

СЕМЕЙНЫЙ ФИНАНСИСТ

Семейный кошелек

ЧТО ТАКОЕ БЮДЖЕТ СЕМЬИ И ДЛЯ ЧЕГО ОН НУЖЕН > С. 4

ДРУЖЕЛЮБНАЯ СТРАХОВКА

Безопасность важнее всего

ОТ ЧЕГО МОЖНО ЗАСТРАХОВАТЬ СВОЙ ДОМ > С. 8

ФИНТЕХ И НЕ ТОЛЬКО

Мне нужен банк

ЧТО НУЖНО УЧИТЫВАТЬ ПРИ ВЫБОРЕ БАНКА > С. 16

УЧИМСЯ БЫТЬ ВЗРОСЛЫМИ

ВЛФФИНИК

№5

детский выпуск журнала «Ваши личные финансы»

КАК
НЕ ПОПАСТЬ
В СЕТИ
МОШЕННИКОВ

С. 20

Темная сторона интернета



От ракушек до биткоина

МАШИНА ВРЕМЕНИ

7+



Тысячи лет назад, когда деньги еще не существовали, люди просто обменивались товарами. А потом столкнулись с трудностью: как обменять, например, рыбу на шкуру медведя? Сколько рыб отдать? Тут-то и пришла людям в голову идея: а что если все товары обменивать на некие предметы, в которых можно выразить стоимость любого товара? Так появились деньги.

Конечно, деньги появились не сразу в той форме, в какой их знаем мы. Сначала в качестве денег люди стали использовать различные ценные вещи. В зависимости от региона это могла быть соль, какао-бобы, редкие ракушки, слоновая кость или украшения. В Сибири присутствовали меховые деньги: расплачиваться можно было шкурами зверей. В странах, где находили месторождения серебра и золота, использовали именно эти металлы, выступающие в качестве денег.

Первые металлические деньги в виде монет появились в VII веке до нашей эры в Лидии (древнее государство в Малой Азии). До появления монет жители Лидии использовали для товарообмена кусочки металла разных размеров. Их приходилось постоянно взвешивать. С началом чеканки монет эта проблема исчезла. Не во всех странах подобный способ расчета признали сразу. Но со временем монеты стали самой распространенной формой денег, которая использовалась на всех континентах.



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

НЕ ПРОСТО КУСОК БУМАГИ

Первыми создали деньги из бумаги китайцы. Они относили драгоценные металлические монетки на хранение. В некоем подобии банка им выдавали документ, позволяющий расплачиваться за товары с торговцами. Надпись на бумажных деньгах предупреждала: «Все фальшивомонетчики будут обезглавлены». А еще в качестве гарантии того, что бумага действительно имеет свою ценность, человек мог предъявить расписку.

На государственном уровне бумажные деньги начали выпускаться в Китае с X века. Изначально банк-

ноты выпускались с ограниченным сроком действия, а воспользоваться ими можно было лишь в одном городе. Но постепенно эти ограничения были сняты. Европейцы использовали монеты вплоть до 1600 годов, они завозили драгоценные металлы из колоний (подчиненных территорий), чтобы чеканить все больше и больше денег. В конце концов банки начали использовать банкноты для вкладчиков вместо монет, но с одним примечанием: бумажные деньги могут быть отправлены в банк в любое время и обменяны на соответствующее количество серебряных или золотых монет.



БЕЗНАЛИЧНО

История современных денег развивается в направлении безналичных расчетов. Важным шагом на этом этапе стало возникновение банковских карточек, которые постепенно начали вытеснять бумажные деньги.

Впервые пластиковая карта под названием *Diners Club* появилась в 50-х годах прошлого столетия, и выпустил ее не банк: карта предназначалась для оплаты услуг ресторанов. Спустя пару лет подобную карту выпустил один из американских банков, после чего выпуск карт стал массовым. Мир осознал, что оплачивать покупки, особенно крупные, гораздо удобнее не деньгами, а с помощью карты. Так наличный расчет постепенно начал уходить в прошлое.

Первые карты представляли собой кусочек картона и не имели никаких защитных элементов. Позже способом тиснения на них начали наносить номера и имена владельцев, в 70-х годах появилась магнитная полоска, и только в 90-х в пластиковые карты начали помещать микросхемы. Сегодня банковской картой никого не удивишь. Ею можно оплатить покупки как в обычном магазине, так и в интернете, можно снять деньги с помощью банкомата в другой стране и перевести человеку, который находится в любом уголке мира.

КРИПТОВАЛЮТА

В 2008 году произошло знаменательное событие. Сатоши Накамото, японский математик, создал электронную платежную систему, основой которой стала криптовалюта биткоин.

Криптовалюта — это цифровая монета, которая существует только в виртуальном пространстве. По сути это просто информация, записанная в компьютере. Криптовалюта не имеет физической формы, ее нельзя ни увидеть, ни потрогать. Она создается специальными компьютерными устройствами, объединенными в биткоин-фермы. Процесс появления криптовалюты называется майнингом.

На сегодня криптовалюта в России не признана законом в качестве платежного средства и операции с ней запрещены. Однако у нас в стране обсуждают возможность создания национальных электронных денег. Если они появятся, в истории денег начнется совершенно новая страница.

Деньги, которые нельзя потрогать

Современные деньги делятся на два вида: наличные и безналичные. Наличные можно подержать в руках, положить в карман или кошелек — это монеты и купюры. С безналичными деньгами так не получится — в физическом виде их нет, они существуют в виде записей на электронных банковских счетах. Человек, который имеет право этими деньгами распоряжаться, называется владельцем счета. Один из способов доступа к такому счету — персональная банковская карта. При помощи банковских карт можно совершать практически любые платежные операции.

7+

Как деньги менялись со временем **2 стр.**

Финансовое равновесие: составляем бюджет семьи **4 стр.**

11+

От каких неприятностей можно застраховать жилье **8 стр.**

Дом, где живут деньги: как работают банки **12 стр.**

14+

Правила выбора хорошего банка **16 стр.**

Ловись рыбка: как мошенники обманывают нас в интернете **20 стр.**

Детский журнал «ВЛФиник» №5

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

Редакция: Юлия Соловей, Елена Реутова, Марина Сенинг, Катерина Маас, Дария Землянова, Константин Фролов, Тимофей Занин, Анна Ярославцева, Дарья Русанова, Илья Петров, Татьяна Боровская, Екатерина Криволапова

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

Тираж: 20 000 экз.

