

САМ МОГУ

## Сколько стоит мечта?

КАК НАКОПИТЬ  
НА ИСПОЛНЕНИЕ  
ЗАВЕТНОГО  
ЖЕЛАНИЯ > С. 2

Я — МИНИСТР ФИНАНСОВ

## Вклад в общее благополучие

ЗА ЧТО И ПОЧЕМУ  
МЫ ПЛАТИМ  
НАЛОГИ > С. 14

ТВОЕ ФИНАНСОВОЕ БУДУЩЕЕ

## Заставь свою цель работать!

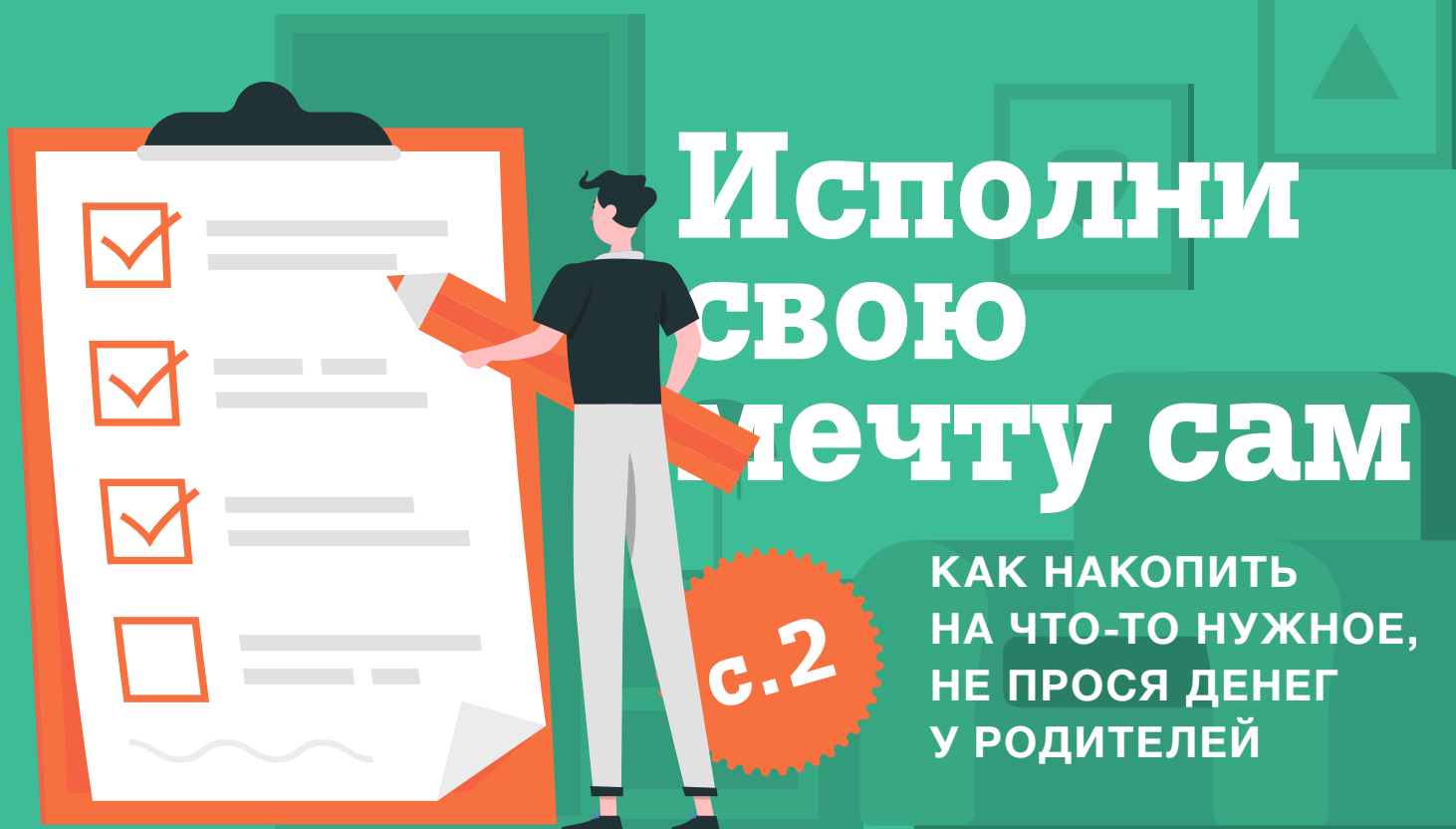
ЗАЧЕМ НАМ  
ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН  
И КАК ЕГО СОСТАВИТЬ  
> С. 16

УЧИМСЯ БЫТЬ ВЗРОСЛЫМИ

# ВЛФФИНИК

№2

детский выпуск журнала «Ваши личные финансы»



САМ МОГУ

# Пироженка сегодня или планшет через год

## Как накопить на мечту



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

У каждого человека есть мечты — поехать в путешествие, научиться водить автомобиль или купить какую-то желанную вещь. А у каждой мечты обычно есть своя стоимость, иначе говоря, количество денег, которое потребуется для ее осуществления. Конечно, проще всего пойти и попросить у родителей, но гораздо интереснее самому накопить на исполнение своей мечты.

### ЦЕЛЬ, РАСЧЕТ И ПЛАНИРОВАНИЕ

Итак, у тебя есть заветная мечта... Например, тебе ну очень хочется иметь собственный планшетный компьютер, чтобы он был только твой. Понятно, что твоих карманных денег не хватит на покупку. Придется копить! Как же это сделать?

Для начала нужно определиться, какой именно планшет ты хочешь. В магазинах сегодня просто глаза разбегаются от количества этих планшетов. Поэтому попроси родителей помочь тебе с выбором модели, расскажи им о своем намерении накопить на гаджет самостоятельно. Взрослые помогут подобрать подходящую модель — и по качеству, и по цене.

