

Евгения Блискавка

Дети и деньги

Самоучитель семейных финансов
для детей



Издательство «Манн, Иванов и Фербер»
Москва, 2014

Содержание



Предисловие.	6
Введение. Как исполнить свои мечты?	7
Секрет 1. Как появились деньги?	11
Секрет 2. Как посчитать и проверить деньги?	17
Секрет 3. Как потратить деньги с пользой?	23
Секрет 4. Как найти дорогу к своей мечте?	31
Секрет 5. Как «приручить» деньги?	37
Секрет 6. Как спасти деньги от «ловушек»?	41
Секрет 7. Как «выращивать» деньги?	45
Секрет 8. Как научить деньги «бегать»?	51
Секрет 9. Как заставить деньги работать?	57
Секрет 10. Как купить защиту от неприятностей?	61
Секрет 11. Как позаботиться о своем будущем?	65
Секрет 12. Как занять деньги?	69



Предисловие

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

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

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

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

Банк Хоум Кредит

Введение

Как исполнить свои мечты?

Привет! Ты держишь в руках книгу, которая поможет разобраться с различными вопросами, связанными 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 Новосибирске. 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 Новосибирске. Учусь в 5 классе математической школы. Люблю своих друзей, и мне нравится жить летом на даче!

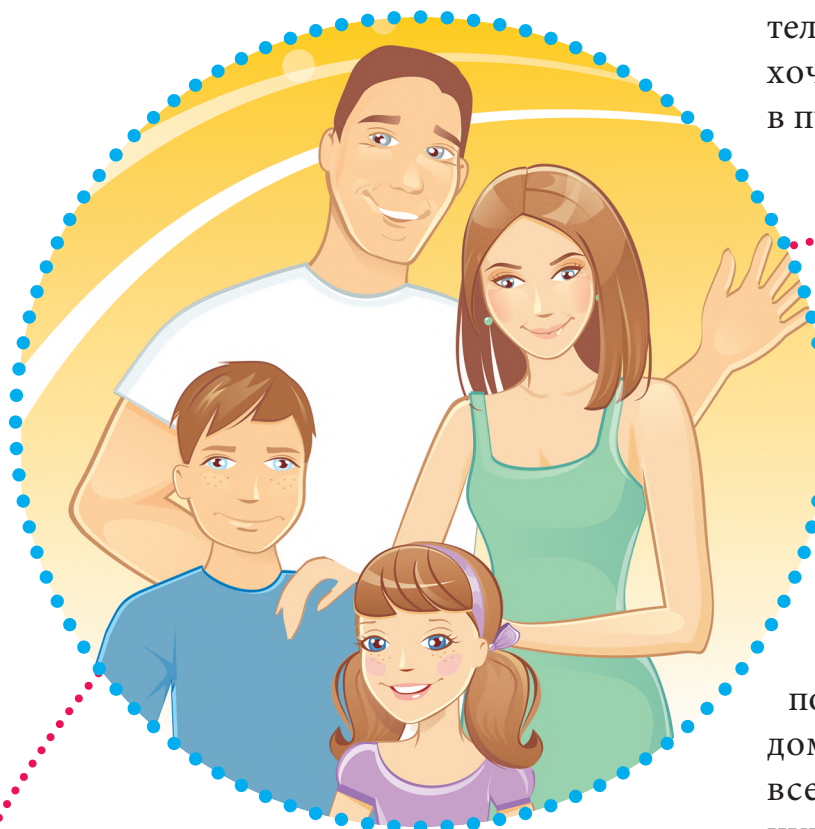
Моя самая главная мечта — мопед, чтобы летом гонять на нем с друзьями!

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

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



А это наши родители!



Наша мама Елена работает учителем в школе. Больше всего она хочет 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 Новосибирске. 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.



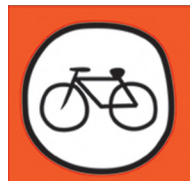
домашний
питомец



компьютер



путешествие



велосипед



модная одежда

Хочется так много всего!

Но почему-то родители не всегда согласны исполнять все наши желания и покупать все, что мы захотим... 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 в них 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 раньше такое часто бывало,
но мы нашли выход!**

Научиться 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...

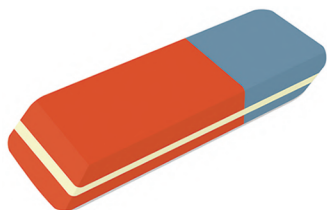
...когда мужчина ходил охотиться на мамонта, а женщина ждала его в пещере у очага, денег не было. Постепенно человек учился обрабатывать землю, выращивать различные съедобные вершки и корешки, делать посуду и предметы домашнего обихода, шить одежду. И у одного отлично получалось лепить глиняные горшки, 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 выходить из подобных ситуаций, люди и придумали деньги. Сначала роль денег выполняли разные предметы — камушки, ракушки, меховые шкуры, зерно или соль. Потом появились монеты, а следом за ними — и бумажные деньги.



