

ВЛФИННИК УЧИТ

Деньги народов мира

РАЗБИРАЕМСЯ
В НАЦИОНАЛЬНЫХ
ВАЛЮТАХ > С. 8

ЭКОНОМЯ – ЗАРАБАТЫВАЕМ

Кэшбэк пришел!

КАК ЗАРАБАТЫВАТЬ
НА БАНКОВСКИХ
КАРТАХ > С. 12.

ХОЧУ КАК БАФФЕТТ

Учимся инвестировать

ИСТОРИЯ УСПЕХА
УОРЕНА БАФФЕТТА
> С. 20

УЧИМСЯ БЫТЬ ВЗРОСЛЫМИ

ВЛФИННИК

№1

детский выпуск журнала «Ваши личные финансы»

Загадочный мир денег

ЧТО ЭТО ТАКОЕ
И ЧЕМ ОТЛИЧАЮТСЯ
ПЕРВЫЕ ДЕНЬГИ
ОТ СОВРЕМЕННЫХ





Региональный этап чемпионата по финграмотности прошел в формате онлайн.

В ТОМСКЕ ПРОШЕЛ ОБЛАСТНОЙ ЧЕМПИОНАТ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ☆

С 12 по 14 мая 2020 года команды школьников из Томской области состязались в финансовых и коммуникативных боях и боролись за право представлять регион на всероссийском этапе чемпионата. Из-за пандемии соревнования проходили в онлайн-режиме, но это не помешало ребятам максимально проявить себя.

За выход в финал боролись лучшие 9 команд области из Томска, Кожевниковского и Первомайского районов:

1. «Авокадусы», Лицей при ТПУ;
2. «Команда А», МАОУ «Кожевниковская СОШ № 1»;

3. Команда Аргат-Юльской СОШ;
4. Команда Сергеевской СОШ;
5. «Предприниматели», Кожевниковская СОШ № 2;
6. «Монеточка», Русская классическая гимназия № 2;
7. Команда Первомайской СОШ;
8. Strongholding, Осиновская СОШ;
9. «Золотко», Русская классическая гимназия № 2.

В первый день областного тура, 12 мая, команды сошлись в коммуникативных боях, а 13 мая — в финансовых. Финансовые бои — это наисложнейшее соревнование, в котором участникам необходимо публично

защищать свои решения финансовых задач и отвечать на вопросы по ним. Задания построены таким образом, чтобы команды соревновались не только в поиске правильного решения, но еще и самого оптимального из возможных, а также в применении терминологии. Помимо этого командам необходимо было дополнительно представить альтернативное решение задач.

Наиболее высокий уровень подготовки показали «Авокадусы», «Монеточка» и команда Аргат-Юльской школы — они стали финалистами. 14 мая три команды-лидера встретились в очном поединке,

который должен был определить, кто же выйдет на федеральный этап Всероссийского чемпионата по финансовой грамотности.

Соревнования были напряженными, разница в количестве баллов у команд была минимальной, и места постоянно менялись, что только добавляло интриги. Учащиеся и педагоги, которые отвечали за подготовку команд, активно поддерживали друг друга плакатами, комментариями и лайками в течение всего чемпионата. Чувствовался мощный командный дух! Чемпионом региона в итоге стала команда «Авокадусы» из лицея при ТПУ г. Томска. В

августе ребята примут участие уже во всероссийском этапе чемпионата.

Члены жюри единогласно отметили высокий уровень подготовки школьников. «Ребята решали очень непростые задачи, которые выходят за рамки школьного уровня. Даже находясь в жюри, порой сложно сразу ответить на вопросы, которые они задавали друг другу по финансам. Приятно видеть, что такие юные участники уже являются знатоками финансовой грамотности, могут посчитать сложные проценты, знают термины, которые им в будущем еще пригодятся в обычной жизни», — отметила Елена Кузьмина, к.т.н., руководитель Регионального центра финансовой грамотности Томской области.

После объявления результатов соревнований команды поблагодарили за блестящую организацию мероприятия, отметили важность участия в таком формате для каждого школьника. Команде-победителю ребята пожелали занять первое место на всероссийском уровне.

Россия находится на девятом месте в рейтинге уровня финграмотности стран Европы

Россия заняла 9-е место по уровню финансовой грамотности населения среди европейских стран, говорится в отчете аналитического центра НАФИ об исследовании, проведенном Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Исследование показало, что россияне лучше населения других стран Европы понимают ключевые финансовые концепты и разбираются в финансовой арифметике. Но при этом европейцы более склонны соблюдать баланс расходов и сбережений.

Уровень финансовых знаний, навыков и установок оценивался с помощью Индекса финансовой грамотности (измеряется по методологии ОЭСР) в диапазоне от 1 до 21 балла. Российский индекс финграмотности составил 12,5 балла. Всего в исследовании принимали участие 17 стран Европы. В лидеры рейтинга вышли Германия, Австрия и Словения. Самый высокий индекс у Словении — 14,7 балла.

Уточняется, что Россия имеет сильные позиции по финансовым знаниям (6-е место из 17), а по навыкам и установкам пока отстает от европейцев. Финансовые установки — самый сложный компонент финграмотности, так как складываются в ходе личностного развития, поэтому их изменение требует времени и усилий, говорится в отчете.

По финансовым установкам наша страна занимает 11-е место из 17, по финансовым навыкам — 14-е. Однако есть отдельные навыки, по которым россияне находятся в группе лидеров. Например, Россия вошла в ТОП-5 стран Европы по доле населения, отслеживающего состояние своих финансов, а по числу граждан, имеющих долгосрочные финансовые цели, мы на втором месте.