МЫ ДЕЛИЛИ АПЕЛЬСИН

ЧТО ТАКОЕ СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ?

Представь ситуацию: мама выдала тебе карманные деньги на несколько дней вперед — на оплату проезда до школы, на обед, ну и на мороженое. А еще добавила некоторую сумму и попросила купить после школы хлеба и молока. А ты взял и потратил все за один раз... В результате тебе не хватило денег на автобус, домой пришлось идти пешком, про хлеб с молоком уже и не говорим. Почему так произошло? Да потому, что ты не учел: деньги тебе выдали не на один день. И потому, что не распланировал расходы.

То же самое относится и к семейному бюджету: если бездумно тратить деньги, они просто закончатся и все, ведь деньги — это ограниченный, конечный ресурс. Ты ведь знаешь, что деньги не берутся из ниоткуда, твои родители зарабатывают их своим трудом. Каждый месяц они получают зарплату, и нужно сделать так, чтобы этих денег хватило до следующей выплаты. Для этого и нужен семейный бюджет, то есть план.

СЛОВАРИК

Семейный бюджет — это план доходов и расходов семьи на определенный период: месяц, полгода или год.



ИНТЕР-
АКТИВНЫЙ
ТРЕНАЖЕР

Бюджет
семьи

Нажми, чтобы
проверить себя



БОЛЬШЕ, МЕНЬШЕ ИЛИ РАВНО

Прежде чем начать планировать семейный бюджет, надо учесть все поступления — доходы семьи (заработную плату, стипендии, пособия и т. д.). И очень важно начать вести учет всех расходов. Например, собраться всей семьей и выписать, на что каждый месяц тратятся деньги. Получится примерная картина расходов. Кстати, эта простая операция часто помогает увидеть, сколько денег уходит на что-то ненужное. Если вы хоть раз задавали себе вопрос, куда делись все деньги, то контроль расходов позволит получить ответ. Мы часто не замечаем, как мелкие траты на вкусняшки съедают наш бюджет. А ведь от них можно вполне безболезненно отказаться.

Когда расписаны все доходы и расходы, нужно сравнить их. Если расходы равны доходам, то бюджет сбалансированный — это уже хорошо. Но еще лучше, если доходы превышают расходы (это называется профицит). В этих случаях излишек денег можно откладывать и делать накопления — на отпуск или образование, на крупные покупки. Вообще у семьи должна быть денежная подушка безопасности — некоторая сумма на непредвиденные расходы.

Если же расходы превышают доходы, то возникает дефицит, то есть нехватка денег — это самая плохая ситуация.

Начав контролировать расходы, можно приступать и к планированию семейного бюджета. Большинство наших расходов носят постоянный характер. Например, оплата проезда, коммунальных услуг, покупка продуктов. Зная все предстоящие траты в следующем месяце, легко планировать что-то более серьезное.

7+

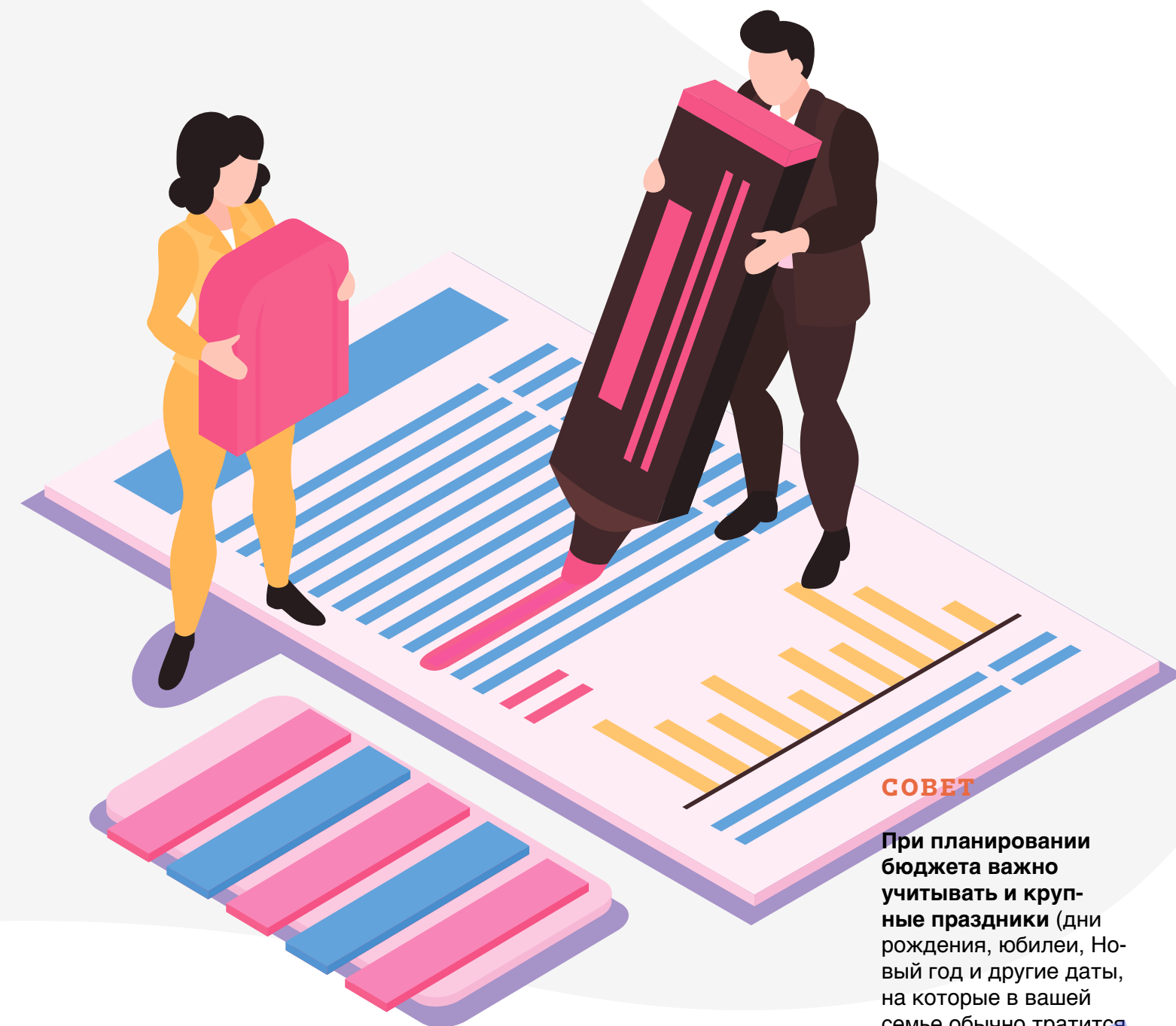


Материал
может быть
использован
на уроках
окружающе-
го мира
и классных
часах.