Теперь ты знаешь стоимость своей мечты — можно начинать двигаться к ее исполнению. А для этого нужен план, финансовый. Если родители выдают тебе определенную сумму карманных расходов на месяц или неделю, то можно подсчитать, сколько времени потребуется для достижения цели. Попроси маму или папу помочь тебе посчитать.

Например, планшет стоит десять тысяч рублей. Ежедневно ты получаешь на карманные расходы 200 рублей, из которых 44 рубля уходит на проезд до школы и обратно, 60 рублей — на обед в школьной столовой, остальные 96 рублей родители оставляют тебе на прочие расходы — мороженое, шоколадки и т. д. Если ежедневно откладывать эти деньги, за неделю накопится 672 рубля, а за месяц — 2 688 рублей! Таким образом, нужную сумму ты накопишь через четыре месяца. Неплохо,

7+

Как правильно копить **2 стр.**

История появления копейки **6 стр.**

11+

Кто такой умный покупатель и как им стать **10 стр.**

Налоги — что это такое и зачем их платить **14 стр.**

14+

Чем полезен финансовый план и как его составить **16 стр.**

Как не попасть в финансовую пирамиду **20 стр.**

Детский журнал «ВЛФИНИК» №2

Сайт: [vlfm.ru](http://vlfm.ru)  
E-mail: [info@vlfm.ru](mailto: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.

**КСТАТИ!**

Если тебе подарили деньги на день рождения, ты можешь добавить их в свою копилку — это позволит быстрее накопить на мечту.



правда? А сколько ты сможешь накопить за год? Больше 32 тысяч! За эти деньги можно купить уже планшет покруче.

«обеденные» деньги тоже откладывать?» Это плохая идея, так как твоему растущему организму необходимо полноценное питание и обед пропускать никак нельзя! Это вредно для здоровья.

**ТЕРПЕНИЕ И СИСТЕМА**

Чтобы накопить нужную сумму, потребуется дисциплина. Да, придется держать себя в руках, но ведь цель того стоит! Это не значит, что надо совсем отказаться себе в удовольствии съесть вкусное мороженое или пирожное. Но ведь обязательно покупать их каждый день. Во-первых, много сладкого есть не очень полезно для твоего здоровья, а во-вторых, ради большой цели всегда приходится чем-то жертвовать.

Важно четко следовать финансовому плану, который ты составил вместе с родителями, и откладывать ежедневно нужную сумму. Если часть этой суммы все же была потрачена — ну очень захотелось что-то купить или пришлось потратить больше на проезд, — отложи то, что сможешь. Но помни: откладывая меньшую сумму, ты отдаляешь исполнение своей мечты.

Вполне вероятно, что у тебя появится желание побыстрее накопить на свою мечту и ты подумаешь: «А что если не обедать в школе, а

**ГДЕ И КАК КОПИТЬ?**

Самое простое — завести копилку. Можно сделать ее из обычной картонной коробки или жестяной банки из-под чая. А лучше еще и прикрепить к копилке листок бумаги, на котором записывать, сколько уже накоплено и сколько не хватает до цели.

Можно попросить родителей оформить тебе банковскую карточку, на которую вы вместе будете класть сэкономленные тобой деньги. Но проще все же копилка: ты всегда сможешь посмотреть, сколько накопилось.

Главное — устоять перед соблазном взять оттуда некоторую сумму на какие-то спонтанные траты. Прежде чем сделать это, подумай, так ли тебе нужно то, на что ты хочешь потратить деньги. Представь тот самый планшет, о котором ты мечтаешь, и скажи себе: «Если я сейчас потрачу деньги из копилки, то не накоплю нужную сумму в срок и не смогу купить планшет».

**Задание**

Посчитай вместе с родителями, сколько стоит исполнение твоей мечты. Сколько денег ты сможешь откладывать и через какое время накопишь нужную сумму?

**МОЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН**

Я хочу \_\_\_\_\_

Это стоит \_\_\_\_\_

Сроки	Доходы			Расходы	Накопления
	Карманные деньги	Подарки	Другое		
1 месяц					
2 месяц					
3 месяц					
4 месяц					
5 месяц					
6 месяц					
7 месяц					
8 месяц					
9 месяц					
10 месяц					
11 месяц					
12 месяц					
Итого					



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



Золотая орда — государство на землях центральной Евразии, которое объединяло в средние века в своем составе множество разных племен, народов и стран. В русских летописях слово «орда» обычно означало войско.



Златник князя Владимира

Гривны: киевская, черниговская и новгородская (сверху вниз)



МАШИНА ВРЕМЕНИ

# Как на Руси появилась копейка

Собственные металлические деньги на Руси начали чеканить в X веке. До этого в ходу были иностранные монеты, появившиеся в результате торговли с другими странами. До объединения русских земель вокруг Москвы каждое княжество чеканило свою монету. И только в XVI веке княгиня Елена Глинская установила на Руси единую денежную систему.

До того как Русь стала единым государством, она была раздроблена на отдельные земли — княжества, которыми правили князья. Они могли чеканить собственные монеты. Например, князь киевский Владимир Святой чеканил сребреники и златники со своим портретом и

надписью «Владимир и его злато». Эти монеты князь вручал иностранным посланцам, отправлял правителям европейских стран в качестве подарков, чтобы в Европе знали о русском государстве и его правителе и считались с их интересами.

В XI веке сыновья князя Владимира продолжили чеканку русских монет. Правда,

изготавливали уже только сребреники. А затем на Руси был период, когда чеканка монет практически прекратилась. Причин тому было несколько. Во-первых, русичи не добывали серебро, его привозили из Арабского халифата. В XII веке халифат из-за внутренних проблем прекратил поставки серебра в русские земли, поэто-

му монеты изготавливать стало не из чего.

Второй причиной прекращения чеканки монет было усиление раздробленности русских земель: князья стремились обособиться, обмен и торговля между княжествами сходили на нет, потому и потребности в монетах не было.