История появления денег в мире, какими они были **4 стр.**

Какие валюты бывают в мире **8 стр.**

Что такое кэшбэк **12 стр.**

Зачем проверять документы перед подписью **16 стр.**

Как безопасно платить онлайн с банковской карты **18 стр.**

История успеха Уоррена Баффетта **20 стр.**

Детский журнал «ВЛФИНИК» №1

Сайт: vlfm.ru
E-mail: info@vlfm.ru
Тел.: (3822) 716-797, 716-787
Адрес редакции: 634029, г. Томск, ул. Гоголя, 15, оф. 401

Главный редактор: Михаил С. СЕРГЕЙЧИК
Дизайн-макет, верстка: Максим Ваганов

Издатель: Некоммерческое партнерство по развитию финансовой культуры «Финансы Коммуникации Информация», 634029, г. Томск, ул. Белинского, 15, оф. 201

Тираж: 20 000 экз.

МАШИНА ВРЕМЕНИ

Как зарождались деньги

Всем вам, вероятно, приходилось иметь дело с деньгами. Что же такое деньги? Это такая штука, за которую можно все купить. Но кому, когда и как пришла в голову мысль их создать? И чем отличаются первые деньги от современных?

ФАКТ! У некоторых племен в качестве денег использовался скот: овцы, коровы, лошади. Это стало основой названия денег некоторых стран. Например, современный денежный знак Индии называется «рупия», а раньше это слово обозначало скот.

ДАВАЙ МЕНЯТЬСЯ?

Было время, когда денег совсем не существовало. Человек тогда еще жил в пещерах, был вооружен дубиной и все свое время тратил на добывание пищи. Но прошло много лет, и эти первобытные люди стали жить иначе. Они уже научились делать себе из камня топоры, ножи, копья и стрелы, изготавливали

глиняные горшки, добывали соль. Так пришло время обмена. Одни давали горшки, другие взамен — копья.

Появились правила для обмена. Разные племена договаривались менять, например, 1 овцу на 1 топор или на 10 стрел, или на 2 копья, или на 2 горшка. Но что делать, если какая-ни-

будь вещь не стоит целой овцы? Значит, к этим «деньгам» нужно еще и «мелочь» иметь — мешки с бобами или зернами. К тому же овцы бывают разные: одни больше, другие — меньше, одни жирные, другие — нет. Да и места все эти «деньги» занимали слишком много. Такие в карман не спрячешь.

ПЕРВЫЕ МЕТАЛЛИЧЕСКИЕ ДЕНЬГИ

Со временем все более популярным средством для обмена становятся металлы. Сначала это были медь и железо. Они всегда требовались в хозяйстве, из них выходили хорошие украшения. Кроме того, их можно было делить на части, они удобнее для переноски. И, наконец, металлы лучше сохраняются, чем животные или зерна, и не нуждаются в пище и уходе, как скот. Все эти характеристики и привели к тому, что металлы стали деньгами. Впоследствии железо и медь заменяются золотом и серебром.

Первые металлические деньги оформлялись в виде украшений, например колец различной величины. Позже, когда добыча металлов увеличилась, деньгам перестали придавать форму какой-либо вещи, а просто делали их в виде небольших слитков. Такие деньги уже можно было копить.

ФАКТ! В Древней Греции самый большой слиток золота, который использовался в расчетах, назывался «талант», он весил в разное время от 26 до 60 килограммов. Отливали «талант» в виде растянутой бычьей шкуры. Конечно, с такой «денежкой» на рынок за покупками не ходили. «Талантом» рассчитывались при крупных сделках между городами-государствами.

ФАКТ! Сейчас на монетах выбиваются очень сложные рисунки. Посмотрите на наши российские монеты: там отчеканен герб России — двуглавый орел. Каждое государство выпускает свои деньги. У этих денег свой вес, свои надписи и рисунки и свои названия монет.

ПЕРВЫЕ МОНЕТЫ

Для того чтобы расчет с помощью металла стал удобнее, люди начали заранее отweighивать определенные кусочки золота и придавать им ту или иную форму. Стали, например, из золота делать квадратные пластинки, кружочки, наносили на них какие-нибудь рисунки, обозначали вес и пускали в оборот. Это было началом чеканки монет.

Но не всякий сразу примет такие деньги. Почему люди должны верить, что в вашей пластинке как раз столько веса, сколько на ней написано? Да и чистое ли в ней золото? Нет ли примеси меди? Нужно было, чтобы монеты делал тот, кому все доверяют. Наделал бы монет такой человек, поставил бы свой особый знак, и каждый был бы спокоен, что его не обманывают, что в монете столько веса, сколько на ней написано, и что золото в ней без всяких примесей, совершенно чистое.

Таким человеком у каждого народа был его царь, король или князь. Ему все подчинялись, и все его слушались. Так чеканка монет перешла к правителям.

Когда это произошло, то уже никто больше не имел права делать монеты сам. Со временем для мелких расчетов стали чеканить монеты из более дешевых металлов — серебра и меди.



Материал может быть использован на уроках окружающего мира и классных часах.

