



## РЕСУРСНАЯ КНИГА УЧИТЕЛЯ И УЧЕНИКА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



г. Усть-Каменогорск - 2022 г.

УДК 332.1

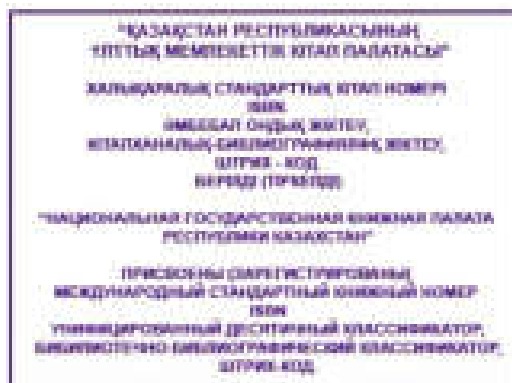
ББК 65.04

С24

**Ольга Свириденко Николай Романюк**

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ДЛЯ ПОДРОСТКОВ**

ISBN 978-601-06-8514-7



ISBN 978-601-06-8514-7





**Привет, ребята!**

**Вы уже достаточно взрослые. Наверное, вы уже задумываетесь о будущем, о том, какая будет у вас взрослая жизнь. Вы выбираете себе профессию, строите планы, мечтаете. А чтобы ваши мечты и планы сбывались и вы стали финансово независимыми, нужно научиться обращаться с деньгами. Став взрослыми, вам придется самим принимать множество финансовых решений – покупка квартиры, или автомобиля, поездка на отдых, образование, накопления и многое другое. Наверное, вам кажется, что сейчас еще рано об этом думать, мол, вот повзрослею, тогда и буду решать эти вопросы. Но научившись сегодня умно расходовать свои деньги, зная, как не попасть в руки финансовых мошенников, как взять кредит, как ставить финансовые цели, вы войдете во взрослую жизнь уверенно и финансово безопасно. Желаем вам увлекательного путешествия в мир финансовой грамотности!**

**Команда Информационного Фонда.**

# Модуль 1

## ВВЕДЕНИЕ В ФИНАНСОВУЮ ГРАМОТНОСТЬ

### Изучив материалы этого модуля, мы:

- Познакомимся с понятием финансовой грамотности;
- Узнаем, зачем нужна финансовая грамотность;
- Узнаем основные навыки эффективного управления деньгами;
- Обсудим, как и когда финансовая грамотность может помочь в жизни;
- Познакомимся с языком денег.



### ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

— это знания и умения, которые помогают людям распоряжаться личными деньгами и принимать ответственность за свои решения. Финансы - это часть нашей жизни. Финансы напрямую влияют на решения, которые мы постоянно принимаем, будь то покупка продуктов, отдых, семейные вопросы. Финансовая грамотность влияет на качество жизни человека. Чем лучше человек разбирается в вопросах финансовой грамотности, тем у него больше возможностей улучшить свою жизнь.

*Финансовая (не)грамотность имеет огромное значение в жизни человека.*





*Ежедневно нам приходится принимать финансовые решения. И наше благосостояние зависит от того, готовы мы принимать эти решения или нет.*





**Умение приумножать и правильно тратить свои деньги – это и есть финансовая грамотность. Это способность увеличивать свои денежные накопления и покупать только то, что действительно необходимо, по самой выгодной для вас цене.**

### ВАМ НУЖНА ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ, ЕСЛИ ВЫ

-  Не знаете, как ставить и достигать поставленных финансовых целей.
-  Не понимаете ценность денег и не умеете с ними обращаться.
-  Не знаете, из каких доходов и расходов состоит семейный бюджет.
-  Не знаете основных банковских продуктов, и как эти продукты работают.

