

Алексей Горяев  
Валерий Чумаченко



# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТА

ДЛЯ ШКОЛЬНИКОВ

Книга издана благодаря поддержке и содействию Citi Foundation

Citi Foundation



АЗБУКА ФИНАНСОВ



**Алексей Горяев  
Валерий Чумаченко**

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТА

ДЛЯ ШКОЛЬНИКОВ



Книга издана благодаря поддержке и содействию Citi Foundation

Citi Foundation



АЗБУКА  ФИНАНСОВ





## **Дорогие друзья!**

Многие из вас уже сейчас задумываются о взрослой жизни, о том, как выбрать хорошую профессию, реализовать свои планы и мечты. А для этого не в последнюю очередь важно достичь финансовой независимости и уметь грамотно обращаться со своими деньгами. Ведь вам придется самостоятельно принимать множество финансовых решений во взрослой жизни, будь то оплата образования, покупка автомобиля и недвижимости для вашей будущей семьи и даже управление вашими пенсионными накоплениями. Как накопить деньги и не попасть в финансовые ловушки, как взять кредит или инвестировать свои средства — уже скоро вам предстоит решать эти непростые вопросы.

Возможно, вы считаете, что сегодня еще рано думать об этом. Но уже сегодня вы можете начать с малого: планирования собственных расходов и участия в планировании бюджета вашей семьи, моделирования различных ситуаций и принятия практических финансовых решений (как заработать на каникулах и на что использовать эти деньги, какой мобильный телефон вам реально нужен — дорогой или просто удобный). По мере того как вы будете упражнять свои навыки, качество решений будет возрастать.

В мои школьные годы у меня, как и у ваших родителей, не было таких возможностей изучать финансовую грамоту, которые сейчас появились у вас. Сегодня школьники и студенты во многих странах постигают основы финансового планирования, и Ситибанк с удовольствием помогает им в этом, разрабатывая вместе со школами и другими партнерами новые книги, интересные тесты, игры и даже комиксы. В Польше, например, ваши ровесники при поддержке Ситибанка сами создают поучительные видеоролики о личных финансах.

Эта книга поможет вам убедиться в том, что финансы могут быть совсем нескучными. Конечно, она не даст вам все ответы, а скорее, научит вас задавать себе правильные вопросы и задумываться о собственных решениях и станет вашим помощником, а возможно, и ваших родителей. Учиться финансовой грамотности никогда не поздно.

Удачи вам на пути построения собственного счастья и благополучия!

**Зденек Турек,**  
Президент ЗАО КБ «Ситибанк»,  
глава Citi в России и странах СНГ



Что должны знать о финансах школьники? Оказывается, начать разбираться в том, как устроен мир денег, никогда не рано. Как потратить? Как накопить? Можно ли подработать? Что такое инфляция, бюджет и кредитная карта? На эти сложные вопросы просто и понятно отвечает книга «Финансовая грамота для школьников».

Когда надо читать эту книгу? Как только начинаешь принимать самостоятельные решения. Ведь любое решение сопровождается выбором — тратить или нет вообще, на что потратить, когда потратить — сейчас или позже. Когда вы войдете во взрослую жизнь, эти решения станут гораздо сложнее. Но основные принципы, изложенные в книге, будут по-прежнему актуальны и тогда. Сколь сложными ни были бы финансовые решения, надо перед принятием таких решений ответить для себя на несколько вопросов.

Есть ли у меня долгосрочный план, который позволит мне найти деньги на все мои расходы? Достаточно ли у меня информации для принятия решения? Какие риски связаны с этим решением, и что я буду делать, если они материализуются? Как только вы сможете дать взвешенные и трезвые ответы на эти вопросы, вам будут не страшны даже самые сложные финансовые операции. Это, в свою очередь, означает, что вы с выгодой для себя сможете воспользоваться и теми возможностями, которые открывают для вас современные финансы. А без них немислим успех в сегодняшней жизни. Ведь все, что окружает нас, — от домов и аэропортов до мобильных телефонов и лекарств — так или иначе создается с использованием услуг банков и финансовых рынков.

Книга «Финансовая грамота для школьников» — это ваш первый путеводитель в мире современных финансов. Удачи вам на этом пути!

**Сергей Гурьев,**  
Ректор Российской экономической школы

## Благодарность

В первую очередь мы хотим поблагодарить наших вдохновителей — родных и близких — за их бесконечное терпение, мудрые советы и соучастие в творческом процессе. Огромную благодарность выражаем всем, кто помогал нам при написании данной книги советом, критикой и примерами, которые сделали эту книгу яркой и полезной: Сергею Гуриеву, Матвею Гутману, Алексею Пелевину, Марине Мелии, Алексею Осницкому, Софье Арзуманян, Елене Филякиной, Ольге Кабановой, Наталье Смирновой.

С уважением и признательностью,  
**Алексей Горяев,**  
**Валерий Чумаченко**

### Авторский коллектив

Авторы: А. Горяев, В. Чумаченко

Редактер: А. Панкова

Креативный директор: М. Русанова

Арт-директор: А. Овчинников

Дизайн и верстка: Л. Платонова

Корректор: Т. Левинская

Менеджер проекта: С. Симанова

Иллюстрации: Е. Станикова

Все права защищены. Никакая часть данного издания не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме без письменного разрешения владельцев авторских прав.

© Российская экономическая школа, 2010

Электронная версия книги доступна на сайтах [www.nes.ru](http://www.nes.ru) и [www.azbukafinansov.ru](http://www.azbukafinansov.ru)

## СОДЕРЖАНИЕ

---

**1**

<b>КАК ЗАРАБОТАТЬ ДЕНЬГИ?</b>	<b>6</b>
Какова цена денег?	7
Чем ты владеешь?	9
Зачем нужна подработка?	11
Как применить свой талант?	12

**2**

<b>КАК НЕ ПОТРАТИТЬ ЛИШНЕГО?</b>	<b>16</b>
Почему денег все время не хватает?	17
Какой у тебя бюджет?	17
Как ты тратишь свои деньги?	23

**3**

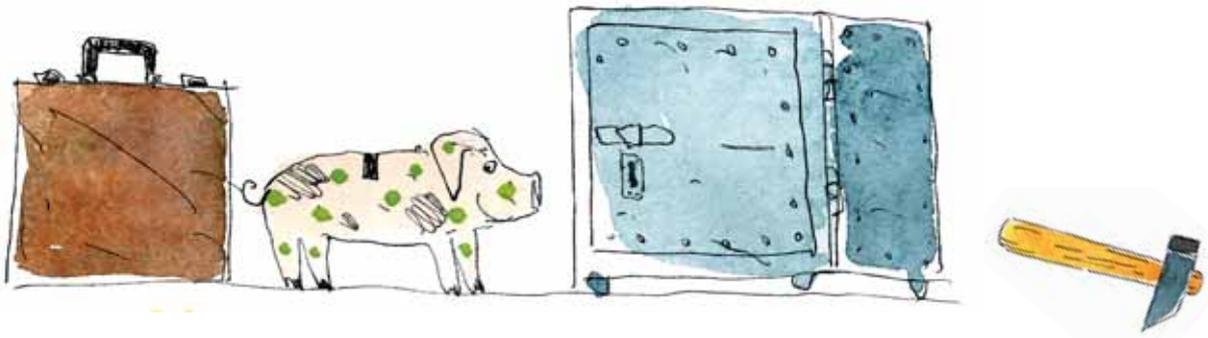
<b>КАКИЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ МОГУТ ПОМОЧЬ В ДОСТИЖЕНИИ ТВОИХ ЦЕЛЕЙ?</b>	<b>26</b>
Как накопить деньги?	27
Как сохранить и сэкономить деньги?	32
Как найти деньги?	33

**+**

<b>ПРИЛОЖЕНИЕ. ТЕСТ «КЕМ БЫТЬ?»</b>	<b>36</b>
-------------------------------------	-----------



**1** КАК  
ЗАРАБОТАТЬ  
ДЕНЬГИ?



## КАКОВА ЦЕНА ДЕНЕГ?

— Откуда берутся деньги?

— Из папиного кошелька или маминой сумочки.