Чтобы составить бюджет семьи, нужно ответить на три вопроса:

- Сколько денег у семьи имеется?
- Как их правильно потратить?
- Какие покупки надо сделать срочно, а какие отложить?

Бюджет можно представить в виде весов. На одну их чашу помещаем доходы, на другую постепенно ставим гирьки расходов так, чтобы чаши пришли в полное равновесие — ведь нельзя потратить больше, чем заработали. Какие бывают доходы и расходы у семьи, вы уже знаете.



СОВЕТ

При планировании бюджета важно учитывать и крупные праздники (дни рождения, юбилеи, Новый год и другие даты, на которые в вашей семье обычно тратится много денег).

ПО ПУНКТАМ

Главный помощник в ведении семейного бюджета — наглядность. Записывать доходы и расходы можно в блокноте или на компьютере. Для этого есть специальные таблицы и онлайн-сервисы — подойдет любой способ, который вам удобен. Через месяц, когда появятся наглядные данные, их можно проанализировать и внести изменения, например сократить

ненужные траты, без которых можно легко обойтись. Много денег уходит на заказную пищу или посещение кафе? Почему бы не завести традицию находить интересные рецепты и экспериментировать на кухне всей семьей?

Планируйте расходы. Для начала определите для себя, какие расходы для вас являются обязательными, а какие необязательными. Составив план, вы

уже точно будете знать, сколько денег потребуется для каждого вида расходов (например, сколько надо оставить на продукты питания). Для начала составьте план на следующий месяц, затем на полгода и год. На развлечения тоже можно запланировать определенную сумму. В конце концов, бюджет нужен не для того, чтобы лишать себя радостей жизни, а чтобы на все хватало и не было долгов.

Крупные покупки лучше планировать заранее, причем на семейном совете. Семья должна определить и обсудить свои цели. Кому-то нужен новый смартфон, кто-то мечтает поехать к морю, а кто-то — пройти курсы по веб-дизайну. Если найти средства на все одновременно не получается, расставьте приоритеты, то есть расположите свои финансовые цели по мере убывания их значимости и важности:

- 1 Важные и срочные. То, что нельзя отложить, например лечение зубов или покупку нужного лекарства.
- 2 Важные, но не срочные. Отпуск у моря. Если до лета еще целый год и время на накопление денег есть, можно его немного отложить.
- 3 Срочные, но не важные. К примеру, успеть купить на распродаже смартфон. Вроде бы можно купить его немного позже, но скидки могут закончиться.
- 4 Несрочные и неважные. Например, поход в кино, желание прокатиться на американских горках в соседнем парке или попробовать экзотическое блюдо.

С ПОДУШКОЙ МЯГЧЕ

В любой семье бывают сложные моменты. Кто-то из родителей может потерять работу, или потребуются дорогостоящий ремонт автомобиля. Чтобы семья могла спокойно пережить такие периоды, хорошо бы иметь финансовую подушку безопасности. Идеальной «подушкой» считается сумма денег, которой семье хватит на 3-6 месяцев привычной жизни, если вдруг семья лишится дохода.

НАЧНИТЕ С МАЛОГО

Если родители не привлекают вас к планированию семейного бюджета, начните тренироваться на своем собственном небольшом бюджете. Вам наверняка дают карманные деньги. Потренируйтесь планировать на них. Помните ситуацию, о которой мы говорили в начале статьи? Всего-то нужно было посчитать, на сколько дней выданы карманные деньги, отложить на обязательные расходы (проезд, обед в школе) и не забыть про мамину просьбу — купить домой молока и хлеба. А уж остальное — потратить на свое усмотрение или отложить в копилку.

ПАМЯТКА

Доходы:

заработная плата, деньги от сдачи в аренду квартиры, прибыль от инвестиций (вклады, акции и т. д.), социальные выплаты: пенсии, стипендии, страховые выплаты, прочие: помощь родственников, выигрыши в лотерею, подарки и т. д.

Расходы:

питание, транспорт, коммунальные услуги, мобильная связь, спорт, образование, отдых, развлечения, домашние животные, ежемесячные платежи по кредиту, сумма, которая откладывается на накопления.



Материал может быть использован на уроках обществознания и классных часах.



Мой дом — моя крепость

В жизни бывают ситуации, когда квартира может сильно пострадать — пожар, потоп или взрыв газа. Если ваш дом не застрахован, платить за ремонт вы будете из своего кармана. Чтобы такого не произошло, жилье нужно страховать от разных рисков.

КАК ПОЯВИЛОСЬ СТРАХОВАНИЕ ДОМОВ

Наверняка ты видел в нашем городе старинные деревянные дома с красивыми наличниками. В старину в России все дома были такими — строить из кирпича было дорого. Цен-

трального отопления тогда не было, и в каждом доме стояла печка. С печкой нужно было обращаться осторожно, иначе мог случиться пожар. Деревянные дома легко загорались, пожары случались довольно часто.

Погорельцам приходилось туго. Им негде было жить, в по-

жаре сгорало все их имущество: одежда, мебель, деньги. Поэтому люди очень боялись пожаров, и этим пользовались страховщики. Еще триста лет назад они стали предлагать владельцам домов заплатить определенную сумму и таким образом застраховать свой дом. Если дом сгорит, говорили страховщики, они выплатят погорельцам сумму, на которую те смогут построить новый дом. Страховщики выполняли свое обещание, и люди стали все чаще страховать дома.

КАК ЭТО РАБОТАЕТ

Как же так: страховая компания получает мало денег, а выплачивает много? Почему? Разберемся вместе. Допустим, мы живем в девятиэтажном доме с четырьмя подъездами. На каждом этаже по 4 квартиры. Получается, что всего в каждом подъезде 36 квартир, а во всем доме — 144. Страхование одной квартиры стоит, например, 1 000 рублей. Значит, с одного дома страховая компания получит 144 тысячи рублей. Но компания оформляет страховку и для других девятиэтажек. В одном районе их штук 20, с каждой страховая получит по 144 тысячи.

