

# ТВОЯ АЗБУКА ФИНАНСОВ



# ПРИВЕТ, ДОРОГОЙ ДРУГ!

Удивительная вещь — деньги. Вроде бы это самые обыкновенные листки бумаги или даже цифры на экране приложения мобильного банка. Но дают столько возможностей — почти как волшебная палочка! На них можно купить сладости или классные гаджеты, можно заплатить ими за билет в кино или даже за увлекательное путешествие в другую страну. Только почему-то скучные взрослые тратят их вовсе не на развлечения, а на какие-то совсем, как тебе кажется, неинтересные вещи.

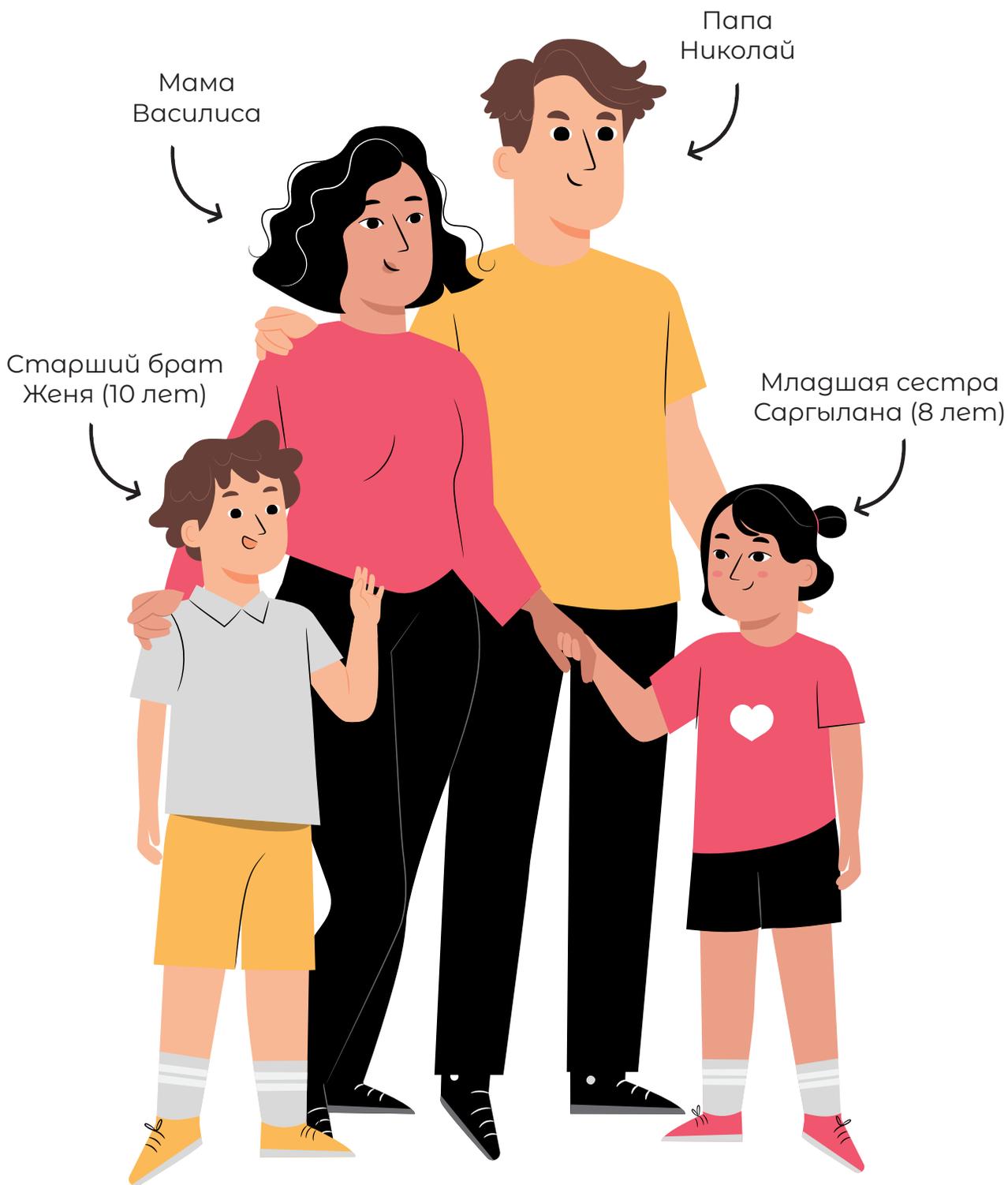
Эта книга немного приоткроет перед тобой секреты мира денег, или, как говорят взрослые — финансов. Ты увидишь, что деньги — хоть и не волшебная палочка, но тоже очень хороший инструмент, который может помочь тебе исполнить все твои мечтания. Но для этого важно научиться с ними правильно обращаться: не тратить впустую, беречь от мошенников и выращивать.

Чтобы тебе было проще сориентироваться в мире денег, мы будем рассказывать о них на примере обычной семьи Васильевых. Знакомься: старший брат Женя (11 лет), младшая сестра Саргылана (8 лет), мама Василиса и папа Николай. Они живут в Якутске, папа и мама ходят на работу, а дети — в школу. А еще папа и мама — клиенты республиканского банка АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Здесь они открыли вклад для хранения свободных денег, здесь же берут кредиты на неотложные нужды. Алмазэргиэнбанк обслуживает их пластиковые карты и помогает защищать деньги от мошенников.

К каждой теме в нашей книге есть задания. Их можно выполнять прямо на страницах, советоваться и обсуждать с родителями.

Желаем удачи и финансовых успехов!

