

РЕШАЙКА

Украсть свой праздник сам!

ДЕЛАЕМ КРАСИВЫЕ УКРАШЕНИЯ ИЗ БУМАГИ > С. 6

ЭКОНОМЯ — ЗАРАБАТЫВАЕМ

Экономить воспрещается!

НА КАКИЕ РАСХОДЫ НЕЛЬЗЯ ЖАЛЕТЬ ДЕНЕГ И ПОЧЕМУ > С. 8

ФИНТЕХ И НЕ ТОЛЬКО

Твоя идеальная карта

КАКИМИ БЫВАЮТ БАНКОВСКИЕ КАРТЫ И КАК ВЫБРАТЬ ПОДХОДЯЩУЮ > С. 16

УЧИМСЯ БЫТЬ ВЗРОСЛЫМИ

ВЛФФИНИК

№7

детский выпуск журнала «Ваши личные финансы»

Думать о пенсии никогда не рано

ОТ ЧЕГО ЗАВИСИТ РАЗМЕР ПЕНСИИ И КАК ЗАРАБОТАТЬ ДОСТОЙНУЮ?

с. 18



САМ МОГУ

День рождения мечты

Наверняка вы уже достаточно взрослые, чтобы знать, как хотите провести свой день рождения. Но следующий шаг на пути взросления — не просто попросить у родителей организовать вам праздник, а сделать это самостоятельно от и до. Сегодня расскажем, как придумать, спланировать и организовать день рождения и не выйти за рамки бюджета.

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



ПРИДУМЫВАЕМ ИДЕЮ

Сначала нужно понять, как ты хочешь провести этот день. Принять гостей дома, на даче, во дворе, а может быть поехать в кино или парк развлечений, батутный центр или кафе? Город предлагает множество вариантов, главное — остановиться на одном и рассчитать его сто-

имость для одного человека и группы.

Дальше тебе нужно составить список гостей. Сколько человек ты хочешь пригласить? Будут ли среди них твои родственники или только дети из класса, кружка или спортивной секции? Придут они самостоятельно или с родителями? Составь список на бумаге и посчитай, сколько на-

роду получилось в итоге. Стоит сразу выяснить, у кого из гостей есть аллергия на продукты, чтобы случайно не включить опасное блюдо в меню.

Какое угощение ты предложишь гостям? Если это напитки, то какие: чай, газировка, сок или все сразу? Если еда, то будете ли вы с родителями готовить все сами или закажете

7+

ИДЕИ

Какие бывают дни рождения?

- **Домашний:** для его проведения нужна только твоя комната. В качестве развлечения приготовь настольные игры, фанты, фильм на проекторе или видеоигры с возможностью участия нескольких игроков одновременно. Угощение можно сделать дома или заказать доставку.
- **На свежем воздухе:** если у твоей семьи есть дача и твои друзья смогут добраться туда с помощью родителей, можно организовать праздник на природе. Развлечения зависят от времени года: летом все будут рады надувному бассейну, зимой — катанию с горки. А устроить квест с поиском призов на участке и подвижные игры можно в любой сезон. Для летнего угощения идеально подойдут свежие фрукты и ягоды.
- **Поход в кинотеатр:** для него достаточно купить всем билеты и по порции попкорна.
- **Парк развлечений:** в этом случае нужно заранее определиться, сколько жетонов ты предложишь своим гостям, а сколько они должны будут оплатить сами.
- **Квест:** вариант для дружеских компаний, которые любят разгадывать загадки. Но квест не должен быть слишком сложным, ты ведь не хочешь, чтобы кто-то расстроился из-за того, что не смог пройти его?
- **Групповой мастер-класс:** возможно, вы с друзьями давно хотели научиться рисовать или лепить из глины. Часто студии дают скидки группам, поэтому такой вариант — это еще и возможность сэкономить.
- **Поход в кафе:** заказать стол с угощением можно заранее, а если в заведении есть игровая комната с аниматорами, то вопрос развлечений также решен.

доставку? Сколько она стоит? Если ты хочешь пойти в кафе, нужно выяснить, сколько там стоит еда и напитки и есть ли возможность сделать заказ заранее, чтобы все приготовили к вашему приходу.

Планируешь ли ты дополнительные развлечения: приглашение клоуна или артистов в костюмах супергероев, ма-

стер-класс или что-то еще? Какие материалы для этого понадобятся: бумага, краски, кисти?

Кто будет фотографировать вас во время праздника? Иногда этим занимаются родители, но можно пригласить и профессионального фотографа, чтобы у всех гостей на память остались качественные снимки.

7+

Лучший праздник тот, что ты придумал сам **2 стр.**

Инструкция: делаем нарядные гирлянды из бумаги **6 стр.**

11+

Траты, на которых нельзя экономить **8 стр.**

Налоги обычные и не очень: какие сборы есть в разных странах мира **12 стр.**

14+

Как правильно выбрать банковскую карту **16 стр.**

Пенсия: что это такое и как ее зарабатывают **18 стр.**

Детский журнал «ВЛФиник» №7

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, Екатерина Криволапова, Илья Петров, Татьяна Боровская

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

Тираж: 20 000 экз.

ПРИМЕР

Катя решила пригласить одноклассниц и подруг из театрального кружка на мастер-класс их любимой актрисы местного театра. Занятие прошло в школе искусств, затем мама Кати отвела девочек в кофейню, где их ждал торт. На память о празднике все получили фотографии с мастер-класса, которые сделала Катина мама, профессиональный фотограф. Таким образом, семья Кати потратилась на оплату группового мастер-класса и торт с чаем, а сэкономила на фотосъемке.

СЧИТАЕМ РАСХОДЫ

Когда уже известны место проведения праздника, количество гостей, предполагаемое угощение и развлечения, нужно посчитать, в какую сумму обойдется торжество. Для этого достаточно выписать на листе в один столбик расходы, а в другой — их стоимость. Затем нужно сложить все строчки и подвести итог. Помнишь, в статье «Мы делили апельсин» из 5-го номера «ВЛФника»

мы узнали, что такое семейный бюджет? Там мы считали расходы семьи за месяц. Вот и здесь тот же принцип, только считаем мы именно те расходы, которые относятся к твоему празднику.