Деньги — особый универсальный товар, используемый при обмене



Что бы ты ни обменивал —

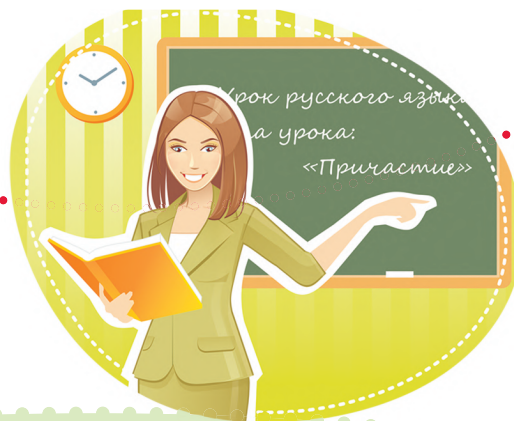
игрушки на карандаши или деньги на булочку в школьном буфете, — очень важно понимать, что в основе обмена лежит труд. У каждого человека — своя трудовая деятельность и свои результаты труда. Например, в качестве результатов труда может выступать пойманный заяц, выращенный урожай, умение лечить людей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

Как люди обмениваются результатами своего труда при помощи денег?



Папа Паши и Маши работает авто-слесарем — он ремонтирует другим людям автомобили и получает за это деньги.

Мама преподает в школе, за что тоже получает деньги.



Те деньги, которые они получают за свой труд, называют заработной платой, или сокращенно зарплатой. Как правило, зарплату выплачивают один раз в месяц.

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 медицинские услуги. Они тоже являются результатом труда других людей. Мы можем купить технику для дома, а если захотим 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, умений, 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>	30 000 руб. в месяц
<i>Менеджер</i>	25 000 руб. в месяц
<i>Пожарный</i>	20 000 руб. в месяц
<i>Журналист</i>	20 000 руб. в месяц
<i>Учитель</i>	17 000 руб. в месяц
<i>Парикмахер</i>	15 000 руб. в месяц
<i>Водитель</i>	15 000 руб. в месяц
<i>Продавец</i>	12 000 руб. в месяц

* По данным всероссийского кадрового портала HeadHunter, www.hh.ru.

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?

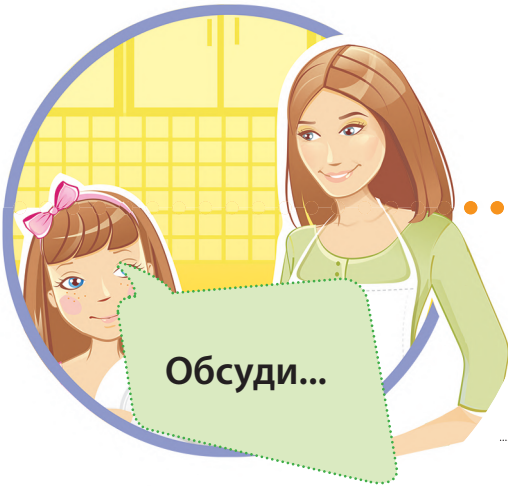


Чтобы купить PlayStation для Маши и мопед, родители должны работать 116 часов. В месяц папа и мама вместе получают 75 000 рублей, а работают 21 день в месяц по 8 часов каждый — это получается 336 часов общего рабочего времени в месяц. Если разделить зарплату (75 000 рублей) на количество рабочего времени родителей в месяц (336 часов), то получим, что 1 час рабочего времени родителей стоит 223 рубля 20 копеек. Игровая приставка для Маши стоит 4650 рублей — для этой покупки нужно более 20 рабочих часов папы и мамы.

Мопед, о котором мечтает Паша,

стоит 21 500 рублей — значит, для того чтобы его купить, родителям нужно будет работать 96 часов, то есть вдвоем они должны трудиться 6 дней. А ведь это почти одна третья часть их рабочего времени за месяц! Это время наши родители обменивают на деньги. А на эти деньги нужно покупать не только то, что является предметом наших желаний. Надо покупать еду, одежду, бензин, платить за сотовую связь, а также оплачивать наши кружки, секции, книги, развлечения и так далее.



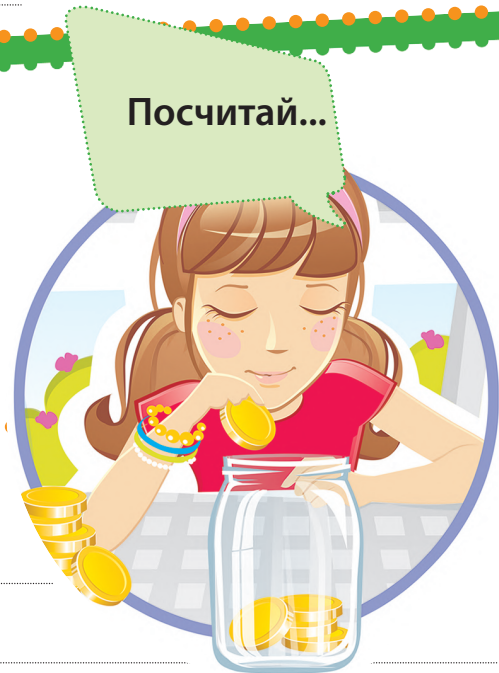


Кем работают твои родители?

1. Попроси родителей рассказать про их профессии 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 вот 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 России деньги называются рублями, они бывают в виде бумажных денег (купюры или банкноты) и монеток.



**Рубль — денежная единица
Российской Федерации**

Хочешь узнать несколько забавных названий денег в других странах?