*С каждым днем финансовый мир становится все более сложным и более технологичным. И современный финансово грамотный человек должен свободно ориентироваться не только в привычных депозитах и кредитах, но и в мире криптовалют и электронных кошельков. И здесь появляются новые угрозы - рыночные манипуляции и кибермошенничество.*

Возможно, сейчас вам не кажутся важными вопросы планирования семьи и выхода на пенсию. Но к подобным решениям нужно хорошо готовиться заранее. И ваша финансовая грамотность станет помощником в подготовке к вашему будущему.

Зарабатывать и тратить – что может быть проще? Но, вы знаете, даже среди очень образованных людей, которые умеют решать сложные профессиональные задачи и прекрасно разбираются в современных технологиях, встречаются те, кто не умеет управлять личными финансами – не умеют планировать пенсионные накопления, не знают, как формировать сбережения, или какие льготы им положены.

### Зачем нам быть финансово грамотными?

- ✓ Чтобы эффективно планировать свой бюджет и управлять личными финансами;
- ✓ Чтобы тратить меньше, чем зарабатывать;
- ✓ Чтобы тратить деньги на то, что действительно необходимо;
- ✓ Чтобы не стать жертвой рекламы и не совершать необдуманных трат;
- ✓ Чтобы научиться экономить;
- ✓ Чтобы хранить свои сбережения безопасно.

Став финансово грамотным, ты изменишь свое отношение к деньгам, научишься управлять ими, будешь думать о своем будущем, сможешь планировать свои потребности.



Ты не будешь зависеть от обстоятельств, от мнения других людей.  
Ты сможешь сам выбирать свою дорогу в жизни.

**Финансово грамотный человек = обеспеченный человек.**

Финансовая грамотность – это те знания, которые помогают сделать вашу жизнь спокойнее, интереснее и приятнее, независимо от уровня дохода.



### ОСНОВНЫЕ НАВЫКИ ДЛЯ ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЬГАМИ



Управление деньгами – это не искусство, а необходимость, которую диктует современная жизнь.

Если человек не может прожить на свою зарплату,  
пора менять работу или учиться управлять своими деньгами.  
Помочь в этом могут не хитрые, но важные правила.

Человек может столкнуться с ситуацией, когда, получая хорошую заработную плату,  
он уже через 1-2 недели оказывается практически без денег.



Существуют общие правила, как эффективно управлять деньгами:

- ☑ планирование расходов;
- ☑ поиск новых источников доходов;
- ☑ рациональное использование кредитов;
- ☑ совершение покупок за наличный расчет;
- ☑ вкладывание средств в собственное развитие;
- ☑ накопление резерва;
- ☑ постановка целей;
- ☑ изучение финансового законодательства.





Давайте познакомимся с языком денег.



Что такое деньги? Откуда появились деньги? Как люди пользуются деньгами?

Почему люди обменивают деньги на товар и товар на деньги?

Сегодня невозможно представить мир без денег. Каждая страна имеет свои деньги.

Упоминания о деньгах встречаются в древнейших памятниках письменности.

Всем вам, конечно, приходилось иметь дело с деньгами. Деньги - что это такое?

Это такая штука, за которую можно все купить.

Нужен хлеб, например, или телефон. Если у тебя есть деньги — идешь в магазин и покупаешь.

За некоторое количество денег тебе дают то, что нужно. А если бы денег не существовало?

Как тогда быть? Нельзя ничего купить? А может, можно просто поменяться на что-то?

Есть у тебя вторая пара кроссовок, а тебе нужен самокат. И пошел ты искать человека с самокатом. Ура! Нашел! Предлагаешь поменяться, а ему кроссовки не нужны.

Ему нужен телефон. Нужно искать человека с телефоном. Идешь ты дальше.

Навстречу человек с телефоном. Тебе сначала нужно выменять телефон,

а потом за него получить у первого человека самокат. А этот не хочет менять свой телефон на самокат. Ему бы ноутбук. Очень сложно и долго получается.

Были бы деньги, все было бы просто. Обмен вещей или продуктов на деньги называется торговлей.

Без денег торговля была бы невозможна.