И это правильный ответ стандартного ребенка-потребителя, коим до поры до времени является каждый из нас в силу своего нежного возраста. Хорошо бы при этом понимать, что деньги — это труд наших родителей, их здоровье, их мастерство и их время. Кошелек и сумочка — последние звенья сложной цепочки. Пока ты сам не начнешь работать, ты никогда не узнаешь настоящую цену деньгам. Вот какую байку рассказывают американские родители своим подрастающим бизнесменам:

“ Сын богатых родителей рос в благополучии и ни в чем не знал отказа. Что бы он ни попросил, ему покупали. Но он никогда не просил денег, потому что был еще маленьким. И вот однажды он пришел к отцу и попросил 10 долларов. «Тебе уже шестнадцать, — сказал отец, — пойди и заработай сам». Получив такой отказ, мальчик обиделся и пошел к маме. Она дала ему 10 долларов. Желая отомстить отцу за обиду, сын показал ему деньги и сказал: «Вот, заработал!» Папаша взял купюру и бросил ее в камин. 10 долларов сгорели мгновенно. От обиды мальчик чуть не плакал. «Ты не заработал эти деньги. Ты обманул меня», — сказал отец, — теперь ты тем более не получишь ни цента». На этот раз сын разозлился. Он пошел на бензоколонку и договорился, что будет помогать заправлять машины, пока не заработает 100 долларов. Со своими заработанными деньгами он опять пришел к отцу. Реакция отца поразила мальчика: тот взял деньги и без колебаний бросил их в огонь. Разъяренный сын бросился к камину и стал руками разгребать угли, чтобы спасти деньги. «Вот теперь я верю: эти деньги ты заработал. За них ты готов полезть в огонь, потому что ты теперь знаешь цену деньгам».”



## Вопросы к обсуждению

- Какова для тебя цена денег?
- Почему разная работа по-разному оценивается?



## ЧЕМ ТЫ ВЛАДЕЕШЬ?

У каждого из нас есть вещи, которые мы считаем своими: часы, мобильный телефон, одежда, плеер, компьютер, велосипед и т. д. На самом деле это самое незначительное из того, чем ты владеешь. У тебя есть нечто большее — таланты и способности, здоровье, наконец. Они, а не велосипед или компьютер являются залогом твоего дальнейшего благополучия. Это уникальный капитал, который можно использовать и конвертировать в деньги. Если ты это понял, то уже сделал первый шаг навстречу своему богатству.

“ Андрей — школьник из небольшого подмосковного городка. Он увлекался компьютерными играми, как и миллионы его сверстников. Андрей, как человек творческий, захотел усовершенствовать эти игры и придумал новый движок, на базе которого можно создавать онлайн-игры. К его огромному удивлению, разработчики онлайн-игр оценили его идею и заплатили за нее довольно большую сумму денег. Это воодушевило Андрея. И уже через год он разработал движок, на основе которого сейчас создаются сайты для социальных сетей. Этот проект принес Андрею его первый миллион долларов. ”



Талант может проявиться в любой сфере и в любой момент. Важно не лениться, а искать себя, искать тот путь, на котором можно реализовать свои способности.

### Вопросы к обсуждению

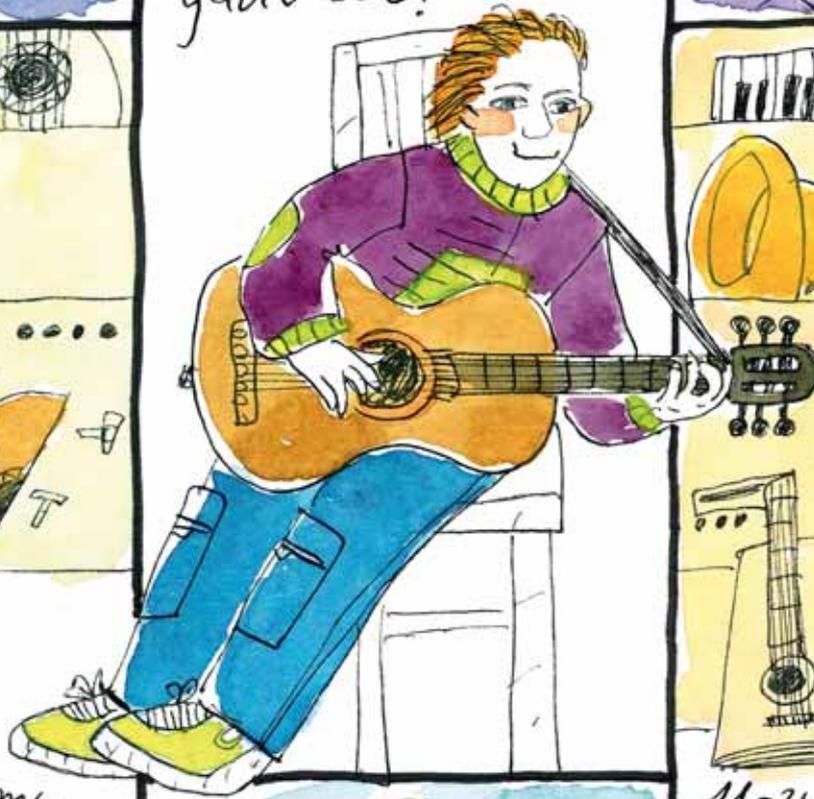
- Какие способности ты видишь в себе?  
Продумай несколько вариантов их реализации.
- Какие таланты ты видишь у твоих друзей?  
Как их можно конвертировать в деньги?

Могу создать  
свою группу  
и  
выступить.  
В конце  
концов,

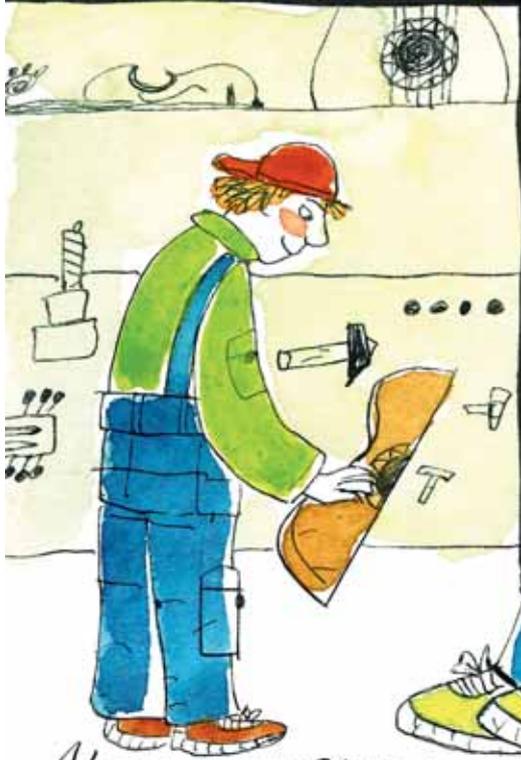


и Битлы когда-то так начинали...

Играю и  
неплохо. А что  
дальше?



Могу открыть  
мастерскую по  
ремонту и  
настройке гитар...



Могу организовать  
магазин  
подержанных  
гитар...



Могу научить  
играть любого,  
кому медведь не  
устел наступить  
на ухо...



## ЗАЧЕМ НУЖНА ПОДРАБОТКА?

Цель подработки, конечно, получение денег. Но не только. Денег можно заработать не так уж много, а вот опыт и навыки, которые ты при этом получишь, поистине бесценны. К любому делу, даже самому простому, можно и нужно подходить творчески. Кроме того, подрабатывая, ты сможешь попробовать себя в разных ролях — исполнителя, организатора, продавца и т. д. Только так можно понять, в чем ты добьешься максимального успеха.

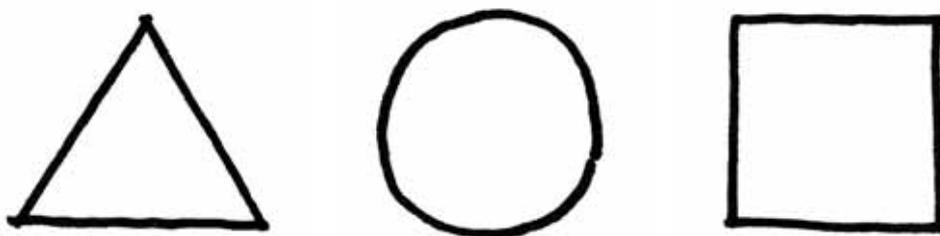
“ Володя окончил 10-й класс и уехал к бабушке в деревню. Раньше он с увлечением ловил раков. Теперь ему это показалось скучным. Тогда он решил попытаться продавать раков. Володя нашел тенистое место у трассы, написал крупными буквами объявление и буквально в течение 30 минут распродал всех раков, которых выловил в то утро. Это оказалось интереснее, а главное, прибыльнее, чем просто ловить раков для себя. Потом Володя подрядил двух своих друзей ловить для него раков за небольшое вознаграждение. Сам же Володя их успешно продавал. До начала учебного года оставалось две недели. Друзья подсчитали, что на заработанные деньги могут все вместе съездить отдохнуть. Они выбрали озеро Селигер, где прекрасно провели время. У родителей ни Володя, ни его друзья не попросили ни копейки. ”



“ Артем никогда не был доволен теми карманными деньгами, которые ему давала мама. Но он считал, что просить больше — это не по-мужски, и стал подрабатывать официантом в кафе. Ему тяжело давалось общение с клиентами: обслуживать, советовать какое-то блюдо, потакать капризам клиента, запоминать заказы и т. д. А вот атмосфера на кухне его не смущала ничем. Священнодействия повара буквально завораживали. Несмотря на насмешки некоторых друзей, он поступил в кулинарный колледж. А через несколько лет стал шеф-поваром одного известного ресторана. Теперь вся московская богема приезжает попробовать его десерты. ”

### Вопросы к обсуждению

- Какие варианты подработки возможны в твоём городе?
- Какие полезные навыки ты мог бы приобрести, подрабатывая официантом, бебиситтером, курьером, репетитором, экскурсоводом?