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

- Лев (Болгария)
- Тугрик (Монголия)
- Крузейро (Бразилия)
- Форинт (Венгрия)
- Крона (Чехия)
- Евро (Еврозона)
- Донг (Вьетнам)

Давай подробно разберем, какие бывают деньги в России (купюры и монеты)!



На каждой монете и купюре есть цифра —

это так называемый номинал. Он обозначает покупательную способность купюр. К примеру, есть монеты номиналом 1, 5, 10 рублей, купюры номиналом 50, 100, 500 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 монеты. Из разных монет и купюр получаются разные варианты оплаты.

Пользуясь различными монетами и купюрами,

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

Как использовать разные деньги при покупке?



Одна тетрадь в клеточку стоит 5 рублей. Мы можем использовать для покупки деньги разного номинала:

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

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



Пенал для канцелярских принадлежностей стоит 200 рублей. Какие купюры и монеты мы можем использовать для покупки пенала?

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

Мы также можем дать продавцу купюру номиналом 500 рублей.

Сколько мы получим сдачи?

Умение правильно считать деньги — очень важное, оно 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 для покупки. 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 монетами и купюрами ты можешь расплатиться за указанные в таблице товары?

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

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

.....

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

- Посчитай, хватит ли этих денег?
- Сколько сдачи должен продавец тебе дать?
- Какими монетами или 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 и монетами расплатился и дал ли тебе продавец сдачу?

.....

.....

.....

Как проверить, настоящие ли деньги?

Деньги обладают системой защиты, чтобы их нельзя было печатать и рисовать всем, кому захочется. Настоящие деньги может печатать только Центральный Банк Российской Федерации. За подделку денег предусмотрено наказание. Для того чтобы отличить настоящие деньги от фальшивых, придумали специальные признаки и отличительные знаки. 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!

Что делать, если в руки попала фальшивая купюра? Нельзя ни в коем случае пытаться ею расплатиться, необходимо провести ее проверку при помощи специального детектора подлинности банкнот или своими силами. Детекторы подлинности банкнот есть во всех банках и обменных пунктах валюты, в ломбардах и во многих крупных торговых предприятиях. Кроме того, если есть сомнения в подлинности купюр, можно сдать банкноты в банк на экспертизу. Фальшивые деньги подлежат уничтожению без возмещения их стоимости. Важно быть очень бдительным при расчетах деньгами!

Признаки настоящих денег

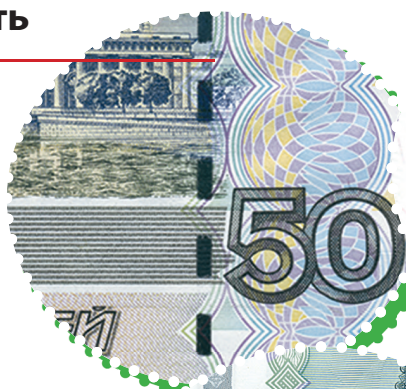
Радужные
полосы



Микроперфорация



Ныряющая
металлизированная
нить



Защитные
волокна



Рельефное
изображение

Е 8037299



Микротекст



Водяной
знак



Цветопеременная
краска

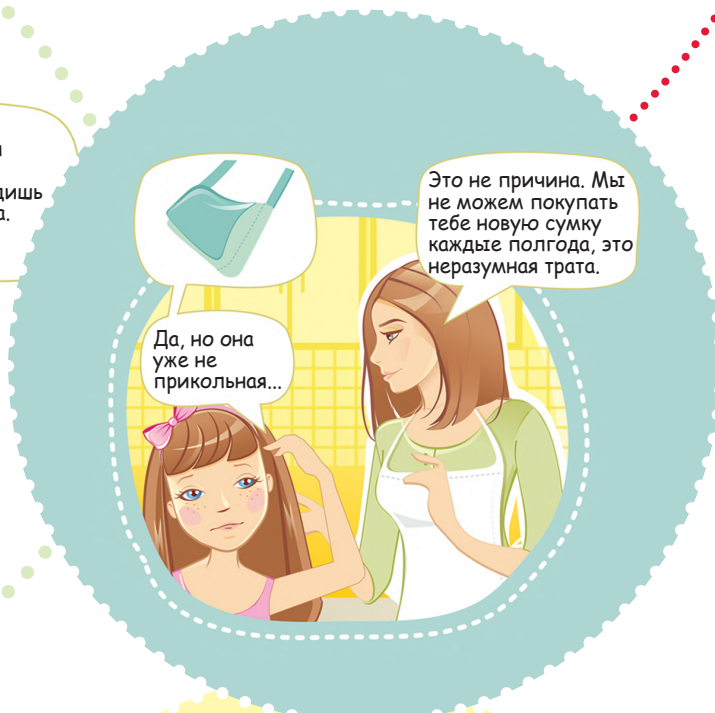


В этой главе мы узнали, какие деньги бывают, научились проверять их подлинность, считать их и рассчитываться с их помощью.

Теперь давай поговорим о том,
как лучше тратить деньги

Секрет 3. Как потратить деньги с пользой?

Послушаем разговор Маши с мамой:



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. Телевизор, холодильник, стиральная машина — вещи необходимые, они облегчают ведение домашнего хозяйства. Если старый холодильник сломался, то покупка нового является необходимостью.