# ЗНАКОМЬТЕСЬ!



# ВРЕМЯ — ДЕНЬГИ

Откуда берутся деньги в твоей семье? Скорее всего, твои родители работают и за свой труд получают деньги. Как правило, зарплату выплачивают один раз в месяц.

Например, в семье Васильевых папа работает инженером в компании, которая добывает алмазы. Его зарплата 80 000 рублей. Мама работает врачом в детской поликлинике. Ее зарплата 55 000 рублей.

Зарплату, то есть результаты своего труда, мы обмениваем на товары и услуги. С товарами все более-менее понятно: овощи выращивают агрономы, мясо и молоко производят на животноводческих комплексах, игрушки и гаджеты производят на фабриках.

Но деньги нужны еще и для приобретения услуг. Например, если вы с родителями хотите сходить в театр, вы должны купить билеты — с их помощью оплачивается работа актеров, гримеров и множества других людей. Если вы собрались в путешествие, нужно купить билеты на самолет или поезд. Если ты ходишь в спортивную секцию или занимаешься с репетитором, потому что хочешь больше времени посвящать изучению любимого предмета, услуги педагога или тренера тоже нужно оплатить.



**Задание 1.** Расспроси своих родителей о том, кем они работают, и о результатах их труда. Подумай, кем ты хочешь работать? Пользуясь нашей таблицей, найди работу, которой ты хотел бы заниматься, и зарплату, которая соответствует этой профессии. Не нашел то, что тебе интересно? Спроси у родителей или поищи информацию в интернете и запиши в таблицу.

Профессия	Зарплата в месяц
Программист	84 000
Рекламный менеджер	56 000
Специалист по добыче полезных ископаемых	106 000
Учитель	56 000
Менеджер по продажам	64 000
Тренер фитнес-центра	59 000
Бухгалтер	68 000

Кем работают мои родители?	Зарплата в месяц
Папа...	
Мама...	
Кем я хочу работать?	Зарплата в месяц
Я буду...	

**Задание 2.** Обычно взрослый человек в России работает 21 день в месяц, 8 часов в день. Всего получается 336 рабочих часов в месяц.

В семье Васильевых папа и мама вместе зарабатывают в месяц 135 000 рублей. Если разделить это число на 336 рабочих дней, получится, что час их рабочего времени стоит 402 рубля.



Кукла, которую хочет на день рождения Сыргылана, стоит 2613 рублей. Получается, чтобы купить ее, папа и мама должны работать 6 часов — почти целый рабочий день.

Новый смартфон, о котором мечтает Женя, чтобы снимать качественное видео для своего блога и играть в видеоигры, стоит 10 854 рубля, или 27 рабочих часов папы и мамы. Это три с половиной рабочих дня! А ведь деньги нужны еще и на питание (каждый день!), на покупку одежды, оплату квартиры и множество других необходимых вещей.



**Узнай, сколько стоит вещь, о которой ты мечтаешь. Рассчитай, сколько времени нужно работать твоим родителям, чтобы заработать на твою мечту.**

Что я хочу?	Сколько это стоит?	Сколько это в рабочих часах?

# «ХОЧУ» И «НУЖНО»

— Мама, я хочу новое пальто! Посмотри, какое красивое!

— Действительно, красивое. Но, Саргылана, твою куртку мы купили только этой весной, она еще в отличном состоянии, и ты из нее не выросла.

— Но она уже не так сильно мне нравится... А пальто — крутое!

— Мы не можем покупать тебе новую верхнюю одежду каждый сезон. Это неразумная трата.

— Но почему? У меня тогда были бы вещи, которые я хочу!

— Да, но тогда нам не хватило бы денег, чтобы купить вещи, которые нам действительно нужны. То, что нужно, и то, что ты хочешь — не одно и то же.



Все расходы можно разделить на две категории: необходимые и желаемые. Необходимые — это те вещи, без которых нельзя обойтись: еда, лекарства, оплата жилья, покупка одежды взамен той, что пришла в негодность. Желаемые — те вещи, которые купить очень хочется, но без них можно и обойтись, если денег мало.

Каждый раз, когда ты собираешь на что-то потратить деньги, нужно помнить о необходимых расходах и желаемых. Сначала нужно оплатить жилье и коммунальные услуги, телефоны, интернет, купили ботинки на зиму, отложить деньги на покупку продуктов на месяц. Остались ли после этого еще деньги?

Если остались, то можно позволить себе поход в кино или покупку новой игрушки или гаджета. А если не остались, то исполнение желаний придется немного отложить.

Получается, что купить все не всегда возможно. Сумма, которую каждый месяц имеют в своем распоряжении твои родители, как правило, строго определена. И на нее можно приобрести ограниченное количество товаров и услуг.

**Задание 1.** Какие из расходов в этом списке необходимые, а какие — желаемые? Подумай и обведи правильный вариант ответа.

Оплата  
электричества



необходимое / желаемое

Поход  
в кондитерскую



необходимое / желаемое

Билеты  
в кино



необходимое / желаемое

Фрукты  
и овощи



необходимое / желаемое

Торт  
и печенье



необходимое / желаемое

Оплата счетов  
за интернет  
и телефон



необходимое / желаемое

Покупка подписки  
на музыкальный  
сервис



необходимое / желаемое

Новое красивое  
платье



необходимое / желаемое

Новый телефон  
последней  
модели



необходимое / желаемое

Проездной  
на автобус



необходимое / желаемое

Новый комикс  
про Супермена



необходимое / желаемое

Учебники  
для школы



необходимое / желаемое

Теплая обувь  
на зиму



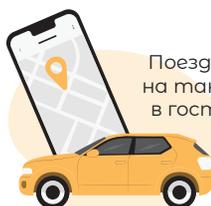
необходимое / желаемое

Новый холодильник  
взамен сломанного



необходимое / желаемое

Поездка  
на такси  
в гости



необходимое / желаемое

Оплата  
спортивной  
секции



необходимое / желаемое

# СВОДИМ БЮДЖЕТ

В дословном переводе слово «бюджет» означает кошелек или сумку с деньгами. В зависимости от того, кто составляет бюджет, он может быть: личным, семейным, бюджетом фирмы или страны (такой бюджет называют государственным).