Да и не только для торговли нужны деньги. Деньгами выдают заработную плату людям за их труд.

И на полученные деньги каждый может купить то, что ему нужно.

### Но всегда ли было так просто, как сейчас?

Было время, когда денег совсем не существовало. Первобытные люди жили в пещерах, одевались в шкуры животных, были вооружены дубинами, и все свое время проводили в добычании пищи, которую давала им природа. Деньги этому человеку совершенно не были нужны. Но прошло много лет, и эти первобытные люди стали жить иначе. Они уже научились делать себе топоры, ножи, глиняные горшки, копья, стрелы. Они научились выращивать растения, шить одежду, изготавливать посуду, приручили диких животных. Но один человек не может и шить, и ковать железо, и строить дома, и разводить животных. Каждый занимался своим делом и обменивался друг с другом предметами своего труда. Чем больше появлялось разных товаров, тем сложнее их было менять.



Тогда они придумали правила для обмена.

1 топор можно было поменять на 10 стрел, или на 2 копья, или на 2 горшка, или на 1 корову.



Обмен товара на товар называется **БАРТЕР**

Обменивать товары становилось все сложнее. Чтобы упростить обмен, нужно было придумать какой-то постоянный предмет, который будет легким и не будет портиться.

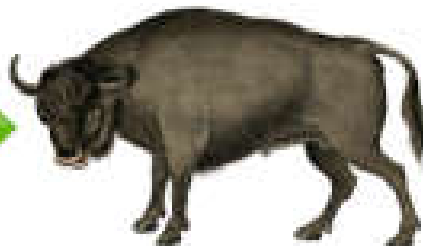


## ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ДЛЯ ПОДРОСТКОВ

Одними из первых денег были раковины каури-моллюсков, добывавшихся в южных морях. В раковинах просверливали отверстие и нанизывали на веревочку как бусы по 40 раковин.



За одного быка нужно было отсчитать тысячу таких раковин.



А потом к раковинам в качестве денег добавились кусочки янтаря и прочие красивые вещи. И у кого больше было разных украшений, тот считался красивее и богаче. Первобытные люди с огромным желанием принимали в качестве оплаты ракушки и янтарь. Потому что на них они потом могли купить все, что захочется.

А вспомните, что это такое, за что можно купить все, что угодно? Это деньги.

Через несколько десятилетий появились металлические деньги в виде брусков, колец, прутиков, слитков. Самыми распространенными вначале были медь и железо.



Они всегда требовались в хозяйстве, из них выходили хорошие украшения - кольца, броши и прочее.



## ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ДЛЯ ПОДРОСТКОВ

Спустя какое-то время железо и медь заменились золотом и серебром. Но почему?

В хозяйстве золото и серебро – это бесполезные металлы! Железный топор прочный, а золотой никуда не годится, потому что золото мягкое. А медное копье значительно крепче серебряного.

Почему же тогда золото и серебро стали деньгами вместо железа и меди? Да все потому, что первобытные люди очень любили себя украшать. Золото и серебро легко плавятся, хорошо куется, из них легко можно сделать красивые штучки. А еще золото и серебро не ржавеют.



Вначале деньги были в виде украшений — колец различной величины. Потом их стали делить на небольшие слитки, кусочкам золота стали придавать форму.



Монеты не всегда были круглыми. Были и четырехугольные, и треугольные, и совсем неправильной формы.

С этого времени у людей появилась возможность копить деньги.



История бумажных денег началась в VII веке в Китае, когда торговцы стали записывать долги горожан на листы бумаги. Эти записи и принято считать первыми банкнотами. В Европе купюры стали использовать в XVII веке — сначала в Швеции, а чуть позже в Англии, Норвегии, Дании и Франции.

А вот привычные для нас бумажные деньги появились только в 18 веке. Они удобны в обращении, защищены от подделок, но менее долговечны, чем металлические.