А третьей причиной безмонетного времени на Руси исто-

рики называют нашествие татаро-монголов, с которыми князьям пришлось воевать, чтобы отстоять свои земли. В войнах с Золотой Ордой погибло много людей, княжества были обложены данью — так называлась плата, которую русские земли отдавали золотоордынским ханам, чтобы те не приходили с войной. Громадное количество накопленного на Руси



Новгородками называли серебряные монеты, которые чеканили в Великом Новгороде с 1420 года.



**ФАКТ!****Денег полон рот**

Во многих заметках иностранцев говорится, что с русскими деньгами неудобно обращаться, так как они очень мелкие и легко проваливаются сквозь пальцы. В то время деньги носили в поясной сумке, которая называлась калитой, или прятали за пазухой. Простой люд обходился проще — деньги прятали за щеку.

По размеру копейка примерно соответствовала современной копейке, а денга и полушка были крошечными. Такие маленькие монеты было легко удержать во рту. Несмотря на размер, это были высокопробные серебряные деньги, поэтому люди обращались с ними бережно.

серебра ушло в Золотую Орду. Чеканить монеты было некому и не из чего.

Пока на Руси не выпускали монеты, в крупных торговых операциях использовали серебряные слитки, которые называли гривнами. В разных княжествах они отличались по форме и весу. Новгородские гривны весили больше, чем другие, — примерно 200 грамм. Они были самыми распространенными на территории всего государства. Новгородские слитки назывались рублями.

Чеканка монет возобновилась на Руси в конце XIV века. Князь Иван Калита договорился с ханом Узбеком о поддержа-



нии мира. Целые 40 лет Русь не воевала с Ордой, это время летописцы называли «тишина великая». В русских городах снова появились монеты. В Москве, как и во всех приграничных с Ордой территориях, ордынские деньги стали совершенно обычным делом.

**ДЕНЕЖНЫЙ ХАОС**

Практически каждое княжество, каждый крупный город чеканил свою монету. Поэтому деньги в разных княжествах отличались по внешнему виду, весу и номиналу, у них были разные названия. Такое денежное разнообразие создавало много проблем. Во-первых, мешало русским землям торговать друг с другом и с иностранными странами. Во-вторых, на Руси расцвело фальшивомонетничество.

Монеты портили сами мастера, подмешивая в серебро недрагоценные металлы. Ценность таких денег снижалась, но из смеси можно было изготовить больше монет. Например, из серебряного слитка вместо положенных 260 новгородок выпускали 500 низкопробных монет. Помимо этого по Руси ходили неполновесные монеты — со срезанными или спиленными краями. Была еще одна причина, по которой Русь нуждалась в единой монете: казна была истощена войнами.

**ПОЯВЛЕНИЕ КОПЕЙКИ**

Единую денежную систему на Руси ввела княгиня Елена Глинская, мать будущего царя Ивана Грозного. В 1535 году от

«Новгородками» называли серебряные монеты, которые чеканили в Великом Новгороде с 1420 года.

имени пятилетнего сына она издала указ о замене старых денег новыми. Основой новых монет стали новгородки и московки. Из новгородки в результате реформы Глинской родилась копейка. На лицевой стороне новгородок стали изображать всадника с копьем в руке, который олицетворял московского князя. Такие деньги стали называть копейными, отсюда и название — копейка.

На московках изображали всадника с саблей, поэтому люди дали этим монетам еще одно название — сабляницы. За московками после реформы долгое время сохранялось их прежнее название — денги. Эти монеты были довольно крупного номинала, поэтому для мелкой торговли стали изготавливать монету полушку, то есть половину от денги.

Таким образом, после реформы Елены Глинской на Руси использовали всего три вида монет: копейки, денги и полушки. При этом считали люди рублями (100 копеек), полтинами (50 копеек), гривнами (10 копеек), алтынами (3 копейки). Но монет с такими названиями не чеканили.

Елена Глинская также запретила мастерам чеканить монету по откупам (своего рода лицензиям, которые выдавали за уплату определенного налога в казну). Отныне выпуск денег стал государственным делом. Монеты чеканили Денежные дворы, которые находились в Москве, Новгороде и Пскове. Все старые монеты окончательно запретили.

В кладях XV-XVI веков часто находили неполноценные монеты. Люди специально срезали края монет и надеялись, что убыль не будет заметна, а серебряные «обрезки» прятали в кладях.



Копейка Елены Глинской



Скульптурный портрет княгини Елены Глинской, реконструированный по ее черепу скульптором Никитиным в 1999 году.



ЭКОНОМЯ – ЗАРАБАТЫВАЕМ

# Умный покупатель

Реалии нашей жизни таковы, что магазинам во чтобы то ни стало надо привлечь внимание покупателей — ваше и ваших родителей. Для этого продавцы используют всевозможные хитрости: рекламу, акции, выкладку товара, цветные ценники. И как же не попасть в расставленные ими сети? Как не купить то, что на самом деле вам не нужно? Есть несколько секретов, которые помогут стать умным покупателем.

## ДОРОЖЕ НЕ ЗНАЧИТ ЛУЧШЕ

Считается, что более дорогие продукты питания качественнее тех, что стоят дешевле. Это самая распространенная уловка, которую придумали производители. По этой причине многие потребители не задумываясь переплачивают. «Дороже — значит, лучше!» Но зачастую вы просто переплачиваете за раскрученный товар, производитель которого вложил большие деньги в его рекламу. Обратите внимание

на продукты местного производства. Ведь расходы на транспортировку, продажу и рекламу продукции у них значительно ниже.

А вы когда-нибудь обращали внимание, как расположены товары на стеллажах магазина? На уровне глаз находятся самые яркие разрекламированные упаковки, они же частенько — самые дорогие. Стоит поднять или опустить взгляд и можно найти не уступающие по качеству, но при этом более дешевые продукты.

### СОВЕТ

Перед тем как купить продукт, сравните состав и сроки годности у нескольких аналогов. Иногда лучшим по качеству оказывается более дешевый.