### Тест «Кем быть?»

*Нарисуй фигуру человека, составленную из 10 элементов, среди которых могут быть треугольники, круги и квадраты. Эти элементы можно увеличивать или уменьшать в размерах, растягивать в разные стороны, накладывать друг на друга. Важно, чтобы все эти три геометрические фигуры в изображении человека присутствовали и их было ровно 10. Если ты использовал большее количество фигур, то лишние нужно зачеркнуть. Если же использовано фигур меньше, чем десять, необходимо дорисовать недостающие.*

*Таких рисунков должно быть три. Рисуй, не задумываясь, первое, что приходит в голову, и не смотри на предыдущие рисунки.*

*Интерпретацию теста смотри в конце книги.*

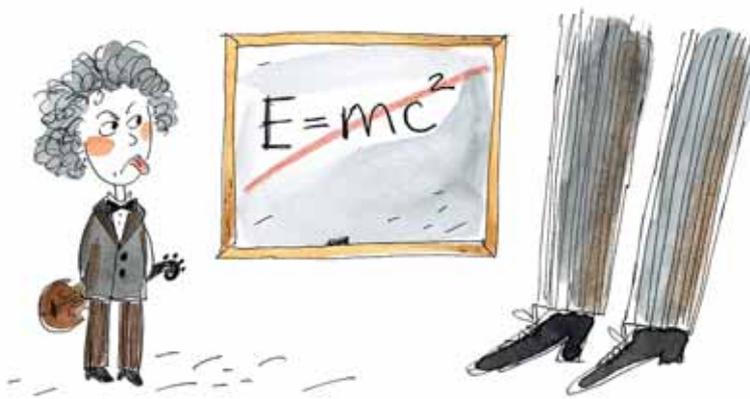
## КАК ПРИМЕНИТЬ СВОЙ ТАЛАНТ?

Китайский философ Кун Фу-Цзы, он же Конфуций, жил в I веке до нашей эры и, естественно, не имел никакого представления о том, какие проблемы будут волновать молодых людей в XXI веке нашей эры. Но был он мудр и дальновиден. Однажды он сказал: «Найди себе работу по душе, и тебе не придется работать ни одного дня в своей жизни». Это изречение оказалось настолько мудрым, что сегодня под ним охотно подписались бы многие. Найти себе работу по душе — мечта, необходимость и путь к полноценной, интересной и благополучной жизни.

Как это сделать? Подсказку дал другой великий мыслитель — Альберт Эйнштейн. Он страстно любил физику. Тройка в школе по этому предмету не охладила этой его страсти. Всю жизнь он занимался физикой и остался в истории человечества как создатель теории относительности. Талант может раскрыться в школе, но не может быть измерен только оценками. Талант — способность сделать что-то лучше, чем другие.

“ Ульяна всегда с удовольствием делала уборку в доме. Согласитесь, это невероятная редкость! Еще во время учебы в школе она стала подрабатывать уборщицей в детском саду. Уже скоро Ульяна поняла, что в этом нехитром деле есть свои тонкости. Разобравшись в них, она стала делать уборку быстрее и качественнее, чем другие. А со временем Ульяна решила обучать своей технологии и открыла собственную компанию. Сегодня ее фирма — одна из самых успешных на рынке клининговых услуг в Уфе. ”

“ Федор с детства увлекался химией и после окончания школы поступил на химический факультет. Родители давно просили его почистить старый диван, так как денег на новый не было. Но чистка и уборка были для него невыносимой каторгой, а вот химией он мог заниматься сколько угодно. И он придумал, как избавиться от обязанности чистить диваны и ковры дома. В течение трех месяцев Федор оставался после занятий в институтской лаборатории, чтобы создать средство для чистки пятен. Первый эксперимент на собственном диване прошел успешно. Молва о чудо-средстве моментально разлетелась среди знакомых и соседей. Федор был горд своим изобретением и не отказывал никому. Сам приходил и чистил диваны, кресла, обивку салона автомашин. Сегодня Федор — совладелец химчистки, в работе которой он применил все свои ноу-хау. ”



Когда ты найдешь свое истинное призвание и поймешь, как конвертировать свой талант в деньги, по закону Конфуция ты «перестанешь работать», потому что каждый день и час этой работы будет приносить радость.

### Вопросы к обсуждению

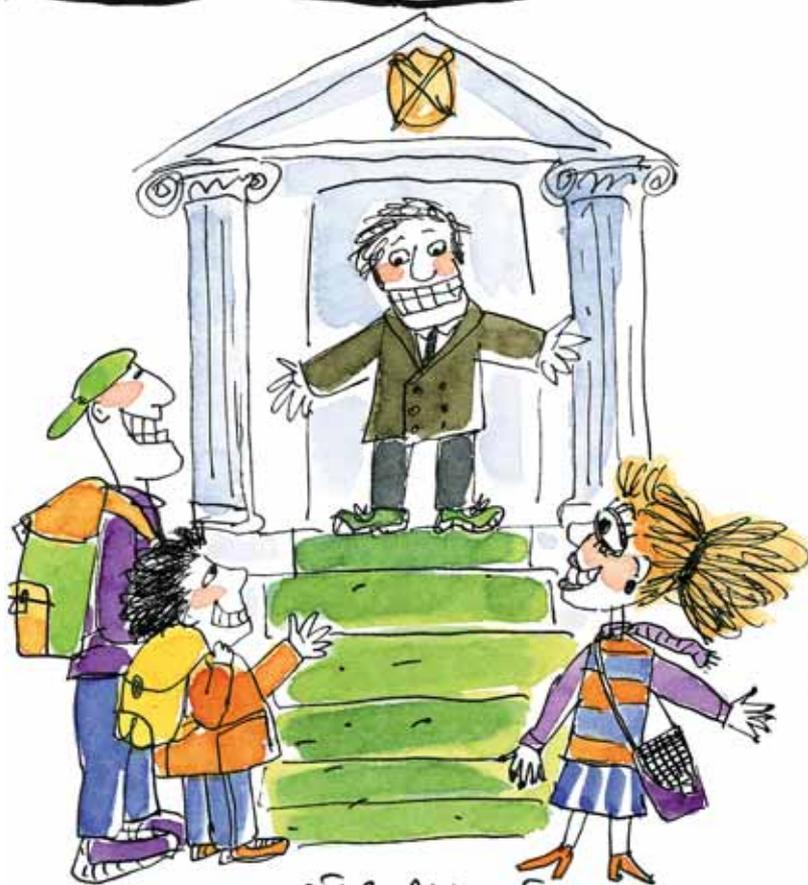
- Какие таланты и способности ты можешь реализовать уже сегодня?
- Приведи примеры людей, которые сумели конвертировать свой талант в деньги.

Мой отец говорит, что разбогатеть можно только нечестным путем.



Родители всегда предупреждали меня, чтобы я никому не говорил, что у нас есть деньги. Мало ли кто что может подумать...

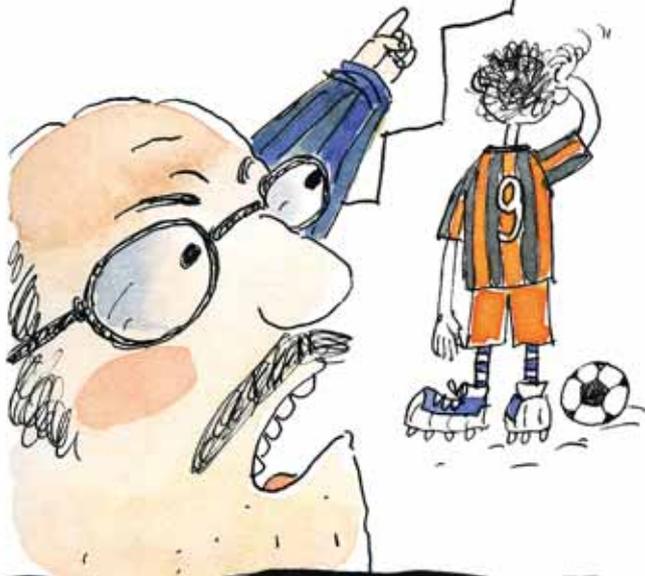
## РОДИТЕЛЬСКИЕ



Мои родители объяснили мне, что со мной дружат потому, что мы богатые. А если не будет денег, то не будет и друзей.