Сумма, которую ты получишь, — это стоимость идеального дня рождения. Но не торопись рассылать приглашения, ведь сперва тебе нужно обсудить идею с родителями и понять, как празднование вписывается в ваш семейный бюджет.

ЭКОНОМИМ

План идеального дня рождения нужен нам для того, чтобы понять, какая сумма денег потребуется для его проведения. Ведь если ты запланируешь слишком много, тебе может не хватить тех денег, которые вы с родителями рассчитывали потратить. В этом случае в плане придется что-то поменять, а от чего-то, возможно, отказаться совсем. А где-то получится сэкономить, при этом не сильно меняя первоначальный сценарий.

Например, место проведения: если ты не хочешь праздновать дома или у тебя недостаточно места для гостей, можно поискать скидки для именинников. Часто заведения, которые принимают большие группы детей, заранее пишут на своих сайтах о возможных скидках для групп от десяти человек или для гостей, у которых день рождения выпадает на определенные даты.

Также можно ограничить количество гостей несколькими самыми близкими друзьями и подругами, с которыми ты точно проведешь время весело. В качестве развлечений можно запланировать домашний киносеанс или настольные игры. А еду заказать в службе доставки: пиццерии частенько предлагают третью или четвертую пиццу и литр газировки в подарок при заказе на определенную сумму. Для поиска выгодных предложений обратись к родителям — вместе вы обязательно найдете вариант, который устроит и тебя, и ваш семейный бюджет.

А чтобы всегда быть готовым к расходам на празднование дня рождения, заведи себе копилку и откладывай в нее небольшие суммы, например 10 % с каждой суммы карманных денег и денежных подарков от родственников. Так у тебя будет небольшой капитал, который можно потратить на организацию дня рождения.



ПАМЯТКА

Что нужно сделать, чтобы организовать праздник?

- Выбрать место
- Составить список гостей
- Продумать угощение
- Придумать развлекательную программу
- Посчитать, сколько все это стоит
- Согласовать сумму с родителями
- Найти, на чем можно сэкономить
- Составить итоговый бюджет



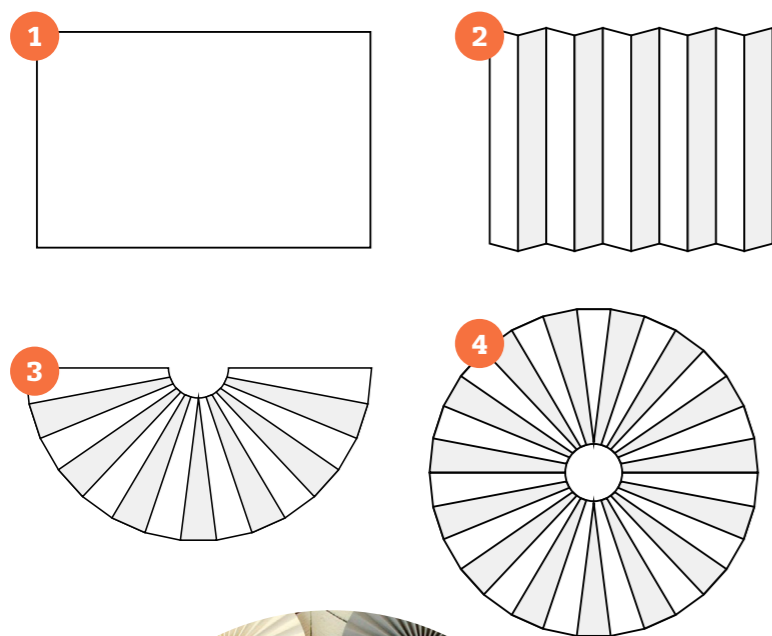
Материал может быть использован на уроках технологии и классных часах.



РЕШАЙКА

Делаем своими руками

Как подготовить комнату к приему гостей на твой день рождения? Сделать гирлянды и другие украшения из цветной бумаги. Мы приготовили пару простых инструкций и надеемся, что у тебя все получится!



Цветок

Материалы

- тонкая гладкая бумага
- ножницы, клей

Как делать

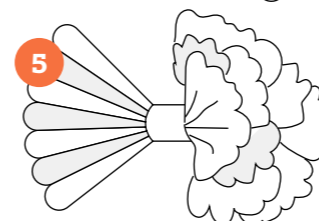
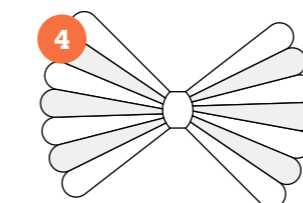
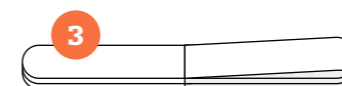
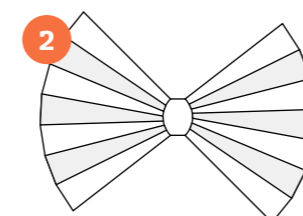
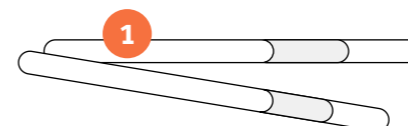
- 1 Отрезаем длинную полоску бумаги.
- 2 Складываем мелкой гармошкой.
- 3 Соединяем края.
- 4 Склеиваем.

