1100 руб.

ОТВЕТ .....

## ПОКУПАЙ ТЕМА 5 РАЗУМНО



## КОПЕЙКА РУБЛЬ БЕРЕЖЕТ!

А иногда — значительно больше ☺

Эта поговорка не теряет актуальности и в наше время. Представь, что члены твоей семьи стали более рационально расходовать дома воду и электричество, и как следствие — появилась ежемесячная экономия на сумму 800 руб. Сумма кажется небольшой, но за год она превращается в 9 600 руб., а за 10 лет — в 96 000 руб.!

Мелкие, но постоянные неоправданные расходы со временем вырастают в крупные суммы, поэтому важно знать, как избежать неразумных трат.

## КАК РАЗУМНО ПОКУПАТЬ ТОВАРЫ И УСЛУГИ?

**Составляй список покупок перед походом в магазин,** бери с собой только необходимую сумму (это исключит возможность совершения импульсивных покупок) и пользуйся специальными мобильными приложениями, чтобы не составлять список от руки.

**Записывай расходы до факта совершения покупок.** Записанные расходы позволяют более осознанно принимать решение о покупке или отказе от нее.

**Разумно выбирай тарифы на интернет и телефон, отключи все лишние услуги.** Часто человек пользуется тарифами, которые были подключены много лет назад, годами оплачивая ненужные услуги и опции. Поменяй самый дорогой тариф за интернет на тот, которого будет достаточно для тебя; не подключай пакет услуг мобильного оператора, если не собираешься пользоваться всеми его составляющими. Имеет смысл отключить антенну, если никто не смотрит телевизор, и стацио-

нарный телефон, если никто из членов семьи им не пользуется.

Например, отключив стационарный телефон, который был подключен много лет назад и оплачивается уже давно «по привычке», а не потому, что нужен, можно сэкономить 320 руб. в месяц, тогда за год экономия составит 3 840 руб., а за 5 лет — 19 200 руб.!

**Планируй поездку на каникулы заранее либо пользуйся «горящими турами».** Планирование поездок заранее позволяет оптимизировать маршрут, покупать недорогие билеты на самолет и другие виды транспорта, собрать информацию о том, как недорого питаться, в каких магазинах покупать товары. Отпуск по «горящему туру» позволяет значительно сэкономить, так как скидки на них могут достигать 70%.

Например, ты собрался с родителями в двухнедельное путешествие по городам США, причем, вы собираетесь посетить 6 городов, передвигаясь между городами на автобусе. Если покупать билет на автобус за неделю до даты поездки, то стоимость одного билета составит, в среднем, 1 800 руб. (например, из Лос-Анджелеса в Лас-Вегас), а если за месяц, то можно купить билет за 300 руб. То есть можно сэкономить на одном переезде 1 500 руб. на человека! Поскольку вас едет трое, а переездов между городами намечается 6 штук, то общая сумма экономии на семью при покупке билетов заранее составит 27 000 руб. (1 500 руб. × 6 переездов × 3 человека)!

**Обувь и одежду покупай на сезонных распродажах.** Большинство магазинов устраивают распродажи в конце сезона и продают вещи с большими скидками.

**Контролируй потребление воды и электроэнергии.** Установка счетчиков

воды значительно уменьшает данную статью расходов. Не держи включенными электроприборы, когда этого не требуется (телевизор «на фоне», постоянная работа компьютера, частое кипячение чайника), замени обычные лампы энергосберегающими, выбирай электроприборы с более низким классом энергопотребления, выключай свет, когда он не требуется, принимай душ (а не ванну), выключай воду, когда она льется просто так.

**Пересмотри режим питания.** Зачастую питаться полезными и здоровыми продуктами гораздо дешевле, чем вредными полуфабрикатами или фаст-фудом. Покупай продукты на развес (обычно они дешевле, чем в упаковках), свежее мясо (стоит дешевле полуфабрикатов), на учебу бери с собой обед (не обедай в кафе), помни о сезонности фруктов и овощей; крупы, сахар и муку покупай большими упаковками.

**Не бери кредиты на небольшие покупки.** В большинстве случаев человек может за недолгий промежуток времени накопить на покупку самостоятельно, не оформляя кредита. По потребительским кредитам придется выплачивать высокие проценты.

**Пользуйся совместными закупками вместе с друзьями или одноклассниками, чтобы покупать по оптовой цене.**

**Используй налоговые вычеты (на обучение, на лечение).** Родители покупают квартиру? Ты платно учишься в музыкальной школе? Твой брат учится (очная форма обучения) в университете на платной основе? Знакомые строят дом? Сестренка ходит на платные курсы английского языка? Во всех этих случаях можно воспользоваться налоговым вычетом и вернуть или сразу не уплачивать часть НДФЛ.

**Не совершай спонтанных покупок: понравилась вещь — выдержи паузу.** Зачастую человек, который купил товары, поддавшись сиюминутному порыву, на следующий день осознает бесполезность совершенной покупки.

**Не гонись за брендами.** Часто брендовые товары стоят гораздо дороже не только потому, что обладают высоким качеством, но и потому, что более раскручены и на их рекламную кампанию производители затратили большие суммы.

**Покупай товары и услуги, обладающие оптимальным соотношением цены и качества.** Гонясь за максимальной экономией, человек нередко выбирает более дешевый товар, не обращая внимания на качество, что может привести к ухудшению здоровья и снижению качества жизни.

**Покупай подарки заранее.** Составь список подарков на год вперед — это позволит тебе грамотно подобрать варианты и купить подарки по выгодной цене.

**Пользуйся банковскими картами с кэшбэком.** Если ты расплачиваешься картой с услугой «кэшбэк» за покупки в организациях — партнерах банка, то банк возвращает на твой счет некоторый процент от потраченной тобой суммы.

На начальном этапе реализации разумного подхода к покупкам отличным мотивирующим фактором является наличие финансовой цели, а со временем правильное отношение к тратам становится полезной привычкой. Помни, что финансово грамотный подход к покупкам не снижает качество жизни, а повышает его, высвобождая денежные средства (сокращаются ненужные расходы), которые можно направить на более важные покупки, вложения или финансовые цели.



**НАЙДИ СВОИ 5 ИДЕЙ ЭКОНОМИИ ДЛЯ СЕМЬИ!  
ВЫСТУПИ В РОЛИ ФИНАНСОВОГО КОНСУЛЬТАНТА — ПОМОГИ  
СВОЕЙ СЕМЬЕ «ЗДОРОВО СЭКОНОМИТЬ»!**

## ЗАДАНИЯ К ТЕМЕ 5

**Задание 1.** Найди верные пары «вопрос-ответ»

После установки счетчиков на воду экономия по данной статье расходов составляет 600 руб. в месяц. Посчитай сумму экономии за 10 лет.