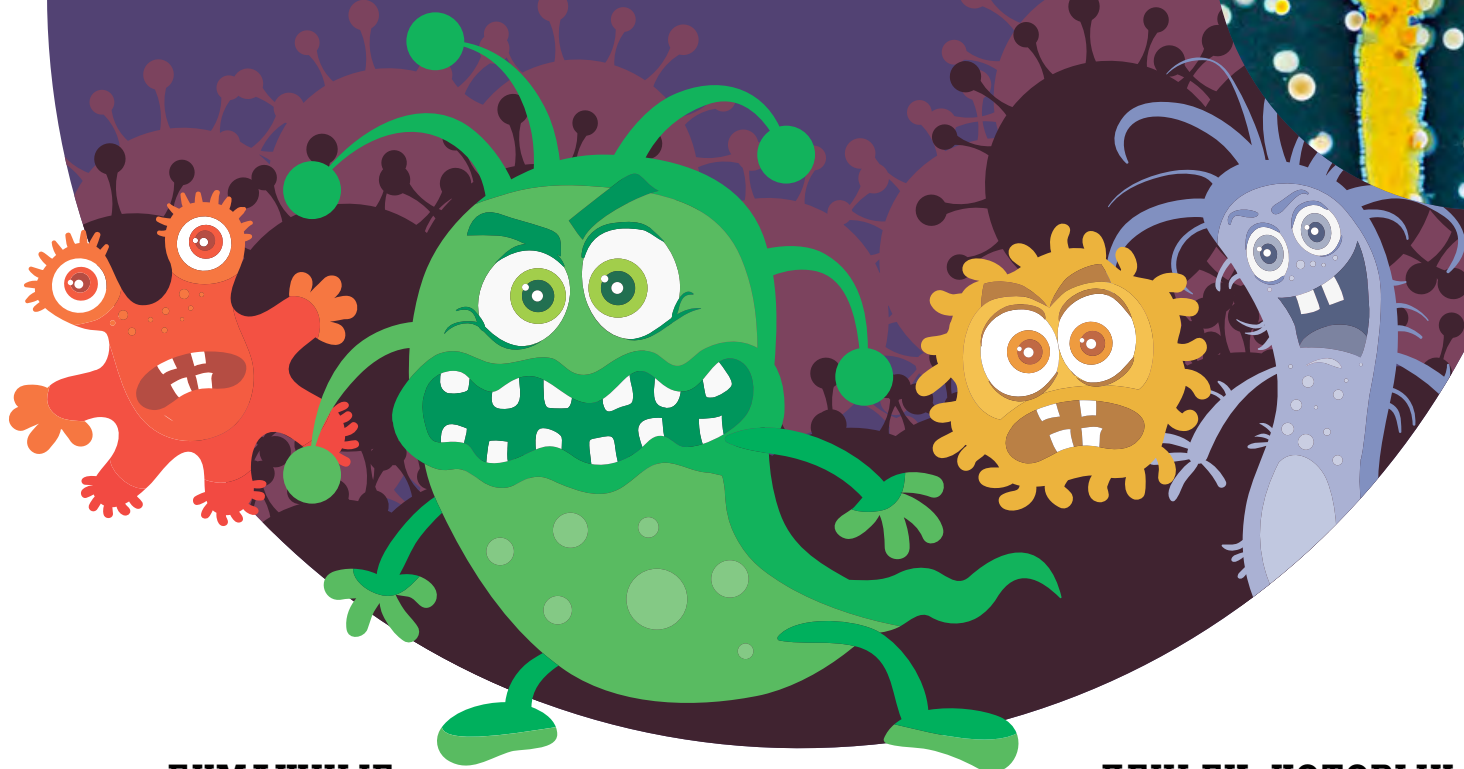
ФАКТ! Первые банки появились примерно 3-2 тысячи лет до нашей эры в Месопотамии. Их роль выполняли храмы и дворцы местных правителей, предоставлявшие услуги по безопасному хранению товаров.

ЧТО ТАКОЕ БАНК?

Со времен появления монет торговля пошла очень бойко. Купцы всё богатели, и чем дальше, тем больше у них становилось денег. Они стали бояться за свои капиталы. Как ни прятали по сундукам и подвалам свои мешки с золотом, как ни зарывали в землю, а все же нет-нет да и украдут воры у кого-нибудь такой мешочек.

Зажиточные люди стали сдавать свои деньги на хранение в банк или в казначейство. Это такое место, где деньги хранятся в специальных сейфах и строго охраняются. Да и выгода от этого есть. Раньше лежали лишние деньги в подвале и никакой пользы не приносили, а теперь банк не только бережет их, но еще тебе же и платит за это. Положишь в банк 100 рублей, а через год 110 рублей получить можно: банк платит проценты за использование переданных ему на хранение денег. Он может, например, дать деньги в займы под проценты для открытия фабрики или для закупки товара. Это приносит прибыль банку, часть которой он в виде процентов платит сберегателю.

ФАКТ!
Ученые доказали: на одной купюре могут жить несколько сотен тысяч микробов. Тут уместен совет: чаще мойте руки!



Университет Суррея (Великобритания) опубликовал фотографии бактерий, которые постоянно присутствуют на монетах и банкнотах.

ФАКТ! Первые банковские карты делали из бумаги. Сегодня их изготавливают из пластика, и все они имеют одинаковый размер (85,60 мм x 53,98 мм).

БУМАЖНЫЕ ДЕНЬГИ

Тому, кто клал деньги на хранение, казначейство для порядка выдавало особые удостоверения — бумажные квитанции, на которых было написано, сколько принято денег. По этой квитанции всегда можно было получить деньги обратно. Если нужно, к примеру, кому-нибудь долг отдать, идешь в казначейство, берешь деньги и отдаешь.

А то и еще проще можно сделать: отдать квитанцию тому, кому должен, и тот человек сам может получить деньги в банке.

Обращаться с бумажкой удобнее, чем с металлическими деньгами. И стали расходиться такие бумажки все больше и больше и ходить вместо денег. Государство тоже не отдавало в обращение лишнее золото, если оно заводилось, а складывало в подвалы и вместо золота выпускало квитанции.

Это делалось еще и потому, что монеты, особенно золотые, от частого хождения по рукам стираются, делаются легче и уже стоят меньше, чем новые. Так появились первые бумажные деньги.