Родители говорят мне, что я должен добиться успеха, иначе на старости лет они окажутся в нищете.



Моя мама всегда говорит, что хорошенькой женщине не следует показывать мужчине, что она умеет зарабатывать деньги.

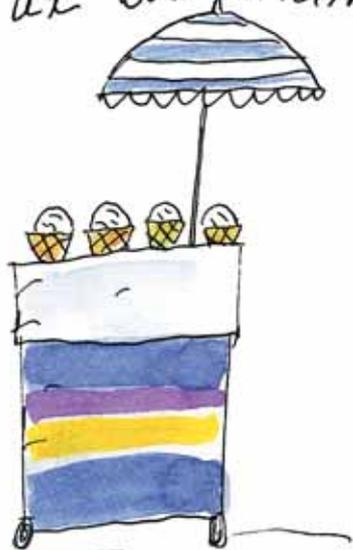


Мои родители говорят, что существует зарабатывания но никто в нашей его не знает.

говорят, СЕКРЕТ денег, семье

## НАПУТСТВИЯ

Мой отец всегда говорит, что мужчина не должен демонстрировать женщине, что у него есть деньги, иначе она найдет способ их выманить.



Только друзья способны "делать" деньги, а мы — нет.



А мои родители говорят...



**2** КАК  
НЕ ПОТРАТИТЬ  
ЛИШНЕГО?

# ПОЧЕМУ ДЕНЕГ ВСЕ ВРЕМЯ НЕ ХВАТАЕТ?

Как говорил Винни-Пух, мед если есть, то его сразу нет. Так же и деньги. Как только они появляются, тут же куда-то исчезают. И проблема не столько в их количестве, сколько в желании тут же их потратить. То есть первый враг денег — это мы сами, если наши желания опережают наши возможности. В погоне за финансовым благополучием мы стремимся заработать как можно больше денег. А потом обнаруживаем, что чем больше денег, тем больше желаний. Ощущение нехватки денег не пропадает. Так мы попадаем в замкнутый круг и ходим по нему, как ослик за привязанной впереди морковкой. Мы тратим все свои силы и время, чтобы приобрести очередной крутой автомобиль, кольцо с бриллиантом или что-то самое модное. Но, по сути, лишь делаем очередной шаг за «морковкой», насколько не приближаясь к своей цели — финансовому благополучию.

А между тем первый шаг из замкнутого круга очень прост — разумное планирование расходов и контроль за ними. Это вовсе не означает, что надо отказаться от покупок и удовольствий. Нужно лишь понять, что действительно необходимо, а без чего можно обойтись, и спланировать свои расходы, исходя из доступных средств. Такой план называется бюджетом. И он должен работать. Мало его составить — его надо реализовать.

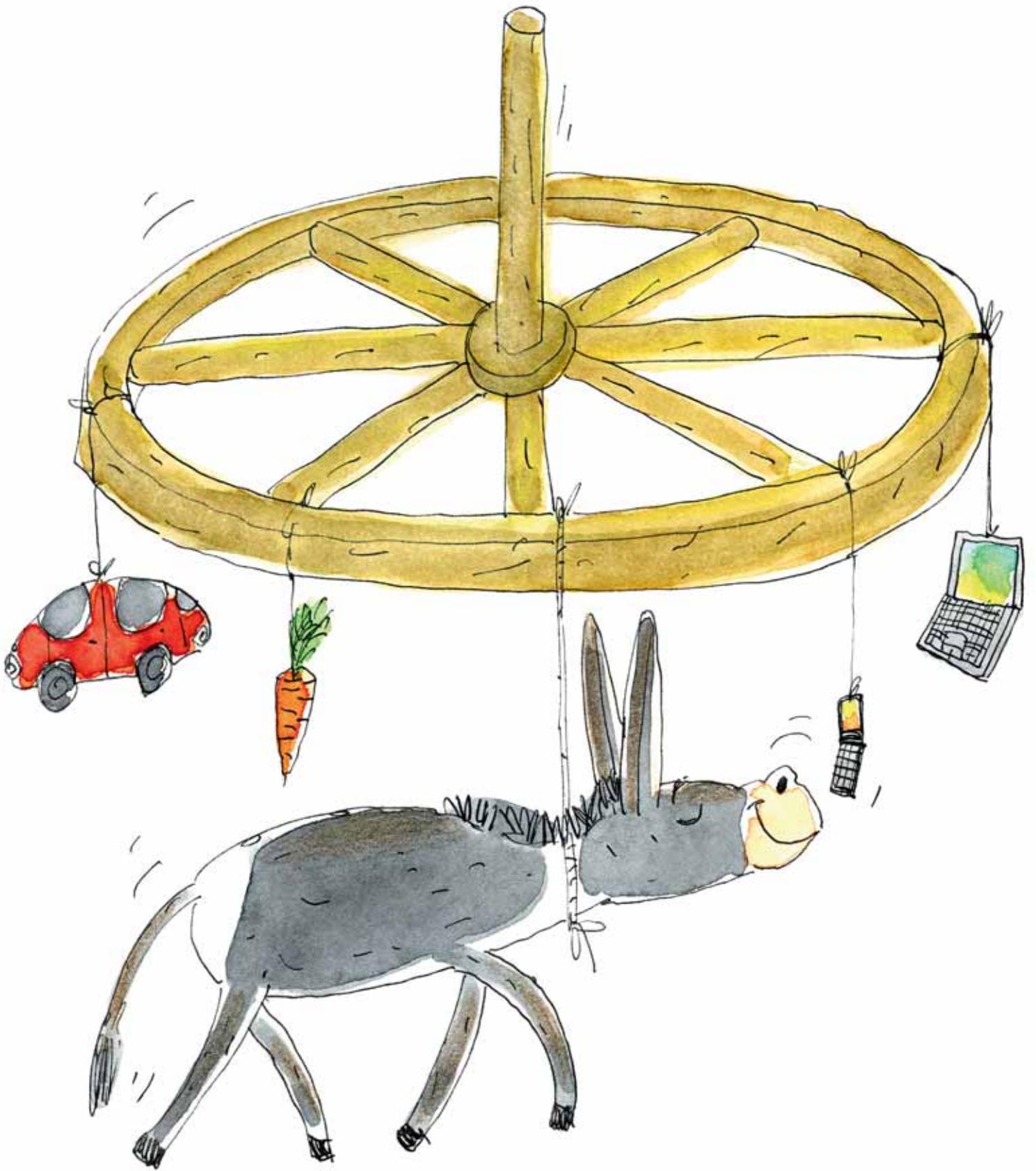
## Вопросы к обсуждению

- Почему, на твой взгляд, люди часто жалуются на нехватку денег?
- Как бы ты организовал бюджет в своей семье?

# КАКОЙ У ТЕБЯ БЮДЖЕТ?

“ Вика живет в Подмосковье и учится в 11-м классе. Уже скоро она будет поступать в университет. Ей придется переехать в другой город, где у нее начнется новая, самостоятельная жизнь, в том числе и финансовая. Тогда ей надо будет самой планировать бюджет, и не на один день, а на месяц и на год. Мы предложили Вике эксперимент: спланировать свои расходы на месяц и, взяв у мамы деньги, попробовать уложиться в выданную сумму. Поразмыслив, Вика подсчитала, что ей на месяц необходимо 14 650 рублей. После защиты бюджета перед мамой деньги были получены. ”

По результатам эксперимента мы составили таблицу. Для каждой статьи расходов есть три колонки: «План» — утвержденная мамой сумма, «Факт» — то, что получилось в действительности, «Альтернатива» — как можно было бы сэкономить.



## Расходы Вики в ноябре 2009 года (в рублях)

Статья расходов	Пример расходов	План	Факт	Альтернатива
Питание	На обед — 100 руб. в день (на 25 дней)	2500	3750	1000
Транспорт	Льготный проездной в школу	350	900	350
Косметика	Крем, духи, помада, тушь, тоник, шампунь...	4000	4700	3000
Одежда и обувь	Зимние сапоги	5000	6000	4500
Мобильная связь	Разговоры, SMS, MMS, Интернет	1500	2000	1200
Развлечения, отдых	Кино (2 раза)	600	1000	600
Разное	Подарки друзьям на день рождения	700	1400	700
<b>Итого</b>		<b>14 650</b>	<b>19 750</b>	<b>11 350</b>

Однако уже по прошествии трех недель деньги неожиданно, как это часто бывает, закончились, и Вике пришлось снова просить их у мамы. В конце месяца, подсчитав сумму своих расходов, Вика пришла в ужас. Оказывается, она потратила на треть больше, чем планировала.

Первая мысль Вики: родители срочно должны увеличить ее бюджет. Но это невозможно. Мама «подписалась» только на один месяц эксперимента. Мысль вторая: пора брать свои финансы под жесткий контроль. Мы проанализировали вместе с Викой ее бюджет и пришли к выводу, что уменьшить отдельные расходы было вполне возможно.