**11 520 РУБ.**

Кэшбэк за покупки на АЗС — 8%, ежемесячные траты на бензин — 4 000 руб. Какова сумма кэшбэка за 3 года?

**72 000 РУБ.**

Ежемесячная экономия при правильном выборе тарифа на мобильную связь составит 200 руб. в месяц. Посчитай сумму экономии за 6 лет.

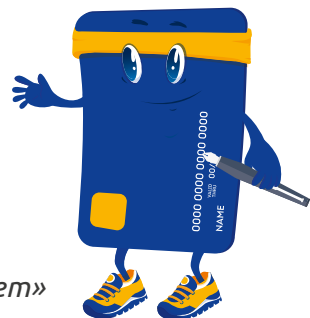
**14 400 РУБ.**

**Задание 2.** Выбери правильный ответ

В среднем ежемесячно дедушка Антона тратит 150 минут на разговоры и пишет около 20 SMS. Какой из предложенных тарифов наиболее выгоден для него?

1. Стоимость 1 минуты — 2 руб., 1 SMS — 1,5 руб.
2. Пакет за 450 руб., в который входят 200 минут и 30 SMS.
3. Пакет за 200 руб., в который входят 100 минут и 15 SMS, стоимость услуг при превышении пакета: 1 минута — 2 руб., 1 SMS — 2 руб.

**ОТВЕТ**



**ТЕМА 6**

# УМНЫЙ ПОКУПАТЕЛЬ



Ты замечал, что люди часто покупают товары, которые им в действительности не нужны? Почему люди тратят лишние деньги, хотя планируют экономить их?



Один из ответов на этот вопрос — это воздействие рекламы на решение людей. Реклама проникает в жизнь человека из множества окружающих источников — ТВ, радио, газеты и журналы, интернет, многочисленные рекламные вывески, постеры, листовки и письма.

Люди покупают товары, чтобы удовлетворить свои потребности: как материальные, так и иные, в том числе социально-культурные, психологические.

Интересно, что задачей рекламы является не просто стимулирование покупки товаров, но и формирование новых потребностей в сознании покупателей — зачастую потребность не осознается людьми до тех пор, пока в рекламе и на рынке не появляется предмет, способный ее удовлетворить. Например, многие сегодняшние обладатели плеера iPod не знали, что они хотят портативную музыку, пока такая возможность не стала им известна, а потом и доступна.

**?** А ты покупал то, что еще 10 минут назад не собирался купить?

Маркетологи используют различные приемы воздействия (графические, изобразительные, речевые) на потенциальных покупателей. Знание этих психологических приемов потребителями помогает им не попадать в рекламные ловушки и осуществлять покупки разумно, а не основываясь исключительно на эмоциях.

## КАК ВЫГЛЯДЯТ САМЫЕ РАСПРОСТРАНЕННЫЕ РЕКЛАМНЫЕ ЛОВУШКИ?

**«ФУТБОЛКА ЗА 369 РУБ.!»** Глаза человека по-разному воспринимают форму цифр. Цифры с округлой формой 3, 6, 8, 9, 0 и «счастливая» 7 — это наиболее приятные для глаз цифры. Хорошо воспринимаются цифры полукруглой формы 2 и 5, хуже всего — «острые» 1 и 4.

**«КУПИ СУМКУ ЗА 1999 РУБ.»** Суть приема **«Неокругленные цифры»** заключается в том, что цена на товар устанавливается ниже круглой суммы и у покупателя создается обманчивое впечатление экономии не только целого рубля, но и суммы, сопоставимой с тысячей рублей (!), так как человек преимущественно смотрит на первую цифру цены.

**«СКИДКА 25%».** Скидка в диапазоне 5–30 % наиболее положительно воспринимается покупателем. Если скидка менее 5%, то она особо не влияет на решение о покупке, так как не воспринимается как существенная, а скидка более 30% вызывает некоторое подозрение, что либо цены раньше были завышены, либо с качеством товара что-то не так.

**«СҚОВОРОДКА ЗА 579 РУБ., КУПИ СЕЙЧАС, ОСТАЛОСЬ ВСЕГО 3 ШТУКИ!»** Ограниченная доступность товара по времени или количеству

прибавляет ему ценность в глазах человека, так как то, что в дефиците — особо востребовано и поэтому ценно.

**«С ЭТИМИ ДУХАМИ ТЫ ВСКРУЖИШЬ ГОЛОВУ ЛЮБОМУ!»** Реклама показывает, что **тайные желания человека** могут легко воплотиться в жизнь с помощью рекламируемого товара.

**«ТЫ ЭТОГО ДОСТОЙНА!»** Реклама побуждает человека верить в то, что он — **особенный** и именно он достоин повышения своего социального статуса и уровня жизни посредством приобретения рекламируемого товара.

**«ЕДИНСТВЕННЫЙ АНТИПЕРСПИРАНТ С ЭКСТРАКТОМ ЖЕМЧУГА, КОТОРЫЙ ЗАЩИЩАЕТ ВАС 48 ЧАСОВ».** Используя сравнения в превосходной степени (**единственный, неповторимый, эксклюзивный**) реклама намекает на то, что в сравнении с другими товарами именно гораздо лучше справляется со своей задачей.

**«ЗДОРОВЫЕ КРАСИВЫЕ ВОЛОСЫ — ВАЖНАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ УВЕРЕННОСТИ В СЕБЕ. ШАМПУНЬ LIKE ПОМОЖЕТ ДОСТИЧЬ УСПЕХА!»** Помимо основной функции товара (такой же, как у аналогов) производители обещают **дополнительные выгоды** от обладания рекламируемым товаром.

**«ДЕТСКОЕ ПИТАНИЕ «КАРАПУЗ» ОДОБРЕНО СОЮЗОМ ПЕДИАТРОВ РОССИИ».** Реклама использует **ссылки на авторитеты** (профессиональные организации, известные люди, мнение большинства), а поскольку человек часто обладает ограниченными знаниями, то он нуждается в мнении экспертов. Например, в рекламе зубной пасты актер создает образ дантиста в белом халате, рассказывающего о том, что эта паста «рекомендуется ведущими стоматологами мира». Реклама, ссылающаяся на массы (например,

«Пять миллионов человек уже купили эту кофеварку!»), вызывает у человека доверие: «Это купили многие — значит, это хороший товар», либо запускает установку: «Большинство не может ошибаться».

**«БЕТА-КАРОТИН, ВХОДЯЩИЙ В СОСТАВ НАПИТКА, СПОСОБСТВУЕТ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ...».** Использование терминов — «умных» слов — создает впечатление экспертности и хорошего понимания предмета разговора, а значит, вызывает доверие.