6

Помпоны

Материалы

- несколько рулонов гофрированной бумаги (креп-бумаги)
- прочная нитка или лента
- ножницы



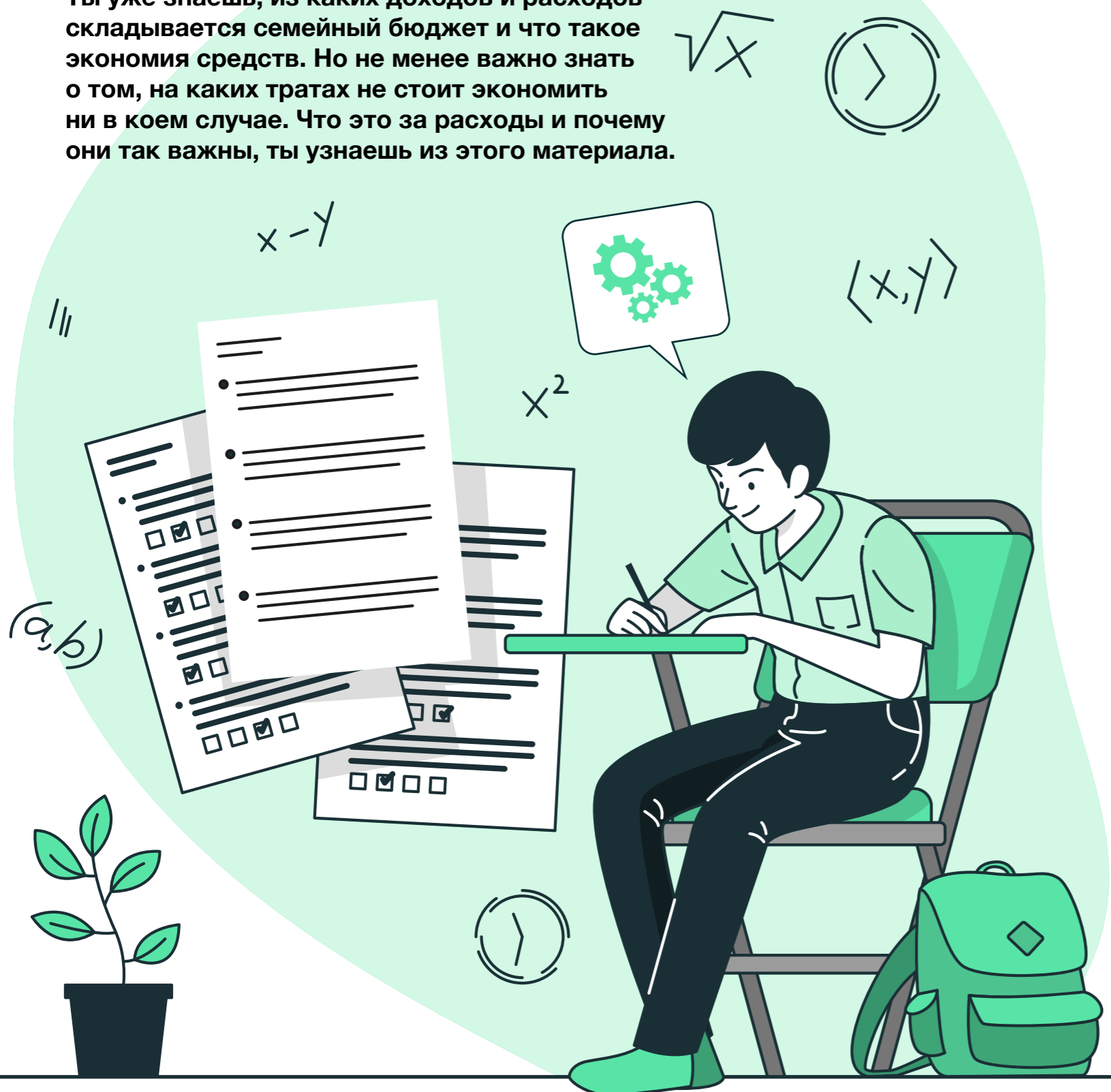
Как делать

- 1 Для среднего помпона нам потребуется лист шириной 20-25 см. Чем длиннее лист, тем пышнее и красивее будет готовый помпон.
- 2 Складываем лист гармошкой, ширина складки — 2-2,5 см.
- 3 Обрезаем края полукругом.
- 4 Перевязываем лентой посередине.
- 5 Расправляем складки.
- 6 Распушаем.



На чем нельзя экономить?

Ты уже знаешь, из каких доходов и расходов складывается семейный бюджет и что такое экономия средств. Но не менее важно знать о том, на каких тратах не стоит экономить ни в коем случае. Что это за расходы и почему они так важны, ты узнаешь из этого материала.



СЛОВАРИК

Фастфуд — дословно «быстрая еда» (от английского fast (быстрый) и food (пища, еда). К фастфуду относятся гамбургеры, бутерброды, всевозможные роллы с начинками, картошка фри, чипсы и другие продукты. Они готовятся быстро, их можно есть на ходу, но они вредны тем, что содержат много жира и разные пищевые добавки, плохо влияющие на организм.

ПИТАНИЕ

Обрати внимание: мы говорим не о любой еде, а о качественной, свежей и полезной. Экономить на еде означает подтачивать свое здоровье, ведь недоедание или неправильное питание ослабляют организм и помогают болезням захватить твоё тело. Дешевые полуфабрикаты, фастфуд, еда на бегу и другие вредные привычки помогают экономить только на первый взгляд. Ты сохранишь больше времени и денег, один раз изучив информацию о полезном питании и составив список продуктов, из которых можно быстро приготовить вкусное блюдо дома.

ЗДОРОВЬЕ

Это еще одна строка расходов семейного бюджета, на которую стоит обратить самое пристальное внимание. Профилактические медосмотры, своевременный прием лекарств, посещение стоматолога всегда должны быть на первом месте. Важно помнить, что профилактика — то есть предупреждение возникновения заболеваний — в долгосрочной перспективе помогает избежать проблем со здоровьем и экстренного медицинского вмешательства в будущем. В понятие здоровья входит и правильный образ жизни, здоровый сон, регулярные занятия спортом. Свое тело нужно беречь и укреплять, а не пытаться на нем сэкономить.

ОБРАЗОВАНИЕ

Наверняка родители уже не раз говорили тебе, что образование — это инвестиции в твоё будущее. И это правда. Хорошо образованный человек всегда найдет свое место в мире. Но учиться нужно не только в школе и университете, а на протяжении всей жизни. В понятие образования входит и чтение на досуге, и кружки по интересам, и курсы, и даже просмотр роликов на YouTube, если из них ты узнаешь нечто новое и полезное. Не всегда знания, которые ты получаешь, можно применить прямо здесь и сейчас. Но образованность складывается в том числе из умения мыслить, собирать информацию, делать выводы, применять их на практике, а самое главное — уметь учиться самостоятельно. И расходы на образование всегда должны быть в приоритете.