Бюджет включает в себя две основные части: доходы, то есть все те деньги, которые семья, предприятие или государство получает, и расходы — то, что необходимо или хочется потратить.

Бюджет рассчитывается на определенный период времени. Если мы говорим о семейном бюджете, удобнее всего его планировать на месяц: раз в месяц

родители получают зарплату, и также раз в месяц нужно вносить регулярные платежи — например, за квартиру или за кружок, в котором ты занимаешься.

Семейный бюджет проще всего представить таблицы, в которой в левом столбце отображаются все доходы, в правом — все расходы. Если расходы больше, чем доходы, значит, нужно отказаться от каких-то трат или подумать, как увеличить доход. Если расходы равны или больше, чем доходы — это хорошо, но наверняка у вас есть цели или мечты. Стоит подумать, как направить свободные деньги на их реализацию.

## Бюджет семьи Васильевых

Доходы	Обязательные расходы	Желаемые траты
Зарплата папы 80 000	Квартплата 8 000	Новая куртка для Саргыланы 4 000
Зарплата мамы 55 000	Платеж по ипотечному кредиту 29 000	Игрушка для Жени 1 800
	Интернет 1 000	Поездка семьей на выходные на турбазу 15 000
	Продукты 28 000	Комплект для рыбалки для папы 4 000
	Необходимые мелочи для дома 2 000	Праздничное платье для мамы 3 500
	Кружок робототехники, в который ходит Женья 3 000	
	Занятия танцами Саргыланы 2 000	
	Проезд на автобусе 4 000	
	Сапоги для мамы 6 000	
Итого: 135 000	83 000	28 300

**Остаток: 23 700**

**Задание 1.** Какие пункты этого списка относятся к доходам, а какие — к расходам?

	Доходы	Расходы
В этом месяце нужно заплатить налоги. Это обязательная плата государству.		
Нужно пополнить проездной на автобус, чтобы дети могли ездить в школу.		
Семья открыла вклад, то есть положили деньги на специальный счет в банке. За это банк выдал вознаграждение — проценты.		
Бабушке и дедушке начислили пенсию. Это обязательная выплата государства по старости.		
Нужно оформить обязательную страховку на автомобиль.		
Бабушка и дедушка вырастили на огороде овощи и продали их.		
Родители вернули долг тете.		
Нужно оплатить кружок робототехники.		

**Задание 2.** Составь бюджет своей семьи. Если расходная часть окажется больше доходной, подумай, от каких расходов можно отказаться или перенести их на следующий месяц. Обсуди с родителями, как можно распорядиться остатком.

Доходы	Обязательные расходы	Желаемые траты
Итого:		
<b>Остаток:</b>		

# НЕ МОГУ КУПИТЬ — БУДУ КОПИТЬ!

Мы уже знаем, сколько денег понадобится, чтобы исполнить мечты Жени и Саргыланы. Кукла для Саргыланы стоит 2613 рублей, а смартфон для Жени — 10854 рубля.

Есть свои мечты и у родителей. Мама мечтает отправиться всей семьей в путешествие на машине, а папа — купить земельный участок и построить загородный дом.

Как мы уже выяснили, после ежемесячных трат у Васильевых остается 23700 рублей. Эти деньги они могут откладывать на исполнение своих желаний. А если у всех членов семьи есть свои мечты, то можно договориться, как расходовать свободные деньги. В семье Васильевых договорились, что мечты родителей — путешествие и загородный дом — важнее, потому что касаются всех членов семьи. Поэтому бюджет честно, если большая часть денег (20700 рублей) будет откладываться на них. Остальные 3000 рублей получают дети: 2000 Женья и 1000 Саргылана.

Женья посчитал, что, если он будет откладывать все свои деньги, то сможет накопить на смартфон за 6 месяцев. Но, поскольку Женья не готов совсем остаться без денег на сладости и компьютерный клуб на ближайшие полгода, он решил откладывать по 1500, а 500 тратить. Так на возжеленную покупку удастся накопить за 8 месяцев.

Саргылана сможет купить куклу за 3 месяца, если будет откладывать по 1000 рублей. А если откладывать только по 600 рублей, а 400 тратить, то покупку можно будет осуществить за 5 месяцев.





# ЛОВУШКИ ДЛЯ ДЕНЕГ

Копить деньги на свои цели часто мешают «ловушки», в которые попадают деньги. Ловушки — это незапланированные траты, спонтанные и не всегда полезные. Если они появляются в нашем бюджете, расходная часть сильно увеличивается, и уже не получается не только копить на свои цели, но порой и покупать необходимое. К ловушкам стоит быть готовым!

**Реклама.** Ее специально создают такой красочной и многообещающей, чтобы люди покупали больше, чем им реально нужно. Реклама говорит о том, что только с новым мобильным телефоном ты сможешь весело общаться с друзьями. Прежде чем попадаться на рекламную удочку, подумай, действительно ли тебе нужна эта вещь. Чем, к примеру, твой мобильный телефон хуже того, который рекламируют? Скорее всего, ничем. Вспомни о необходимых расходах и желаемых — к какой бы ты отнес это приобретение? Подумай, готов ли ты ради нового телефона отказаться от своих финансовых целей?