## ЛАБИРИНТЫ СУПЕРМАРКЕТОВ

От количества магазинов сегодня может закружиться голова. И чтобы облегчить себе муки выбора, мы просто заходим в ближайший. А пройди мы еще пару сотен метров — тот же товар можем купить дешевле, иногда в два раза! Так что главное — не торопиться и как минимум познакомиться с ценами на одни и те же товары в разных торговых точках. Когда же «лю-

бимый» магазин выбран, важно не заблудиться в его лабиринтах.

Овощи в начале, молочные продукты в дальнем углу, сладости и другая мелочевка — на кассе. Распределение отделов в супермаркетах не так случайно, как кажется. И делается оно с единственной целью — добиться того, чтобы мы с вами оставили в магазине как можно больше денег. Действительно, чтобы дойти до отдела с хлебом,

а потом положить в корзину молоко и мясо, нужно пройти добрую половину магазина. А по дороге руки порой сами тянутся к разным товарам.

Так что зайдя в следующий раз в супермаркет, понаблюдайте за собой. Что движет вами, когда вы тянетесь за тем или иным продуктом? Может, вы просто поддались на провокацию?

### СОВЕТ

Если идете в большой супермаркет, напишите себе заранее список необходимых покупок, чтобы не купить лишнего.

## СКИДКА — ЛОЖЬ

Кто из вас не видел заманчивых объявлений о скидках и распродажах? Этим приемом не пользуется только ленивый: написать крупными буквами SALE — и покупатели повалят. Но распродажи рассчитаны в первую очередь на людей эмоциональных и впечатлительных. Такие люди быстро клюют на рекламу, которая обещает скидки, призы и бонусы. Ноги сами идут в магазин, а руки тянутся к кошельку. Наша же задача — стать умными покупателями.

Что важно знать о распродажах? Если это продуктовый магазин, нужно внимательно проверить срок годности акционного товара. Скидки, как правило, объявляются на товары с истекающим, а иногда и уже истекшим сроком годности. Так и отравиться недолго.

В других магазинах тоже надо быть внимательными. Во-пер-

вых, помните, что себе в убыток продавец работать не будет никогда. Даже на честных распродажах вы просто видите цены с чуть меньшими надбавками. Приобретая вещи на сезонных распродажах, не торопитесь и обращайтесь внимание на качество. Это может быть вещь далеко не прошлого сезона, а пролежавшая на складах несколько лет. К тому же по сниженным ценам могут продавать и бракованные вещи, «забыв» сообщить об этом покупателю.

Уясните, что скидка на товар не является достаточным поводом для его покупки. Поводом для покупки является его степень нужности для вас. Вы должны получить не сиюминутную радость, связанную с низкой ценой, а удовольствие от полезной и нужной вещи, которая будет долго служить.

### СОВЕТ

Когда идете на предпраздничные распродажи, чтобы купить близким подарки, напишите заранее, что и кому вам надо купить.

## ЧЕК — В КАРМАН

Чек, который выдают при покупке, это не простой клочок бумажки. Это финансовый документ, который подтверждает факт приобретения конкретного товара. Без предъявления чека нельзя вернуть товар в магазин, если вдруг попался брак или несвежий продукт.

Сколько же времени после покупки нужно хранить чек? Если это продукты, то до момента их употребления (истечения срока годности). При покупке чего-то более существенного, чем печенье и колбаса, чек должен храниться намного дольше. Срок возврата или обмена бытовой техники, обуви, одежды и других товаров составляет 14 дней. Если вдруг вам не подошел купленный планшет — смело берите чек, идите в магазин и меняйте или возвращайте его. Хранить чеки на товары, на которые существует гарантийный срок службы, важно до окончания этого срока.

### СОВЕТ

Есть товары, которые нельзя вернуть в магазин даже при сохранении чека (например, носки, белье, ювелирные изделия, зубные щетки и т. д.). При покупке таких товаров осматривайте их на предмет брака особенно внимательно.

## БОНУС ЗА ПОКУПКУ

Большинство крупных магазинов, аптек, кафе сегодня имеют собственные бонусные программы. И они действительно помогают экономить. Только делать это нужно с умом. Например, в одном магазине шоколад стоит 80 рублей, но у вас есть скидка 5% по бонусной карте. А бонусной карты соседнего магазина у вас нет, зато та же плитка шоколада там стоит 70 рублей. Где в итоге купить выгоднее?

Нередко магазины играют с нами, предлагая товар по бонусной карте со значительной скидкой в течение очень ограниченного времени. И покупатели спешат воспользоваться скидкой. Но

задумайтесь: вам действительно нужен этот товар или же вас заманила скидка? Всегда задавайте себе этот вопрос, чтобы избежать напрасной траты денег.

Есть у магазинов и другая уловка: они обещают начисление повышенных бонусов за покупку на определенную сумму. Например, вы пришли в магазин за зимними ботинками, а продавец предлагает купить в комплекте еще и крем для обуви, обещая в этом случае двойные бонусы. Наверняка, этот крем стоит дороже, чем в другом магазине, и вы просто переплатите. А бонусы имеют свойство сгорать через определенное время.



Как ведет себя в магазине умный покупатель, помогут узнать Смешарики в «Азбуке финансов».

11+

### СОВЕТ

Перед совершением покупки проанализируйте стоимость товара с учетом бонусов или скидок и определите, не стоит ли такой же товар дешевле в соседнем магазине.

Я — МИНИСТР ФИНАНСОВ

# Зачем платить налоги?

С древних времен в разных странах существовали обязательные платежи в пользу государства: люди платили натуральными продуктами или деньгами в казну, чтобы правители могли содержать войско, возводить крепости вокруг поселений и защищать свой народ. Эти платежи назывались по-разному, но суть у них была одна — вклад каждого в общее благополучие. Такие платежи есть и сегодня, называются они налогами.