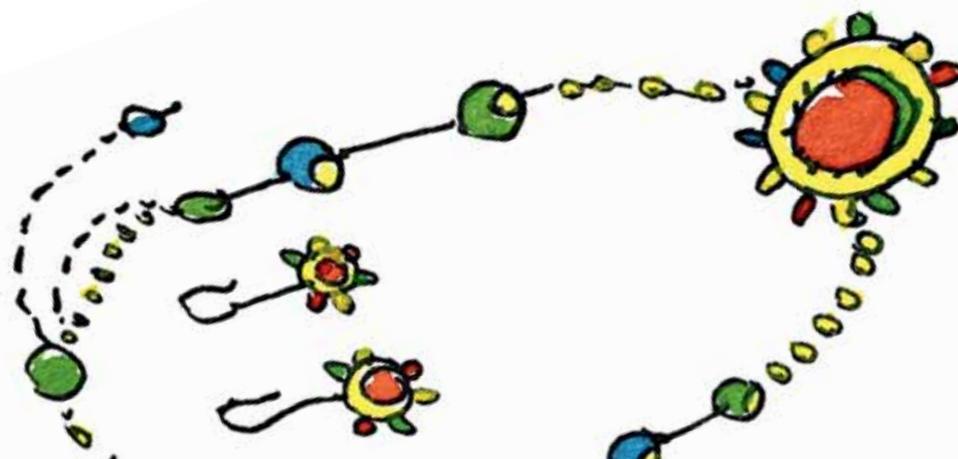
Первые коррективы были внесены по статье «Питание». При желании ее можно сократить, тем более что шоколад, кофе и пирожки далеко не лучшим образом сказываются на коже и фигуре. Поэтому на будущее Вика приняла решение брать из дома фрукты, сухофрукты, орехи и воду. Негазированная вода улучшает цвет лица, а натуральная еда — залог стройной фигуры, энергичности и здоровья.

При анализе расходов на мобильную связь выяснилось, что больше всего денег Вика тратит на передачу MMS. Поэтому имеет смысл выбрать другой тариф, с самой низкой ценой на MMS. Это позволит сэкономить, как минимум, 300 рублей в месяц.

Третью жертву Вике пришлось принести в области косметики. Мы подсчитали, что если покупать косметику один раз в месяц в гипермаркете, а не каждый раз, когда хочется, в близлежащих магазинах, то можно сэкономить минимум 30%.

Альтернативный вариант покупки сапог предложила сама Вика, заявив, что в будущем она будет покупать одежду и обувь в конце сезона, в период максимальных скидок.

Оказалось, что сэкономить вполне реально. Важно принимать решения не спонтанно, а тщательно их обдумав. Альтернативы всегда есть, надо только их найти. А сэкономленные деньги можно отложить на непредвиденные расходы, которые всегда случаются. У Вики экономия от перехода к альтернативному плану могла бы составить почти четверть от ее первоначального бюджета.







Похожие ситуации возникают повсеместно — начиная от постоянного дефицита семейных бюджетов до дефицита бюджетов государственных. В результате приходится постоянно занимать деньги, чтобы закрывать образующиеся дыры. Ну а если вовремя не остановиться, то и до банкротства недалеко. Поэтому очень важно научиться грамотно планировать и контролировать свои расходы, начиная с карманных денег. И кто знает, какие у вас потом будут карманы?

### Вопросы к обсуждению

- Как бы ты оптимизировал расходы Вики?
- Попробуй провести такой же эксперимент на себе и смелых взрослых.

## КАК ТЫ ТРАТИШЬ СВОИ ДЕНЬГИ?

Часто мы совершаем покупки под воздействием прямой или скрытой рекламы. Вопрос в том, насколько эти траты осознанны и покупки необходимы. Довольно часто возникает ситуация, когда мы жалеем, что потратили деньги, потому что вещь, которую так хотелось иметь, не очень-то и нужна. Но осознание этого приходит, к сожалению, уже после того, как вещь куплена. А потом еще выясняется, что ее содержание обходится в кругленькую сумму.

“ Ярославу на 16-летие родители подарили 15 тысяч рублей. У Ярослава была мечта — новый велосипед. Однако приятели из класса ему сказали: «Ты бы лучше купил себе скутер, как Толик из 11-го В. Все девчонки будут твои!» Правда, за эти деньги Ярослав мог купить только подержанный скутер, но выяснилось, что тот же Толик с радостью согласен продать ему свой. Сделка состоялась во дворе на следующий день. Ярослав был в восторге. Однако радость продлилась недолго. Бензин стал съедать почти все карманные деньги. Но это было только началом неприятностей. Возраст скутера стал напоминать о себе. На ремонт пришлось деньги брать у родителей. Интерес окружающих к скутеру быстро угас. Ярослав пожалел, что поддался соблазну и зря потратил деньги. Он сказал Толику: «Я так тебе завидовал, пока не купил у тебя скутер! А теперь сам готов побыстрее от него избавиться». «Все правильно, — ответил Толик. — Ведь ты видел только, как я катаюсь, но ни разу не спросил, сколько времени и денег я трачу на этот скутер». ”

Чтобы не повторять чужие ошибки, перед крупной покупкой задай себе три вопроса:

### 1. Нужна ли мне эта вещь?

Для выбора правильного ответа есть один хороший тест: проживи без этой вещи еще неделю, а потом вернись к вопросу о покупке. Если ответ будет «Да!», то ты, скорее всего, не пожалеешь о потраченных деньгах.

### 2. Сколько эта вещь стоит?

Стоимость вещи складывается не только из ее цены, которую ты видишь в момент покупки. Это еще и траты на содержание, которые можно и нужно рассчитать. Например, в случае со скутером надо узнать его расход топлива и оценить стоимость технического обслуживания в зависимости от модели и пробега.

### 3. Насколько легко эту вещь можно потом продать?

Если вещь со временем мало теряет в цене и легко найти на нее покупателя, то при покупке у тебя меньше риска выкинуть деньги на ветер. Хоть какую-то часть потраченных средств можно будет вернуть.

Эти три вопроса — только начало нелегкой борьбы за финансовое благополучие. Каждый может дополнить их своими вопросами, которые помогут избежать лишних покупок.

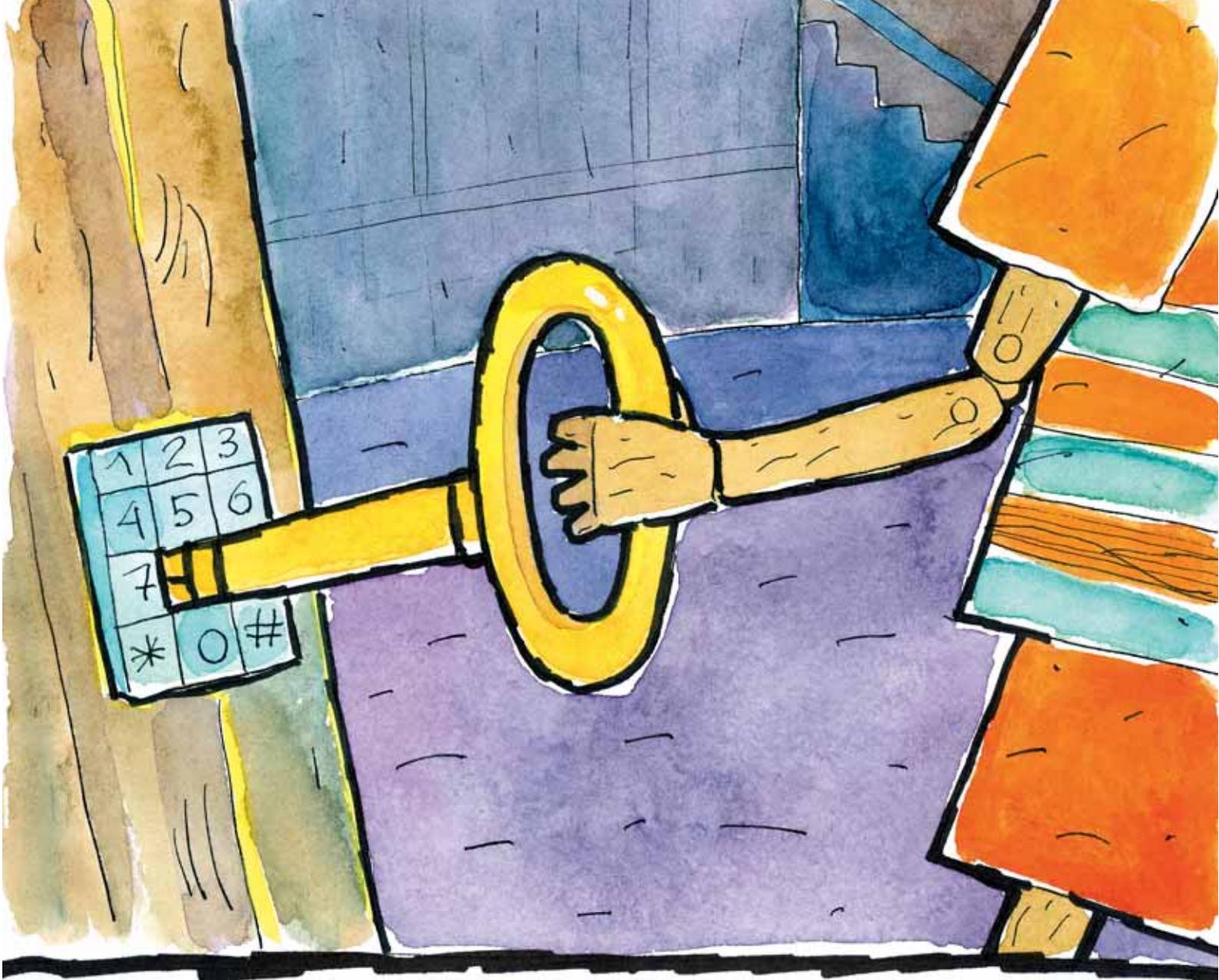
## Несколько советов, как экономить на покупках