**«МЫ ПРЕДЛАГАЕМ ТОЛЬКО ВКУСНУЮ ОТБОРНУЮ КУКУРУЗУ!»** Часто, чтобы указать на натуральность продукта и высокое качество товара, в рекламе используются заманчивые слова, такие как **«отборное», «исключительное».**

**«ПОЧУВСТВУЙ ЭФФЕКТ SPA, КОГДА ТЫ ПРОСТО ПОЛЬЗУЕШЬСЯ ГЕЛЕМ ДЛЯ ДУША «НЕЖНОСТЬ». СИЯЙ!»** Здесь глагол используется в повелительном наклонении, чтобы **побудить человека к действию**, и приводится довод, обосновывающий необходимость выполнения действия, к которому призывают.

**«НАМ ДОВЕРЯЮТ ПОЛТОРА ВЕКА. БАНК «НАДЕЖНЫЙ».** Такая реклама намекает на **большой опыт банка и проверенное временем качество его услуг.**

**«ЭКОЛОГИЧЕСКИ ЧИСТЫЙ ПРОДУКТ».** В последнее время все большую актуальность набирают **натуральные товары**, не содержащие красителей, консервантов и добавок.

**«ИЗ ВСЕГО РАЗНООБРАЗИЯ КОФЕ «КРИСТАЛЛ» ВЫ ВСЕГДА МОЖЕТЕ ВЫБРАТЬ ТЕ ВИДЫ...»** Для создания ощущения доверительной беседы маркетологи используют в тексте **личные местоимения**, обращение к человеку по имени.

## А КАКИЕ ЕЩЕ ПРИЕМЫ МАРКЕТОЛОГОВ ТЫ ЗАМЕЧАЛ САМ?

Помимо перечисленных выше приемов существует еще множество вариантов воздействия на покупателя.

Например, это использование определенных цветов (красный цвет побуждает к решительным действиям и используется во время распродаж; зеленый — ассоциируется с природой, расслабляет и применяется в рекламе аптек и клиник), приятных образов (например, красивый довольный котенок с аппетитом ест корм из пакетика, и у человека возникает желание купить такой пакетик своему котенку, чтобы он был таким же довольным), запоминаемых знаков и звуков, определенной скорости и тембра речи.

Ты финансово грамотный покупатель, если знаешь, что:

- тележка в супермаркете специально большого размера, так как у человека возникает желание «заполнить пустоту»;
- зачастую товары известных марок обходятся дороже, так как много средств потрачено на их рыночную «раскрутку»;
- если ты хотел купить только один товар, то предложение «два по цене трех» — не такое уж и выгодное;
- несвежие товары выставляют в первые ряды, чтобы быстрее продать;
- самые часто приобретаемые продукты — хлеб, молоко, сыр — располагаются в самом дальнем углу магазина, чтобы по дороге к ним человек купил много других продуктов и иных товаров;

→ перестановка товаров в супермаркете осуществляется для того, чтобы постоянные покупатели не смогли целенаправленно идти к нужным продуктам, а заново искали их, по пути покупая и другие товары;

→ огромные зеркала и специальное освещение в магазинах одежды побуждают взглянуть на свое отражение, а также заметить, что малейший недостаток своего внешнего вида легко исправить, если купить в магазине новую одежду;

→ самые дорогие товары располагаются на полках на уровне глаз потенциальных покупателей;

→ множество мелких товаров предлагается возле кассы, чтобы покупатели во время ожидания в очереди приняли решение их приобрести;

→ большая скидка предлагается либо на залежавшийся товар, либо на товар, на который ранее была неоправданно высокая цена;

→ если ты хочешь совершить выгодную покупку, то сначала сравни несколько вариантов и только потом прими свое окончательное решение.

## А КАКОЙ ТЫ ПОКУПАТЕЛЬ?

**?** Проанализируй, под действием каких мотивов ты приобретал товары в последнее время? Какие из рекламных ловушек повлияли на твое решение? Какие товары ты собираешься приобрести в ближайшее время? Что подталкивает тебя к этому?

Чтобы не попадаться в рекламные ловушки при покупке товаров, критически оценивай рекламную информацию и отталкивайся от своих реальных потребностей.

**БУДЬ УМНЫМ ПОКУПАТЕЛЕМ! ПЛАТИ ЗА ТОВАР,  
А НЕ ЗА РЕКЛАМУ.**

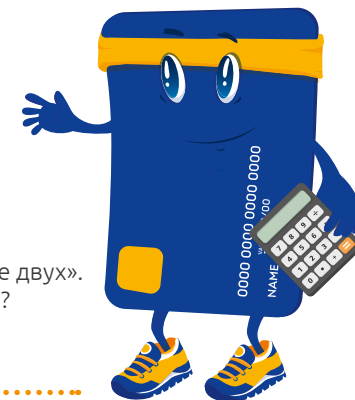
## ЗАДАНИЯ К ТЕМЕ 6

### Задание 1. Выбери правильный ответ

Представь, ты решил купить себе одну футболку, а в магазине на футболки действует акция «три по цене двух». Как ты считаешь, это предложение выгодно для тебя?

1. да;
2. нет.

**ОТВЕТ**



### Задание 2. Выбери правильный ответ

Почему в рекламных текстах используется фраза: «Предложение действует только сегодня»?

1. Чтобы указать на хорошее качество товара.
2. Чтобы побудить потребителя к скорейшей покупке.
3. Чтобы дать потребителю почувствовать себя особенным.

**ОТВЕТ**

### Задание 3. Выбери правильный ответ

В чем рекламная «магия» цены 8,99 руб.?

1. Цена низкая, можно купить много этого товара.
2. Человек смотрит преимущественно на первую цифру цены, что создает иллюзию экономии 1 рубля.
3. Цена небольшая, что говорит о справедливой ценовой политике магазина.

**ОТВЕТ**

# ДОСТИГАЙ



Ты мечтаешь о новом велосипеде? Тебе кажется, что купить его самому не по силам, и ты не знаешь, как решить этот вопрос? Тогда начинай копить деньги!

По данным опросов, 57% подростков все или почти все деньги тратят на текущие нужды<sup>4</sup>. Более трети подростков (38%) утверждают, что они вначале стараются что-либо отложить и лишь потом тратить. В текущие расходы несовершеннолетних детей и подростков обычно входит небольшой список статей: транспорт, питание в школе, развлечения. Это делает задачу накопления нужной суммы более легкой.

## А ТЫ ОТКЛАДЫВАЕШЬ СРЕДСТВА ИЛИ ТРАТИШЬ СРАЗУ ВСЕ?

**?** *Накопления — это хороший инструмент для достижения мечты. Но с чего начать?*

Пройди все этапы достижения цели — рассмотрим на примере мечты о покупке велосипеда за 12 500 руб.