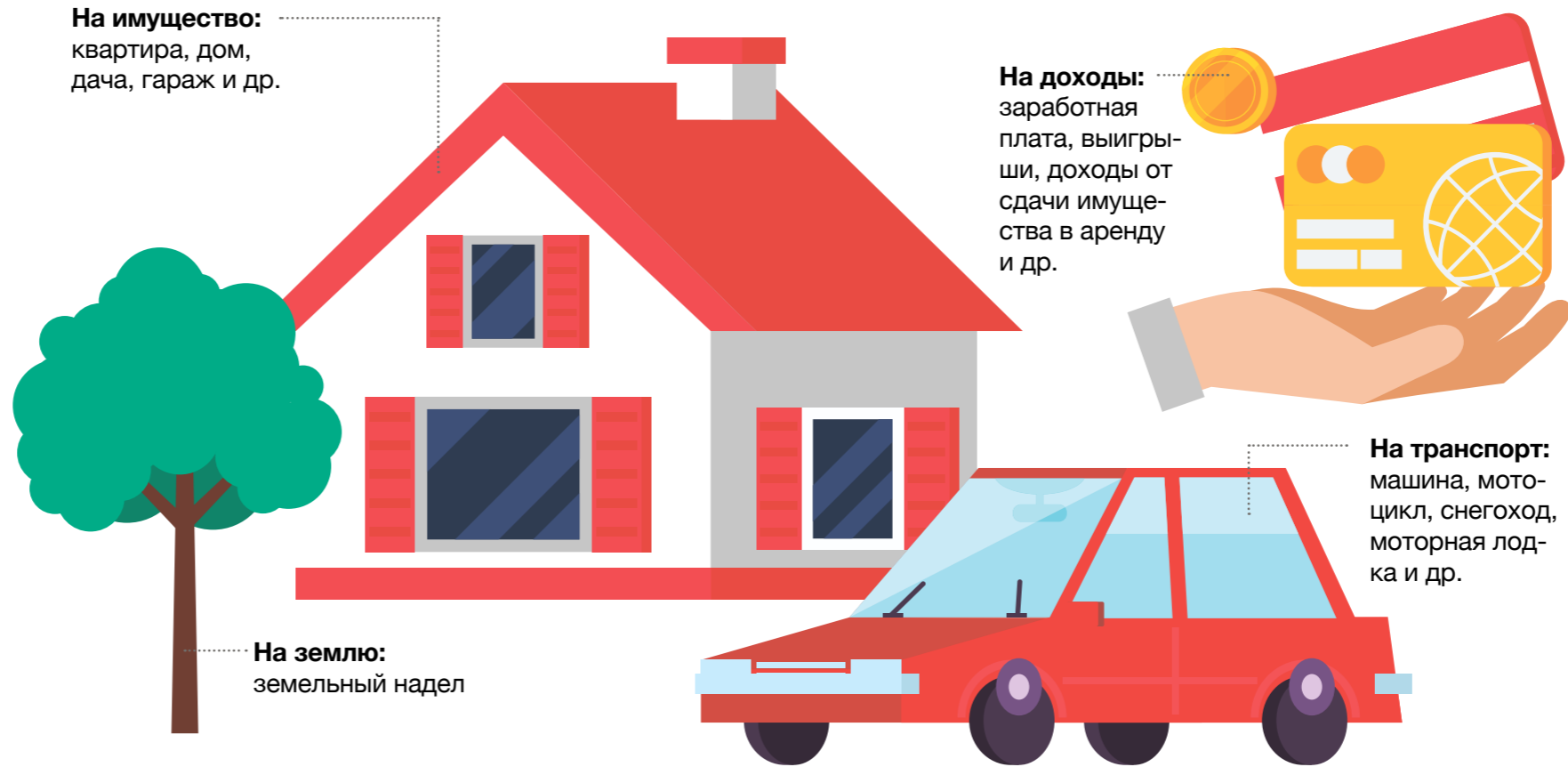
## ЧТО ТАКОЕ НАЛОГИ И КАКИМИ ОНИ БЫВАЮТ

Налоги — это обязательные платежи, которые перечисляют государству физические и юридические лица. Физические лица — это граждане, а юридические — фирмы, предприятия, организации. Кто, когда и какие налоги платит? — этим вопросам посвящен целый свод законов — Налоговый кодекс.

Так, все предприятия и фирмы обязаны платить налог с прибыли, которую они получают в результате своей деятельности. Даже индивидуальный предприниматель, имеющий небольшое собственное дело и занимающийся, к примеру, ремонтом бытовой техники или пошивом одежды, тоже платит налог с прибыли.

Доходы обычных людей не исключение. Все официально работающие граждане платят налог со своей заработной платы — 13% ежемесячно. Этот налог так и называется — подоходный, рассчитывает и перечисляет его работодатель. К доходам

## КАКИЕ НАЛОГИ МЫ ПЛАТИМ?



### ФАКТ

Налоги существовали уже в Древней Руси. Князья собирали с подвластных им племен дань. В каких-то княжествах платили натуральными продуктами, например мехами, в других — металлическими деньгами. Взамен люди получали от князя и его дружины защиту от нападения воинственных соседей. Во времена Золотой Орды Русь платила ордынским ханам дань — это был своеобразный налог за то, что войска Орды не нападают на русские земли и не разоряют их. Чтобы заплатить дань хану, князь сначала собирал деньги с населения.

физического лица относится не только заработная плата. К примеру, деньги, полученные от сдачи в аренду квартиры или дачи, — это тоже доход, с которого необходимо уплатить налог. То же самое можно сказать о крупном выигрыше в лотерею или найденном (а вдруг!) кладе.

Помимо подоходного есть еще имущественные налоги — те, что мы платим за обладание каким-то имуществом. Если у человека есть машина, он каждый год обязан платить транспортный налог, а владельцы земельных участков — земельный налог. Квартира или дом, в котором живет твоя семья, тоже является объектом налогообложения, то есть за нее ежегодно начисляется налог.

Сбором налогов в нашей стране занимается Федеральная налоговая служба. Она присылает налогоплательщикам уведомления о том, что подходит дата уплаты налога и следит, чтобы все сделали это вовремя. А если кто-то опаздывает, увы, ему начисляют пеню — дополнительный платеж

за то, что не уложился в срок. И чем дольше налог остается неоплаченным, тем больше будет пеня.