- Планировать траты заранее.
- Записывать все покупки в книгу учета.
- Не покупать товар в первом попавшемся месте.
- Не забывать брать чеки в магазине, ведь большинство товаров можно вернуть по чеку в течение двух недель.

### Вопросы к обсуждению

- Предложи свои советы, как экономить на покупках.
- Какие пункты нужно включить в расчет стоимости эксплуатации велосипеда, игровой приставки, компьютера?
- Сколько потеряет в цене новый телефон последней модели через полгода?





**3**

**КАКИЕ**

**ФИНАНСОВЫЕ  
ИНСТРУМЕНТЫ  
МОГУТ ПОМОЧЬ  
В ДОСТИЖЕНИИ  
ТВОИХ ЦЕЛЕЙ?**



## Гражданский кодекс РФ. Часть 1, статья 26, пункты 1–2

Несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет:

- совершают сделки... с письменного согласия своих законных представителей — родителей, усыновителей или попечителя;
- вправе самостоятельно, без согласия родителей, усыновителей и попечителя... вносить вклады в кредитные учреждения и распоряжаться ими.

## КАК НАКОПИТЬ ДЕНЬГИ?

“ Игорю 17 лет. Он увлекается программированием. У него дома есть компьютер, но его ресурсов уже давно не хватает. Требуется апгрейд, который стоит не меньше 15 тысяч рублей. Проанализировав свой бюджет, Игорь понял: единственное, от чего он может отказаться, — это покупка сигарет, тем более что курить вредно. Он подсчитал, что тратит на сигареты 1200 рублей в месяц. Если откладывать эти деньги, то через один год и две недели он накопит необходимую ему сумму. А что если эти деньги ежемесячно вносить на депозит в банке? С одной стороны, это принесет небольшой доход; с другой стороны, защитит накопленные деньги от соблазна их потратить. В банке Игорь заключил договор на открытие пополняемого депозита на 1 год со ставкой 12% годовых. С учетом процентов через год Игорь снял с депозита ровно 15 тысяч рублей. Приятно удивленные целеустремленностью своего сына родители подарили ему еще 10 тысяч на новый монитор. ”

Каждый сталкивался с ситуацией, когда нужно накопить деньги. Самый простой способ — откладывать в копилку. Однако в этом случае настоящего накопления не происходит. Шоколадка, которая раньше стоила 30 рублей, сегодня стоит уже 36 рублей. Со временем товары, как правило, дорожают, а деньги обесцениваются — это называется инфляцией.

Копилка от инфляции не защитит. Нужен другой способ. Например, банковский депозит.





### **Что дает депозит:**

- фиксированную доходность — проценты, которые начисляются на сумму вклада;
- надежность — в случае банкротства банка государственное Агентство по страхованию вкладов (АСВ) вернет деньги (до 700 тысяч рублей, по состоянию на 15.04.2010);
- доступность — деньги со счета можно снять в любой момент, правда с потерей процентов.

### **Что не дает депозит:**

- возможности приумножить свои сбережения — у депозита небольшая доходность, которая чаще всего близка к уровню инфляции.

### **Как выбрать депозит**

- Подобрать необходимый набор опций.  
Например, если необходимо накопить в течение года на компьютер, то наиболее подходящим будет пополняемый депозит, на который можно вносить любую сумму в любое время.

Но не следует забывать: чем более гибкие условия депозита, тем ниже по нему ставка.

- Выбрать такую валюту депозита, в которой планируется покупка. Например, если вы решили накопить на римские каникулы, то лучше открывать депозит в евро. Это позволит вам избежать лишних трат в случае роста курса евро.
- Найти надежный банк с наилучшими условиями.

Не забудьте сравнить условия выбранного вами депозита в разных банках. При этом лучше использовать несколько источников (например, в Интернете).

Деньги — пух, только дунь на них — и нет.



# ПОСЛОВИЦЫ

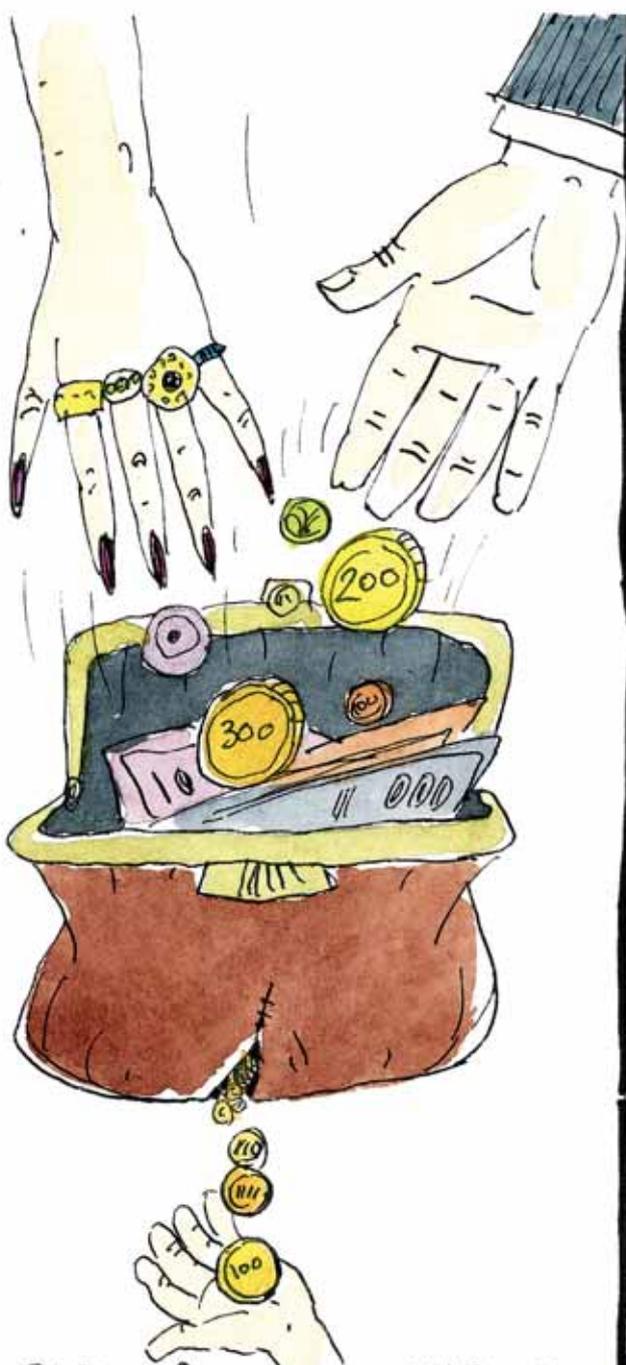
Денежка дорожку прокладывает.



Деньги — как навоз: если их не разбрасывать, от них будет мало толку.



Худо жить тому, у кого ничего нет в дому.



На дырявый кошелек денег не наберешься.

Деньги не голова:  
на живное дело.



Богатому не снится:  
богатый вор боится.



# КАК СОХРАНИТЬ И СЭКОНОМИТЬ ДЕНЬГИ?

Планируя ежедневные траты, каждый из нас сталкивается с насущным вопросом:

- Сколько взять с собой денег?

Если мало — может не хватить. Если много — то зачем? Вдруг украдут или потеряешь? А потому следующий вопрос:

- Куда положить деньги?

Желательно не класть их все в одно место, а еще лучше — убрать куда-нибудь поглубже и подальше, чтобы никто не нашел.

Если речь идет о зарубежной поездке, то возникает еще несколько вопросов:

- Где лучше обменять валюту: дома или за рубежом?
- Что делать с валютой, оставшейся после поездки?

И т. д. и т. п.