ДЕНЬГИ, КОТОРЫХ НЕТ

У наличных денег (монет и купюр) есть ряд недостатков: они изнашиваются, рвутся, пачкаются, их могут украсть, они теряются. Иногда возникают сложности со сдачей, особенно если у тебя крупная купюра. Всех этих недостатков лишен безналичный расчет. Что это такое? Ответ скрыт в самом названии — это деньги, которые нельзя потрогать. Они не имеют формы. Как же такое возможно?

Дело в том, что наличные деньги могут превращаться в безналичные и наоборот. Чтобы совершить такое превращение, надо отнести наличные деньги в банк на хранение. Банк заведет счет человеку, который принес ему наличность. На этот

счет будет полностью зачислена вся принесенная сумма денег. И вместо кошелька с купюрами и монетами человек получит счет в банке, на котором будет лежать столько денег, сколько он отдал банку. У человека же будет номер счета, с которого можно оплачивать все, что нужно. На этот счет ему также смогут перечислять деньги, например зарплату. Этот человек теперь будет называться владельцем счета.

К счету можно привязать банковскую карту — она наверняка есть у ваших родителей. Карта используется для оплаты товаров и услуг, а также для получения наличных денег в банкомате.



Реши
крестворд



1. Натуральный обмен одной вещи на другую.
2. Сотая доля числа.
3. Деньги, которые можно держать в руках.
4. Бумажный денежный знак.

ФАКТ! Самая популярная валюта мира — доллар США. В середине прошлого века она получила статус международной и резервной единицы. Обмен государственных денежных единиц на доллары возможен практически во всех уголках мира. С 2002 года появилась новая мировая валюта — евро.

ВЛФИНИК УЧИТ

Деньги народов мира

В разных странах говорят на разных языках, по-разному выглядят, имеют разные обычаи и традиции.

И пользуются разными деньгами.

Эти деньги называются национальной валютой, и ими можно рассчитаться при покупке в границах этой страны.

Но тут есть загадка. Число независимых государств в мире составляет около 200, а официальных национальных валют значительно меньше. Как такое возможно? Дело в том, что некоторые государства не имеют своих собственных денег и официально используют иностранную валюту. Например, европейский евро используется в 34 независимых государствах, доллар США — в 10 странах мира, франк Центральной Африки СФА — в 6 африканских государствах.

Когда мы приезжаем в другое государство, нам тоже нужно менять рубли на валюту, которая там используется. Например, если

мы приедем в Испанию, надо будет обменять наши деньги на евро. Сделать это можно в банке. Вот только обменять 1 рубль на 1 евро не получится. Курс обмена постоянно меняется. Сегодня за 1 евро придется заплатить 69 рублей, а завтра его цена может упасть до 60 или даже 50 рублей. Так же и с другими валютами. Какой именно курс обмена валют действует сегодня, определяет Центральный банк России.

Некоторые валюты государства используют при расчетах между собой и для создания государственных денежных резервов. Самые популярные из них — американский доллар, евро, британский фунт стерлингов, швейцарский франк.



\$ АМЕРИКАНСКИЙ ДОЛЛАР

Доллар — валюта Соединенных Штатов Америки (США). Слово «доллар» произошло от названия немецких монет XVI века йоакимсталеров. Назывались они так потому, что их чеканили в местечке Йоакимсталь, где работала шахта по добыче серебра.

Потом «йоакимстальер» сократилось до «талер». Талеры распространились по многим странам, в том числе они использовались и в Америке. В английском языке слово «талер» преобразовалось в «доллар».

В качестве официальной американской валюты доллар был принят в 1785 году. Первые доллары отчеканили в 1794 году.



£ БРИТАНСКИЙ ФУНТ

Фунт стерлингов (или британский фунт) — официальная денежная единица Великобритании (Англии). Происхождение названия английской валюты имеет несколько версий. Самая распространенная утверждает, что слово «стерлинг» появилось благодаря торговле англичан с пятью северными немецкими городами, располагавшимися к востоку от английских территорий. Англичане называли эту область Германии Easterling, то есть «восточные земли».

Здесь чеканили монеты из особого сплава серебра, получившие название Easterling Silver — в переводе «серебро из восточных земель». Английский король Генрих II сделал немецкий сплав стандартом для монет Англии. Со временем словосочетание Easterling Silver сократилось до Sterling Silver и стало означать «монетное серебро». В 1694 году за британскими деньгами окончательно закрепилось название «стерлинги».

¥ КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ

Юань — официальная денежная единица Китайской народной республики. Юанями назывались круглые серебряные монеты, которые чеканились в Цин. От формы монет и пошло их название: в переводе с китайского слово «юань» означает «круглая монета, круглый объект».

Сегодня «юань» — это краткое упрощенное наименование китайской валюты, ее полное официальное название — «жэньминьби» («народные деньги»).

¥ ЯПОНСКАЯ ИЕНА

Современная иена является официальной денежной единицей Японии. Произошла иена от завезенных из Китая юаней. В японском языке юань назывался «эн» — отсюда и возникло современное название валюты «иена». Графическое обозначение иены точно такое же, как у юаня — ¥.

R\$ БРАЗИЛЬСКИЙ РЕАЛ

Реал — официальная денежная единица Бразилии. Изначально реалы — это испанские монеты. Они попали в Бразилию в период, когда страна была испанской колонией, то есть находилась под властью короля Испании. Поэтому и наименование бразильской валюты имеет испанское происхождение: «реал» в переводе означает «королевский». 1 реал равен 100 сентаво.



Материал может быть использован на уроках окружающего мира и классных часах.