## НА ЧТО ТРАТЯТСЯ НАЛОГОВЫЕ ДЕНЬГИ?

Почему же так важно платить налоги и делать это вовремя? Да потому, что налоговые платежи — это наш вклад в благополучие страны. Деньги, которые государство получает в виде налогов, идут на очень важные цели: на поддержание порядка, на работу больниц, школ и детских садов, на благоустройство городов, на выплату пенсий пожилым людям и пособий нуждающимся. К примеру, суммы транспортного налога идут на со-

держание автомобильных дорог, их ремонт и строительство новых магистралей.

Таким образом, из наших налоговых платежей складывается основной доход государства. Если бы мы не платили налоги, государству неоткуда было бы взять деньги на нашу безопасность, оплату труда учителей и врачей, у нас не было бы дорог, хорошо вооруженной армии и благоустроенных городов, не работали бы музеи и театры, ведь все это финансируется из государственного бюджета, который пополняем в том числе и мы, когда платим налоги. Все деньги, собранные налоговой службой, поступают в бюджет, а уже оттуда расходуются на разные нужды.



Для чего мы платим налоги и как работает налоговая система, можно узнать в одной из серий «Богатого Бобрёнка».



# Иду к цели

ЧТО ТАКОЕ ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН И ДЛЯ ЧЕГО ОН НУЖЕН



Планирование можно смело назвать одним из залогов успеха. Например, продумывая и планируя свой день, мы больше успеваем сделать, не упускаем из виду важные задачи. То же и с финансами: следование четкому плану позволяет извлечь из своих финансов максимальную пользу и достигнуть целей, которые на первый взгляд могут показаться не очень реальными.

## ОТ ЖЕЛАНИЯ — К ФИНАНСОВОЙ ЦЕЛИ

Чтобы понять сущность финансового планирования, рассмотрим конкретный пример. Семья Петровых (папа, мама и сын) владеет небольшим автомобилем. Машине 8 лет, и хотя служит она исправно, папа планирует замену — хочет новую, побольше и помощнее. Модель, которая ему нравится, стоит 1 миллион рублей.

Сейчас семья не может себе позволить такую крупную покупку. В их распоряжении пока что только небольшие сбережения — 200 тысяч рублей, которые просто лежат на банковской карте на всякий случай. На семейном совете Петровы решают, что кредит в банке на покупку машины они брать не будут: машина нужна не срочно, а тогда зачем переплачивать? Ведь банку придется вернуть не только заемные деньги, но и проценты за пользование ими.

Зная стоимость новой машины, папа прикинул, что накопить на нее они смогут года через два. Старую машину продадут, а вырученную сумму вложат в покупку новой. Если бы Петровы продавали машину сегодня, то смогли бы получить за нее примерно 500 тысяч рублей. Но так как еще два года семья будет пользоваться автомобилем, его цена несколько снизится — ведь время идет и машина изнашивается. Поэтому папа рассчитывает уже не на 500 тысяч, а где-то на 400 тысяч.

Итак, с учетом имеющихся сбережений и продажи старой машины (200 тысяч + 400 тысяч) Петровым нужно накопить на новый автомобиль 400 тысяч. Однако за два года цены вполне могут подняться, поэтому папа увеличивает целевую сумму до 500 тысяч. Первый этап финансового планирования пройден: желание поменять автомобиль превратилось в финансовую цель — накопить 500 тысяч рублей за 2 года.

### КСТАТИ!

Финансовых целей может быть несколько. Что делать в этом случае? Расставлять приоритеты. Подумайте, что для вас важнее и поставьте эту цель на первое место, а остальные распределите по степени их важности. Всего и сразу достичь не получится.



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

## РЕВИЗИЯ БЮДЖЕТА

Приблизительного расчета папы для составления работающего финансового плана, конечно, недостаточно. Петровым нужно точно определить, сколько денег они смогут откладывать ежемесячно. Для этого надо понять, сколько семья тратит в месяц на продукты, коммунальные услуги, обслуживание автомобиля, связь и прочее.

Папины расчеты показали, что каждый месяц из общего с мамой дохода они смогут откладывать 20 000 рублей. Следовательно, за год накопится 240 000 рублей, за два — 480 000. Но мы помним, что целевая сумма Петровых — 500 000 через два года. Поэтому они решают добавить к сроку накопления пару месяцев, которые дадут еще 40 000 рублей. В итоге накопится 520 000. К тому же за два добавленных в план месяца папа как раз успеет продать старую машину. Итого у Петровых будет 520 000 рублей накоплений, к ним добавятся 200 000 сбережений и 400 000 за проданную машину. Итого — 1 миллион 120 тысяч рублей.

## ОПТИМИЗАЦИЯ НАКОПЛЕНИЯ

Сразу оговоримся, что мало составить финансовый план — нужно будет ему четко следовать. Чтобы ежемесячно откладывать требуемую для достижения финансовой цели сумму, придется вести учет доходов и расходов. Кстати, это полезно делать всегда, даже если у вас пока нет серьезной финансовой цели. Очень часто люди не замечают некоторые траты, без

которых могли бы спокойно обойтись. А когда понимают, сколько в итоге могли бы сэкономить, искренне удивляются. А ведь сэкономленные деньги можно было потратить на что-то действительно нужное и важное или просто отложить. Как видите, это особенно актуально, когда есть финансовая цель.

Вернемся к нашим героям. Пока папа думал о новом автомобиле и рассчитывал, когда он сможет его купить, маме в голову пришла отличная идея — заставить деньги, которые семья будет копить, работать. Для этого мама предложила открыть в банке сберегательный вклад с возможностью пополнения. Туда можно сразу же внести 200 000 рублей, которые уже есть у Петровых, а затем ежемесячно добавлять те самые 20 000 в счет новой машины. Доход по вкладу составляет 5 % годовых, следовательно, Петровы заработают на вкладе 34 000 рублей. То есть на покупку автомобиля у них будет 1 миллион 154 тысячи рублей через два года. И еще 40 тысяч они накопят за два дополнительных месяца — лишними точно не будут.