**Расход электроэнергии и воды.** Часто ли ты забываешь выключить в комнате свет или оставляешь компьютер в спящем режиме? Знаешь ли ты, сколько денег из семейного бюджета утекло на эти статьи? Не оставляй электроприборы включенными без нужды, предложи родителям использовать энергосберегающие лампочки; почините с папой протекающий кран; не забывайте выключать воду; используйте счетчики. Такие простые действия могут освободить из «ловушки» чрезмерного расхода электроэнергии и воды от 3000 до 10000 рублей в год.

**Стихийные покупки.** Супермаркеты и гипермаркеты — целые собрания «ловушек» в одном месте. Во-первых, там полно маркетинговых уловок: например, предложения «3 по цене 2», скидки, акции «Счастливые часы», привлекательных цен 49,99 рублей, наборов товаров по «выгодной» цене. Во-вторых, самые дорогие товары ярче всего упакованы и выставлены на самых удобных полках, а дешевые стоят подальше.

Как с этим бороться? Ходи за покупками со списком и не бери с собой лишних денег.

**Переплата.** Слышал поговорку «Дорога ложка к обеду»? Велосипеды и роликовые коньки всегда стоят дороже весной и в начале лета, а пальто и шубы — осенью. Поэтому вещи, которыми ты точно будешь пользоваться на следующий сезон, выгоднее купить в конце этого. Покупая заранее, также можно существенно сэкономить на авиабилетах, билетах на концерты и другие события.



**Задание 1.** Сравни цены в ближайшем к твоему дому продуктовом магазине и в большом гипермаркете или на рынке. Запиши цены на одни и те же продукты в таблицу. Где выгоднее покупать продукты?

Продукт	Ближайший магазин	Гипермаркет
Молоко		
Батон		
Шоколад		
Газировка		

**Задание 2.** Отметь те товары, на которых использованы маркетинговые уловки. Подумай, выгодно ли на самом деле их купить и почему? Учти, что некоторые продукты при долгом хранении некоторые продукты могут портиться, а то, что прилагается «в подарок», увеличивая цену товара, может быть не очень нужным.

The image shows a grid of 12 product illustrations with price tags and marketing promotions. Each product has a price tag with a plus/minus button and a promotional banner.

- Product 1:** Price tag: 169 ₺ за 1 пачку. Promotion: -20% ТОЛЬКО СЕГОДНЯ! (on a separate tag).
- Product 2:** Price tag: 123 ₺ за 300 г. Promotion: СЪЕШЬТЕ СЕГОДНЯ!
- Product 3:** Price tag: 59 ₺ за 100 г. Promotion: -1+ (on a separate tag).
- Product 4:** Price tag: 90 ₺ за плитку. Promotion: АКЦИЯ 1=2 (on a starburst tag).
- Product 5:** Price tag: 60 ₺ за плитку. Promotion: КОФЕ В ПОДАРОК!
- Product 6:** Price tag: 110 ₺ за плитку. Promotion: НА РАЗВЕС.
- Product 7:** Price tag: 60 ₺ за кг.
- Product 8:** Price tag: 20 ₺ за кг. Promotion: ЯЩИК 10 КГ.
- Product 9:** Price tag: 50 ₺ за набор. Promotion: 500 Г ОГУРЦОВ + 500 Г ПОМИДОРОВ.
- Product 10:** Price tag: 69 ₺ за 9 шт. Promotion: -1+ (on a separate tag).
- Product 11:** Price tag: 159 ₺ за 20 шт. Promotion: ЭКОНОМИЯ! (on a starburst tag).

# ТВОИ ДОХОДЫ

Взрослые получают доходы, когда работают — мы уже выяснили, что это называется заработной платой. Обычно она одинаковая каждый месяц, но в некоторых случаях может уменьшаться или увеличиваться — например, в зависимости от того, насколько бойко шла торговля в магазине, продавцы могут получить большую или меньшую премию.

Доходы от работы по найму или предпринимательской деятельности называются активными. Можно получать и пассивный доход. Звучит как мечта: ничего не делаешь, а деньги получаешь! На самом деле для этого нужно сначала приложить усилия. Самый распространенный вид пассивного дохода — это проценты, начисляемые на вклад в банке. Пассивный доход можно получать также, сдавая в аренду квартиру или гараж — если, конечно, они у тебя есть.

**Какие могут быть доходы у ребенка, если он не работает и не владеет имуществом, которое можно сдать в аренду?**

Мы уже говорили, что в семье Васильевых Женя и Саргылана получают **карманные деньги**, которые могут тратить на сладости, развлечения или копить на исполнение своих желаний.

Бабушка Жени и Саргыланы живет в другом городе и не всегда может приехать на их дни рождения, поэтому обычно присылает им деньги в **подарок**.

У ребят есть свои обязанности по дому. Иногда за **дополнительную домашнюю работу** родители поощряют их деньгами. Например, в прошлые выходные Женя не пошел гулять с друзьями, а помогал папе собирать кухонный гарнитур — за это папа перевел ему на карту 400 рублей.

Деньги можно **заработать**. Да, на полноценную работу можно устроиться только с 18 лет. Но несколько часов в день можно работать начать уже с 14, а делать что-то полезное и получать за это деньги — и раньше. Например, Саргылана плетет красивые украшения из бисера — несколько ее браслетов и сережек охотно купили одноклассницы.



**Задание 1.** В школе, где учатся Женя и Саргылана, в выходные будет проходить ярмарка. Ребята решили немного подзаработать и придумали испечь яблочный пирог и продавать его кусочками — ведь, гуляя на празднике, многие наверняка захотят перекусить! Помоги им рассчитать все затраты и определить, за сколько продать свой товар.