В России есть прекрасная возможность получить высшее образование за счет бюджета страны, т. е. за само обучение студенту и его родителям платить не придется. Конечно, если хорошо сдать экзамены. Но тебе понадобятся деньги на проживание (особенно если поедешь учиться в другой город), питание, оплату канцелярских принадлежностей — все это ляжет на твои плечи.



Материал может быть использован на уроках обществознания и классных часах.

КОММУНАЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ

Одна из базовых трат, от которых невозможно уйти. Живешь ли ты в квартире или своем доме, тебе все равно нужна вода, электричество, газ, вывоз мусора, уборка и ремонт. Игнорировать эти расходы не получится: за долги отключат услугу, а если задолженность станет слишком большой, то поставщик будет вправе подать на тебя в суд. Самое верное решение — ставить оплату коммунальных услуг в одну из первых строк расходов семейного бюджета и аккуратно оплачивать счета.


НАЛОГИ

Государство регулярно берет налог с доходов и имущества физических и юридических лиц. Твои родители являются физическими лицами, а компания, в которой они работают, — это юридическое лицо. Работодатель ежемесячно перечисляет за них налог — 13 % от заработной платы. Эти деньги идут на содержание медицины, образования (как раз поэтому ты можешь получить его бесплатно), пенсию твоей бабушки и другие услуги, которые мы затем получаем бесплатно — но только потому, что кто-то уже заплатил за это.


Если человек не работает по найму, а ведет собственный бизнес или сдает в аренду квартиру, он платит налоги самостоятельно. Неуплата ведет к долгам, суду и штрафам, которые зачастую оказываются даже больше той суммы, которую не заплатили вовремя. Поэтому налоги всегда нужно включать в расчет семейного бюджета.

Кстати, у налогов есть и приятная сторона: государство может вернуть тебе 13 % подоходного налога, если ты подтвердишь, что деньги потрачены на оплату образовательных или медицинских услуг, а также покупку жилья. Это называется налоговым вычетом. Правда, такая возможность есть только у тех россиян, кто работает официально и платит подоходный налог.


ЗАДАНИЕ 1

 Попробуй записывать, сколько денег в неделю ты тратишь на чипсы, сухарики, шоколадные батончики и походы в KFC, Burger King или «Макдоналдс». А затем попроси родителей помочь тебе посчитать, на какие продукты (мясо, овощи, фрукты) хватило бы потраченных на фастфуд денег. Наверняка тебя ждет сюрприз!


ЗАДАНИЕ 2

 Попроси родителей рассказать тебе, сколько денег в месяц вы тратите на поддержание здоровья всей семьи. Составь календарь посещений стоматолога. Найди и сравни цены в ближайших к твоему дому спортивных центрах.

ЗАДАНИЕ 3


 Вместе с родителями изучи квитанции и посчитай, сколько ваша семья тратит на коммунальные услуги ежемесячно. Попроси маму или папу показать тебе, как оплачивают эти счета.

ЗАДАНИЕ 4

 Узнай у родителей, какие налоги они платят и сколько тратят на это ежегодно. Поговорите о том, за какие расходы вы можете получить налоговый вычет и какую сумму он составит.

ЗАДАНИЕ 5

11+

 Посчитай, какая сумма ежемесячно уходит на твои школьные обеды, проезд, уроки иностранных языков или кружки по интересам. Узнай стоимость года обучения в университете на платном отделении и попробуй посчитать, сколько денег в месяц тебе нужно откладывать, чтобы оплатить учебу самостоятельно. Выше мы уже считали расходы на питание и образование, используй их в своих расчетах.





Какие налоги платят в других странах

Какие налоги есть в России, ты уже знаешь. А что в других странах? Сегодня поговорим о том, какие налоги платят наши соседи, а также о самых странных сборах, существовавших в разные эпохи.

Для начала повторим, что такое налоги. Это регулярные взносы, которые мы делаем в общий фонд. Подоходный налог платят и физические, и юридические лица, отличается только его процентная ставка и условия, при ко-

торых можно сократить размер выплат. Налоги идут на обеспечение работы медицинских, образовательных учреждений и других служб, за счет налоговых поступлений функционируют общественные городские пространства, заведения культуры и прочее.

В мире есть всего несколько стран, в которых люди не платят налоги на доходы: Объединенные Арабские Эмираты (ОАЭ), Кувейт, Катар, Багамские и Бермудские острова, княжество Монако и некоторые другие. Маленький налог (всего 2,5 %) платят жители Саудовской Аравии.

ПЛОСКАЯ И ПРОГРЕССИВНАЯ ШКАЛА

На сегодняшний день Россия вместе с Беларусью, Казахстаном и Украиной входит в число стран, применяющих плоскую шкалу налогообложения, при которой ставка подоходного налога для всех одинакова. В России она равна 13 %. То есть неважно, зарабатываешь ты миллион или десять тысяч рублей, в обоих случаях с дохода нужно заплатить 13 %. Но с 1 января 2021 года нас ждут изменения: граждане, зарабатывающие более 5 млн рублей в год, будут платить 15 % с дохода.

Большинство стран мира применяют прогрессивную шкалу налогообложения. То есть чем больше человек зарабатывает, тем больше платит в казну на обеспечение нужд тех, кому с доходами повезло меньше. Одна из самых сложных в мире налоговых систем в США. Там сумма налога зависит от множества параметров: от возраста, семейного статуса, даже от того, подают супруги декларацию о доходах вместе или отдельно. Кроме того, в США есть три уровня налогов: федеральные (на уровне страны), налоги штата и городские налоги.

В странах с прогрессивным налогообложением установлен уровень дохода, при котором человек освобождается от обязанности платить налоги. Например, в Австралии налог не платят граждане с доходом ниже 4,6 тысячи долларов в год, в Австрии — ниже 12,5 тысячи долларов, в Бразилии — менее 5,3 тысячи долларов, в Германии — менее 9 тысяч долларов, в Швеции — менее 2,2 тысячи долларов. Но нужно учитывать и уровень расходов в этих странах. Высокий для России доход может оказаться критично низким для другой страны.