Папе идея со вкладом пришла по душе, он было даже хотел скорректировать финансовый план и сократить срок накопления, но не стал: никто точно не может предсказать, сколько будет стоить новый автомобиль через два года, поэтому лучше иметь сумму с запасом. К тому же машину нужно будет поставить на учет в ГАИ, оформить страховку, а это тоже расходы.



## ИТАК, ПОДВЕДЕМ ИТОГИ И ПЕРЕЧИСЛИМ ЭТАПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ПЛАНА.

- 1 Постановка финансовой цели — сколько стоит исполнение нашей цели и сколько нужно времени для того, чтобы накопить нужную сумму.
- 2 Анализ бюджета — сколько получаем дохода, сколько уходит на обязательные траты и сколько можем откладывать ежемесячно на свою финансовую цель.
- 3 Оптимизация процесса накопления — продумываем, можем ли мы за счет чего-то ускорить процесс. Это может быть, например, сокращение выявленных в ходе анализа бюджета несущественных расходов, вложение средств в инвестиционные инструменты (вклад, облигации) или даже поиск дополнительного заработка.



# НЕЕГИПЕТСКАЯ пирамида

Так уж созданы люди — хотят верить в чудеса. Вот и верят рекламе, в которой им обещают, да что там обещают — гарантируют 200 % дохода! Что на самом деле кроется за такими обещаниями и как понять, что вас не пытаются надуть мошенники? Давайте разберемся.

## СЛОВАРИК

### Экономический пузырь

Пузырем в экономике называется сильное отклонение цены актива от его справедливого уровня. При этом возникает ажиотажный спрос на актив, который влечет за собой сильный рост его цены, что еще больше подогревает спрос (похоже на надувание мыльного пузыря). В определенное время цена актива возвращается к справедливому уровню, инвесторы начинают массово продавать актив, а его цена еще больше падает (пузырь лопается).



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

ИНТЕР-  
АКТИВНЫЙ  
ТРЕНАЖЕР

Распознай  
финансовую  
пирамиду

Нажми, чтобы  
проверить себя

**Н**аверное, вы не раз слышали термин «финансовая пирамида». Да, 200 % дохода — это как раз про нее. Не всегда, но с очень большой вероятностью. Финансовая пирамида гарантирует быстрый заработок тем, кто разместит в ней деньги под высокий процент. Значительно выше, чем на рынке. Продукт эта организация не производит и никаких услуг не оказывает, но обеспечивает прибыль ранее вложившимся участникам за счет тех, кто вложился позже. Таким образом, идет банальная перекачка денег из одних рук в другие.

### НЕМНОГО ИСТОРИИ

Историки-экономисты пока не пришли к единому мнению о том, что можно считать самой первой финансовой пирамидой в истории. Некоторые считают, что все началось в средние века, когда алхимики продавали секреты превращения всевозможных материалов в золото.

В XVII веке была громкая история с тюльпанами в Голландии, прозванная тюльпанной лихорадкой. Началось все с моды на выращивание тюльпанов, которые в то время были привилегией зажиточного слоя населения и стоили недешево. Особенно большим спросом пользовались тюльпаны с полосами разных оттенков на лепестках и редкие сорта, луковицы которых доходили в цене до 4 500 гульденов (1634-1636 гг.). Для сравнения: свинья в это время стоила 30 гульденов, бочка пива — 8 гульденов, а корова — 100 гульденов.

Сезон цветения тюльпанов в Голландии длился с апреля по май. После цветения луковица цветка отмирала, образовав до-

черные — их выкапывали в июне. Поэтому купить луковицы можно было только с июня по октябрь, пока их снова не высадили в землю. Чтобы не прекращать прибыльное дело в нетюльпановый сезон, торговцы продавали уже посаженные луковицы, обязуясь отдать их покупателям после выкапывания будущим летом. Появились многочисленные импровизированные тюльпановые биржи, получившие название коллегий. Никто не проверял, действительно ли у продавцов есть те луковицы, которые они продают. В результате одну и ту же луковицу могли перепродать несколько раз разным людям, хотя ее даже не выкапывали из земли. Никто не

выяснял и платежеспособность покупателей. В начале 1637 года тюльпановый пузырь лопнул. Причина этого до сих пор точно не выяснена, но в один прекрасный день спрос на тюльпаны обвалился, а вместе с ним и цена на них. В убытках остались и торговцы, и покупатели.

Своя пирамидная история была и в Томской губернии в XIX веке. Виновником ее стал известный томский купец Философ Александрович Горохов. Родился он в обедневшей дворянской семье в городе Енисейске, а в Томск приехал на службу — на должность губернского секретаря в Томском губернском правительстве. Дослужился до чина губернского прокурора.

Горохов удачно женился на дочери крупного золотопромышленника Аполлона Евтихевича Филимонова и занялся золотодобычей в компании своего тестя. Добыча шла хорошо, а вырученные деньги вкладывались снова в дело. Компания стала активно привлекать займы, по которым платила 50-100 % годовых. Для достижения своих предпринимательских целей Горохов использовал свои прежние служебные связи.

Сам он жил на широкую ногу, выстроил в Томске роскошный особняк с садом и за свой образ жизни даже получил прозвище Томский герцог. О безумной роскоши сибирского миллионера постоянно писали местные газеты.

В 1850 году в компании Горохова начались проблемы, над ней было учреждено Опекунское управление под наблюдением Томского окружного суда. В 1855 году суд вынес решение о банкротстве компании. Тут уже вскрылись злоупотребления, взятки и прочее. Погашение долгов компании и возврат кредитов затянулись на много лет. А разорившийся Горохов доживал свои дни в бедности, в домишке по соседству со своими бывшими владениями.