**1** *Преврати мечту в финансовую цель, а значит, определись с точной суммой (сколько стоит желаемый товар/услуга) и установи срок ее достижения.*

Велосипед стоит 12 500 руб., и ты хочешь накопить на него за учебный год (9 месяцев).

**2** *Определи, какую сумму ты сможешь откладывать ежедневно и ежемесячно.*

Родители дают тебе 150 руб. в день на карманные расходы. Причем 50 руб. ежедневно тратятся на обед в столовой (кроме воскресенья). Остальные деньги

расходуются обычно на развлечения. Получается, что если отказаться от развлечений, то ты сможешь откладывать на велосипед с понедельника по субботу 100 руб. в день и 150 руб. в воскресенье. За месяц (30 дней) сумма накопления составит 3 200 руб. (100 руб. × 26 дней + 150 руб. × 4 дня).

**3** *Вычисли, сколько месяцев потребуется тебе для накопления необходимой суммы.*

Откладывая 3 200 руб. в месяц, за 4 месяца ты сможешь накопить сумму в размере 12 800 руб., которая с запасом покроет расходы на велосипед (12 500 руб.). Таким образом, если отказаться от развлечений на 4 месяца, можно достичь финансовой цели в 3 раза быстрее, чем ты планировал в самом начале.

Если ты не готов отказаться от всех своих развлечений, но не отказываешься от своей финансовой цели — велосипед к концу учебного года (то есть через 9 месяцев), то каждый месяц тебе надо откладывать в среднем 1 389 руб. (12 500 руб. : 9 месяцев), или каждый день всего 46 руб. 30 коп.

**4** Если нет возможности откладывать нужную сумму, ищи способы экономии и получения дополнительного дохода (например, денежные подарки на день рождения или подработку). Можно еще увеличить срок достижения своей цели, либо пересмотреть саму финансовую цель.

## А ТЫ МОЖЕШЬ РАЗРАБОТАТЬ ПЛАН ДОСТИЖЕНИЯ СВОЕЙ МЕЧТЫ?

Если на достижение твоей цели требуется 10 000 руб., то ежемесячно нужно откладывать 833 руб., чтобы достичь цели за 1 год; 278 руб. — чтобы достичь цели за 3 года; 167 руб. — за 5 лет и 83 руб. — за 10 лет.



### ПРИ НАКОПЛЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРИДЕРЖИВАЙСЯ СЛЕДУЮЩИХ СОВЕТОВ:

→ Сначала откладывай необходимую сумму, а потом трать оставшееся.

- Каждую сэкономленную сумму отправляй в «копилку».
- Соблюдай самодисциплину — придерживайся плана накопления.
- Защищай свои накопления от инфляции.



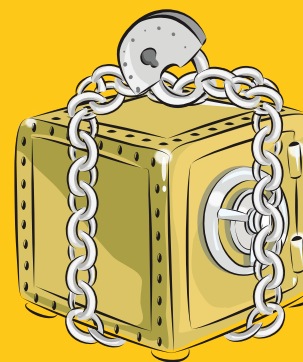
**?** А ты знаешь, что такое инфляция и как она влияет на твои накопления?

### ПРИМЕР

Инфляция — это обесценивание денег из-за роста цен на товары и услуги. На одну и ту же сумму денег по прошествии некоторого промежутка времени можно будет купить меньше товаров и услуг, чем прежде. Поэтому хранение и накопление денег под матрасом в условиях инфляции невыгодно, а инфляция может «съесть» в среднем 6–7% в год от твоей накопленной суммы.

Наиболее популярным и относительно надежным финансовым инструментом, защищающим твои сбережения от инфляции, является банковский вклад (или депозит).

Например, ты накопил 10 000 руб. и хранил их дома в течение года, а инфляция за этот год составила 7% годовых. Тогда твои сегодняшние 10 000 руб. будут равны по их покупательной способности 9 345,8 руб. в ценах прошлого года (10 000 руб. / 1,07). Чтобы тебе в этом году купить столько же товаров, сколько ты мог купить в прошлом году за 9 345,8 руб., теперь потребуется 10 000 руб., то есть на 654,2 руб. больше.



**Совет: Берегите деньги от себя самого!**



А ты знал, что крупные купюры тратить сложнее? По мере роста твоих накоплений меняй мелкие купюры на более крупные — это снизит вероятность бесконтрольных покупок на всякие мелочи.

### ЭТО ИНТЕРЕСНО!

В период с 1898 по 1912 г. выпускалась самая крупная по размеру купюра Российской империи. Ее номинал был 500 руб., а размер купюры составлял 27,5 × 12,6 см. Эта купюра называлась «Петенька», потому что на ней был изображен император Петр I. В 1910 г. один «Петенька» равнялся средней зарплате российского рабочего за 2 года.



В 1945–1946 гг. в Венгрии была напечатана денежная купюра номиналом секстиллион (т. е. миллиард триллионов) пенге. Эта банкнота до сих пор является самой крупной по номиналу за всю денежную историю человечества.



Банкнота номиналом 10 000 долларов печаталась в США до 1944 г. Она и ныне действительна, но сегодня изымается из обращения — как и другие банкноты номиналом 500, 1 000 и 5 000 долларов. На данный момент эта купюра считается самой крупной по своей покупательной способности, то есть на одну такую купюру можно купить больше, чем на любую другую банкноту мира.



Умение копить — важнейший навык, который в будущем позволит тебе покупать машины, квартиры, путешествовать и обустраивать свою жизнь.

**НАУЧИСЬ КОПИТЬ И ВОПЛОЩАТЬ В ЖИЗНЬ СВОИ МЕЧТЫ!**

## ЗАДАНИЯ К ТЕМЕ 7

### Задание 1. Выбери правильный ответ

Представь, что ты давно хочешь купить планшет, который стоит 10 200 руб., но у тебя нет никаких накоплений. Родители дают тебе в будние дни 100 руб. и в выходные 150 руб. на карманные расходы, которые ты можешь тратить по своему усмотрению. Через 2 недели у тебя день рождения и родственники обещали тебе (по секрету) в качестве подарка добавить 4 000 руб. для покупки планшета.

Посчитай, когда ты сможешь купить себе желанный планшет?

1. через 3 месяца;
2. через 2 месяца;
3. более чем через 3 месяца.

**ОТВЕТ** .....

### Задание 2.

Выбери правильный ответ

Посчитай, на какую сумму через год обесценятся твои накопления в 15 000 руб., если инфляция составляет 7% годовых?

1. 1 200 руб.;
2. 1 150 руб.;
3. 1 050 руб.

**ОТВЕТ** .....

### Задание 3.

Выбери правильный ответ

На какой срок необходимо вложить 7 000 руб. при 30% годовых, чтобы сумма дохода составила 600 руб.?