В случае пожара или других неприятностей страховщик обещает выплатить 150 тысяч рублей. За год пожар вряд ли произойдет в пяти квартирах района, а то и в меньшем их числе. Получается, что денег страховой точно хватит — расплатится со всеми клиентами, а кое-что даже останется.

ОТ ЧЕГО МОЖНО ЗАСТРАХОВАТЬ СВОЙ ДОМ

Дом или квартиру можно застраховать не только от пожаров, но и от других неприятностей. Все они прописаны в страховом договоре и называются рисками. У каждой компании свой набор страховых рисков, но есть и общие:

- 1 **пожар** (от короткого замыкания, удара молнии, от того, что кто-то не выключил утюг и т. д.);
- 2 **авария** на водопроводной или канализационной сети;
- 3 **кража**, грабеж, поджог или хулиганские действия (кто-то бросил камень в окно и разбил стекло).

Есть и нетипичные риски: застраховать свою квартиру или дом можно, например, от падения летательных аппаратов или их частей и предметов из них. Если на ваш дом упадет, скажем, самолет, вам выплатят страховку. Ну или не самолет, а небольшой беспилотник.

Встречаются и совсем необычные случаи. Так, в 2013 году в Челябинске упал метеорит. Его падение вызвало взрывную волну, которая выбила стекла во многих квартирах. Люди обратились в страховые компании, чтобы получить деньги и поставить новые окна. Но все страховщики повели себя по-разному. Кто-то выплатил страховку, а кто-то нет — ссылались на то, что в договоре не указан случай падения метеорита.

Чтобы таких ситуаций избежать, нужно внимательно читать договор страхования и попросить внести в него нужные вам формулировки. Например, в Челябинске страховку получили те, у кого в договоре прописан риск взрыва (стекла выбило взрывной волной, которую вызвал упавший метеорит).

ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ВЫ ЗАТОПИЛИ СОСЕДЕЙ?

Как быть, когда по вашей вине нанесен ущерб квартире соседей? Например, сломалась стиральная машинка и вы затопили соседей снизу. Или у вас замкнуло проводку, в результате чего пострадали соседи на этаже. По закону вы должны оплатить ремонт своим соседям. Дело малоприятное и дорогое. А еще часто такие случаи сопровождаются ссорами: вам может показаться, что пострадавшие требуют слишком много денег, а им — что вы жадничаете.

Оказывается, от таких случаев тоже можно застраховаться. Называется это сложно — страхование ответственности перед третьими лицами. Если вы оформите такую страховку, оплачивать ремонт вашим затопленным соседям не придется — это сделает страховая компания.

ФАКТ!

Шведская компания «Биссо» предлагает страхование от захлопывания двери. Если вы выбежали из дома без ключей, а дверь захлопнулась, страховая обязательно заплатит вам вплоть до 100 евро — в зависимости от времени дня и недели.



ОТ КАКИХ РИСКОВ МОЖНО ЗАСТРАХОВАТЬСЯ?

Пожар

Если случилось короткое замыкание, или кто-то не выключил электроприбор и огонь перешел к соседям. Главное — пожар возник непреднамеренно, то есть никто не поджигал квартиру соседей специально.

Залив

Если у вас прорвало трубу или сломалась работающая стиральная машинка, из которой потекла вода и затопила соседей снизу.

Взрыв бытового газа

В некоторых домах стоят газовые плиты, а газ к ним подводится по трубам, как вода. Газ легко воспламеняется и может взрываться.

Ущерб при проведении ремонтных работ

Бывает, что от сильного стука или сверления у соседей стены покрываются мелкими трещинами. А иногда возникают трещины на потолке у соседей снизу, если вы меняете пол.

Как раз для таких случаев и предусмотрено страхование ответственности перед третьими лицами, можете не волноваться — оно покроет все расходы. Тогда и добрые отношения с соседями останутся, и все будут довольны.

10 САМЫХ НЕОБЫЧНЫХ ВИДОВ СТРАХОВАНИЯ

1 Повышение цен на бензин

Если цена на бензин возрастет более чем на 15 %, то на следующие 1000 литров страховая обязуется возместить дополнительные расходы. *Стоимость: 19.95 евро в год.*

2 Застрял лифт

Если вы застрянете в лифте, компания Hullberry компенсирует вам потерянное время, заплатив 75 евро. *Стоимость: от 12 до 28 евро в год.*

3 Сказали нет у алтаря

Конечно, для человека, с которым так жестоко обошлись, 100 евро — слабое утешение. Однако если вы не уверены в своем партнере, то лучше не рисковать. *Стоимость: от 12 до 28 евро в год.*

4 Неудача в лотерее

Тот, кто за год не менее 52 раз сыграл в лотерею и ни разу ничего не выиграл, получит от страховщика 2 500 евро. Шансы на страховой случай составляют 1:4900, что совсем неплохо, учитывая, что шансы выиграть главный приз в лотерее из шести цифр составляют 1:14 млн. *Стоимость: от 12 до 28 евро в год.*

5 Похищение инопланетянами

«Страховка выплачивается в случае, если подписанта против его воли похитят с Земли инопланетяне», — говорится в договоре страхования. В этом случае пострадавшему присудят 5 000 евро. Однако нужно будет предъявить справки от врачей и авиакосмических структур. *Стоимость: от 12 до 28 евро в год.*

6 Скрытая камера

Компания предлагает подарить себе или своим друзьям страховой полис, который защитит его владельца от заснятия на скрытую камеру. Если это произойдет, то пострадавший может получить вплоть до 1 000 евро. *Стоимость: от 12 до 28 евро в год.*

7 Воздушная яма

Можно застраховаться от попадания самолета в воздушную яму. Если это произойдет с воздушным судном в полете, пассажир, купивший такую страховку, получит от страховой компании 1 000 евро в качестве компенсации ущерба. Но яма должна быть до 3 000 метров глубиной.

11+



БАНКОВСКОЕ ХРАНИЛИЩЕ

Банк — дом для денег?

Услугами банков мы пользуемся очень часто. С их помощью перечисляются заработные платы и пенсии, в банке мы берем кредиты и сберегаем накопленные средства, совершаем ежемесячные обязательные платежи и переводим друг другу деньги. А как все это работает изнутри? Давайте заглянем и посмотрим.