ФАКТ! Не все валюты мира имеют графическое обозначение. Официально зарегистрированные графические знаки есть примерно у 30 валют. В 2013 году свой официальный символ Р приобрел и российский рубль. Его уже можно увидеть на российских монетах и банкнотах, выпущенных с 2014 года.



Задание

Расскажите, какие валюты вы знаете и в каких странах они используются.



Соедините изображение валюты и страну, в которой она используется.



- 1 Мексика
- 2 Казахстан
- 3 Норвегия
- 4 Испания
- 5 Китай

Кэшбэк — когда деньги возвращаются

КАК ИСПОЛЬЗОВАТЬ БАНКОВСКИЕ КАРТЫ С ВЫГОДОЙ

Многие люди сегодня уже не носят с собой наличные деньги и пользуются исключительно банковскими картами. А самые продвинутые не только рассчитываются картой, но и знают, как на ней можно заработать. Какую же выгоду можно извлечь из банковского пластика?

ИНТЕР-
АКТИВНЫЙ
ТРЕНАЖЕР

Считаем
кэшбэк

Нажми, чтобы
проверить себя



ПРИМЕР

Семья Николаевых пошла в выходной день в кафе и заплатила там за обед 1 500 рублей. Оплата была произведена с банковской карты папы, у которого была подключена опция — бонусы за оплату в кафе в размере 10 % от суммы покупки. В этом случае кэшбэк по оплате обеда составит 150 рублей.

КЭШБЭК (CASHBACK)

С английского языка слово cashback дословно переводится как «деньги назад». Суть кэшбэка в том, что человек рассчитывается картой, а за это получает от банка определенный процент от истраченных денег. Это, наверное, самый простой и самый популярный способ получать выгоду от пользования банковской картой.

Кэшбэк может начисляться как в денежной форме, так и в виде баллов или бонусов, которые потом можно обменять на деньги или какие-то услуги организаций-партнеров банка. Например, банк договорился с авиакомпанией, что клиентам, которые будут платить его картой, он станет возвращать часть истраченных средств в виде миль. Накопив определенное количество миль, клиент сможет заплатить ими за билет на самолет той самой авиакомпании.

Видов и вариантов кэшбэка много — все зависит от политики банка. Это может быть кэшбэк на любые траты либо только на определенные расходы, например только на продукты питания или спортивные товары, или бензин. Часто банки дают клиенту возможность периодически менять категорию расходов, за которые начисляется кэшбэк.

Обычно для получения от банка кэшбэка нужно выполнять определенные условия. Например, тратить с карты не менее 5 000 рублей в месяц или держать на карте неснижаемый остаток — деньги, которые должны лежать на карте и не расходоваться.

Размер кэшбэка может быть разным — от 1 до 10 %. Стандартным размером кэшбэка является 1 % на все расходы по банковской карте. Бывают карты с повышенным кэшбэком на определенный вид расходов. Скажем, за любые расходы по карте клиент получает 1 % кэшбэка, а за расчеты в кафе — 5 %. Бывает, что размер кэшбэка зависит от того, сколько тратит клиент: чем больше сумма расходов по карте, тем больше процент кэшбэка. Но на многое рассчитывать не стоит: как правило для получения большого кэшбэка нужно потратить серьезную сумму. В любом случае приятно получать даже небольшие бонусы. Например, за счет кэшбэка можно покрыть стоимость годового обслуживания карты или СМС-информирования об операциях по карте. А это уже экономия.

11+



Материал
может быть
использован
на уроках
обществов-
знания и
классных
часов.

ФАКТ!**Кто придумал кэшбэк?**

Японский Sakura Bank в 80-х гг. прошлого века ввел дополнительное стимулирование для своих клиентов: часть потраченных с помощью банковской карты денежных средств возвращалась им обратно в виде бонусов. Таким образом банк хотел повысить лояльность (верность, хорошее отношение) своих клиентов. Бонусная программа Sakura Bank стала прародителем современного кэшбэка.

ДОХОД НА ОСТАТОК

Есть так называемые доходные карты — их держатели получают от банка процент за хранение денег на карте. Как и в случае с кэшбэком, здесь банк тоже ставит условия, которые нужно выполнить для получения заветных процентов: хранение на карте определенной неприкосновенной суммы, минимальная сумма расходов по карте и прочие.

Проценты обычно банк начисляет ежедневно, но на карту в виде денег они падают в конце месяца, раз в квартал (3 месяца) или даже раз в год. При этом нужно помнить, что банк имеет полное право снизить процент дохода в одностороннем порядке. Поэтому нужно постоянно следить за условиями обслуживания карты.

Чем удобна эта услуга? Тем, что деньги хранятся на вашей карте, вы можете в любой момент ими воспользоваться и при этом на них начисляется доход.



Что еще позволяет банковская карта, можно узнать в «Азбуке финансов со Смешариками».

ГРЕЙС-ПЕРИОД (GRACE PERIOD)

Термин «грейс-период» относится к кредитным картам. Кредитная карта — это тоже банковская карточка, но на ней могут лежать не только собственные средства, но и деньги банка, которые он готов дать в долг под определенный процент. Если клиент потратил деньги банка, то он должен их вернуть. А с процентами или без — это зависит от свойств кредитной карты. Если это была карта с грейс-перио-

дом и вы уложились в него, то платить проценты за пользование кредитом будет не нужно. То есть грейс-период — это беспроцентный период кредитования. Максимальная продолжительность грейс-периода устанавливается каждым банком самостоятельно, чаще всего это срок от 45 до 60 дней. Встречаются карты с грейс-периодом до 100 и более дней.