1. 105 дней;
2. 95 дней.
3. 124 дня.

**ОТВЕТ** .....

### Задание 4. Выбери правильный ответ

Под какой процент были вложены 15 000 руб., если через 5 лет сумма полученного дополнительно капитала составила 9 600 руб.?

1. 14,2 % годовых.
2. 64 % годовых.

**ОТВЕТ** .....



# ПРИУМНОЖАЙ ТЕМА 8 ВОЗМОЖНОСТИ



*У тебя есть некоторая сумма денег, и ты уже понимаешь, что дома «под подушкой» деньги обесцениваются. Деньги должны работать — приносить прибыль. Но ты не знаешь, как это осуществить. Как же приумножить деньги?*



Одним из вариантов приумножения денежных средств является инвестирование, то есть вложение капитала в какие-либо приносящие доход активы — финансовые инструменты или в бизнес. Существует множество финансовых инструментов: банковский вклад, фондовые ценности (акции, облигации), инвестиции в недвижимость или в драгоценные металлы, паевые инвестиционные фонды (ПИФ).

Выбирая тот или иной инструмент, необходимо в каждом случае оценивать не только уровень его доходности, но и связанные с инвестированием в него риски. Риск заключается в неопределенности ожидаемого уровня дохода, а возможно, и в получении убытка. Причем, как правило, чем выше потенциальная доходность, тем выше и риск возможных финансовых потерь.

Вкладываясь в инструменты с потенциально высокой доходностью достаточно рискованно, поэтому на начальном этапе мы посмотрим, как можно приумножить средства, если их положить на банковский вклад — финансовый инструмент с меньшей доходностью, но и с минимальным риском.

**!** *Регулярно откладывая небольшие суммы денег, можно стать миллионером! Например, положив на вклад всего 20 000 руб. и пополняя его каждый месяц всего на 2000 руб., можно стать миллионером всего за 15 лет. Ты, конечно, хочешь узнать, как это сделать?*

Открывая банковский вклад, ты передаешь банку некоторую сумму денег с целью получения дохода. Доход выражается в процентах за год и начисляется на сумму твоего вклада. Банковский вклад является финансовым инструментом, защищающим твои сбережения от инфляции.

**?** *А ты знаешь, что деньги на банковских вкладах в размере до 1 400 000 руб. находятся под защитой государственной системы страхования вкладов (ССВ)?*

Если банк является участником ССВ (а проверить это можно на сайте [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)), то средства физических лиц, находящиеся во вкладах суммой до 1 400 000 руб., застрахованы этой системой, то есть даже если с банком что-то случится, то твои деньги тебе обязательно вернут.

**?** *Могут ли подростки вносить вклады?*

По российским законам, ты можешь открыть вклад в банке уже с 14 лет.

## ВЫБОР ВАРИАНТА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

При выборе банковского вклада помимо правильного выбора банка необходимо обратить внимание на ряд характеристик самого вклада: срок действия, процентная ставка, минимальная сумма, возможность пополнения, возможность частичного снятия, условия начисления процентов, валюта вклада и комиссии банка.

Существует два варианта начисления процентов по вкладу: по схеме простых процентов и по схеме сложных процентов (вклады с капитализацией процентов).

## КАК РАБОТАЮТ ПРОСТЫЕ И СЛОЖНЫЕ ПРОЦЕНТЫ?

### Простые проценты

Схема простых процентов предполагает начисление процентов на первоначальную сумму вклада в течение всего срока вклада.

Допустим, ты сделал банковский вклад 20 000 руб. под 15% годовых сроком на 5 лет с условием начисления процентов один раз в конце каждого года. В течение срока действия вклада ты не вносишь средства и не снимаешь их со счета. Причем, согласно договору банковского вклада, банк выплачивает тебе начисленные проценты, но не присоединяет их к телу (то есть к основной сумме) вклада. Тогда за 5 лет банк начислит тебе в качестве процентов на вклад 15 000 руб. (20 000 руб. × 0,15 × 5 лет). В итоге при схеме «простые проценты» общая сумма, которую ты получишь к концу 5-го года, составит:

20 000 руб. (возврат внесенной во вклад суммы) + 15 000 руб. (проценты) = 35 000 руб.

### Сложные проценты

**?** *А ты слышал, что сложные проценты иногда называют «восьмым чудом света»?*

Суть расчета сложных процентов заключается в том, что начисленные по банковскому вкладу проценты присоединяются к сумме вклада. В итоге сумма вклада становится несколько больше. Это происходит каждый раз, когда по

договору вклада банк тебе начисляет очередные проценты по нему.

Рассмотрим теперь, как работает схема «сложные проценты» на исходных данных предыдущего примера.

Через год банк также начислит тебе на твой вклад проценты в размере 3 000 руб. (20 000 руб. × 0,15), но теперь ты их не получишь на руки, а банк добавит их к начальной сумме твоего вклада, т. е. на счете у тебя теперь станет 23 000 руб.

На следующий год банк начислит проценты уже на сумму 23 000 руб. (а не на начальные 20 000 руб.), и проценты составят уже не 3 000 руб., а 3 450 руб.

В третий год банк будет начислять проценты на сумму 26 450 руб. (23 000 руб. + 3 450 руб.), и проценты вырастут до суммы 3 967,5 руб. В итоге конечная сумма вклада через 5 лет с процентами составит 40 227 руб. (начислено процентов на сумму 20 227 руб. — а это больше, чем ты первоначально внес в банк).

Таким образом, сумма начисленных тебе процентов за 5 лет при схеме «сложные проценты» оказалась на 5 227 руб. (20 227 руб. — 15 000 руб.) больше, чем при схеме «простые проценты». Так работают вклады с капитализацией.

Что было бы, если бы набегающие проценты начислялись и присоединялись к телу вклада не один раз в год, а каждый месяц (ежемесячная капитализация)? Конечная сумма к получению в конце срока вклада составила бы 42 143 руб., то есть еще почти на 2 000 руб. больше.

## СРОК

Разница в твоих доходах от вклада заметно увеличивается за счет трех факторов:

- удлинения срока вклада,
- увеличения ставки процента по вкладу,

## → сокращения периода капитализации процентов.

Давай сравним на нашем примере, какова разница начисления простого и сложного процента при увеличении срока.

Вклад 20 000 руб., начисление процентов — ежемесячно, без пополнения и снятия, ставка — 15 % годовых.