РАБОТА С ДЕНЬГАМИ

На самом деле банки не так уж сильно отличаются от других коммерческих компаний. Непривычно только одно: товар, с которым работают банки, — это деньги. С деньгами в банках совершают три основных вида операций: хранят, выдают в виде кредитов и проводят платежи.

СЛОВАРИК

Залог — это имущество (например, машина или квартира), которое служит гарантией того, что заемщик вернет банку кредит. А если не сможет, банк заберет себе залоговое имущество, продаст его и погасит вырученными деньгами долг заемщика.

ХРАНЕНИЕ

Когда банков не было, деньги прятали под кроватью или в сейфе. Но если в дом приходили воры или случался пожар, люди теряли все. Сначала банки выступали в качестве надежных мест хранения денег и брали за это определенную комиссию. Но потом владельцы банков поняли, что просто сидеть на мешках с золотом глупо. Это ведь свободные средства, которые пока никому не нужны. А значит, их можно использовать с выгодой, например дать кому-то в долг, чтобы вернули с процентами.

Современный банковский вклад — это конкретная сумма денег, переданная в банк на хранение с целью получения прибыли. Каждый вкладчик — это инвестор: на его деньги банк проводит операции и выдает кредиты. За это банк платит вкладчику, начисляя проценты на его деньги, хранящиеся на счете. Сегодня это самый безопасный способ извлечь выгоду из денег, которые лежат без дела. Проценты по вкладу начисляются за оговоренный период. Кстати, банковские вклады застрахованы.

Это значит, что если банк обанкротится, государство вернет вкладчикам их деньги, но не более 1 миллиона 400 тысяч рублей.

Как и раньше, в банке можно просто хранить деньги или другие ценности. Для этого нужно арендовать сейфовую ячейку — небольшой сейф. Банк несет ответственность за сохранность содержимого ячейки, а доступ к нему есть только у вас. Поскольку банк не может использовать такие средства для получения выгоды, то платить за их хранение банку будете вы.

КРЕДИТЫ

Раньше люди занимали у ростовщиков под жесткие условия и высокие проценты. Если человек не возвращал вовремя долг, он мог попасть в рабство или в долговую тюрьму. Современные кредиты — это понятные и безопасные продукты, условия использования кредита прописаны в кредитном договоре. Кредит — это деньги, которые получает клиент банка под определенный процент. Это значит, что вернуть нужно не только сумму, которую вы взяли в банке, но и проценты —

это плата за использование денег банка. Возвращается кредит постепенно в строго установленные сроки. Человека, который берет кредит, называют заемщиком.

Кредиты для банка — это хороший способ заработать, но только если клиенты их возвращают. Поэтому неплательщиков банки наказывают: назначают штрафы, запрещают выезд за границу и даже через суд могут наложить арест на имущество.

Доводить до такого и тратить время и деньги на разбирательства с неплательщиками банку невыгодно. Поэтому перед тем как выдать кредит, банк внимательно изучает клиента, можно сказать смотрит на него под микроскопом: какой у него доход, есть ли уже другие кредиты и сколько он по ним платит, каким имуществом располагает. Даже если сомнений нет, банк заранее подумает, как в случае чего вернуть свои деньги. Например, потребует залог или поручительство от других людей.

СЛОВАРИК

Поручительство — второй способ, который является гарантией возврата кредита для банка. Банк предлагает заемщику найти человека — поручителя, который сможет полностью погасить за него кредит, если сам заемщик по какой-то причине сделать этого не сможет.



ПЛАТЕЖИ И ПЕРЕВОДЫ

Раньше заработную плату выдавали наличными из сейфа, а для похода в магазин нужно было иметь полный бумажник денег. А если надо было передать деньги в другой город, приходилось везти их самостоятельно или нанимать курьера. На курьера могли напасть и отобрать все. Небезопасно, правда? С появлением банков перевод средств стал намного безопаснее. Если у банка было отделение в другом городе, достаточно было взять

с собой в дорогу специальный чек, предъявить его в местном отделении банка и получить деньги там.

Чтобы упростить денежные отношения, банки научились безналичному расчету. Деньги из монет и купюр превратились в электронные сигналы, которые по смыслу ничем не отличаются от наличности. Доставка денег на другой конец земли стала вопросом пары минут, а не месяцев. Сегодня деньги можно переводить от человека к человеку — это денежный перевод.

Можно от человека к компании, например оплатить покупки с карты, а можно от компании к человеку — так происходит начисление зарплаты.

Для удобства использования безналичных денег созданы банковские карты, с помощью которых мы можем оплачивать покупки в магазинах (в этот момент банк переводит деньги с нашего счета на счет магазина). Если наличные все же понадобятся, их всегда можно снять с помощью банкомата — это тоже банковская услуга.

СЛОВАРИК

Центральный банк Российской Федерации (Банк России, Центробанк) — это главный контролирующий и регулирующий орган, который регламентирует деятельность всех участников кредитно-финансовой и банковской систем.

А МОГУ Я ОТКРЫТЬ СВОЙ БАНК?

Как вы уже убедились, банковская сфера очень непростая: чтобы управлять банком, нужно очень много знать и учитывать множество нюансов. При этом банк несет ответственность за деньги большого числа людей. Поэтому тем, кто хочет открыть свой банк, нужно выполнить много условий. Главным требованием считается наличие значительного опыта работы и специальных знаний, а также огромный размер денежных вложений.

Как и в случае с любым новым бизнесом, банковский бизнес тоже сначала необходимо зарегистрировать. А после передать всю информацию о банке в Центральный банк России. Затем нужно дождаться, пока Центробанк выдаст на руки новоиспеченному банкиру подписанное согласование. После этого можно обращаться в тот же Центробанк за лицензией — документом, разрешающим банку работать.

Теперь немного о первоначальном капитале, который необходим для открытия банка. Такой капитал еще называют уставным. На момент получения лицензии нужно иметь 300 миллионов рублей свободных средств.

Завершающей проверяющей инстанцией является Комитет банковского надзора Центрального банка. Именно от решения этой организации зависит, откроется новый банк или нет. Если решение положительное, то информация о банке передается в следующий контрольный орган — налоговую инспекцию, которая внесет банк в реестр (список) кредитных организаций. С этого момента у нового банка есть всего 1 месяц на внесение средств на счет уставного капитала. Конечно, нужно еще найти подходящее помещение, нанять сотрудников и не забыть про рекламу.