На пирог требуется 3 яйца, 300 граммов муки, 1 банка сметаны (200 граммов), 200 граммов сахара и 300 граммов яблок. Узнай цены на все это в магазине. Яйца обычно продают десятками, а сахар килограммами — учти это при расчетах.

Продукт	Цена за упаковку в магазине	Расход на пирог
Яйцо	100 рублей	30 рублей (3 яйца)
Мука		
Сметана		
Сахар		
Яблоки		

Подумай, что еще может понадобиться ребятам, чтобы их товар охотно покупали. Не обязательно на это понадобятся деньги — например, яркий рекламный плакат можно нарисовать самим.

Что может понадобиться?	Сколько это стоит?

Ты наверняка знаешь, что блюда, даже похожие, могут стоить по-разному в школьной столовой и уютном кафе с красивым видом в центре города. Подумай, от чего это зависит?

Один пирог можно разделить на 8 кусков. Исходя из своих расчетов, подумай, сколько можно попросить за кусочек пирога, чтобы получить хорошую прибыль и при этом продукт хорошо раскупали.

<b>Сколько стоит кусочек пирога в кафе?</b>	
<b>Сколько стоит кусочек пирога в столовой?</b>	
<b>Сколько ребятам попросить за свой пирог?</b>	

# КАК ВЫРАСТИТЬ ДЕНЬГИ?

В прошлой теме мы упомянули, что можно получать пассивный доход, если хранить деньги в банке и получать на них проценты. Давай разберемся подробнее, как это работает.

Женя решил копить деньги на смартфон. Когда он начал откладывать карманные деньги в начале года, гаджет стоил 10854 рубля. Но когда спустя восемь месяцев мальчик пришел с накопленной суммой в магазин, выяснилось, что он подорожал и стоит уже 11400! Хорошо, что у Жени был небольшой запас карманных денег, и ему хватило на покупку. Но почему так произошло?

Если деньгами не пользуются, они теряют свою покупательскую способность. Это процесс называется инфляцией.

**Инфляция** — потеря покупательской способности денег.

В 2021 году инфляция в России составила 8,4 % (по данным Росстата России). Это значит, что товар, который в начале года можно было купить за 10000 рублей, в конце года стоит уже 10840.

Чтобы спасти свои деньги от инфляции, можно положить их в банк на вклад. В конце срока вклада деньги можно забрать с процентами. Если написано, что процент по вкладу 12 % годовых, это значит, что, положив в банк 10000 рублей, в конце года можно получить 11200.

**Вклад** (депозит) — сумма средств, которую банк принимает от клиента на определенный или неопределенный срок. После окончания этого срока банк обязуется вернуть сумму вклада и выплатить проценты на нее.



**Задание 1.** Изучи предложения банков и выбери, в который из них выгоднее положить деньги:

**БАНК 1**

**БАНК 2**



700 рублей за месяц

800 рублей каждый месяц

1 % в месяц

14 % в год

100 рублей в месяц

170 рублей за два месяца

2 % в месяц

5 % при вкладе на 3 месяца

**Задание 2.** Перед Новым годом мама и папа получили хорошие премии и решили не тратить деньги, а положить их на вклад, чтобы летом истратить на отпуск. Они выбрали вклад со ставкой 16 % в год. Посчитай, сколько денег они смогут снять со вклада в июле, если открыли его в декабре?

**Январь** 90000

**Февраль**

**Март**

**Апрель**

**Май**

**Июнь**

**Июль**

# ДЕНЬГИ В АРЕНДУ

В прошлом году у папы Жени и Саргылана сломался ноутбук. Купить его сразу возможности не было: хороший компьютер стоит дорого. Но и без него никак: инженер без компьютера как без рук! Тогда Николай пошел и купил ноутбук в кредит.

**Кредит** — это деньги, которые банк выдает заемщику под определенные проценты за пользование деньгами.



## Какие бывают кредиты?

**Ипотечный кредит** берется на покупку квартиры, дома или земельного участка. Эти покупки стоят очень дорого, поэтому кредит выдается на 10-20 лет. Каждый месяц заемщик выплачивает часть стоимости кредита плюс проценты банку. Например, семья Васильевых несколько лет назад переехала из маленькой двухкомнатной квартиры в просторную трехкомнатную, где у Жени и Саргылана есть свои комнаты. Родители взяли ипотечный кредит на 8 лет и выплачивают 29 000 рублей каждый месяц. На время выплаты кредита квартира или дом остается в залоге у банка.

**Автокредит** — специальный кредит на покупку автомобиля. Машина является для банка залогом возврата кредита — заемщик может ею пользоваться, но, если он не будет платить банку по кредиту, банк имеет право забрать и продать машину, чтобы вернуть свои деньги.

**Образовательный кредит** берут студенты, если хотят учиться в престижном хорошем институте, а баллов ЕГЭ немного не хватило на бесплатное образование. Пока молодой человек учится и не работает или работает только несколько часов в день, платеж по кредиту в месяц совсем небольшой. Основную сумму он возвращает, когда уже получит специальность и сможет устроиться на хорошую работу.

**Потребительский кредит** выдается на личные нужды, которые можно потратить на что угодно. Но у банка ничего не остается в залоге — ни квартиры, ни машины, поэтому банк больше рискует, что деньги ему не вернут. Из-за этого он предлагает более высокие проценты за пользование кредитом.

**Задание 1.** Ноутбук, который купил себе для работы Николай Васильев, стоил в магазине 80 000 рублей. Николай взял для его покупки кредит на 12 месяцев под 19,5 % годовых. Сколько ему нужно будет вернуть банку?