Кружки, секции, занятия. Хорошее образование, постоянные занятия спортом или любимым полезным делом — очень важно. Твои родители очень хотят, чтобы ты рос и развивался, постоянно учился чему-то новому, имел увлечение по душе. И именно поэтому затраты на твои занятия можно назвать необходимыми.





Подумай...

Найди в списке желаемые и необходимые траты

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

Покажи результат родителям. Интересно, они согласятся с тобой по вопросам 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
(25 000 рублей)
Оплата коммунальных и бытовых
расходов (8000 рублей)
Транспорт: проездные билеты,
бензин (5000 рублей)
Связь и интернет (3000 рублей)
Одежда и обувь (8000 рублей)

Всего: 49 000 рублей

Желаемые траты

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

Всего: 13 000 рублей

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 по Европе всей семьей. А папа Анатолий хочет построить большой загородный дом.



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

А если у всех членов семьи есть мечты, то будет по-честному 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 большая часть оставшихся денег (11 500 рублей) будет откладываться на них. А оставшиеся 1500 рублей будут выдаваться Паше и Маше на их цели. Ежемесячно Паша будет получать 1000 рублей, а Маша — 500 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 в конце жизни 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 чего 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.
- Павел 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 21 500 рублей, а игровая приставка Маши — 4563 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 не хватает на самолет? Тогда мы можем купить билет на поезд и тоже приехать туда, куда нужно, но за пару 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 определиться с подходящей скоростью движения к цели. Мы можем посчитать, исходя из наших возможностей, как быстро мы сможем добраться до цели и сколько нам при этом нужно откладывать.

Чтобы узнать,
сколько
денег нужно
откладывать
в месяц,



мы должны разделить стоимость финансовой цели на время до ее покупки. 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 необходимо откладывать в месяц, а если на 365, то в день.

Давай рассмотрим пример

Скорость движения к игровой приставке PlayStation

Финансовая цель Маши стоит 4563 рубля. Если Маша может каждый месяц откладывать для покупки PlayStation по 500 рублей, то тогда ей понадобится 9 месяцев, чтобы накопить нужную сумму. Скорость движения Маши к цели будет 500 рублей в месяц.



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

А если Маша захочет купить PlayStation уже через 6 месяцев?

Как посчитать, сколько нам нужно откладывать каждый месяц? Для этого стоимость приставки — 4563 рубля — мы делим на 6 месяцев, за которые нам нужно собрать нужную сумму для покупки: тогда получается, что Маше нужно откладывать по 760 рублей в месяц.

4563 рубля : 6 месяцев = 760 рублей в месяц

760 рублей : 30 дней = 25 рублей 34 копейки в день

А если посмотреть на Машину долгосрочную цель

Например, свадьбу в замке, которая, предположим, стоит 300 000 рублей? До свадьбы у нас есть в запасе 10 лет, или 120 месяцев. Значит, нам нужно откладывать по 2500 рублей в месяц. А если бы мы откладывали, например, только в течение года, то нам бы нужно было ежемесячно откладывать по 25 000 рублей!



300 000 рублей : 120 месяцев = 2500 рублей в месяц

2500 рублей : 30 дней = 83 рубля 34 копейки в день

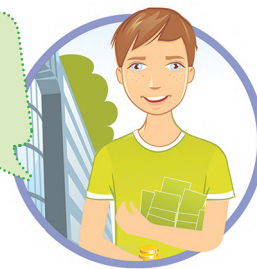
Что же получается?

Чем больше времени у нас в запасе до покупки 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 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 800 рублей, а праздник состоится через 6 месяцев?

2. Посчитай, через сколько лет ты сможешь купить компьютер, который стоит 25 000 рублей, если станешь откладывать 20 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,

что 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 стараться нам помешать 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 также 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 может 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 потратил 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, рубли		Расходы, рублей	
Карманные деньги	500	Покупка журнала	80
Дополнительная работа по дому	150	Накопления на приставку	400
Подарки	0	Покупка сладостей	0
Всего:	650	Всего:	480

Что получилось в итоге в конце месяца

Доходы		Расходы, рублей	
Карманные деньги	500	Покупка журнала	120
Дополнительная работа по дому	150	Накопления на приставку	400
Подарки	600	Покупка сладостей	160
Всего:	1250	Всего:	680

Как мы видим, в этом месяце у Маши в бюджете образовался большой профицит (570 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, она пока не решила: она думает — отложить эти деньги на покупку PlayStation, потому что это поможет купить приставку 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 стоит сумма нашей покупки. Эту сумму ты определишь в доходную часть бюджета или в расходную?

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 можешь уже начать откладывать на исполнение своих желаний. Расходы получились больше доходов? Нужно найти возможности 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»

Своими 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 какой 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 3000 до 10 000 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 подале. 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

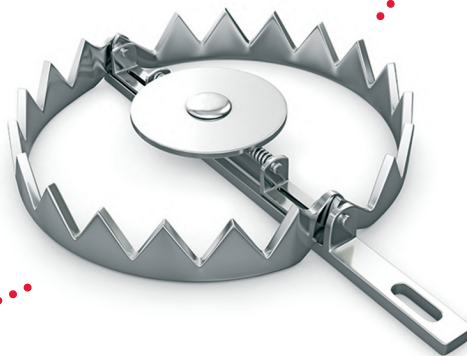
Как правило, чем ближе момент использования покупки к дате ее приобретения, тем она дороже. Другими словами, если ты планируешь купить велосипед, то, покупая его весной, ты заплатишь за него на 20–30% больше, а если точно такой же велосипед купишь осенью, то существенно сэкономишь. Например, при цене на велосипед 5000 рублей ты мог бы сэкономить 1500 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 собираемся 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 больше, чем планировали, на 7000 рублей. Маша и Паша начали собственное расследование с целью обнаружить «ловушки» бюджета своей семьи и устранить их. Вот что у них получилось.