Выбрать банк и не попасть впросак

Современный банк способен сделать нашу жизнь комфортнее. Банковские вклады дают возможность сберегать и приумножать деньги, банковскими картами мы уже привыкли расплачиваться в магазинах. Если нам нужен кредит на покупку квартиры или на развитие бизнеса, мы опять-таки идем в банк. Поэтому к выбору банка важно отнестись крайне серьезно. Так как же его выбрать?



ПРОВЕРЬТЕ ЛИЦЕНЗИЮ

Фальшивые банки — явление крайне редкое, но все-таки возможное. Обязательно убедитесь, действительно ли вы имеете дело с банком, особенно если речь идет о финансовой организации с неизвестным вам названием. Сделать это можно на сайте Центрального банка России, где есть список всех лицензированных банков, работающих на территории страны.

КЛАДЕЗЬ ИНФОРМАЦИИ

Внимательно изучите официальный сайт банка. На нем выкладывается большой объем информации об организации, ее истории, ключевых акционерах, а также финансовая отчетность. Если же на сайте нет подобной информации и складывается ощущение, что банк «боится» ее раскрыть, доверять свои финансы такой организации не стоит.

УЧАСТИЕ В СИСТЕМЕ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

Государственная система страхования вкладов (ССВ) создана специально для защиты вкладчиков российских банков. Если банк занесен в реестр Агентства по страхованию вкладов (АСВ), его клиенты при наступлении страхового случая (банкротство банка или отзыв лицензии) получат возмещение денежных средств. С декабря 2014 г. вкладчикам возмещаются вклады в сумме до 1,4 миллиона рублей. В настоящее время в системе страхования вкладов обязаны регистрироваться все коммерческие банки России. Но на всякий случай лучше это проверить. Если вы накопили больше 1,4 миллиона рублей, лучше разделить эту сумму и держать в разных банках.

ВОЗРАСТ БАНКУ К ЛИЦУ

Финансовая сфера в нашей стране за последние 30 лет пережила немало катаклизмов: гиперинфляция, дефолт, массовые банкротства и постоянные изменения правил игры на рынке. Если банк смог достойно пережить их все, в самые сложные времена выполняя свои обязательства перед клиентами, это один из поводов обратить на него свое внимание.

Если банк за время существования менял свое название, нужно выяснить, с чем это было связано. Не пытались ли владельцы улучшить имидж после скандалов? Банку с безупречной репутацией это не нужно.

СЛОВАРИК

Кредитный портфель банка — общая сумма задолженности клиентов перед банком по действующим кредитам на определенную дату.



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

УДОБСТВО

Современный банк должен быть удобным для вас. Подумайте, насколько часто вам предстоит ходить в отделение банка: если вы будете делать это часто, удобство расположения офиса — очень важный критерий.

Если вы планируете часто снимать с карты наличные или вносить их, то убедитесь, что в удобных для вас местах есть банкоматы этого банка (при снятии наличных с помощью банкомата другого банка придется заплатить комиссию). А может быть, вы вовсе не хотите тратить время на банк и вам проще делать все удаленно? Тогда проверьте онлайн-сервисы банка. Посмотрите, просто ли ими пользоваться и можно ли оплачивать услуги, которые нужны вам постоянно. Есть ли у банка собственное мобильное приложение и каков его функционал?

МНОГО НЕ ВСЕГДА ХОРОШО

Если процентные ставки по вкладам значительно выше тех, которые предлагают конкуренты, это может говорить о нехватке средств в банке. Привлекая таким образом больше клиентов, банк может пытаться погасить долги. Понять, действительно ли ставка завышена, несложно: сравните ее со ставками по вкладам, которые предлагают самые крупные банки страны.

Обратите внимание и на условия получения кредитов. Если оформить кредит можно без особых условий и проверок, это хорошо для клиентов, но говорит о плохой ситуации в банке. Рискованная кредитная политика — признак нестабильной ситуации в организации. Вкладывать средства в нее рискованно.

РЕЙТИНГ ИМЕЕТ ЗНАЧЕНИЕ

В свободном доступе в интернете можно найти большое количество профессиональных рейтингов, которые регулярно оценивают надежность российских банков по разным критериям: объему активов, прибыли, рентабельности, количеству вкладчиков и так далее. Самые показательные из них основываются на объеме активов и рентабельности. Актуальную информацию можно найти на сайте Национального рейтингового агентства (НРА), агентств «Эксперт РА», «Рус-Рейтинг» и других.

А КАКОВА ЦЕЛЬ?

Очень многое при выборе банка зависит от того, какие услуги вас интересуют прежде всего. Например, если вам нужен кредит, кроме процентной ставки будет важно удобство его погашения. Что для этого может понадобиться? Развитая сеть филиалов и банкоматов, доступ к банкоматам 24 часа, возможность гасить кредит через партнерские сети. Эти нюансы нужно узнать еще до того, как вы подпишете кредитный договор.

Если цель — банковская карта, стоит изучить подробнее предложения банка по картам: есть ли кэшбэк, начисляется ли процент на остаток средств и другие условия.