В итоге мы получаем целый ком проблем и головную боль. Однако есть современный инструмент — банковская карта, благодаря которой практически все эти вопросы уже решены. Правда, надо понимать, что универсальной карты на все случаи жизни не существует. Есть разные типы карт, и надо уметь выбрать из них нужный.

Перечень характеристик и опций, которые может иметь банковская карта, огромен. Поэтому важно с самого начала определить то, что нужно именно тебе для решения твоих конкретных задач. И выбрать оптимальный вариант карты, чтобы не переплачивать за ненужные тебе опции.

“ Лена окончила 10-й класс. Летом вместе с одноклассниками она решила поехать по обмену в Ирландию для изучения языка на один месяц. Папа открыл на имя дочери дополнительную карту, привязанную к своему банковскому счету. На эту карту он установил лимит трат в размере 500 евро на месяц.

Однако уже на второй день пребывания в Ирландии с Леной приключилась неприятная история: ее сумочку украли, а с ней — и банковскую карту. Звонок домой успокоил Лену. Папа предложил четкий план действий. Лена должна тут же позвонить в банк и заблокировать украденную карту. А папа съездит в банк и оформит заявление на срочный перевыпуск карты. На следующий день папа Лены забрал карту в банке и отправил экспресс-почтой в Ирландию.

Еще через четыре дня курьер доставил Лене новую банковскую карту. Позвонив в банк, она активировала эту карту и уже через несколько минут могла ею пользоваться. ”



## Что дает банковская карта

- Сохраняет деньги.

В случае кражи или потери банковской карты ты должен как можно скорее ее заблокировать. Тогда злоумышленники не смогут воспользоваться деньгами, и потери ограничатся незначительной комиссией за перевыпуск карты.

- Помогает экономить.

В заграничной поездке банковская карта позволяет оплачивать покупки без необходимости заранее обменивать рубли на местную валюту. В конце поездки у тебя на руках не останется лишней суммы в местной валюте, и ты не будешь переплачивать за обратный обмен на рубли. Как правило, безналичный курс, по которому рубли переводятся в местную валюту, выгоднее, чем курс в обменных пунктах.

Скидки и бонусы, которыми дополняют свои карты многие банки, позволяют экономить при покупках.

## Чего не дает банковская карта

Карта не освобождает от необходимости знать и соблюдать правила безопасности, а именно:

- сохранять все документы (чеки и слипы), подтверждающие операции по карте;
- не передавать карту третьим лицам;
- не сообщать никому ПИН-код и не хранить его в одном месте с картой;
- не подписывать чек, не проверив сумму платежа;
- хранить в надежном месте номер телефона банка, выпустившего карту.

## Как выбрать банковскую карту

- Выбирай карту той международной платежной системы, которую принимают в стране, где ты собираешься жить и путешествовать. Наиболее распространены являются Visa и MasterCard.
- Выясни, какой будет комиссия за снятие наличных в банкоматах твоего банка и других банков.
- Узнай о возможности онлайн-доступа к счету карты и SMS-оповещения о совершенных платежах. Это поможет контролировать движение денег на карте.
- Выясни наличие дисконтных и бонусных программ, которые помогут тебе экономить.

## КАК НАЙТИ ДЕНЬГИ?

Если хочется что-то приобрести, а денег на это не хватает, ты можешь воспользоваться таким финансовым инструментом, как кредит. С его помощью ты можешь реализовать свою мечту уже сегодня. Но не стоит забывать, что взятую в долг сумму рано или поздно придется отдавать, причем с процентами. Ведь банк — это не благотворительная организация. При выдаче кредита банк потребует залог (какое-то имущество) или поручительство от третьих лиц. В случае невозврата кредита банк реализовывает залог или требует от поручителя погасить кредит. Кроме того, от тебя потребуется сделать первоначальный взнос, чтобы подтвердить серьезность твоих намерений.

“ Заканчивая школу, Михаил решил, что хочет стать банкиром, а для этого поступить в престижный столичный вуз. Миша прекрасно понимал, что его шансы получить бюджетное место невелики. Обучение по контракту стоило около 150 тысяч рублей в год. И это помимо проживания. Такие расходы Мишиным родителям были не по карману. Что же делать? Где найти деньги?

В Интернете Михаил прочитал об образовательном кредите. Схема такая: банк оплачивает твоё обучение, а ты погашаешь кредит в течение нескольких лет после окончания вуза из своей зарплаты. Лучший кредит, который нашел Михаил, имел ставку 12% годовых в рублях. При этом надо было сразу оплатить не меньше 10% стоимости обучения. В случае с Михаилом сделать это могли только его родители. Для полного погашения кредита Михаил должен будет выплачи-

Мишка-  
банкир



вать по 15 тысяч рублей в месяц в течение пяти лет после того, как получит диплом бакалавра. Миша решил рассчитать, сможет ли он сам погасить кредит. Он нашел на сайте с вакансиями для выпускников вузов информацию о том, что стартовые позиции в банке приносят 25–30 тысяч рублей в месяц. В таком случае на жизнь останется в лучшем случае 15 тысяч рублей в месяц. Условия жесткие, но на семейном совете было принято решение: учиться надо. Родители отдали все свои сбережения, надеясь, что вложения в образование — самые надежные и перспективные. ”

## Как выбрать кредит

- Внимательно просчитывай все расходы, связанные с кредитом. Обращай внимание не только на процентную ставку, но и на комиссии, взносы по обязательному страхованию, стоимость нотариального оформления и т. п. Для упрощения принятия решения банки обязаны доводить до сведения клиента эффективную ставку, в которой отражены все обязательные расходы по кредиту.
- Бери кредит в той валюте, в которой ты получаешь доход. Иначе платежи по кредиту могут вырасти при неблагоприятном изменении валютного курса.
- Подумай, как ты будешь погашать кредит в случае форс-мажорной ситуации (например, несчастного случая). В мировой практике принято страховать жизнь заемщика, чтобы не перекладывать свои обязательства на плечи поручителей и близких. В этом случае погашение кредита осуществляется за счет выплат от страховой компании.
- Обращай внимание на штрафы за просрочку выплат по кредиту и на комиссию за досрочное погашение. Это может стать существенным фактором, так как твоё финансовое положение может измениться как в лучшую, так и в худшую сторону.

## Продолжение следует...

Подробнее о финансовых инструментах читайте в следующей книге из серии «Финансовая грамота». Ее можно скачать на сайте Российской экономической школы (РЭШ) — [www.nes.ru](http://www.nes.ru), а также на сайте «Азбука финансов» — [www.azbukafinansov.ru](http://www.azbukafinansov.ru).

# ПРИЛОЖЕНИЕ. ТЕСТ "КЕМ БЫТЬ?"

---

Тест базируется на методике Махони Энн «Конструктивный рисунок человека из геометрических фигур».

## Как проводить тест

В каждом из трех квадратов нарисуй фигуру человека, составленную из треугольников, кругов и квадратов. Всего элементов должно быть 10. Набор их может быть любым. Элементы можно увеличивать или уменьшать в размерах, накладывать друг на друга. Важно, чтобы все эти три геометрические фигуры в изображении человека присутствовали и их было ровно 10. Если пришлось использовать больше элементов, то лишние надо зачеркнуть. Если удалось составить фигуру из меньшего количества элементов, их надо дорисовать.

Внимание! Каждый рисунок необходимо выполнить как бы заново, не глядя на предыдущий и не пытаясь вспомнить количество и сочетание элементов. Старайтесь рисовать быстро и без исправлений, ни о чем специально не задумываясь.

## Как узнать результат теста

1. Отдельно по каждому из трех рисунков надо подсчитать, сколько было использовано треугольников, кругов и квадратов.

2. Результаты запиши рядом с изображением в виде трехзначных чисел, где:

- сотни — это количество треугольников;
- десятки — это количество кругов;
- единицы — это количество квадратов.

Например, 6 треугольников, 3 круга и 1 квадрат дают число 631.

Так получается «формула рисунка», по которой можно узнать, к какому типу и подтипу работника ты относишься.

Первый рисунок определяет ведущий для тебя подтип работника из тридцати восьми возможных.

Второй рисунок показывает твоё актуальное состояние. Третий рисунок отражает твоё стремление к изменению и совершенствованию.

## Как узнать, кем ты можешь стать

Интерпретация теста основана на том, что геометрические фигуры, используемые в рисунках, различаются по семантике. Треугольник обычно считается «острой», «наступательной» фигурой, связанной с мужским началом в личности. Круг — фигура обтекаемая, более созвучна с сочувствием, мягкостью, округлостью, женственностью. Из элементов квадратной формы построить что-либо легче всего, поэтому квадрат интерпретируется как техническая конструктивная фигура.

Этот тест можно повторять через некоторое время для того, чтобы увидеть, как меняется твоё отношение к выбору профессии, какие трансформации личности ты должен учесть на данном этапе развития и как сделать самый правильный выбор при ответе на вопрос «кем быть?».