Если вы не успеете вернуть деньги на карту в течение грейс-периода, придется заплатить проценты. Льготный

период обычно не распространяется на снятие денег с кредитной карты в банкомате: снятые с кредитки наличные нужно будет вернуть банку с процентами.

Если же оплачивать кредиткой покупки и успевать возвращать потраченные деньги на карту, пока длится грейс-период, то фактически можно одалживать деньги у банка бесплатно — в этом и заключается выгода. Главное — использовать кредитку с умом и соблюдать все условия.

ФАКТ!**Предок кредитной карты**

В 1870 году в США магазины открывали постоянным клиентам кредитные счета и выдавали металлический жетон с номером счета. При расчете покупатель вместо наличных предъявлял кассиру жетон, а кассир делал запись в учетной книге о покупке и ее стоимости. По окончании месяца владелец жетона рассчитывался с магазином за товары, записанные на его счет.



ФИНАНСОВАЯ АПТЕЧКА

Не верю на слово!

ПОЧЕМУ ВСЕГДА ВАЖНО
ВСЕ ЧИТАТЬ ПЕРЕД ТЕМ,
КАК ПОДПИСАТЬ

Ваше внимание должно быть включено на 100 %, когда дело касается денег. Излишняя доверчивость и нежелание разобраться в сути финансовых услуг могут обернуться денежными потерями.

Валентина Ивановна накопила деньги и решила положить их в банк под проценты. Рассудила она так: если деньги будут просто лежать дома, их потихоньку будет обесценивать инфляция, а если положить на депозит, то можно этого избежать. Может быть, даже прибыль удастся получить. Валентина Ивановна отправилась в банк.

СТРАННЫЙ ВКЛАД

Вежливая сотрудница банка выслушала Валентину Ивановну и сказала, что у банка для нее есть гораздо более выгодное предложение, чем депозит, — инвестиционное страхование жизни. Ставка, которую обещала сотрудница банка, будет как минимум на 3 % выше, чем по вкладу, — это очень понравилось Валентине Ивановне, ведь она хотела заработать на своих накоплениях. А на название продукта она как-то не обратила внимания. Не долго думая, пенсионерка подписала договор и ушла домой.

Через неделю она решила подробно изучить договор — хотела уточнить, может ли она забрать деньги раньше, чем истечет срок вклада: мало ли что может случиться. И тут выяснилось, что она положила день-

ги вовсе не на вклад и при досрочном снятии суммы потеряет часть денег. И вообще договор заключен не с банком, а со страховой компанией, а банк — всего лишь посредник между ней и страховой компанией. А раз это не вклад, то вдобавок ко всему деньги не застрахованы в агентстве страхования вкладов! Только сейчас Валентина Ивановна поняла, как опрометчиво поступила.

ЧИТАЙТЕ ДОГОВОР!

Вам, наверное, уже ясно, в чем ошибка Валентины Ивановны: она подписала договор, не прочитав его условия, соблазнившись расхваленным менеджером банка высоким процентом дохода.

Действительно, доходность от инвестиционного страхования жизни может оказаться выше, чем по депозитам. Но и риски тоже выше: если по депозиту вкладчик гарантированно получит проценты, зафиксированные в договоре с банком, то по инвестиционному страхованию жизни получение дохода никто не гарантирует.

Банковские вклады застрахованы государством: если что-то случится с банком (например, он обанкротится), агентство страхования вкладов вернет деньги вкладчикам (в пределах 1,4 млн руб.), а вложения в инвестиционное страхование жизни не застрахованы.

Валентина Ивановна считает себя обманутой. Но так ли это? Не совсем. Банк, конечно, допустил нарушение — не дал пенсионерке подробной информации о продукте, который ей предложил, и вместо депозита продал страховку. Но этого бы не случилось, если бы Валентина Ивановна внимательно изучила договор перед тем, как его подписать. Ведь в договоре были прописаны все условия и риски, а клиентка поставила свою подпись, следовательно, согласилась, что изучила условия договора. Поэтому теперь доказать, что банк ввел Валентину Ивановну в заблуждение, очень сложно.

СЛОВАРИК

Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ) — это комбинированный продукт, который сочетает в себе страхование жизни человека и инвестирование денег с целью получения дохода. То есть человек передает страховой компании определенную сумму на конкретный срок. Сумма делится на две части: защищенную, которую страховая компания обязуется вернуть клиенту, когда закончится действие договора, и инвестиционную — эти деньги будут инвестироваться страховой компанией в различные активы и могут принести доход. А могут и не принести. В этом и заключается риск ИСЖ.

НА ЧТО ОБРАТИТЬ ОСОБОЕ ВНИМАНИЕ?

Читать договор нужно, что называется, от корки до корки, не жалея времени.

- Проверьте, с кем вы заключаете договор. В случае Валентины Ивановны это должен был быть банк — ведь она хотела положить деньги на вклад.

- Внимательно изучите предмет договора — о чем договариваются стороны (клиент и финансовая организация).

- Если вы вкладываете куда-то свои деньги, найдите в договоре информацию о том, застрахованы ли вложения, есть ли гарантии их возврата и получения дохода.

- Обратите внимание, что написано в договоре о досрочном возврате вложенных денег: возможен ли он и на каких условиях.

11+



Материал может быть использован на уроках обществознания и классных часах.



Изучить, как нужно относиться к финансовым документам, можно с героями «Смешариков».



ФИНАНСОВОЕ ГТО

За платежи в интернете мы сами в ответе

КАК БЕЗОПАСНО ПЛАТИТЬ ОНЛАЙН С БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

Для совершения онлайн-платежей необходимо указывать данные своей банковской карты: номер, срок действия, имя владельца и трехзначный код (CVV/CVC/ППК) с обратной стороны. Если эта информация попадет в руки мошенников, деньги с карты могут «уйти». Но если действовать по правилам, мошенникам ваши деньги не достанутся. Правил не так и много, всего семь!