ОТЗЫВЫ

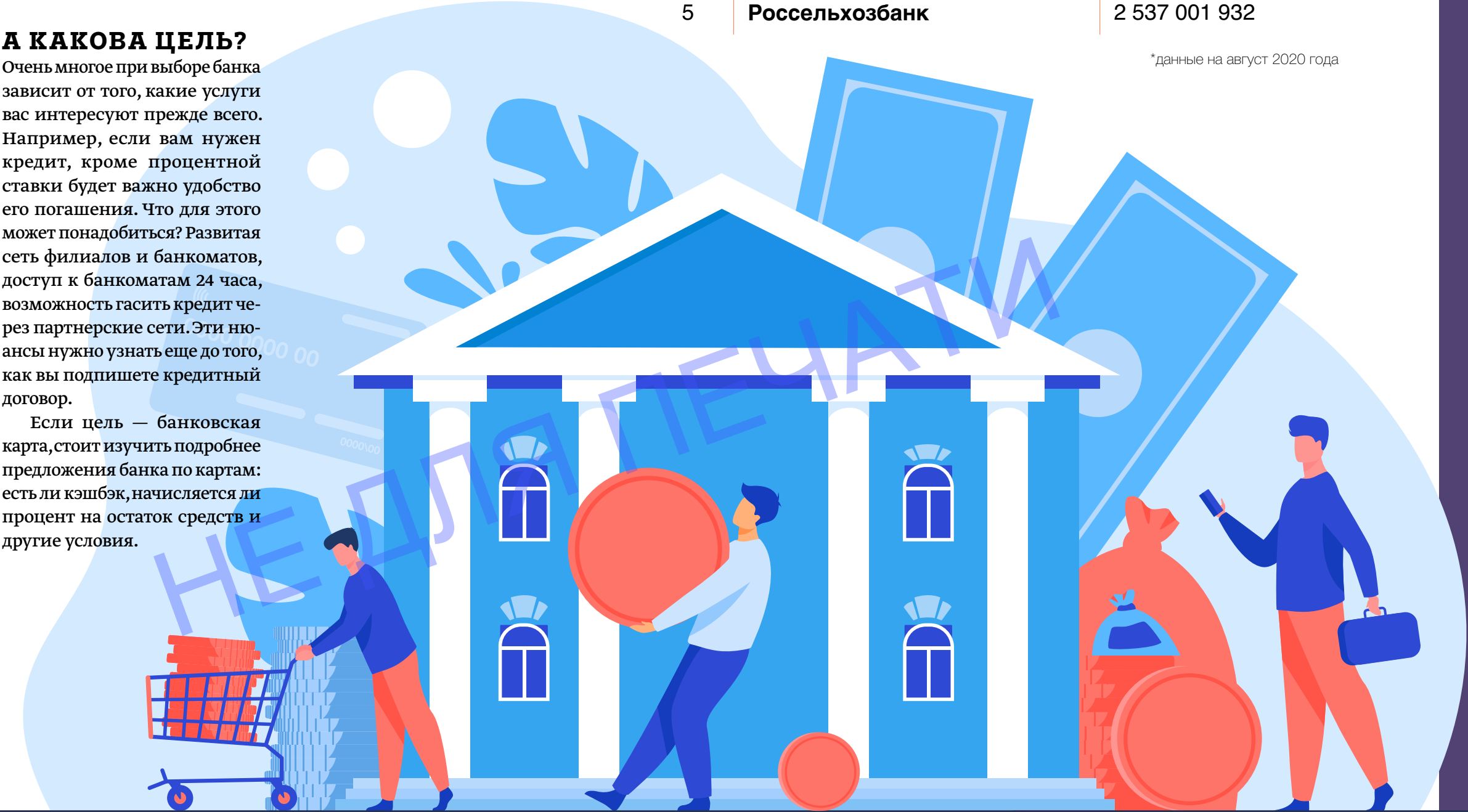
Прежде чем доверить свои деньги тому или иному банку, обязательно почитайте отзывы клиентов. Особое внимание уделите теме депозитов. Это поможет представить полную картину и окончательно определиться в выборе.

Только осмысленный, тщательно продуманный выбор банка позволит вам выгодно и безопасно вложить свои средства и не только сохранить, но и приумножить их.

РЕЙТИНГ БАНКОВ РОССИИ ПО КРЕДИТНОМУ ПОРТФЕЛЮ

№	Название банка	Кредитный портфель (тыс. рублей)
1	Сбербанк России	21 154 439 049
2	ВТБ	10 631 238 666
3	Газпромбанк	4 866 673 311
4	Альфа-Банк	2 602 428 032
5	Россельхозбанк	2 537 001 932

*данные на август 2020 года





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

ПРАВИЛА БЕЗОПАСНОСТИ

Виртуальный капкан: мошенники в сети

Интернет уже давно стал привычной частью нашей жизни. Там мы общаемся, совершаем покупки и финансовые операции, ищем информацию. Это не могло не привлечь в Сеть мошенников. Свою паутину они нередко разворачивают, охотясь на доверчивых и беспечных пользователей. Как в нее не угодить?

ПИСЬМЕЦО В КОНВЕРТЕ

Фишинг — так называется сбор сведений о пользователях в интернете. Мошенников интересует все: пароли от аккаунтов в социальных сетях, секретные данные банковских карт и многое другое. Все, что можно использовать для получения денег.

Чаще всего все начинается с письма на электронную почту. Преступники могут замаскироваться под вызывающие доверие компании или даже государственные органы. В письме может быть просьба сообщить пароль и логин для входа на сайт в связи с произошедшим сбоем или активировать свою учетную запись с помощью отправки СМС (номер, кстати, как правило оказывается платным, и преступник получает деньги мгновенно). А еще вас могут попросить сообщить личные сведения, заполнив анкету. Спросить могут паспортные данные, информацию о кредитных картах и другое. Часто в таких письмах бывают сомнительные ссылки. После перехода по ней от вас требуют ввести личные данные, которые копируют преступники.

Не будьте излишне доверчивыми, не сообщайте конфиденциальную информацию посто-

ронним. Проверяйте, действительно ли ваши аккаунты и учетные записи заблокированы/деактивированы или это только уловки мошенников.

НЕБЕЗОПАСНЫЙ ШОПИНГ

В сфере интернет-торговли мошенники чувствуют себя как рыбы в воде. И если в случае с интернет-магазином достаточно убедиться в подлинности сайта, то при совершении покупок через многочисленные онлайн-сервисы (Avito, «Юла» и другие) нужно быть осторожными. Хотели купить у продавца из другого города модные очки, перевели ему на счет деньги, а на почте получили пустую коробку? Вместо гаджета для веса положили лимон? Таких случаев, к сожалению, очень много.

Следите за сохранностью своих данных, не отправляйте предоплату, если вы не уверены в честности продавца, и с осторожностью относитесь к слишком привлекательным предложениям. Цены на товар аналогичного качества могут отличаться на 10-20 %, но не более. Если же вам предлагают слишком большую скидку, скорее всего вы получите совсем не то, что ожидаете, или вообще ничего.



ОНЛАЙН-ПОПРОШАЙКИ

В социальных сетях можно нередко увидеть различные жалостливые истории, которые заканчиваются сбором средств. Часто это мошенники.

Когда какая-то история вызывает у нас жалость, мы редко проверяем информацию, веря, что нужна помощь. Даже если пользователи не помогают финансово сами, они зачастую делятся ссылками со своими друзьями по социальным сетям и мессенджерам, распространяя недостоверную информацию дальше.

К сожалению, большая часть таких просьб о помощи является элементарным мошенничеством: больного ребенка не существует, фотография брошенных щенков взята из интернета, а деньги нужны кому-то на красивую жизнь. Если вы настроились помочь, постарайтесь убедиться, что вас не обманывают.