Жестким считается налоговый режим, применяемый во Франции. Но здесь налоги направлены еще и на то, чтобы мотивировать людей заводить детей: для семей с детьми действуют понижающие налоговые коэффициенты, то есть сумма налога выходит меньше, чем у бездетных супругов. Снижение налогов полагается и за участие в программах энергосбережения и благотворительных акциях. Такие вот налоговые хитрости.

Какая налоговая шкала лучше (плоская или прогрессивная), спорят постоянно. К единому решению пока не пришли.



Материал может быть использован на уроках обществознания и классных часах.

ФАКТ!

В какой стране самый высокий подоходный налог?

В Швеции, которая считается одной из самых социально ориентированных стран, зафиксирована самая высокая в мире ставка подоходного налога — целых 56,4 %, то есть больше половины заработанных денег шведы отдают государству.

САМЫЕ СТРАННЫЕ НАЛОГИ МИРА

История налогов берет начало со времен первых государств, поэтому в ней можно встретить самые невероятные страницы. Например, римский император Веспасиан ввел налог на общественные туалеты, чтобы доказать своему сыну, что «деньги не пахнут». Это выражение используется до сих пор. Также в Древнем Риме существовал налог на свободу: если хозяин отпускал своего раба или тому удавалось накопить денег, чтобы выкупить себя, то сверху нужно было заплатить еще. Иногда это приводило к тому, что человек так и не мог освободиться!

Османская империя в период разгула жадных чиновников прославилась тем, что ввела налог на износ зубов государственных мужей. Произошло это потому, что чиновники были недовольны плохим качеством мяса и обилием сладостей в обедах. Зубы у них портились и характер, видимо, тоже, поэтому они придумали такой налог.

Наша страна не исключение: в 1704 году царь Пётр I ввел налог на домашние бани. Правда, он был прогрессивным: простой крестьянин должен был заплатить всего 15 копеек, тогда как купечество отдавало за право помыться дома уже по три рубля.

Налог на танец в Египте — долгожитель. Его ввели еще в древности, когда люди танцевали на улице, чтобы заработать денег. В XIX веке традиция прервалась, потому что религиозные деятели потребовали вообще запретить публичные танцы. Но сегодня традиция возродилась и приносит, по некоторым оценкам, до 400 млн долларов в год.

Отдельный вид налогов — туристические. Популярные курорты неустанно ищут, на чем

бы еще заработать, и придумывают все новые ухищрения. Например, Венеция ввела налог на тень. Хочешь привлечь клиентов в свое кафе и ставишь тент или зонтик, чтобы люди могли отдохнуть в комфорте? Плати налог на тень, ведь она падает на городскую землю! На Ибнице, Майорке, Менорке и других Балеарских островах ежедневно берут с каждого приезжего 1 евро в счет пользования местным солнышком! Таким образом власти компенсируют вред, наносимый туристами местной природе: на собранные деньги чистят пляжи и прибрежные зоны, восстанавливают природный баланс.

А если ты поедешь в Австрию покататься на горных лыжах, то в стоимость путевки включают налог на гипс — уж слишком много людей ежегодно получают травмы на склонах, местная система здравоохранения просто не справляется.

Экологи тоже не отстают и продвигают различные налоги с целью спасти нашу планету. Так, в бельгийском регионе Валлония с 2007 года существует налог на барбекю. Ведь в процессе приготовления еды на гриле в атмосферу выбрасывается в среднем от 50 до 100 г углекислого газа, который является причиной климатических изменений. Так что хочешь полакомиться барбекю в своем дворе — заплати 20 евро. За соблюдением правил следят вертолеты, оснащенные термическими камерами и способные обнаруживать источники тепла.

Но дальше всех пошли в Эстонии: здесь в 2008 году в целях борьбы с глобальным потеплением ввели налог на коровье пуканье! Да-да, ведь при этом выделяется метан, а он, как известно, вредит окружающей среде. Так что если хочешь держать корову и продавать ее молоко, плати за то, что она выпускает газы.

ЗАДАНИЕ



Узнай, какова сумма подоходного налога в перечисленных странах.

Россия	<input type="text" value="13.00%"/>	Франция	<input type="text"/>
Австралия	<input type="text"/>	Польша	<input type="text"/>
Австрия	<input type="text"/>	Кения	<input type="text"/>
Бразилия	<input type="text"/>	Латвия	<input type="text"/>
Германия	<input type="text"/>	Канада	<input type="text"/>
Египет	<input type="text"/>	США	<input type="text"/>
Швеция	<input type="text"/>	Тунис	<input type="text"/>

Выгодный пластик

Пластиковая карта тебе уже знакома, скорее всего ты уже самостоятельно оплачиваешь небольшие покупки в магазине по просьбе родителей. Рано или поздно у тебя появится своя карта, а однажды понадобится завести новую. Какие бывают карты, как выбрать наиболее подходящую, что такое программа лояльности банка и кэшбэк — рассказываем в этой статье.



ВИДЫ БАНКОВСКИХ КАРТ

Различают два основных вида карточек: дебетовые и кредитные. Дебетовая карта предназначена только для хранения денег. Наверняка у твоих родителей есть карты, на которые им переводят зарплату. Это дебетовые карты. С них нельзя снять больше денег, чем есть на счете. Такие карты используются для оплаты товаров и услуг, например коммунальных, и переводов другим людям. Например, у тебя есть карточка, с которой ты оплачиваешь школьные обеды. На ней лежит 1 000 рублей. Ты сможешь потратить только эту тысячу, а потом придется просить у родителей перевести тебе еще денег.

Кредитная карта, как ясно из названия, дает владельцу право тратить не свои деньги, а одолженные банком. Конечно, ты можешь хранить на кредитке и свои деньги. Но если они закончатся, ты всегда сможешь взять в долг у банка. С условием возврата, конечно.