Печатают бумажные деньги на особой бумаге с водяными знаками. Если бумажные деньги посмотреть на свет, то увидишь узоры или цифры. Вот это и есть водяные знаки. Водяные знаки – это способ защититься от поддельных, фальшивых денег.



Пластиковые карточки, счет в банке – это тоже деньги. Мы не можем их увидеть, не можем потрогать, но их можно потратить точно так же, как и те, что лежат в кошельке.



### Что мы можем сделать с помощью денег:

● Оценить, что и сколько стоит (Деньги - Мера стоимости)

Цены, выраженные в деньгах, позволяют нам сравнить, насколько одни товары дороже других, что мы можем себе купить на те деньги, которые заработали и накопили.

● Купить товар, заплатить за услуги (Деньги – Средство обращения и платежа)

**Тенге** – универсальная денежная единица. Везде в Казахстане можно расплатиться с помощью тенге. При этом в современном мире деньги могут быть не только наличными, но и безналичными. Простейший пример безналичных денег – банковская карта. С ее помощью можно заплатить за нужный товар или услугу не только в Казахстане, но и по всему миру.

● Накопить на что-нибудь (Деньги - Средство накопления).

Есть крупные покупки, которые невозможно сделать на одну зарплату – например, автомобиль или жилье.

Есть еще мировые деньги, но их мы в этом курсе не касаемся.

Хочешь узнать, как называются деньги в некоторых странах?

В России официальные деньги — рубли.

В Болгарии – Лев.

В Монголии – Тугрик.

В Бразилии - Крузейро.

В Венгрии - Форинт.

В Чехии - Крона.

### Вывод: зачем нужна финансовая грамотность?

Знание финансов и умение управлять деньгами позволит Вам увеличивать свои сбережения и постепенно повышать свое благосостояние. Вам не нужно будет брать кредиты, чтобы покупать все самое необходимое. Вы будете легче идти к своим целям, например, покупке квартиры, или машины. Вы будете уверенно смотреть в будущее и станете меньше беспокоиться о завтрашнем дне.

Для повышения финансовой грамотности нужно постоянно учиться. Читайте, интересуйтесь миром финансов, пользуйтесь всеми возможностями для того, чтобы сделать свою жизнь богаче и счастливее.





### Тестовые вопросы:

#### 1. Для чего нужны деньги?

(Выбери все правильные ответы)

- Чтобы купить все, что тебе нужно.
- Чтобы быть круче всех.
- Чтобы накопить на новый смартфон или компьютер.
- Чтобы оценить, что я могу себе позволить.

#### 2. Зачем быть финансово грамотным?

(Выбери все правильные ответы)

- Чтобы грамотно планировать свой бюджет и управлять своими деньгами;
- Чтобы не тратить больше, чем зарабатываешь;
- Чтобы не тратить деньги на то, что тебе не нужно;
- Чтобы не стать жертвой рекламы и не совершать необдуманных трат;
- Чтобы иметь возможность покупать все, что хочется;
- Чтобы научиться экономить;
- Чтобы научиться хранить свои сбережения безопасно.

#### 3. Что является деньгами?

(Выбери все правильные ответы)

- Бумажные банкноты.
- Монеты.
- Пластиковые карты.
- Счет в банке.
- Слитки золота.



# Модуль 2

## БЮДЖЕТИРОВАНИЕ



Изучив материалы этого модуля, мы:

- Поймем, что такое личный бюджет;
- Узнаем, что такое доходы и расходы;
- Познакомимся с понятием «сбережения»;
- Узнаем, что такое финансовые цели и как их ставить;
- Узнаем, что своим бюджетом можно управлять.

*В рамках модуля вы получите понятие личного бюджета, узнаете, как формируется и расходуется личный бюджет, получите понятие управления доходами и расходами, научитесь ставить финансовые цели и планировать их достижение.*

### ЧТО ТАКОЕ БЮДЖЕТ?

Бюджет может быть личный, может быть бюджет семьи, бюджет компании и даже бюджет целого государства.

Но что же такое бюджет?