Бывают, конечно, и реальные случаи, когда людям требуется неотложная помощь, но методы сбора денег будут другими — через известных людей, благотворительные фонды или компании, также будет указана подробная информация о нуждающемся человеке, в том числе банковские реквизиты счета, куда можно зачислить средства.

ФАКТ!

Согласно исследованиям журнала Wired первой онлайн-попрошкой была Карин Боснэк, телевизионный продюсер. 23 июня 2002 года на сайте SaveKaryn.com она разместила объявление, в котором просила посетителей пожертвовать 1, 2 или 5 долларов, чтобы помочь ей погасить задолженность по кредитной карте. Долг Карин составлял 20 тысяч долларов. Ей удалось собрать через сайт 13 тысяч. 10 ноября 2002 года Карин рассчиталась с банком.



ФАКТ!

**\$1,5
ТРЛН**

составляет
ежегодный
ущерб миро-
вой экономики
от компьютер-
ных вирусов.

У ВАС ВИРУС

Раньше это был один из самых распространенных видов мошенничества, но сейчас на него ведется все меньше людей. Чтобы получить от пользователя нужную информацию, мошенники используют разные «приманки». Одних обещают научить читать чужие сообщения, другим предлагают рассказать о способе набрать больше подписчиков. Чтобы получить обещанное, пользователь должен перейти по предложенной ссылке на специальный сайт, где его просят ввести номер телефона или логин и пароль для доступа в социальную сеть.

В первом случае мошенники могут обнулить счет телефона, во втором исчезнет доступ к аккаунту. Чтобы его вернуть, пользователю предложат пройти активацию по телефону. Итог будет неутешителен. Даже подтвердив номер, жертва обмана не только не получит братно доступ к странице, но и лишится определенной суммы на счете мобильного.

Метод борьбы с такими мошенниками очень прост: помните, что бесплатный сыр бывает только в мышеловке, и не доверяйте слишком заманчивым предложениям.

WINDOWS ЗАБЛОКИРОВАН

Если ваш антивирусник устарел или вы им не пользуетесь вовсе, при работе в интернете можно запросто «подцепить» вирус, блокирующий работу Windows. Способов проникновения вируса на компьютер несколько. Один из них — это баннеры, которые появляются на сомнительных сайтах и мешают просмотру информации. При этом на баннере намеренно «перепутаны» кнопки: при нажатии на значок закрытия баннера происходит скачивание и последующая автоматическая установка вируса. Скачать вирус можно и с различных файлообменников, и с сомнительных торрентов в виде файла с расширением exe. Как правило, такой файл занимает очень мало места и при клике по нему запускает блокировщик. Это может произойти сразу или при перезапуске системы. При этом вирус блокирует работу мыши и клавиатуры, и пользователь не может совершать большую часть привычных действий. В окошке программы появляется сообщение, что система заблокирована за явные или мнимые нарушения и требуется оплата штрафа через СМС, после которой придет ответное сообщение с паролем для разблокировки. В противном случае мошенники угрожают полным уничтожением данных.

Бояться не стоит — эти угрозы неосуществимы. Если самостоятельно справиться с проблемой не удалось, лучше заплатить специалисту из компьютерного сервиса, чем мошенникам.

ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ВЫ СТАЛИ ЖЕРТВОЙ МОШЕННИКОВ?

Большинство людей, попавшихся на удочку мошенников, делают для себя правильные выводы и становятся осторожнее и внимательнее. Но редко делают главное — пишут заявление в полицию. А безнаказанность привлекает во всемирную паутину еще больше мошенников всех мастей.

Конечно, поиск злоумышленников в этой сфере очень сложен. Работают они обычно через серверы, расположенные в далеких экзотических странах, и найти их трудно. Тем не менее и полиция не стоит на месте, применяя все новые технологии и способы поиска и поимки мошенников. Так что не поленитесь написать заявление в полицию. Постарайтесь указать в обращении максимум возможной информации: адреса сайтов и электронной почты, которыми пользовались преступники, номера счетов и так далее.

КСТАТИ!

Интернет-мошенничество — это уголовное преступление, за которое могут наказать лишением свободы на 10 лет и штрафом в 1 млн рублей.

В ПОМОЩЬ УЧИТЕЛЮ

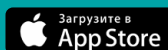


Игра-приложение «Финзнайка»

Электронная социальная игра-викторина
для школьников по финансовой грамотности

- Предназначена для использования педагогом в обучении детей на факультативных занятиях и занятиях дополнительного образования.
- Игра реализована в формате мобильного приложения и представлена в двух версиях: «Финзнайка», рассчитанная на учащихся 5–11 классов, и «Финзнайка 6+» для 2–4 классов.
- Предусмотрены три игровых режима, которые включают викторины по финансовой грамотности, режим соревнований друг с другом, задания от преподавателя, внутриигровые призы.
- В игре представлены такие важные темы, как «Деньги», «Семейный бюджет», «Семья и государство», «Банки», «Валюта», «Страхование», «Бизнес» и т.д. Темы сгруппированы в блоки для разных возрастных категорий. В рамках каждой из тем собраны различные типы заданий: ребус, кроссворд, задание на сопоставление, традиционные тесты и т.д.
- «Финзнайка» поможет подготовить школьников к олимпиадам, тестам и проверкам знаний по финансовой грамотности в игровой форме.

[ФИНЗНАЙКА.РФ](http://финзнайка.рф)



«Умное счастье»

Интерактивная игра для школьников

- Командная игра на интерактивном полу для школьников от 9 до 13 лет — это специальная технология, которая дает возможность игрокам двигаться в пространстве, а для того чтобы выполнить задание, участнику нужно «встать на правильную клетку».
- Игра рассчитана на отработку ключевых навыков грамотного обращения с личными финансами, планирования доходов и расходов. Соревнуясь, маленькие игроки получают настоящее представление о личном бюджете, о формировании сбережений; учатся оценивать риски и свои финансовые возможности, вникают в правила пользования кредитами, уясняют, от чего зависит размер заработной платы.
- Комплект материалов содержит правила игры, файлы для ее установки, видеоинструкцию по настройке и руководство по запуску. Оборудование для организации соревнования: камера, проектор, ноутбук и программа.

HAPPY-FINANCE.RU/CLEVER/



d.vlfin.ru

Интерактивные тренажеры
к журналу «ВЛФиник»