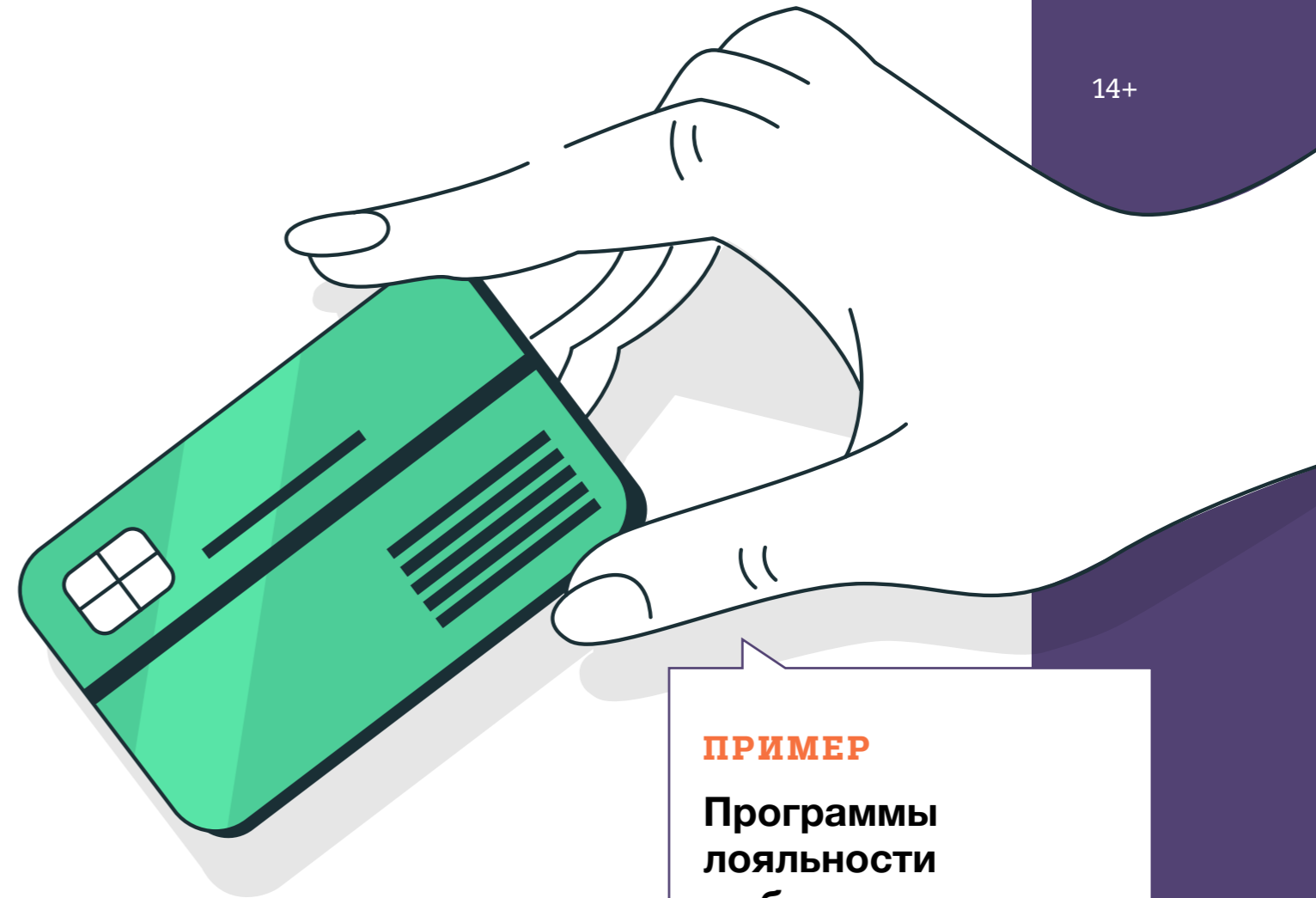
Сумма займа называется кредитным лимитом, его рассчитывает автоматическая система в банке после того, как ты подашь заявку на получение карты. Долг перед банком можно погасить как одновременно (одним платежом), так и делая минимальные взносы каждый месяц. Размер взноса также определяет система в зависимости из потраченной суммы и процентной ставки по кредиту — банк начисляет плату за пользование его деньгами.

Для понимания представь, что в столовой тебе выдали кредит на 1 000 рублей под 10 % на 1 месяц. Когда закончится та самая тысяча рублей на твоей карте, ты сможешь потратить еще кредитную тысячу. Но затем тебе придется либо вернуть столовой эту сумму с процентами сразу (1 100 руб.), либо платить из своего кармана по 25 рублей каждую неделю, чтобы возместить долг.

Внешне дебетовые и кредитные карты ничем не отличаются: на обеих есть имя владельца, номер карты, срок действия и логотип платежной системы. Но если ты захочешь снять наличные через банкомат, то за операцию по кредитной карте с тебя могут снять комиссию, а с дебетовыми картами, как правило, такого не происходит.



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



ПРИМЕР

Программы лояльности от банков

- 1 В Сбербанке действует программа «СПАСИБО». Она позволяет копить бонусные баллы и тратить их в магазинах-партнерах, например в сети салонов сотовой связи «Мегафон». Можно оплатить бонусами часть покупки, сэкономив таким образом реальные деньги.
- 2 Тинькофф предлагает целый пакет партнерских программ рассрочки на технику и другие товары. Достаточно при покупке активировать соответствующую программу и выплачивать сумму по частям с дебетовой карты в течение 10 следующих месяцев.
- 3 Альфа-Банк дает до 10 % кэшбэка и бесплатное пополнение с карт других банков.

А теперь самое интересное: дебетовую карту можно завести даже ребенку! Конечно же, все операции по ней будут подконтрольны родителям, они в любой момент смогут заблокировать карту. В разных банках минимальный возраст владельца карты различается — где-то завести ее можно и шестилетнему, а где-то карту выдают только с 10 лет. Но в принципе получить дебетовую карту для ежедневных расходов реально. А вот кредитные карты выдают обычно только после 21 года и при подтвержденном доходе. Как ты думаешь, почему возникло такое правило? Обсуди это со своими родителями.