Мама заплатила за интернет на 1000 рублей больше, потому что в этом месяце Павел 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 1000 рублей.*



Дополнительные 500 рублей мама заплатила за перерасход воды и электричества. Паша взял на себя роль контролера по использованию света, Маша стала следить за водой — «ловушка» ликвидирована! *Бюджет Кузнецовых сохранит для своих целей дополнительные 500 рублей в месяц.*



На 5000 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 5000 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 6500 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 хлеба. Есть разница? Посчитай, насколько 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 еще одного важного секрета — 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 50 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 —

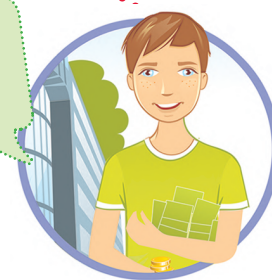
это потеря покупательной способности денег. Мы можем сравнить ее с болезнью, которой болеют деньги. Если о деньгах не заботиться, а просто складывать их в копилку, они начинают болеть. Во время болезни они слабеют и худеют.



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

Посчитай, сколько билетов в кино «съела» инфляция?

Подумай...



Представь, что тебе удалось скопить за год 2000 рублей. В начале года ты мог на эти деньги 8 раз сходить в кино, покупая билет за 250 рублей. В конце года деньги пострадали от инфляции, которая равна 8%. Сколько раз ты сможешь на них сходить в кино?

$2000 : 250 =$ 8 раз можно сходить в кино в начале года
 $2000 \times 8\% =$ 160 рублей за год «съела» инфляция
 $(2000 - 160) / 250 =$ 7 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. Допустим, процент по вкладу равен 11% годовых. Ты положил в банк 1000 рублей. Тогда в конце года у тебя будет: $1000 \times 1,11 = 1110$ рублей. Иными словами, на 110 рублей больше.

Давай сравним способы накопления денег



Вариант 1. Мы положили наши накопления в банку-копилку в начале года — 1000 рублей. За год инфляция «съела» 8%. В итоге в конце года у нас реально (за вычетом инфляции) осталось только 920 рублей.

Вариант 2. Мы положили наши накопления в банк под 11% годовых, инфляция за год тоже «съела» 8%. Но поскольку 11%, которые заплатит нам банк, больше 8%, которые «съест» инфляция, мы остаемся в выигрыше. На 3% мы сможем приумножить наши накопления, то есть в конце года у нас будет 1030 рублей (за вычетом инфляции). Это на 110 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 11% годовых. Давай посмотрим, как изменится скорость движения к их финансовым целям.



Маша копит на приставку PlayStation, которая стоит 4650 рублей. Каждый месяц Маша откладывает на ее покупку 400 рублей. Давай сравним, что будет происходить с Машинными деньгами, если они будут оставаться в банке-копилке или 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 кладет в банк каждый месяц Маша, добавляется сумма, которую прибавляет банк, — тот самый волшебный процент.

месяцы	в банке 	в банке 
1	400	404
2	800	811
3	1200	1222
4	1600	1637
5	2000	2056
6	2400	2478
7	2800	2905
8	3200	3335
9	3600	3769
10	4000	4207
11	4400	4650
12	4800	5096

Получается: если Маша будет копить на приставку в банке, то она сможет ее купить или на 1 месяц раньше, или накопит на нее за год на 296 рублей больше.



А вот что получается у Паши

Как мы помним, Паша мечтает о мопеде, который ориентировочно стоит 23 000 рублей. Ежемесячно Паша может на него откладывать 1000 рублей. Получается, что если Паша будет копить деньги не в банке-копилке, а в банке, то он или сможет купить мопед на 2 месяца быстрее, или накопить на 2709 рублей больше за тот же срок, откладывая ту же сумму.

месяцы

в банке



в банке



1	1000	1009
2	2000	2028
3	3000	3055
4	4000	4093
5	5000	5139
6	6000	6195
7	7000	7261
8	8000	8337
9	9000	9423
10	10000	10518
11	11000	11624
12	12000	12740
13	13000	13866
14	14000	15002
15	15000	16148
16	16000	17306
17	17000	18473
18	18000	19652
19	19000	20841
20	20000	22042
21	21000	23253
22	22000	24475
23	23000	25709

Посчитай...





Накопления с депозитом

1. Посчитай, сколько составят накопления, если откладывать каждый день по 10 рублей в течение месяца (30 дней). Приведи пример того, что бы ты мог покупать на 10 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 11% в год. Используй пример расчетов на стр. 47. 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 
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 — взяв деньги, можно пойти в магазин и приобрести различные товары и услуги. Но иногда нужно, чтобы деньги самостоятельно «добежали» до покупки или «добежали» быстрее, чем мы туда 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, сложить 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 в интернете? 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 в банках или банкоматах (банковских автоматах).