1 Первое правило — наличие отдельной карты для расчетов в интернете. Для этого можно создать и использовать виртуальную карту. Пополняйте ее непосредственно перед совершением платежа и ровно на ту сумму, которую будете переводить. Сегодня перевести деньги с одной своей карты на другую — дело пары минут. Даже если мошенники как-то получат доступ к вашей «интернетной» карте, поживиться им будет нечем — деньги-то вы на этой карте не храните.

2 Все платежи и покупки совершайте с личного компьютера или мобильного устройства, на котором установлена антивирусная защита.

3 Для покупок используйте только известные, проверенные интернет-магазины, а для оплаты услуг — известные платежные сервисы. Запомните их адреса, создайте закладки в браузере, чтобы не искать каждый раз и не переходить по ссылкам из поисковиков — есть риск попасть не на официальный сайт магазина, банка или платежной системы, а на его клон с похожим адресом (может отличаться, к примеру, всего одной буквой) и внешним видом. Сайты-клоны создают мошенники, цель которых — получить данные банковской карты и секретный код.

4 Перед тем как платить, убедитесь, что сайт использует протокол HTTPS (Hyper Text Transfer Protocol Secure), защищающий данные от кражи (не путать с http!). Адреса сайтов, использующих протокол HTTPS, начинаются с символов HTTPS://, а рядом с адресом будет изображен закрытый замочек.

5 На странице оплаты нужно найти логотипы MasterCard SecureCode, Verified by Visa или MIR Accept. Они говорят о том, что сайт использует технологию 3D-Secure — подтверждение платежа вводом кода, высланного в СМС.

6 Обязательно должно быть подключено СМС-информирование к банковской карте. Это позволит видеть в режиме реального времени все операции по карте и не пропустить платеж, который могут совершить мошенники, получив доступ к банковским данным карты.

7 Нельзя сообщать ни под какими предлогами посторонним (кем бы они ни представились) данные карты, код с ее оборотной стороны, СМС-коды, которые приходят от банка на телефон. Это же правило касается логина и пароля от интернет-кошельков.

ФАКТ!

Незаконно списанные с карты деньги банк обязан вернуть. Но только если держатель карты действительно сам не совершал платеж, никому не сообщал данные карты и в течение суток после получения СМС о платеже написал в банке заявление о несогласии с операцией.



Материал может быть использован на уроках истории, экономики и обществознания.

ХОЧУ КАК БАФФЕТТ

Не инвестируйте в то, чего не знаете

Интерес к бизнесу и инвестициям Уоррен Баффетт начал проявлять еще в детстве. Мальчика привлекали книги по инвестированию из отцовского кабинета, ему нравилось зарабатывать деньги, а потом заставлять их работать и приносить прибыль. Про Баффетта говорят, что у него буквально нюх на выгодные вложения. В это легко поверить, учитывая его сегодняшнее миллиардное состояние.



Когда Уоррену было всего 6 лет, он заработал первые 12 центов, купив упаковки из 6 бутылок кока-колы и продав бутылки по отдельности, но дороже. Не без влияния отца Баффетт-младший приобщился к финансовому образованию. Свой первый инвестиционный опыт он получил в 11 лет: купил три акции фирмы Cities Service по \$38 за каждую. Вначале их стоимость снизилась до \$27 за штуку, а затем поднялась до \$40. Баффетт, недолго думая, продал их. Однако радость от полученной прибыли быстро прошла — вскоре акции возросли до \$200! «На фондовой бирже доверять делу случаю не стоит», — твердо заучил этот урок Уоррен.

От других мальчишек Уоррена отличали инициативность и находчивость. Пока его сверстники занимались шалостями, он делал деньги. На должности разносчика почты 13-летний Уоррен сумел добиться успеха — он усовершенствовал маршрут и за счет этого обслуживал больше абонентов и зарабатывал больше денег. Ежемесячная зарплата деятельного подростка могла поспорить с доходом директора почтового отделения.

Практичный Баффетт-младший старательно откладывал деньги. Накопив приличную сумму, он купил на нее земельный участок, который сдал в аренду. Кроме того, он скупал неисправные игровые автоматы, сдавал в ремонт, а после устанавливал их в парикмахерских, что тоже приносило доход. Уоррену всегда были интересны не столько сами бумажки с водяными знаками, сколько процесс.

ШАГИ К УСПЕХУ

После окончания школы Баффетт два года проработал в отцовской брокерской конторе. А потом отправился в Нью-Йорк, где произошла встреча, изменившая его жизнь. В Нью-Йорке молодой Баффетт познакомился с Беном Грэмом — одним из самых известных инвесторов того времени. Это знакомство побудило Баффетта поступить в Колумбийский университет, где преподавал Грэм.

Грэм пригласил Уоррена поработать у него в инвестиционном фонде на Wall Street. За 5 лет работы под руководством Грэма Баффетт усвоил философию «мудрого инвестора»: надо покупать не акции, а бизнес, стоящий за этими акциями, причем если покупать, то всерьез и



14+

Материал может быть использован на уроках истории, экономики и обществознания.

ОБРАЗ ЖИЗНИ

Скромность и простота

Ходят легенды о быте «Оракула из Омахи». Баффетт продолжает жить в Омахе, в доме, который они с женой купили еще в 1950-е годы. Поскольку The Berkshire Hathaway принципиально не платит дивиденды, а свои акции Баффетт не продавал и не собирает, то жить ему приходится на весьма скромную зарплату и частные сбережения.