**Бюджет** (от старонормандского bougette в знач. кошелёк, сумка, мешок с деньгами)

- А откуда берутся деньги?
- Из кошелька.



«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, — пойдь 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 бензозаправку 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 ползти в огонь, потому что ты теперь знаешь цену деньгам».

## ДОХОДЫ

Наши деньги формируются из доходов.




А что такое доходы?

Обычно при слове "доход" нам представляется определенная сумма денег.

Из чего складываются денежные доходы?



Самое понятное – это:

-  заработная плата;
-  пособия от государства;
-  стипендия;

## ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ДЛЯ ПОДРОСТКОВ

Второй вид доходов – это, например, доходы от сдачи в аренду, принадлежащего вам имущества (сдача в аренду квартиры, или сдача в прокат какого-либо твоего предмета, например, коньков)



А может быть, у тебя есть идея создания собственного бизнеса?

Истории реальных подростков:

### ЛИНДСЕЙ ФИЛИПС

В 16 лет придумала пляжные тапочки с меняющимися ремешками. Создала компанию *Lindsay Phillips*, в которой на сегодняшний день работают более 30 человек, а доход компании составляет 30 млн долларов в год.



### САБИНА ИСМАИЛОВА, КАМИЛА РОЛЛАН

Камила начинала работать волонтером – выступала клоуном в детских больницах, обучала детей из малообеспеченных семей. Когда Камила познакомилась с Сабиной, девушки открыли центр инклюзивного образования для особенных детей. Они помогают подросткам с ограниченными возможностями получить навыки трудоустройства и независимой жизни.



ПОМНИ!  
ТВОЙ САМЫЙ ГЛАВНЫЙ  
АКТИВ — ТЫ САМ!



Но доходы бывают и **неденежные** (доходы в натуральной форме).

Их тоже нужно учитывать в бюджете и при планировании.

Что же такое доходы в натуральной форме?

Это то, что ты производишь сам или получаешь в качестве оплаты. Например, урожай, который ты вырастил на своем участке, можно съесть самому, а можно продать. Если ты оставляешь выращенные овощи себе – это тоже твой доход. Ведь тебе не нужно тратить деньги на их покупку.

А сэкономленные деньги ты можешь потратить на что-то другое. Шарф, или шапка, который ты связал себе сам, подарок, который ты сделал другу своими руками, не купил в магазине – это тоже твой доход.



## РАСХОДЫ

Но ведь одновременно с доходами существуют и расходы.

Мы постоянно тратим деньги на питание, на отдых, на лечение, и т.д.

И наши расходы бывают двух видов - постоянные (обязательные) и переменные (произвольные).



Какие же расходы у нас постоянные?

Это еда, оплата телефона, оплата коммунальных услуг, покупка средств гигиены.

То есть, это те расходы, без которых мы не можем обойтись.

Что еще мы можем отнести к постоянным расходам?



А переменные (произвольные), или желаемые расходы - это те расходы, которые не являются обязательными. Например, это покупка бытовой техники, туристические путёвки, покупка электросамоката и т.д.

Другими словами – это вещи, которые тебе хочется купить, но ты можешь обойтись без них.

### Подумай, какие еще необязательные расходы могут возникнуть у тебя?

#### Задание:

-приведите примеры необходимых и желаемых трат.

*Например, Саулю очень нравятся кеды, но у нее уже есть хорошие кроссовки. Покупка кед будет желаемой тратой. Но если кроссовки порвутся, то купить кеды будет необходимо. Конечно, желаемые траты – это всегда очень приятно и радостно. Но совершать их нужно только тогда, когда у тебя есть достаточно денег.*

### Давай рассмотрим три ситуации.

**1** Твои расходы больше, чем доходы. Ты потратил деньги на кофе и на покупку нового телефона, хотя твой еще вполне хороший. До стипендии еще две недели, а денег уже нет даже на проездной.

Это говорит о том, что ты не умеешь распоряжаться своими деньгами.