Как деньги попадают на карту?

Какие деньги доступны по карте? Деньги, которые человек положил на свой счет или ему их 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, отель, машину

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 на карте

получить кредит

И даже сберечь деньги государства. Со временем бумажные деньги приходят в негодность: рвутся, стираются, 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, или построить новые спортивные площадки, вместо того чтобы тратить их на печать 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, придется платить комиссию.



Расчеты картой

Посмотри, как родители рассчитываются картой в магазине и как получают деньги в банкомате. Обсудите с родителями, нравится им использовать карту 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?

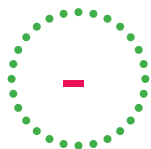


отправлять платежи в любое время дня и ночи с помощью интернета



экономить деньги на оплате услуг банка, так как расчеты с помощью интернет-банкинга совершаются чаще всего,

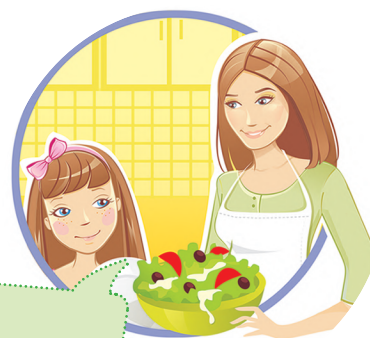
НО



с помощью интернет-банкинга нельзя рассчитываться за покупки в магазине. Если ты находишься в магазине и планируешь приобрести товар, рассчитаться за него с помощью интернет-банкинга не получится, как ты мог сделать это по карте.

Расчеты с интернет-банкингом

Если родители используют интернет-банкинг, посмотри, как они оплачивают что-либо с его помощью. Обсудите 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 мобильный телефон, связь, коммунальные услуги, штрафы.

Чтобы оплатить счет с помощью платежного терминала,

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



Обсуди...

Расчеты через платежный терминал

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

Обсудите 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, который составляет 1500 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 банка), комиссии не было, потому что такие условия предоставляет банк. Однако в другом банке она могла бы быть.
- В третий месяц Паша оплатил счет в терминале самообслуживания по дороге в школу. Ему понадобилось 15 минут (столько времени ушло бы на дорогу, если бы Паше было не по пути), комиссия составила 15 рублей.

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 расчета

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 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 следует 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 побороть 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 ценные металлы

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 миллионы и миллиарды рублей. Поэтому придумали такие инструменты, как ценная бумага, позволяющие 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 условия их возврата

Ценные бумаги бывают разные

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

Например,

выпустил завод 1000 ценных бумаг. Каждую он продает инвесторам по 100 рублей. Стало быть, он сможет привлечь средства на сумму 100 000 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 рублей, а продать, например через год, может за 120 рублей.



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

$20 \text{ бумаг} \times 100 \text{ рублей} =$
 $20 \text{ бумаг} \times 120 \text{ рублей} =$
 $2400 - 2000 =$

2000 рублей — заплатили за покупку
2400 рублей — получили при продаже
400 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 тоже ничего не получит в лучшем случае, а в худшем — может потерять деньги, которые он 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.

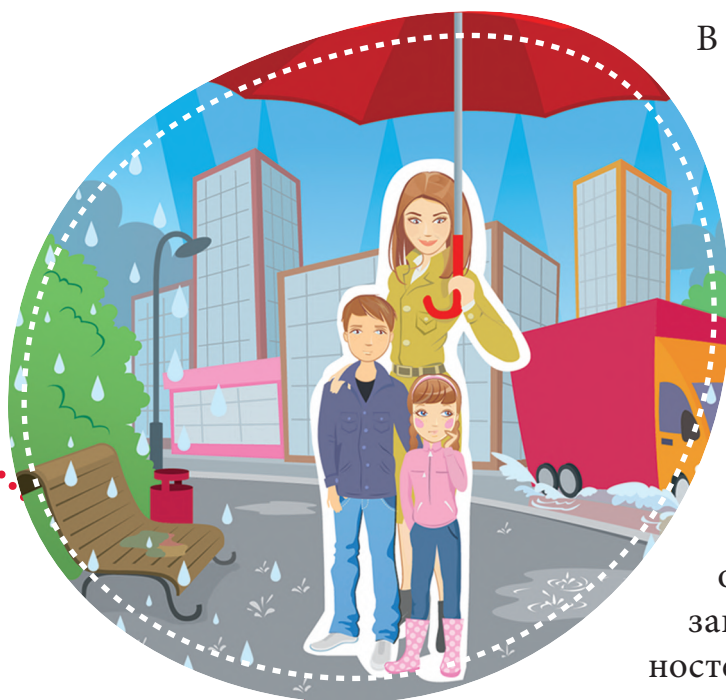
Вексель — это бумага, подтверждающая, что компания взяла займы у инвестора какую-либо сумму с гарантированным сроком возврата этой суммы и уплатой процентов. Доходность по векселям ввиду не очень высокого риска находится примерно на уровне доходности по депозитам или немного превышает ее.



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.

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 — риск заболеть). Ты когда-нибудь задумывался о том, можно ли избежать связанных с этими рисками неприятностей, защититься от них?