**80 000 рублей — основной долг**  
**19,5 % от 80 000 = 15 600 рублей — проценты за год**  
**Итого: 95 600 рублей.**

**Но возвращать их он будет не сразу,**  
**а в течение года, равными частями**  
**каждый месяц.**  
 **$95\,600 : 12 = 7\,967$  рублей —**  
**ежемесячный платеж.**



Смартфон, который хочет Женя, стоит 10854 рубля. Посчитай, сколько придется заплатить, если купить гаджет сейчас в кредит на 6 месяцев под 20 % годовых?

---

---

Сколько составит ежемесячный платеж?

---

---

**Задание 2.** Узнай на сайте магазина, сколько стоит гаджет, который тебе хочется приобрести. Рассчитай, сколько тебе придется переплатить, если купить его в кредит на год под 18 % годовых?

---

---

---

Сколько составит ежемесячный платеж?

---

---

---

# ПЛАСТИКОВАЯ КАРТА: ПРАВИЛА БЕЗОПАСНОСТИ

Мы все реже используем в повседневной жизни наличные деньги и все чаще пользуемся пластиковыми и виртуальными картами. Это значит, что сами деньги хранятся в банке, а на чип внутри карты записана информация об остатке на счете, которая обновляется после каждой покупки или зачисления. Это удобно: не нужно отсчитывать нужную сумму в магазине, продавцу не придется считать сдачу, да и сами купюры, на которых от долгого использования скапливается множество бактерий, руками трогать не нужно. Картой легко и просто оплатить покупки в интернете.

Но виртуальные деньги с карты можно украсть так же, как и настоящие купюры из кошелька. Просто завладеть картой для этого недостаточно — для оплаты товаров и услуг нужен PIN-код, код CVV/CVC и коды подтверждения, которые приходят на телефон владельца карты при совершении покупки. Именно за ними охотятся мошенники.

Эти коды можно добыть, взломав банковские серверы или своровав базы данных, но это очень сложно — нужны специальные сложнейшие программы, а в службе безопасности банков работают профессионалы, для которых поймать кибер-преступников не сложнее, чем для тебя — комара. Поэтому чаще всего жулики идут другим путем: обманом выманивают эти данные у самих владельцев карт.

**PIN-код** — комбинация цифр, которая вводится в банкомате при снятии наличных денег или при совершении дорогих покупок в магазине. Код строго секретный, его нельзя сообщать никому, даже сотрудникам банка.

**Код CVV/CVC** — код проверки подлинности карты; трехзначный номер на обороте карты. Вводится при осуществлении покупок в интернете. Код строго секретный, его нельзя сообщать никому, даже сотрудникам банка.



**Задание 1.** Выбери верные утверждения:



### Имя на карте...

- ... нужно для того, чтобы определить, для кого банк выпустил карту.
- ... это имя основателя банка, оно нужно, чтобы точно знать, какой банк выпустил карту.

### Знак бесконтактного платежа...

- ... нужен, чтобы карта исправно работала.
- ... показывает, что этой картой можно оплатить покупки, просто приложив ее к терминалу.

### Чип...

- ... нужен, чтобы с его помощью отследить местоположение карты.
- ... нужен, чтобы оплачивать покупки, вставив карту в платежный терминал.

### Номер карты...

- ... это код проверки подлинности. Его нельзя никому сообщать.
- ... не является секретным. Его можно сообщить, чтобы тебе перевели деньги



### CVV/CVC...

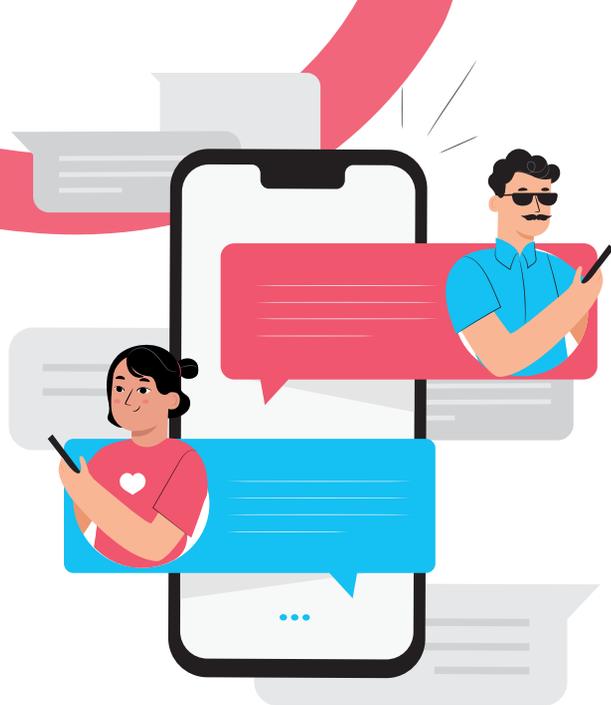
- ... это код проверки подлинности. Его нельзя никому говорить, даже сотруднику банка.
- ... это пин-код карты. Он нужен для входа в онлайн-банк и снятия денег в банкомате.

### Данные банка...

- ... это информация о банке, выпустившем карту. По номеру горячей линии можно обращаться, если с карты списали деньги без твоего согласия или если тебе позвонили мошенники.
- ... это единый номер горячей линии. По нему можно звонить в любой чрезвычайной ситуации: при пожаре, аварии на дороге или если кому-то стало плохо.

# ДЕНЬГИ В СЕТИ

Мы уже упомянули, что электронные платежи получают все большее распространение, и интернет-мошенники тоже становятся все хитрее. Им нужны данные банковских карт, интернет-кошельков и счетов. И порой они стремятся добраться до этих данных через детей — ведь их проще обмануть. Расскажем тебе о нескольких самых популярных схемах, чтобы ты был начеку!