Срок, лет	Сумма (в рублях) к получению в конце срока вклада при схемах:	
	«простые проценты»	«сложные проценты»
5	35 000	42 143
10	50 000	88 803
20	80 000	394 304
30	110 000	1 750 783

Для проведения расчетов использовался депозитный калькулятор на сайте: <http://fincalculator.ru/depozitnyj-kalkulyator>

Таким образом, за 30 лет при «простых процентах» сумма 20 000 руб. превратится в 110 000 руб., а при «сложных процентах» — в 1 750 783 руб., т. е. разница составит более полутора милли-

Срок, лет	Простые проценты, руб.	Сложные проценты, руб.		
		Без пополнения	+ «под подушку» 2 000 руб. ежемесячно	+ пополняем вклад на 2000 руб. ежемесячно
5	35 000	42 143	160 143	217 214
10	50 000	88 803	326 803	636 991
20	80 000	394 304	872 304	3 385 415
30	110 000	1 750 783	2 468 783	15 588 930

Для проведения расчетов использовался депозитный калькулятор на сайте: <http://fincalculator.ru/depozitnyj-kalkulyator>

онов рублей — 1 640 783 руб.! Вот как можно стать миллионером!

## ПОПОЛНЕНИЕ

А если бы ты еще пополнял этот вклад? Сравним 2 варианта: если вклад не пополняешь, но каждый месяц складываешь 2 000 руб. «под подушку», и если вклад пополняешь ежемесячно на 2 000 руб. Вклад 20 000 руб., начисление процентов — ежемесячно, с капитализацией процента, ставка — 15 % годовых, без частичного снятия.

Срок, лет	Сложные проценты, руб.	
	«Под подушку» 2000 руб. ежемесячно	Пополняем на 2000 руб. ежемесячно
5	160 143	217 214
10	326 803	636 991
20	872 304	3 385 415
30	2 468 783	15 588 930

Для проведения расчетов использовался депозитный калькулятор на сайте: <http://fincalculator.ru/depozitnyj-kalkulyator>

А теперь сравни все варианты.

Таким образом, разница между простыми процентами и сложными процентами с пополнением вклада за срок 30 лет просто невероятная — 15 478 930 руб.!

Теперь ты знаешь, почему сложные проценты называют «восьмым чудом света», или «тайной богатых».

Регулярно откладывая небольшие суммы, можно стать миллионером. В наших примерах первоначальная сумма вклада составляет всего 20 000 руб., а пополнения — всего 2 000 руб. в месяц, но накопить миллион ты смог меньше, чем за 15 лет. При этом, если увеличить сумму, первоначально внесенную на вклад, и сумму ежемесячных пополнений, то 1 000 000 руб. можно накопить гораздо быстрее. Например, вложив 100 000 руб. под 12% годовых на вклад с ежемесячной капитализацией процентов и пополняя его каждый месяц на 5 000 руб., можно получить 1 054 273 руб. уже через 8 лет!

## ? Почему некоторые люди все же выбирают вклады без капитализации процентов?

- Многие открывают вклад именно для того, чтобы создать себе дополнительный источник постоянного дохода, то есть хотят получать проценты по вкладу.
- Зачастую с вкладов с капитализацией процентов нельзя снять часть средств.
- По вкладам с капитализацией процентов чаще всего ставка изначально несколько ниже, чем у вкладов без капитализации процентов.
- Если вложения краткосрочные (сложный процент особенно выгоден при долгосрочных вкладах).

Поэтому, чтобы ты смог правильно выбрать вариант вклада, необходимо определить:

- на какой срок ты оформляешь вклад;
- хочешь ли ты снимать проценты или присоединять их к своему вкладу;
- какую сумму хочешь вложить (многие банки указывают минимальную сумму, а размер процентной ставки зависит от внесенной суммы);
- придется ли тебе снимать часть денег с вклада (некоторые банки предлагают возможность частичного снятия);
- будешь ли ты пополнять вклад;
- планируешь ли продлевать вклад (условия пролонгации);
- не придется ли тебе заранее закрывать вклад (условия досрочного расторжения).

## ПРИ РАБОТЕ С ВКЛАДАМИ СЛЕДУЕТ УЧИТЫВАТЬ СЛЕДУЮЩИЕ ТЕНДЕНЦИИ:

- чем больше продолжительность вклада, тем больше процентная ставка;
- чем больше сумма вклада, тем выше начисляемый процент;
- реальная доходность депозита (то есть вклада) зависит от схемы начисления процентов (простые или сложные);
- чем известнее, надежнее и крупнее банк, тем ниже процентные ставки по вкладам;
- при досрочном закрытии вклада доход пересчитывается по ставке «до востребования», то есть доход минимален (но есть виды вкладов с возможностью частичного снятия или с особыми условиями досрочного расторжения договора вклада).



Всегда осторожно выбирай варианты вложения денег, ведь зачастую, чем выше доходность, тем выше риск финансовых потерь!

**ПОМНИ! ДЕНЬГИ МОГУТ РАБОТАТЬ НА ТЕБЯ: ЗДЕСЬ ГЛАВНОЕ — РАЗУМНО ПОДХОДИТЬ К СВОИМ НАКОПЛЕНИЯМ И ИНВЕСТИЦИЯМ!**

## ЗАДАНИЯ К ТЕМЕ 8

### Задание 1.

Выбери правильный ответ

### Задание 2.

Выбери правильный ответ

Каково, преимущественно, соотношение доходности и риска при инвестировании денежных средств в финансовые активы?

1. Чем выше доходность, тем ниже риск.
2. Чем выше доходность, тем выше риск.
3. Чем ниже доходность, тем выше риск.

Посчитай, что выгоднее:

- а) 10 000 руб. в день в течение 30 дней;
- б) 1 копейка, которая удваивается каждый день, в течение тех же самых 30 дней?

ОТВЕТ

ОТВЕТ

### Задание 3. Найди верные пары «вопрос-ответ»

Вклад 100 000 руб. под 7% годовых, начисление — один раз в год, процент выплачивается вкладчику, срок вклада — 4 года. Каков доход за 4 года?

**12 100 РУБ.**

Вклад 10 000 руб. под 10% годовых, начисление процентов — раз в год, проценты капитализируются, срок вклада — 3 года. Какова конечная сумма по вкладу?

**28 000 РУБ.**

Ты откладываешь по 1 500 руб. в течение 150 дней, а потом на всю получившуюся сумму открываешь вклад под 5% годовых, срок вклада — 2 года. Какую сумму процентов банк будет тебе выплачивать ежегодно?

**11 250 РУБ.**

ТЕМА 9

# ЗАЩИЩАЙ ДЕНЬГИ



Большинство людей практически ежедневно пользуются банковскими картами, выходят в интернет, часто пользуются услугой «мобильный банк», личным кабинетом на сайте своего банка, оплачивают покупки в интернете и обычном магазине, снимают деньги в банкомате. При этом они рискуют стать жертвами мошенников. Часто люди попадают в ловушки мошенников из-за низкой финансовой и компьютерной грамотности, а также безответственности. Поэтому лучший способ защититься от мошенников — как можно больше знать о защите своих денег.