## ПИРАМИДЫ СОВРЕМЕННОСТИ

В 90-е годы XX века самой известной финансовой пирамидой в России была созданная Сергеем Мавроди компания МММ. В 1992 году МММ начала принимать деньги от населения в обмен на акции с произвольным курсом. Мавроди организовал мощную рекламную кампанию, об МММ не вещали разве что из утюгов. Рекламные ролики обещали баснословную доходность

вкладчикам. Агрессивная реклама и финансовая безграмотность населения сделали свое дело: более 10 млн человек стали участниками пирамиды.

Первое время МММ на самом деле выплачивала обещанные проценты вкладчикам, но потом деньги закончились. А откуда им взяться на выплату огромных прибылей, если собранные средства МММ никуда не вкладывала и никак не приумножала? В августе 1994 года пирамида рухнула, цена акций МММ упала в 100 раз, компания прекратила выплаты. Только через 3 года, в 1997 году, суд признал МММ банкротом. Поскольку реальных денег у компании не было, выплаты вкладчикам были мизерными, и люди потеряли все деньги.

Еще один пример современной финансовой пирамиды — китайская инвестиционная компания Qianbao, что в переводе означает «денежное сокровище». Ее основатель Чжан Сяолей в 2012 году запустил сайт, через который привлекал деньги. Инвесторам он обещал до 80 % годовых! Для получения прибыли нужно было внести определенную сумму и принять участие в различных рекламных мероприятиях Qianbao, (просмотр рекламы, обмен информацией о компании в соцсетях или обновление подписки). Тем, кто будет активно привлекать новых вкладчиков с помощью мобильного приложения, обещали дополнительные бонусы. Чем больше денег вносил клиент, тем выше была прибыль. К примеру, если человек внес 1 млн юаней и активно использует мобильное приложение компании, ему ежедневно выплачивали 1 000 юаней.

На пике своей деятельности пирамида ежедневно привлекала средства около 2 млн вкладчиков. Как и в случае с МММ, сначала вкладчики действительно получали дивиденды — за счет привлечения новых клиентов, а затем выплаты прекратились. В конце 2017 года Чжан Сяолей добровольно сдался китайской полиции. Выяснилось, что реального бизнеса для получения прибыли у его компании не было, потому и выплачивать обещанный высокий доход вкладчикам было не из чего. Пострадавшими оказались почти 200 миллионов жителей Китая, которые были пользователями сайта и внесли на него в общей сложности 11 миллиардов долларов!

## КАК РАСПОЗНАТЬ ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ?

Истории, которые мы вам рассказали, убедительно доказывают: вложение денег в сомнительные инструменты, обещающие фантастический доход, — весьма опасный выбор. Почему? Потому, что высокая доходность всегда связана с высоким риском! При этом нет никаких гарантий не только получения обещанного дохода, но и возврата вложенных средств. Как же понять, что ваши деньги хочет привлечь именно финансовая пирамида? Для этого нужно знать основные признаки пирамид. Вот они.

- 1 Обещание гарантированной высокой доходности, которая во много раз превосходит доходность по банковским вкладам. Повторимся: гарантировать высокий доход могут только мошенники.
- 2 Клиента просят привлекать новых вкладчиков. Это значит, что прибыль компания получает именно за счет роста числа участников, при этом их деньги никуда не инвестируются, а просто перераспределяются.
- 3 Недоступность учредительных документов компании и финансовой информации о ней. Пирамида всегда будет скрывать все документы, которые могут рассказать о том, кем, где и когда она зарегистрирована и чем занимается. А все свои заявления о том, что вкладывает средства в высокодоходные инструменты, не сможет подтвердить документально.
- 4 Сомнительные и непонятные договоры. Договор может изобиловать сложными терминами и формулировками. Из документа невозможно понять, несет ли организация ответственность перед клиентами в случае форс-мажоров. Обычно договор составлен так, что вкладчику компания ничего не гарантирует, несмотря на обещание высоких дивидендов.
- 5 Чересчур активная реклама, особенно на досках объявлений, уличных баннерах и в бесплатных печатных изданиях. В такой рекламе используются громкие заявления и призывы типа «Заработай на квартиру, машину...» и т. д.

Прежде чем вложить деньги в какой-то проект или компанию, обещающую высокий доход, следует внимательно изучить информацию об этой компании. Начните с проверки наличия у нее лицензии Центрального банка РФ, которая разрешает организации привлекать деньги населения. Если лицензии нет, связываться с такой организацией не стоит. Независимо от наличия или отсутствия у нее признаков финансовой пирамиды.



# В ПОМОЩЬ УЧИТЕЛЮ

## Финансовая грамотность на уроках всеобщей истории и истории России

Комплект учебно-методических материалов для учащихся 5-11 классов

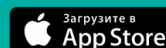
- Материалы охватывают весь спектр исторических периодов — с древности до настоящего времени, предлагают новые знания по многим темам, связанным с финансовыми отношениями и финансовым поведением.
- Можно использовать и для организации занятий в рамках образовательного процесса, и для самостоятельного изучения.
- В комплект входит учебное пособие «Финансовая грамотность на уроках всеобщей истории и истории России» для учащихся 5-11 классов, методическое пособие для учителя.

[FINGRAM-HISTORY.OCS.RU](http://FINGRAM-HISTORY.OCS.RU) 

## Математические задачи

Для учащихся 9-11 классов

- Практические задачи на тему управления личными финансами. Повышают мотивацию учащихся к применению математических знаний в решении жизненных задач.
- Задания нацелены на формирование у старшеклассников навыков управления личными финансами. В основе решений лежат анализ и расчет с использованием знаний, полученных в рамках школьного курса математики.
- Задачи структурированы по темам и сюжетам, в разделе расположены по возрастной уровню сложности.
- Есть текстовые пояснения к каждой теме, а также глоссарий финансовых терминов.
- К сборнику задач прилагаются методические материалы для учителя.



[EDU.PACC.RU/FINMAT/](http://EDU.PACC.RU/FINMAT/) 