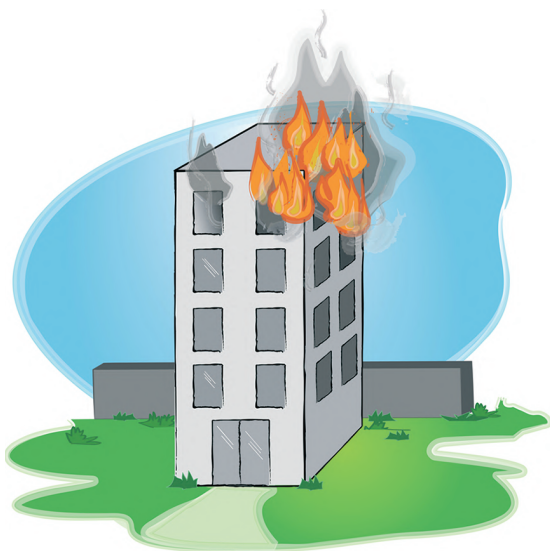
Для защиты от неприятностей было изобретено финансовое средство — страхование

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, или ты спешишь на встречу с друзьями, а дождь нарушает твои планы).

Страхование как зонтик,

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. В случае 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 бриллиантового кольца.

Как работает страховая защита?

В страховой компании покупается страховая полис.

Страховой полис — это документ, в котором будет 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 всего 1 рубль.



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 являются делом исключительно добровольным. Но есть и обязательное страхование.



Например, каждый человек имеет полис обязательного медицинского страхования (или ОМС). С ним нас обслуживают в государственных поликлиниках и больницах. Но человек может купить себе и полис добровольного медицинского страхования (или ДМС) и по нему получать услуги платных учреждений здравоохранения.



Когда ты отправляешься в путешествие в другую страну, ты можешь приобрести медицинскую страховку для путешественника. Она не является обязательной, 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 40 рублей в день. Путевка у тебя на 21 день, значит, ты заплатил 840 рублей. Если неприятности произошли (ты повредил ногу, перегрелся на солнце), ты обращаешься к врачу и ничего за это не платишь, так как счет от врача покрывает страховка. 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 3000 рублей, госпитализация, то есть нахождение в больнице, — от 12 000 до 24 000 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?



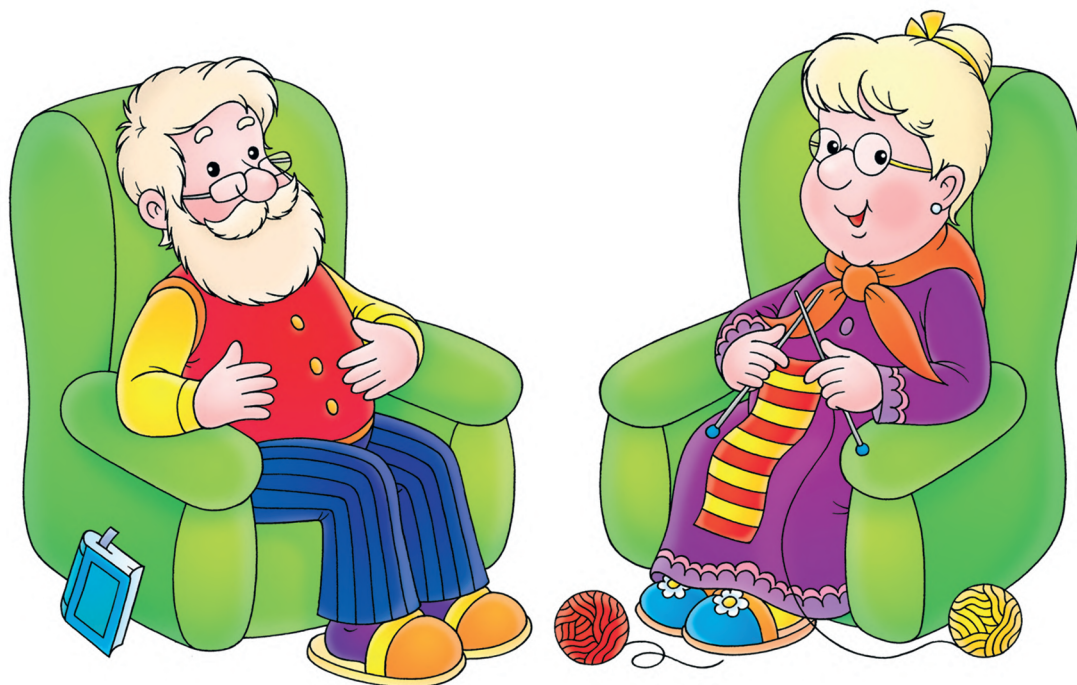
Обеспечение пенсионного периода — одна из самых долгосрочных и самых важных финансовых целей! Пенсию часто называют золотым периодом нашей жизни! А знаешь почему? Потому что не нужно ходить в школу или на работу, а можно посвятить время тому, что ты любишь!