## НАИБОЛЕЕ РАСПРОСТРАНЕННЫЕ МОШЕННИЧЕСКИЕ СХЕМЫ



*Ты потерял карту или у тебя украли кошелек, в котором была карта.*

**Возможные последствия:** если мошенники не знают ПИН-код твоей карты, то они могут просто картой расплатиться в магазинах, в которых ПИН-код не запрашивается, а если знают ПИН-код, то могут снять все твои деньги сразу.

### Рекомендации

- Если тебе стало ясно, что твоя карта действительно утеряна, то заблокируй ее как можно быстрее. Можно заблокировать карту, позвонив в банк на телефон горячей линии, самостоятельно сделать это в интернет-банке или прийти в ближайшее отделение банка.
- Заранее узнай в своем банке, каков порядок действий в такой ситуации.
- Внимательно обращайся с картой, чтобы не потерять ее.
- Не пиши ПИН-код на карте или на бумажках, которые хранятся рядом с ней.



*Тебе звонит якобы сотрудник банка и запрашивает данные твоей карты или код, присланный в SMS. Он сообщает, что «счет заблокирован, с него похитили деньги», и чтобы все исправить, срочно нужны данные. Его интересует номер карты, код на обратной стороне карты либо код, который должен прийти в SMS.*

**Возможные последствия:** мошенники снимут деньги с твоей карты, расплатившись через интернет.

### Рекомендации

Не сообщай никому номер своей карты (сотрудники банка его сами знают) и CVV/CVC-код на обратной стороне, срок действия и имя владельца карты, код, присланный в SMS.



*Ты расплачиваешься картой в кафе, и ее унесли из твоего поля зрения.*

**Возможные последствия:** данные твоей карты могут попасть в руки мошенников, что приведет к потере денег.

### Рекомендации

Самому подходить к терминалу оплаты и расплачиваться или просить принести мобильный терминал тебе.



*Ты получил SMS: «Ваша карта заблокирована Службой безопасности банка... Для*

*разблокировки перезвоните по номеру...» — либо: «Ваша карта заблокирована... Для верификации перейдите по ссылке...».*

**Возможные последствия:** мошенники узнают данные по твоей карте, чтобы украсть деньги, либо снимут их, когда ты перезвонишь по номеру в SMS или перейдешь по ссылке.

### Рекомендации

- Не перезванивай по указанному номеру! Этот звонок оплачивается по дорогому тарифу либо звонок считается подтверждением подписки на услуги, за которую и списываются деньги.
- Не переходи по ссылке, указанной в SMS.
- Обрати внимание на номер телефона: обычно мошенники используют короткие либо нестандартные номера.
- Посмотри название отправителя: мошенники используют названия типа BANKING, service-CARD либо пишут известное название банка с ошибкой (переставляют две буквы).
- Обрати внимание на текст сообщения: в нем нет никаких данных по твоей карте, типа «CARD\*XXXX», («XXXX» — последние четыре цифры номера твоей карты), ведь мошенники еще их не знают.
- Не сообщай никому по телефону номер карты, ФИО (имя владельца карты), срок действия и секретный код CVV/CVC.



*Ты воспользовался банкоматом, после этого пропали деньги с твоей карты, либо при пользовании банкоматом произошел сбой и после этого пропали деньги.*

### Что происходит?

1. Установлен псевдо-банкомат со считывающим устройством внутри (скиммером): банкомат выглядит как обычный, человек совершает привычный алгоритм действий, при попытке снять сумму банкомат выдает информацию об ошибке, техническом сбое или недостаточности средств в самом банкомате.
2. На картоприемник реального банкомата прикреплен скиммер, который копирует данные с магнитной полосы карты. Также на банкомат устанавливается накладная клавиатура или миниатюрная камера, считывающая вводимый ПИН-код. Далее мошенники, скопировавшие всю информацию на твоей карте с помощью скиммингового устройства, создают дубликат карты и снимают с нее деньги.

### Рекомендации

- пользуйся банкоматами, установленными только в отделениях банка;
- не пользуйся банкоматами, если:
  - а) они установлены на улице;
  - б) ты увидел следы клея, торчащие провода, а клавиатура и детали слабо или криво закреплены;
  - в) банкомат не имеет подключения к источнику питания, его можно сдвинуть, он не закреплен стационарно, без привычного меню на экране.



*Ты воспользовался общественным Wi-Fi в торговом центре, и со счета стали списываться деньги.*

**Что происходит?** Мошенник воспользовался специальным приложением, а ты подключился к его псевдо-сети (выглядит как одна из доступных бесплатных

сетей Wi-Fi), поэтому весь твой трафик перехватывается мошенником (в том числе пароли платежных систем, имена, номера карт, пароли подтверждения оплаты). Таким образом, мошенник узнал все необходимые данные, чтобы украсть твои деньги с карты.

## Рекомендации

Не производи никакие финансовые операции, используя общественные сети — не покупай товары через Интернет, не заходи в свой личный кабинет интернет-банка.



**Ты попытался воспользоваться банкоматом, но при снятии средств банкомат отсчитал купюры и не выдал их. При этом деньги с твоей карточки снялись.**

**Что происходит?** Деньги при выдаче приклеились к двухстороннему скотчу, прилепленному в диспенсере. Далее мошенник их забирает.

## Рекомендации

Не покидая банкомат, свяжись по телефону со службой клиентской поддержки (обычно номер указан на оборотной стороне карты или на банкомате), далее следуй имеющимся инструкциям сотрудника банка.



**Ты пытаешься бесплатно скачать музыку, но для этого требуется ввести номер твоего телефона.**

**Что происходит?** Вводя свой номер телефона, ты подписываешься на платную услугу, за которую с твоего номера будут сниматься деньги каждый день либо единовременно.

## Рекомендации

Не вводи свой номер телефона.



**Ты установил бесплатную программу на смартфон, а с ней загрузился и вирус.**

Если номер твоего телефона привязан к карте и подключена услуга «мобильный банк», то с помощью команд SMS-банкинга вирус может узнать твой баланс, отправить SMS-команду на перевод с твоей карты на другую и самостоятельно ответить SMS-кой на сообщение о подтверждении операции, причем все эти процессы будут не видны тебе.

## Рекомендации

Обязательно установи антивирус, Качивай программы только из проверенных источников.



**Тебе приходит SMS-сообщение (или сообщение в соцсетях, по электронной почте): «Ты выиграл автомобиль!» — или звонят и говорят: «Вы выиграли путевку...»**

**Что происходит?** Если тебе прислали SMS, то в нем указана либо ссылка, по которой тебе нужно перейти, либо номер телефона, по которому нужно позвонить, чтобы получить приз. Далее ты звонишь по номеру либо переходишь по ссылке — и у тебя снимается большая сумма. Тебя убеждают, что приз действительно есть, но, чтобы его получить, необходимо заплатить небольшую сумму (налог, доставка).