(На языке экономистов это называется несбалансированный дефицитный бюджет).

**2** Твои расходы и доходы равны. Ты тратишь ровно столько, сколько получаешь. Тебе не приходится занимать деньги в долг. (Такой бюджет называется сбалансированным). Но если, например возникнут неожиданные траты - например, заболит зуб или порвутся ботинки, тогда ты окажешься в трудной ситуации.

**3** Твои доходы больше, чем расходы. (Это профицитный бюджет). Тебе хватает на все, что необходимо, и при этом еще остается какая-то сумма денег, которую ты можешь отложить на будущее.

Это называется «сбережения», и об этом мы поговорим в отдельной теме.



Чтобы понимать, что происходит с твоим бюджетом, важно вести учет своих доходов и расходов. И это называется «личный бюджет».



Вести бюджет не сложно. Для этого нужно только записывать, сколько ты зарабатываешь денег и сколько денег тратишь, и куда. Но это только первый этап. Второй — это умение планировать свои расходы заранее и анализировать свои траты.

А есть ли польза в составлении и ведении личного бюджета? Может быть, это пустая трата времени?

Наверное, мало кто из твоих знакомых ведет учет своих доходов и расходов.

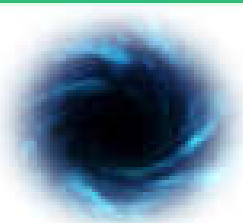
Кто-то не понимает, зачем это делать, ведь денег от этого не становится больше.

Но дело в том, что вести учет своим деньгам, то есть планировать свой бюджет, полезно всем, независимо от того богат ты, или не очень. Один человек может получать доход в 100000 тг и иметь все необходимое, а другому и 1 000 000 тг будет мало, и он будет вечно недоволен.

Как не тратиться на мелочи?

1. Записывай все свои покупки. Так ты сможешь увидеть, что ненужное ты купил.
2. Если тебе очень хочется купить себе новые сережки, или новые наушники, отложи покупку на пару дней. За это время ты поймешь, действительно ли ты не можешь обойтись без этой покупки?
3. Попробуй каждый месяц откладывать 10% от суммы своего дохода. Тогда ты точно не потратишь эти деньги на мороженое.

Бывает так, что ты стараешься копить деньги, но они незаметно утекают в никуда. И в бюджете образуется дыра. Напиши или нарисуй, на что ушли деньги на прошлой неделе?



### Задание:

Назови соблазны, которые «съедают» больше всего денег?

|             | Доходы | Расходы |
|-------------|--------|---------|
| Понедельник |        |         |
| Вторник     |        |         |
| Среда       |        |         |
| Четверг     |        |         |
| Пятница     |        |         |
| Суббота     |        |         |
| Воскресенье |        |         |
| Итого       |        |         |

Разные люди по-разному ведут свой личный бюджет:

- ✓ Кто-то записывает свои доходы и расходы, но не анализирует их;
- ✓ А кто-то записывает свои доходы и расходы, анализирует их, но не планирует будущее;
- ✓ А еще кто-то записывает, анализирует и планирует свои доходы и расходы.

Как вы думаете, какой вариант наиболее точно характеризует ведение бюджета? Конечно, третий!

Он самый эффективный и полезный, хотя требует затраты ваших усилий и времени. Поэтому можно начать с первого варианта. Это лучше, чем не делать ничего.

А если в будущем ты перейдешь ко второму и третьему варианту, ты сумеешь поставить себе финансовую цель, например, новый ноутбук, или поездку на море.

### В ВЕДЕНИИ БЮДЖЕТА ТЫ МОЖЕШЬ ИСПОЛЬЗОВАТЬ:



**блокнот и ручку**  
(записывай все свои траты сразу, чтобы не забыть);







**электронные таблицы в Excel** — для них не нужен доступ к Интернету и в них много возможностей для анализа;



**приложения для смартфонов и компьютеров:**  
**Family, MoneyTracker, 1С-Деньги, Drebedengi, EasyFinance, Дзен-мани, Coinkeeper.**  
Твой смартфон всегда с тобой и можешь сразу фиксировать свои траты.