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

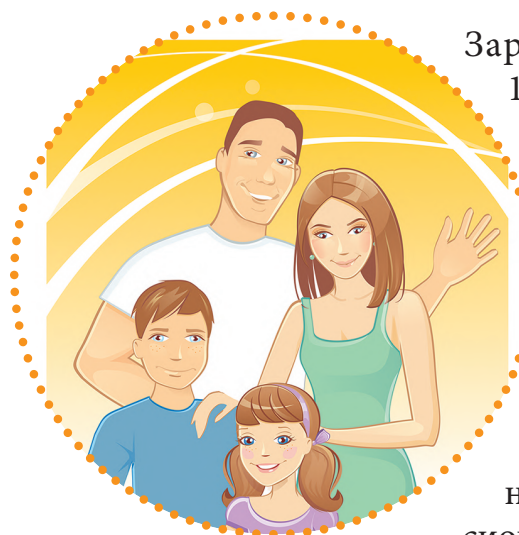
Поскольку ты уже не будешь работать, а покупать продукты, одежду, билеты на автобус или путешествия будет необходимо, тебе нужно заранее накопить деньги для комфортной жизни на пенсии. Доходы на пенсии могут складываться из нескольких источников. Во-первых, по достижении пенсионного возраста каждый гражданин России может получать государственную пенсию. Во-вторых, можно самостоятельно сформировать дополнительные накопления с помощью уже знакомых тебе инструментов, которые предлагают банки или инвестиционные фонды, или же использовать специализированный инструмент — накопительные программы негосударственных пенсионных фондов.



Государственная пенсия

выплачивается по достижении определенного возраста. Этот возраст называется пенсионным. В Российской Федерации 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



Зарплата папы — 60 000 рублей, а мамы — 15 000 рублей. Сейчас папе 43 года, а маме 39 лет. Мы воспользовались пенсионным калькулятором на сайте государственного Пенсионного фонда РФ (www.pfrf.ru) и получили следующие результаты. Если родители оставят накопительную часть под управлением государства, папа будет получать 8935 рублей, мама — 4965 рублей. А если, например, родители перевели бы отчисления под управление негосударственного пенсионного фонда, то могли бы получать 12 513 (что на 4308 рублей в месяц больше) и 5700 рублей.

Как ты думаешь,

смогут ли родители покупать все, что хочется, на 15 000–17 000 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. Родителям наших героев нужна пенсия в 52 500 рублей. 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, инвестиционных фондов или накоплений в специализированных негосударственных пенсионных фондах.

Негосударственная пенсия

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 себе к 60 годам приличную сумму.

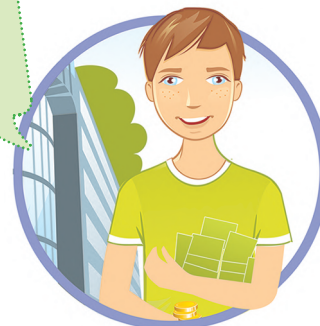
Например, если с 20 лет ежемесячно откладывать на пенсию (до 60 лет) по 100 рублей

в банк под 10%, можно накопить 64 450 рублей. А если накапливать с помощью инвестиционных фондов, то можно накопить почти миллион, что обеспечит весьма приятную будущую пенсию.

Рассчитай пенсию

- Вспомни формулу волшебных процентов (подсказка на стр. 47). Попробуй посчитать, какая сумма накопится, если каждый месяц откладывать по 500 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 сейчас

и нет возможности ждать, пока накопишь деньги. Например, у тебя сломался компьютер, а он тебе 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?



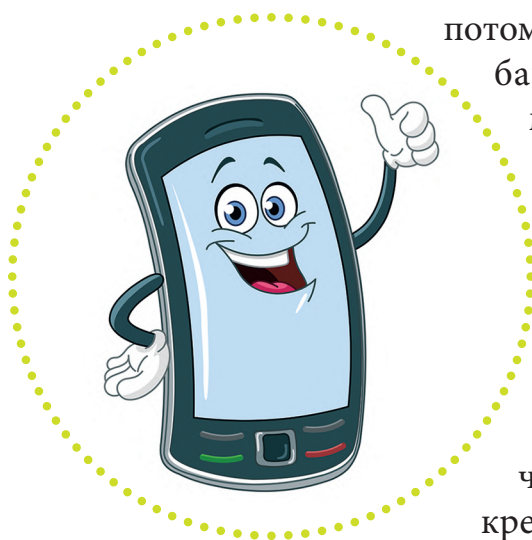
Кредиты бывают разными

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, что 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 отпуск или на телефон, а не стали возвращать, он не сможет ничего продать, чтоб 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 23 000 рублей. С помощью кредитного калькулятора на сайте банка Паша рассчитал, что если он купит мопед в кредит под 19,5% (срок кредита 2 года), то заплатит за покупку на 5600 рублей больше.

Копить

Цена = 23 000 рублей

Как мы помним, Паша сможет купить мопед через 17 месяцев, если будет ежемесячно откладывать в банк по 1000 рублей под 11% годовых.

23 000 рублей

Паша заплатит за мопед

17 месяцев

Паша будет копить на покупку

Купит в кредит

Цена = 28 600 рублей

Если Паша купит мопед завтра в кредит, ему нужно будет заплатить на 5600 рублей больше.

28 600 рублей

Паша заплатит за мопед

5600 рублей

будет стоить кредит



Мы помним, денег у нас немного, значит, отдав 5600 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 рублей на год под 23% 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.

Для новых идей

Ruled lines for writing