## Рекомендации

Не звони по указанному номеру, не переходи по ссылкам, не переводи деньги ни на какой счет.



**Ты получил сообщение: в соцсетях или в виде SMS от друга/знакомо/родных: «Пожалуйста, одолжи мне ... руб., срочно переведи на карту!...»**

**Что происходит?** Скорее всего, от имени друга пишет мошенник, страница взломана.

## Рекомендации:

Свяжись с другом другим способом, чтобы проверить, писал ли он тебе. Даже если всё выглядит так, как будто пишет он.



**Подставной интернет-магазин.**

**Что происходит?** Создан интернет-магазин, который собирает данные карты, когда ты, выбрав товар, пытаешься его оплатить и вводишь детали карты.

## Рекомендации

- Обрати внимание на цены — чаще всего на таких сайтах цены намного ниже.
- Поищи отзывы о сайте, интернет-магазине.
- Обрати внимание на способ оплаты — реально действующие магазины чаще всего предлагают

**несколько вариантов оплаты, в том числе оплату курьеру.**



**Ты получил письмо на электронную почту «Здравствуйте! Банк ... сообщает о том, что базы данных взломаны хакерами и информация о...»**

**Что происходит?** Мошенники присылают сообщение от имени банка о том, что есть некоторая проблема с твоим счетом, и чтобы ее решить, необходимо перейти по ссылке на сайт, который является точной копией веб-ресурса твоего банка. Чтобы войти в личный кабинет, ты вводишь информацию и тем самым передаешь свои данные мошенникам. Этот прием называется «фишинг» (в пер. с англ. — «рыбалка»).

## Рекомендации

Обрати внимание на адрес сайта — его название может отличаться от оригинала всего одной буквой или знаком; в настоящем сайте обязательно должен использоваться защитный протокол https.

## НЕ ДАЙ СЕБЯ ОБМАНУТЬ!

- Используй современные средства расчетов.
- Оформляй себе карты с чипом (с них сложнее считать информацию).
- Установи лимит выдачи средств с карты за сутки и за одно снятие.
- Снимай деньги в банкоматах, установленных в отделениях банков.
- При вводе ПИН-кода прикрывай цифры рукой.
- Не носи ПИН-код вместе с картой и не пиши его на карте.
- Никому не сообщай ПИН-код карты, ее номер, дату выпуска, CVC/CVV.
- Никогда не давай свою карту чужим людям.
- Подключи услугу «SMS-информирование», чтобы быть в курсе всех операций.
- Не звони по телефонам, не переходи по ссылкам, которые фигурируют в SMS-сообщениях.
- Регулярно обновляй антивирус на компьютере/планшете/телефоне.

## ГЛАВНОЕ, ЧТО ХОТЯТ ПОЛУЧИТЬ МОШЕННИКИ

Информация по карте: ПИН-код, код CVV2/  
CVC2, номер карты, срок действия, с помо-  
щью которой они могут украсть твои деньги.



## БУДЬ БДИТЕЛЕН, ЕСЛИ СОВЕРШАЕШЬ ПОКУПКИ В ИНТЕРНЕТЕ:



- используй одноразовые пароли;
- установи и обновляй антивирусы;
- покупай на сайтах, адрес которых начина-  
ется с <https://>, так как они поддерживают  
шифрование, что обеспечивает безопас-  
ность;
- не совершай платежи с чужих компьютеров  
и в открытых точках доступа в интернет;
- покупай только на проверенных сайтах и  
только со специальной карты.



**ПОМНИ! ТВОИ ЗНАНИЯ, БДИТЕЛЬНОСТЬ  
И ОСТОРОЖНОСТЬ — ЭТО САМАЯ НАДЕЖНАЯ ЗАЩИТА  
ОТ МОШЕННИКОВ! ЗАПОМНИ ГЛАВНЫЕ МЕРЫ  
ПРЕДОСТОРОЖНОСТИ И ПРЕДУПРЕДИ РОДИТЕЛЕЙ.**

## ЗАДАНИЯ К ТЕМЕ 9



### Задание 1. Выбери правильный ответ

Что такое «фишинг»?

1. Повышение общего уровня цен.
2. Вид интернет-мошенничества.
3. Устройство считывания данных с магнитной  
полосы банковской карты.

ОТВЕТ

### Задание 2. Выбери правильный ответ

Ты получил смс: «Ваша карта заблокирована Службой безопасности банка. Для раз-  
блокировки перезвоните по номеру ..., или перейдите по ссылке.... Благодарим за  
сотрудничество!». Каковы твои дальнейшие действия?

1. перейдешь по ссылке, указанной в смс;
2. позвонишь по номеру, указанному в смс;
3. не выполнишь ничего из указанного в смс.

ОТВЕТ

### Задание 3. Выбери правильный ответ

Тебе звонит якобы сотрудник банка, утверждая, что «твой банковский счет заблоки-  
рован, с него похитили деньги, и чтобы все исправить, ему необходимо знать номер  
карты, код на обратной стороне карты, фамилию и имя владельца и срок действия  
карты».

Каковы твои дальнейшие действия?

1. сообщу все необходимые данные, чтобы разблокировали карту;
2. не буду сообщать по телефону никаких личных данных и данных по карте;
3. сообщу только номер карты и код на  
обратной стороне.

ОТВЕТ

### Задание 4. Выбери правильный ответ

Если ты решил снять деньги в банкомате, то какой лучше выбрать?

1. Банкомат, установленный в отделении банка.
2. Банкомат, установленный на улице.
3. Нет разницы, в каком из них снимать деньги.

ОТВЕТ



## ПРИМЕЧАНИЯ

- 1 «Население России в 2016 году: доходы, расходы и социальное самочувствие», октябрь 2016 г. Мониторинг НИУ ВШЭ (Выпуск №7).
- 2 Источник: <http://econet.ru/articles/73071-chto-unichtozhil-chelovek-na-planete-zemlya-za-poslednie-50-let>
- 3 Интересно, что, потребив в промышленности 1 кВт•ч, можно добыть 75 кг угля, 35 кг нефти, испечь 88 буханок хлеба, вы ткать 10 м ситца, а в сельском хозяйстве — вспахать 2,5 сотки земли.
- 4 «Дети и финансы», исследование НАФИ (Национальное Агентство Финансовых Исследований), 2015 г.

**ПРАВИЛЬНЫЕ ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ МОЖНО  
СКАЧАТЬ В БЛОГЕ VISA ПО АДРЕСУ  
[HTTP://VISANEWSRUSSIA.TUMBLR.COM/](http://visanewsruussia.tumblr.com/)**