### ОЧЕНЬ ВАЖНО ПРИ ВЕДЕНИИ БЮДЖЕТА

-  Не лениться и каждый день записывать в таблицу все свои доходы и расходы.
-  Разумно расходовать деньги. Прежде, чем потратить деньги, подумай, действительно ли тебе нужна эта бутылка Колы?
-  Поддерживать профицит бюджета — стараться, чтобы доходы преобладали над расходами.
-  Откладывать не менее 10% дохода в копилку.



## А теперь давай займемся практикой.

### 1 Проанализируй свои доходы и расходы.

(Какие расходы у тебя повторяются из месяца в месяц и сколько денег тебе нужно).

|  |             |            |
|--|-------------|------------|
| Имя:   | Олеся, 2022 |            |
| Доход, руб.  |             |            |
| Зарплата   |             |            |
| Стипендия  |             |            |
| Дополнительный доход   |             |            |
| Итого доход  |             |            |
| Расход, руб.   | Постоянный  | Переменный |
| Квартира*  |             |            |
| Продукт*   |             |            |
| Питание*   |             |            |
| Телефон, интернет  |             |            |
| Товары для дома  |             |            |
| Средства ухода, косметика, одежда                                  |             |            |
| Оплата   |             |            |
| Здоровье и мед. услуги   |             |            |
| Путешествия, отдых, развлечения, подарки (от 10%, но не более 30%) |             |            |
| Другие непредвиденные расходы (10%)                                |             |            |
| ИТОГО расход   |             |            |
| Сбережения 10%   |             |            |
| Отпуск   |             |            |
| Скуча  |             |            |
| Машина   |             |            |
| Подарки/подарки  |             |            |
| Итого  |             |            |

\*необходимые статьи расходов

### 2 Сформулируй свою финансовую цель.

(На что ты хочешь копить деньги? Скорее всего, для достижения цели тебе понадобится откладывать больше денег, чем раньше. Особенно если до этого у тебя вообще не получалось копить).

Тебе необходимо понять, сколько стоит твоя цель. Можно сходить в магазин и посмотреть, сколько стоит твоя цель, или поискать цены в интернете.

### 3 Определи срок, за который ты хочешь достичь своей цели.

(Реши, сколько времени ты готов ждать желаемого. Это может быть месяц, год, 5 лет, 10 лет и т.д.).

Чтобы было понятно, давай рассмотрим ситуацию. Например, у тебя мечта съездить в другой город.

Если у тебя есть достаточно денег, то ты можешь полететь на самолете. Это будет быстро. А если денег недостаточно, то ты можешь купить билет на поезд. Ты поедешь медленнее, но ты все равно исполнишь свою мечту. Только тебе потребуется немного больше времени.

### 4 Составь план

(Посчитай, сколько денег в неделю тебе придется откладывать, чтобы достичь цели к запланированной дате).



Сколько придется  
откладывать в неделю?



Сколько недель  
будешь копить?



Сколько стоит  
твое желание?

Берешь стоимость своей мечты и делишь на время до ее покупки, например, на количество лет, которые у нас есть до покупки. Так ты узнаешь, сколько денег нужно откладывать в год. А теперь полученную сумму раздели на 12 и ты узнаешь, сколько необходимо откладывать в месяц, а если еще разделишь на 30, то получишь сумму, которую нужно откладывать в день.

- 5** Цель оказалась недостижимой? Не отчаивайся!  
Давай разделим ее на мелкие кусочки! Посчитай, например, сколько пицц в твоём желании?

Стоимость желания: стоимость пиццы =



- !** На мечту накопить вполне реально!

Чем больше времени у нас в запасе до покупки цели, тем меньше денег каждый месяц нам нужно откладывать!