ПРОГРАММЫ ЛОЯЛЬНОСТИ

В России сегодня работают более 200 банков! Представляешь, какая конкуренция? В такой ситуации каждый банк прежде всего думает о том, как привлечь и удержать клиента. И тут в дело вступают программы лояльности. Что это такое? Программа лояльности — это любая система, дающая клиенту ощущение, что он получает выгоду от использования карты именно этого банка. Это могут быть проценты на остаток на карте, кэшбэк, бонусы за покупки и другие варианты. Подобные программы есть как у банков, так и у платежных систем, обслуживающих карты. Давай разберемся подробнее, что такое программы лояльности и как они работают.

Как ты знаешь, существуют разные платежные системы: российские (МИР) и международные (VISA, MasterCard и другие). У каждой из них есть сайт, на котором изложены правила пользования и условия, при которых ты можешь получать бонусы. Чаще всего это скидки при покупках или кэшбэк — возврат части денег за оплату товаров или ус-

луг картой. Чем выше статус карты, тем более интересные предложения ты получишь. Например, у платежной системы МИР есть программа лояльности Privetmir, которая дает скидку 10 % при покупке онлайн в Burger King.

Аналогично работают программы лояльности банков. Они предлагают отменить плату за обслуживание карты, если ты тратишь в месяц или хранишь на карте определенную сумму денег. Или начисляют процент на остаток на карте на таких же условиях. Иногда дают бонусы за покупки. Скидки в таких случаях доходят до 30 %. Еще одна возможность для держателей ряда карт — беспроцентный период по кредиту или рассрочка при покупке в магазине-партнере банка. Узнать перечень партнеров программы лояльности можно на сайте банка, а сами условия — в договоре, который заключается при заказе карты.

Свои программы лояльности бывают и у магазинов. Иногда банк или платежная система заключает договор, согласно которому их клиент может рассчитывать на дополнительные бонусы при покупке товаров или услуг в магазине, если у него есть и карта лояльности этой торговой точки. Банки и магазины заинтересованы в том, чтобы клиент тратил как можно больше денег, поэтому сами сообщают о новых предложениях.

КРИТЕРИИ ВЫБОРА КАРТЫ

Как же выбрать идеальную карту, на которой ты еще и сможешь немного заработать? Такая карта отвечает трем главным условиям: она бесплатная, с высоким процентом на остаток и кэшбэком за покупки. Однако стоит помнить, что банки имеют обыкно-

вание менять условия программ лояльности и сообщают об этом уже по факту, а клиенту остается только смириться.

Если ты хочешь получать доход с карты, стоит по возможности соблюдать условия ее бесплатного обслуживания. Например, держать на счете определенную сумму или оплачивать этой картой покупки в конкретных магазинах и кафе. При выборе ориентуйся на то, можно ли оперативно, бесплатно и комфортно пополнять карту и снимать с нее наличные, можно ли переводить деньги на другие карты.

Если ты заводишь карту для ежедневных трат (покупки в магазине), то лучше выбрать программу с бонусами именно в этой сети или на те категории товаров, которые ты покупаешь чаще всего.

И самое главное — старайся тратить только свои деньги. Жить в кредит сложно, ты тратишь больше, чем зарабатываешь, а значит, постоянно должен банку. Поэтому в первую очередь выбирай дебетовую карту, а уже среди них ищи наиболее подходящие тебе условия.



ЗАДАНИЕ

Узнай, какими платежными системами пользуются твои родители. Зайди на сайты этих систем и найди условия участия в программе лояльности.

Пенсия своими руками

Вы знаете, что у ваших бабушек и дедушек есть пенсия. Но интересовались ли вы, сколько она составляет, из чего складывается, как ее получить и от чего вообще зависит размер пенсии в России? Со стороны может казаться, что все происходит автоматически: человек жил и работал, потом достиг определенного возраста и вышел на пенсию, чтобы до конца жизни получать деньги от государства. Но это не совсем так. А как же тогда? Давайте разберемся вместе.

СЛОВАРИК

Пенсия — это регулярное пособие, которое выплачивают людям, достигшим пенсионного возраста. Пенсией также называют пособия и другим категориям граждан, например потерявшим кормильца или тем, у кого есть серьезные проблемы со здоровьем.



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

14+



Пенсионный фонд России (ПФР) регистрирует в системе ОПС всех россиян (включая детей и подростков), иностранных граждан и лиц без гражданства. С момента регистрации гражданину открывается индивидуальный лицевой счет с постоянным страховым номером — СНИЛС, а на руки выдается «зеленая карточка».



В нашей статье мы рассмотрим только пенсию по старости. Это социальное обеспечение, которое в России гарантируется государством в 39 статье Конституции РФ. При этом у женщин пенсионный возраст начинается в 60 лет, а у мужчин в 65. Есть факторы, сокращающие пенсионный возраст: работа в опасных условиях, многодетное материнство и др. Досрочные пенсии, как правило, назначаются на пять лет раньше установленного срока.

В разных странах в зависимости от системы пенсионного обеспечения пенсию платит либо государство, либо работодатель, либо она складывается из накоплений человека. Иногда работает один из вариантов, иногда — их комбинация.

Есть страны, где вообще не существует понятия пенсии, например Китай. Там есть только некоторые социальные пособия, назначаемые по разным случаям. В США существуют пенсии по выслуге лет — иными словами, за стаж, для полицейских, пожарных и ряда других специалистов, работающих на благо общества. Но в целом там люди привыкли думать о своей пен-

сии едва ли не со школы, понимая, что никто им денег не даст.

В России пенсию платит государство из тех денег, которые в течение активной трудовой жизни отчисляли все граждане в виде пенсионных взносов. Сбором, инвестированием и распределением денег от работающих граждан к нетрудоспособным занимается Пенсионный фонд.

ВИДЫ ПЕНСИЙ В РОССИИ

В нашей стране пенсии делятся на три типа. Самый распространенный — страховая пенсия, которую получает большая часть населения старшего возраста. Сумма пенсии в таком случае зависит от минимального страхового стажа, то есть количества лет, зафиксированных в трудовой книжке, и индивидуального пенсионного коэффициента. На сегодняшний день минимальный страховой стаж составляет 11 лет и увеличивается с каждым годом. Таким образом, к 2025 году он составит уже 15 лет. Люди, которые не смогли накопить минимальный

страховой стаж (например, работали без оформления трудового договора), смогут претендовать только на социальную пенсию (самую маленькую) с доплатой до уровня прожиточного минимума в регионе проживания.

Индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК) складывается из трех составляющих: продолжительность страхового стажа, срок выхода на пенсию, баллы, отражающие страховые взносы. Минимальная величина ИПК, при которой человек может претендовать на страховую пенсию, возникает только после 15 лет отчисления страховых взносов с зарплаты не ниже двух минимальных размеров оплаты труда (МРОТ), либо в течение 30 лет отчислений с зарплаты в один МРОТ. Много? Еще бы!

Рассчитать этот коэффициент самостоятельно довольно сложно, зато можно узнать его в личном кабинете на сайте Пенсионного фонда. Такой кабинет есть у каждого человека, имеющего страховое

свидетельство индивидуального пенсионного страхования (СНИЛС). С его помощью работодатель в будущем будет делать Пенсионному фонду отчисления в вашу пользу.

КАК УВЕЛИЧИТЬ РАЗМЕР СТРАХОВОЙ ПЕНСИИ?

Для этого есть несколько способов. Например, для увеличения премиального коэффициента можно отработать еще год или несколько лет после выхода на пенсию при условии, что работодатель готов оставить за вами рабочее место. Если вы решите выйти на пенсию на год позже, этот коэффициент для фиксированной части составит 1,056, а если на 6 лет позже — 1,46, то есть ваша фиксированная выплата увеличится почти в полтора раза.

Чем позже выходишь на пенсию, тем выше премиальный коэффициент для

ПРИМЕР

Почему важно работать официально

Представим, что один человек работал без трудового договора большую часть времени, его страховой стаж в 2020 году составил всего 3 года. Значит, его пенсия будет минимальной. А другой человек работал только по договору более 20 лет — он может претендовать на более высокую пенсию.

пенсионных баллов. Например, если выйдете на пенсию на год позже положенного срока, премиальный коэффициент составит 1,07, а если на 6 лет позже, то уже 1,59. Таким образом, ваш индивидуальный пенсионный коэффициент может возрасти более чем в полтора раза.

Рост зарплаты также повлияет на увеличение суммы отчислений в пенсионный фонд. Совет вроде очевидный, но на самом деле он означает, что вам не стоит соглашаться работать за зарплату «в конверте». Только официально оформленные трудовые отношения имеют силу, если вы рассчитываете на страховую пенсию.

Чем больше средств страховой части будущей пенсии на вашем индивидуальном лицевом счете в ПФР, тем больше будет пенсия. Эти средства ежегодно индексируются государством в соответствии с ростом средней заработной платы и ростом доходов ПФР.

Наконец, можно увеличить страховой стаж. Для этого нужно либо отработать не менее 15 лет в организациях, регулярно отчисляющих страховые взносы в Пенсионный фонд, либо знать,

попадаете ли вы в список лиц, имеющих право на страховой стаж за социально значимые периоды жизни: службу в армии, уход за ребенком до достижения им полутора лет и некоторые другие. За эти периоды в России начисляется особый балл.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ВАРИАНТЫ

Конечно, не стоит рассчитывать только на страховую пенсию. Вы можете копить и инвестировать деньги самостоятельно как с помощью специальных банковских продуктов для будущих пенсионеров, так и просто откладывать деньги на счет. Также можно приобрести недвижимость и сдавать ее, накапливая деньги на старость. Или продолжить работать на пенсии, получать процент на банковские вклады, инвестировать (если позволяют знания), наконец, завести собственный бизнес! Вариантов много, и для каждого из них нам понадобилась бы отдельная статья.



ФАКТ!

Первая пенсия в истории

Первая пенсия появилась в Древнем Риме по воле Юлия Цезаря, который таким образом хотел отблагодарить легионеров, вышедших на покой. Но после его смерти пенсии отменили, и в этом заключается опасность такого рода помощи: если ее не поддерживают на законодательном уровне, надеяться на ее постоянство нельзя.

В ПОМОЩЬ УЧИТЕЛЮ



Курс «Игровые формы просветительских мероприятий по финансовой грамотности»

Комплект методических материалов и обучающих видеозаписей

- **Предназначены для школьных учителей, педагогов, тьюторов, работников детских лагерей**, желающих повысить свои компетенции и научиться использовать интерактивные форматы в своей практике.
- **Материалы разработаны по темам:** «Игровые формы обучения», «Кейсы», «Деловые и станционные игры», «Интерактивные лекции», «Интеллектуальные шоу». Каждый материал включает в

себя: методическое руководство, видеолекции, видеозаписи семинаров и презентации к ним.

- **С курсом можно ознакомиться самостоятельно.** Наличие методического руководства и видеозаписей позволяет организовать и провести обучающие семинары как педагогам для своих коллег, так и сотрудникам различных органов и организаций, занимающихся просветительской деятельностью.

EDU.PASC.RU/PEDAGOGI/ARTICLES/FORMATU/



Финансовые игры в жанре квестов

Сценарии и методические рекомендации по проведению станционных познавательных игр

- **«Финквест» — это цикл из трех игр по финансовой грамотности для школьников 5-11 классов:** «Деньги в кошельке», «Деньги в банке» и «Деньги работают».
- **Игра «Деньги в кошельке»** посвящена бытовому, повседневному обращению с деньгами, ведению семейного и личного бюджета; **«Деньги в банке»** моделирует отношения гражданина с банками; **«Деньги работают»** посвящена инвестированию и предпринимательству.
- **Материалы носят междисциплинарный характер** и включают задания из областей ма-

тематики, обществознания, экономики и права. В каждой игре несколько заданий, которые выполняются на локациях (станциях). Игра рассчитана на проведение в просторном помещении, в теплое время года ее можно организовать на улице, в парке.

- **В комплект входят сценарии игр, методические материалы, макеты демонстрационных и раздаточных материалов** (стенды, карточки, маршрутные листы и др.), а также видеолекции для учителей по основам преподавания финансовой грамотности и внедрению игр в учебный процесс.

QUESTIGRA.RU/FINQUEST



d.vlfin.ru

Интерактивные тренажеры
к журналу «ВЛФиник»