**Поддельные страницы для интернет-покупок.** Мама пообещала Жене купить новые наушники взамен сломавшихся, и Женя бродил по сайтам, выбирая подходящую модель. В очередной вкладке открылся сайт, очень похожий на известный интернет-магазин, только понравившиеся наушники там были с хорошей скидкой. «До конца акции осталось всего два часа!» — гласил ярко-алый баннер. Женя кинулся звонить папе, чтобы он сказал ему код от своей карты, но папа вместо этого попросил прислать ссылку на щедрый магазин. И вскоре перезвонил: сайт оказался поддельным, адрес отличался на одну букву, чего Женя не заметил. Позже папа объяснил, что такие сайты называются фишинговыми, от слова fishing — рыбалка. Приманив доверчивых пользователей знакомым оформлением, жулики ловят их на крючок, заставляя вводить данные карт. Стоит ли объяснять, что никаких наушников Женя бы не дождался?

**Выигрыши в конкурсах.** В соцсети тебе пришло сообщение, что тебе несказанно повезло и ты стал обладателем новенького планшета. Вот только за получение подарка придется заплатить. Деньги просят за доставку

или за другие дополнительные услуги. «Счастливчику» присылают ссылку, по которой нужно перейти и ввести данные банковской карты. Но на самом деле ссылка ведет на фишинговый сайт, и вместо призов доверчивый пользователь получает убытки. Также тебе могут прислать данные карты для перевода, но, как только ты отправишь деньги, аккаунт с «розыгрышем» будет удален без следа.

**Просьбы о помощи в соцсетях.** Мошенники могут взломать аккаунты в соцсетях и разослать грузьям хозяина странички сообщения. Например, тебе может прийти просьба занять денег или ссылки со словами «нашел твою фотку, лови» или «посмотри смешную картинку». Будь внимателен и не переходи по незнакомым ссылкам! Вместо смешной шутки можно получить вредоносный вирус, который крадет с гаджета персональные данные, логины и пароли от личных кабинетов, в том числе от банковских.

Чтобы не попасть в такую ситуацию, попроси родителей установить на твой компьютер и телефон антивирус. А если от друга пришла просьба о помощи, перезвони и спроси, действительно ли пишет он или его взломали.

**Задание 1.** Выбери верные варианты ответа:

**1 Друг прислал тебе сообщение в «ВКонтакте»**

Привет! Мне не хватает денег на подарок маме, можешь занять? Переведи на карту, только не на мой номер, а на 8-999-111- 22-33

Скинешь деньги без вопросов, это же твой лучший друг!

**2 С неизвестного номера тебе пришло сообщение**

Привет! Пришли фото паспортов родителей, я их просил, а они, видимо, забыли.

Спросишь, как имя-отчество его мамы. Если это мошенники, они этого наверняка не знают!

**3 Тебе пришло сообщение с адреса dnevnik.su**

Привет! Переходи по ссылке, чтобы выполнить домашнее задание!<https://dnevnik.su/14b85tj3559djvu255307pjl>.

Отправишь фотографии.

Позвонишь родителям и спросишь, что делать.

**4 «ВКонтакте» тебе пришло сообщение**

Ты выиграл в конкурсе новый смартфон, но нужно оплатить 500 рублей доставки.

Перейдешь по ссылке, домашку-то делать надо.

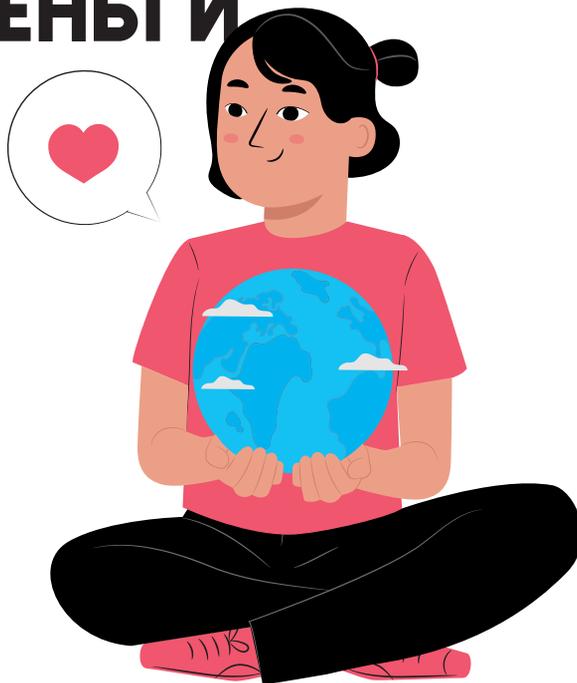
Заблочишь контакт и удалишь сообщение.

Оплатишь своей картой, карманных денег как раз должно хватить.

Посоветуешься с родителями.

# ЭКОЛОГИЯ И ДЕНЬГИ

Некоторые из наших привычных действий не только увеличивают расходы, но и наносят ущерб природе.



**Покупка продуктов в индивидуальной упаковке.** Чайные пакетики вместо рассыпного чая, каша в пакетиках, сок в маленьких тетрапаках, яблоки, расфасованные по несколько штук на подложке из вспененного пластика — все эти продукты стоят дороже, а упаковка чаще всего просто выбрасывается в мусор, а потом долгие годы разлагается на свалке. Купить продукты на развес или в большой фасовке чаще всего и дешевле, и экологичнее.

**Пластиковые пакеты.** Большую часть пакетов вы выбрасываете, приходя из магазина домой! Так зачем платить за них на кассе дополнительные деньги? Лучше, собираясь в магазин, прихватить с собой пакет или тканевый шопер из дома.