## Типы работников

**I тип** — «руководитель». Обычно это люди, имеющие склонность к руководящей и организаторской деятельности. Они ориентированы на социально значимые нормы поведения, могут обладать даром хороших рассказчиков, у них высокий уровень речевого развития. Они обладают хорошей адаптацией в социальной сфере, а доминирование над другими работниками удерживают в определенных границах.

Формулы рисунков: 901, 910, 802, 811, 820, 703, 712, 721, 730, 604, 613, 622, 631, 640.

Подтипы «руководителя»:

- жесткий ДИКТАТОР — наиболее жестко и бескомпромиссно руководит рабочим процессом и людьми; подтипы 901, 910, 802, 811, 820;
- ситуативный АВТОРИТЕТ — знает, когда должен проявить жесткость, а когда ослабить давление; подтипы 703, 712, 721, 730;
- вербальный ОРАТОР или «преподавательский» — для воздействия на людей использует речь как убеждающий фактор; подтипы 604, 613, 622, 631, 640.



**II тип** — «ответственный исполнитель», ЗАМЕСТИТЕЛЬ РУКОВОДИТЕЛЯ (или ВЕЧНЫЙ ЗАМ). Такие люди обладают многими чертами типа «руководитель», однако в принятии ответственных решений часто колеблются. Данный тип людей больше ориентирован на «умение делать дело», высокий профессионализм, обладает высоким чувством ответственности и требовательности к себе и другим и повышенной чувствительностью к правдивости.

Формулы рисунков: 505, 514, 523, 532, 541, 550.



**III тип** — «тревожно-мнительный работник», МЕЛКИЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ. У таких людей бывают самые разнообразные способности и таланты. Обычно людям данного типа тесно в рамках одной профессии. Они могут поменять ее на противоположную и неожиданную, иметь хобби, которое, по сути, является второй профессией. Они физически не переносят беспорядок и грязь, обычно конфликтуют из-за этого с другими людьми. Отличаются повышенной ранимостью и часто сомневаются в себе. Нуждаются в мягком подбадривании.

Формулы рисунков: 406, 415, 424, 433, 442, 451, 460.

Подтипы «тревожно-мнительного работника»:

- 415 — «поэтический» — обычно лица, имеющие такую формулу рисунка, обладают поэтической одаренностью;
- 424 — люди такого типа отличаются особой тщательностью в работе. Их можно легко узнать по фразе: «Я себе не представляю, как это можно плохо работать!»



**IV тип** — «ученый». Эти люди легко абстрагируются от реальности, обладают концептуальным умом, душевным равновесием и рационально продумывают свое поведение. Представители данного типа часто встречаются среди лиц, занимающихся синтетическими видами искусства: кино, цирк, театрально-зрелищная режиссура, мультипликация и т. д.

Формулы рисунков: 307, 316, 325, 334, 343, 352, 361, 370.

Подтипы «ученого»:

- 316 — характеризуется способностями глобальными, может создавать теории или осуществлять большую и сложную координационную работу;
- 325 — характеризуется большой увлеченностью познания жизни, биологическими дисциплинами, медициной.



**V тип** — **НОВАТОР** или **КРЕАТИВНЫЙ МЕНЕДЖЕР**, «интуитивный работник». Люди этого типа обладают сильной чувствительностью нервной системы, высокой ее истощаемостью. Они легко переключаются с одной деятельности на другую. Любят во всем новизну. Альтруистичны, часто проявляют заботу о других, обладают хорошими навыками в ручной работе и образным мышлением, что дает им возможность заниматься техническими видами творчества.

Формулы рисунков: 208, 217, 226, 235, 244, 253, 262, 271, 280.

Подтипы «интуитивного работника»:

- 235 — часто встречается среди профессиональных психологов или лиц с повышенным интересом к психологии людей;
- 244 — обладает способностью к литературному творчеству,
- 217 — обладает способностью к изобретательской деятельности;
- 226 — ставит для себя очень высокие критерии достижений.



**VI тип** — «изобретатель, конструктор, художник». Часто встречается среди людей с технической жилкой. Данный тип обладает богатым воображением, пространственным видением, часто занимается различными видами технического, художественного и интеллектуального творчества. Не приемлет никаких воздействий со стороны, кроме самоконтроля. Люди такого типа эмоциональны, одержимы оригинальными идеями.

Формулы рисунков: 109, 118, 127, 136, 145, 019, 028, 037, 046.

Подтипы «изобретателя, конструктора, художника».

- 019 — хорошо владеет аудиторией;
- 118 — обладает сильно выраженными конструктивными возможностями и способностью к изобретениям.



**VII тип** — «эмотивный работник», **СОЦИАЛЬНЫЙ РАБОТНИК**. Такие люди обладают повышенным сопереживанием по отношению к другим, тяжело переживают жестокие кадры фильма, могут надолго быть выбитыми из колеи из-за катастроф и трагических событий. Боли и заботы других людей находят у них такое сильное эмоциональное участие, что становится затруднительной реализация их собственных способностей.

Формулы рисунков: 550, 451, 460, 352, 361, 370, 253, 262, 271, 280, 154, 163, 172, 181, 190, 055, 064, 073, 082, 091.



**VIII тип** — **МЕНЕДЖЕР ПО ПРОДАЖАМ**, или **ПИЛОТ**, или **ЦЕЛЕУСТРЕМЛЕННЫЙ МЕНЕДЖЕР**, «работник, нечувствительный к переживаниям других». Обладает тенденцией, противоположной эмотивному типу (VII тип). Обычно не чувствует переживаний других людей или относится к ним с невниманием и даже усиливает давление на людей. Если это хороший специалист, то он может заставить других делать то, что он считает нужным.

Формулы рисунков: 901, 802, 703, 604, 505, 406, 307, 208, 109.



Спецпроект Российской экономической школы  
по личным финансам

**Алексей Горяев, Валерий Чумаченко**  
**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТА ДЛЯ ШКОЛЬНИКОВ**

Дизайн, верстка и предпечатная подготовка –  
Студия «Дизайн ту бизнес», [www.d2b.ru](http://www.d2b.ru).

Подписано в печать 28.05.10.  
Формат 60 x 90/8.  
Печать офсетная.  
Усл.печ.л. 4,51.  
Тираж 5000 экз.

Отпечатано с оригинал-макета  
в типографии «Баккара-Принт», [www.bakkara.ru](http://www.bakkara.ru).

Приглашаем вас посетить портал [www.azbukafinansov.ru](http://www.azbukafinansov.ru),

где вы найдете самую полную информацию про:

- личный финансовый план, инвестиции, страхование, пенсию, кредиты и налоги;
- организацию и развитие собственного бизнеса;
- онлайн-консультации;
- ближайшие семинары в вашем городе, полезные сайты, журналы, телеканалы и многое другое.

*35 лет существует игра «Что? Где? Когда?». Она развивает в человеке умение находить ответы на самые разные вопросы. Один из главных вопросов сегодняшнего мира — каким должно быть новое творческое отношение к деньгам, личным финансам. Причем адресован он и к тем, у кого они есть, и к тем, у кого их нет. Эта книга — о финансовой грамотности для школьников. Но я читала ее с большим интересом, потому что с грустью думала о том, что уже не успею стать по-настоящему современным финансово грамотным человеком. И в то же время с радостью, потому что мои внуки, надеюсь, сумеют конвертировать свои таланты в деньги и достойно справиться с этой «удивительной субстанцией».*

Президент Международной ассоциации клубов  
«Что? Где? Когда?»,  
генеральный директор телекомпании «Игра-ТВ»,  
соавтор игры «Что? Где? Когда?»

**Стеценко Наталия Ивановна**



**Алексей Горяев**

Профессор финансов имени UBS AG, директор программы «Masters in Finance» Российской экономической школы. Опыт преподавательской, исследовательской и консалтинговой деятельности составляет более 7 лет. Окончил экономический факультет МГУ им. М. В. Ломоносова, получил докторскую степень Ph.D. по финансам в Тилбургском университете, Нидерланды. Ведет курсы по финансовым рынкам и инструментам, управлению рисками, финансовой эконометрике. Занимается исследованиями по риск-менеджменту, оценке эффективности управления ПИФаами, анализу инвестиционных стратегий на развивающихся финансовых рынках.



**Валерий Чумаченко**

Эксперт в области Wealth Management. Занимается стратегическим консалтингом. Окончил факультет мировой экономики МГУПИ, стажировался в Тилбургском университете, Нидерланды, в банках Pictet и HSBC, Швейцария. Опыт работы составляет более 10 лет в ведущих российских и международных финансовых институтах: ING Bank, Citibank, банк «Уралсиб». Автор идеи и продюсер издательского проекта «Защита капитала». Имеет собственный бизнес.