Ездит он на подержанной машине, ходит обедать в ту же закусочную, в которой обедал, будучи молодым клерком. Согласно завещанию после его смерти семья получит лишь небольшую долю его огромного состояния. Львиная доля поступит в распоряжение благотворительных трастов.

Также известно, что Баффетт — отъявленный технофоб. Дома у него нет компьютера. Поговаривают, что пользоваться компьютером его совсем недавно научил друг Билл Гейтс. Последнему стоило огромных усилий убедить в этом Баффетта.



надолго. Эта стратегия впоследствии принесла ему славу и деньги. Работая в фонде Грэма, Баффетт превратил первоначальные \$10 тыс. в \$140 тыс., что существенно превзошло результат самого фонда.

В 1956 году Грэм уходит на пенсию и предлагает Баффетту стать его преемником. Но у Баффетта к тому времени имелись уже другие планы — собственный бизнес. Он возвращается в Омагу и открывает собственное паевое товарищество Buffett Partnership Ltd, пайщиками которого становятся его друзья, родственники и соседи. Зарплата Баффетту как директору фонда не гарантировалась. По окончании года прибыль распределялась между пайщиками из расчета 4 % годовых. Если прибыли было больше, то прирост делился между партнерами и Баффеттом в пропорции 3 к 1. В случае меньшей прибыли или ее отсутствия вообще Баффетт оставался без зарплаты.

В период с 1962 по 1965 г. Уоррен был занят приобретением акций текстильного предприятия The Berkshire Hathaway, считавшегося в то время практически банкротом. Следующей крупной покупкой Баффетта стал страховой бизнес. В 1967 году Баффетт приобрел National Indemnity Co., затем GIECO, вложив в них \$8,6 млн и \$17 млн соответственно. В 1967 году The Berkshire Hathaway первый и последний раз заплатила дивиденды. С тех пор вся прибыль реинвестировалась, что стало еще одним из секретов успеха Баффетта.

ПОЙМАТЬ МОМЕНТ

К выдающимся способностям Баффетта все относят прежде всего его «нюх» на суперудачные инвестиции. Основой его стратегии является покупка недооцененных компаний.

В ходе интернет-бума конца 90-х годов казалось, что Баффетт крупно промахнулся, не оценив перспективность

высокотехнологичных компаний. В феврале 2000-го вся Wall Street потешалась над ним: старый спекулянт ничего не понимает в «новой экономике», поскольку все инвесторы, вложившие деньги в акции этих компаний, заработали 30-40 % годовых. В марте 2000 года началось стремительное падение котировок акций, в результате которого владельцы акций высокотехнологичных компаний потеряли 60 % стоимости активов. С этого же момента стоимость акций Berkshire Hathaway начала расти. А Баффетт, потирая руки, писал своим акционерам письма с вариациями на тему «Ну я же предупреждал!»

Наиболее удачные свои покупки Баффетт делал во время или сразу после крупных биржевых кризисов, когда большинство инвесторов обходили рынок стороной. Так, в период кризиса 1973 года Баффетт купил за \$11 млн крупный пакет акций газеты Washington Post.

В 1988 г., вскоре после октябрьского кризиса 1987 г., The Berkshire Hathaway

потратила \$1,3 млрд на покупку акций Coca-Cola. Кроме этого, в портфеле The Berkshire Hathaway оказались крупные пакеты компаний American Express, Gillette, McDonald's Corp., W. Disney и других.

В ходе кризиса 2008-2009 гг. компания The Berkshire Hathaway стала полномочным владельцем второго железнодорожного оператора в Америке — Burlington Northern Sante Fe, а также бизнеса страховой компании Swiss Reinsurance в США.

В 2008 году журнал Barron's назвал The Berkshire Hathaway наиболее авторитетной и уважаемой компанией планеты. Чтобы оценить степень влияния Баффетта на мировой финансовый рынок, достаточно вспомнить произнесенную им фразу о том, что он возобновил покупки на рынке акций в начале 2009 года, что вызвало рост оптимизма среди участников рынка и привело к подъему котировок по всем бумагам.

В ПОМОЩЬ УЧИТЕЛЮ

Финансовый год

Методический конструктор для преподавателя

- Поурочные методические разработки для учащихся 5-11 классов.
- 28 поурочных разработок для гуманитарных дисциплин: английский язык, история, литература, мировая художественная культура.
- Базовые темы: бюджет, доходы и расходы, займы и кредиты, личная финансовая безопасность.
- 14 разработок сквозными темами, возможность межпредметных уроков.
- Материалы проектной деятельности и разработки внеурочных мероприятий.
- Предназначен для учителей гуманитарных дисциплин.
- Позволяет школе или учителю самостоятельно определить глубину погружения в финансовую тему.

FINLITPIROGOVKA.TILDA.WS

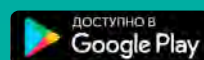
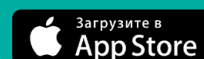


Финформатика

Образовательный ресурс для использования в учебном курсе «Информатика» с методическими и учебными пособиями для учащихся 5-11 классов

- Материалы разработаны для трех возрастных групп учащихся: 5-6 классы, 7-9 классы, 10-11 классы.
- Задачи по информатике (составление алгоритмов, рисование графиков, проведение расчетов, написание программ) на финансовые темы.
- Преподаватель может создавать собственные онлайн-курсы, группировать учащихся в виртуальном классе, контролировать выполнение заданий.
- Для автономной работы с учебными и методическими материалами без доступа в интернет созданы приложения для персонального компьютера и мобильные приложения.

FINFORMATIKA.RU



d.vlfin.ru

Интерактивные тренажеры
к журналу «ВЛФиник»