**Покупка лишней одежды и обуви.** Производство одежды и обуви — того, что умные экономисты называют «товары народного потребления» — в последние десятилетия сильно выросло. У людей появилась возможность покупать себе новые футболки и куртки по доступ-

ным ценам, иметь в гардеробе несколько пар обуви на сезон, по сумке к каждому наряду... Казалось бы, это хорошо! Но легкая промышленность — та, которая производит эти самые товары народного потребления — входит в десятку самых загрязняющих планету отраслей! Поэтому прежде чем попросить у мамы обновку, подумай, действительно ли твои старые вещи никуда не годятся? Или порванный рюкзак можно зашить и поносить еще несколько месяцев?

**Перерасход воды и электроэнергии.**

В теме «Ловушки для денег» мы уже рассказывали, как невыключенная лампа или неплотно закрытый кран могут стать черной дырой, в которую утекают семейные доходы. Но это еще и лишняя нагрузка для нашей планеты! Вода, поступающая в наши краны, проходит сложную очистку, а чтобы доставить ее до квартиры, требуется работа мощных насосов. А для выработки электроэнергии сжигается большое количество газа и угля. Зачем тратить эти ресурсы впустую?

**Задание 1.** Посчитай, какие решения бытовых вопросов принесут тебе наибольшую выгоду за три месяца. А за год?

### Дома подтекает кран:

- Не обращать внимания — оплата за воду 300 р. в месяц, 900 р. за 3 месяца.
- Починить кран — 600 р. услуги сантехника, оплата за воду 200 р. в месяц, 600 р. за 3 месяца.
- Установить на кран регулятор напора — 1200 р., оплата за воду 100 р. в месяц, 300 р. за 3 месяца.



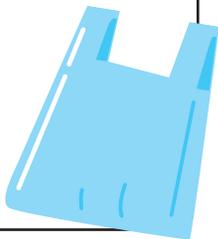
### Закончилось моющее средство:

- Купить такое же, как раньше, и выбрасывать упаковки в мусор — 200 р. в месяц, 600 р. за три месяца, 3 выброшенных в мусор упаковки.
- Купить такое же, как раньше, и относить упаковки в пункт приема вторсырья — 200 р. в месяц, 600 р. за три месяца, 0 отходов.
- Купить большую канистру средства на разлив — 450 р. в первый месяц, 0 р. в последующие 2 месяца, канистру можно использовать повторно.



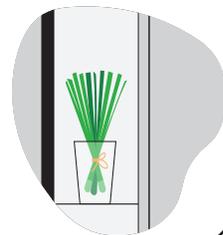
### Ты идешь за покупками:

- Продолжить покупать пакеты в магазине каждый раз, когда идешь за покупками — 50 р. в месяц, 150 р. за три месяца.
- Купить тканевый шоппер — 200 р., 0 р. расходы на пакеты в следующие месяцы.
- Сшить шоппер самому из старых джинсов — 0 р., 0 р. расходы на пакеты в следующие месяцы.



### Дома закончилась зелень:

- Продолжить покупать, ведь зелень важна для здоровья — 200 р. в месяц, 600 р. за три месяца.
- Купить вместо нее витамины — 250 р. расходы на витамины, 750 р. за три месяца, 0 р. расходы на зелень за три месяца.
- Вырастить зелень самому — 100 р. лоток, 50 р. семена, 0 р. расходы на зелень за три месяца.



**Задание 2.** Подумай, какие в твоём доме ещё есть способы одновременно сэкономить деньги и помочь природе?

---

---

---

# СЛОВАРИК ПОЛЕЗНЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕРМИНОВ

**Бюджет** — это финансовый план (например, семьи, организации или страны), состоящий из доходов и расходов.

**Расходы** — затраты за определенный период времени или в процессе хозяйственной деятельности. Хозяйственной деятельностью может считаться и покупка необходимых вещей для семьи, и работа фабрики или магазина.

**Доходы** — все деньги, поступающие в бюджет (семейный или, например, государственный).

**Активный доход** — это доход, получаемый в результате определенной деятельности, например, заработная плата за работу или прибыль от ведения бизнеса.

**Пассивный доход** — это деньги, которые поступают вне зависимости от вашей ежедневной деятельности, например, плата за аренду квартиры или проценты на вклад в банке.

**Реклама** — способ привлечения внимания покупателей к товару или услуге для увеличения количества продаж.

**Инфляция** — потеря покупательской способности денег.

**Вклад** (депозит) — сумма средств, которую банк принимает от клиента на определенный или неопределенный срок. После окончания этого срока банк обязуется вернуть сумму вклада и выплатить проценты на нее.

**Кредит** — это деньги, которые банк выдает заемщику под определенные проценты за пользование деньгами.

**Свободные деньги** — денежная сумма, имеющаяся на руках, в свободном распоряжении, не предназначенная для конкретных трат. Свободными деньгами можно распорядиться по-разному: можно истратить на случайные покупки, можно хранить в копилке (но тогда их будет медленно обесценивать инфляция), а можно, например, положить на вклад, чтобы получать проценты и копить на свою мечту.

**PIN-код** — комбинация цифр, которая вводится в банкомате при снятии наличных денег или при совершении дорогих покупок в магазине. Код строго секретный, его нельзя сообщать никому, даже сотрудникам банка.

**Код CVV/CVC** — код проверки подлинности карты; трехзначный номер на обороте карты. Вводится при осуществлении покупок в интернете. Код строго секретный, его нельзя сообщать никому, даже сотрудникам банка.

**Фишинг** — вид интернет-мошенничества, цель которого — получить доступ к конфиденциальным данным пользователей: логинам, паролям, данным банковских карт.