### Давай подведем итог нашего урока.

Если ты ведешь личный бюджет, ты:

- ✓ имеешь полную информацию о своих доходах и расходах;
- ✓ осознанно тратишь деньги и тем самым уменьшаешь свои расходы;
- ✓ можешь достигать своих финансовых целей.





### Тестовые вопросы:

1. Что такое личный бюджет?  
(выбери правильный ответ)

- Это та сумма денег, которая у тебя есть на период времени, например, на неделю, на месяц, или на год.
- Это твои обязательные расходы.
- Это твои доходы.

2. Зачем нужно вести личный бюджет?  
(выбери все правильные ответы)

- Чтобы занять свободное время.
- Чтобы ставить свои финансовые цели.
- Чтобы планировать свое будущее.

3. Какие бывают расходы  
(выбери все правильные ответы)

- Расходы бывают необходимые;
- Расходы бывают приятные.

4. Дефицит бюджета – это ситуация, при которой  
(выбери правильный ответ)

- расходы превышают доходы;
- расходы меньше доходов;
- доходы равны расходам.



# Модуль 3

## РАСЧЕТЫ И ПЛАТЕЖИ

Изучив материалы этого модуля, мы узнаем:

- Чем мы расплачиваемся?
- Где и как мы платим?
- Что такое наличные и безналичные деньги?
- Какие бывают банковские карты?
- Зачем нужен чек за покупки?

### РАСЧЕТЫ МЕЖДУ ЛЮДЬМИ

- явление не новое.

Причиной этому явлению стало разделение труда. Одни люди пекут хлеб, другие шьют одежду, третьи изготавливают мебель.

Мы уже знаем, что раньше люди попросту меняли производимые ими товары, но это было неудобно, поэтому люди искали такой товар, который везде примерно одинаково стоит и долго не портится, например, соль или специи.

В дальнейшем люди стали рассчитывать металлами (медью, серебром, золотом), из которых стали делать монеты.

Так появились деньги.

*Деньги в виде монет и банкнот называют наличными. Это именно те деньги, которые мы храним в кошельках.*



Современная жизнь предполагает экономические отношения между различными людьми, организациями и даже странами. Расчеты стали объемными и многочисленными. Деньги в привычном понимании стали не очень удобными в хранении и обращении, особенно в больших суммах. Расчеты стали поручать финансовым организациям – банкам.



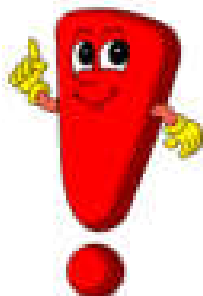
Отдельные люди или организации могут открыть банковский счёт, на котором можно хранить деньги, а еще их можно добавлять на счёт, снимать и переводить на другие счета. Деньги, которые хранятся на банковских счетах, называются безналичными. Ты можешь поручить банку перевести определенную сумму денег с твоего счета на счет магазина за полученный товар. Такой расчет будет называться **безналичным**.



Для удобства пользования счетами выпускают банковские карты (пластиковые карточки). Они служат ключом для пользования счетом. Рассчитываясь в магазине, ты просто подаешь кассиру карту, и с помощью банковского терминала определенная сумма переводится с твоего счёта на счёт магазина. Это удобно, так как не нужно носить с собой наличные деньги, а кассиру не нужно искать сдачу.



**А если ты потеряешь карту, или у тебя её украдут?**



**Во-первых, не паникуй.**

Для того, чтобы снять деньги в банкомате, нужен четырехзначный пин-код, который знает только владелец карты.

**(Никогда не пиши пин-код на карте или на листочке в кошельке!).**

Но риск потерять деньги с карты всё же есть.

Для покупок на небольшую сумму (обычно до 5000 тг.)

пин-код часто не требуется, поэтому злоумышленник может произвести покупки в магазине с помощью твоей карты.

Первым делом, как только ты обнаружил пропажу карты, тебе нужно обратиться в банк и заблокировать карту. С заблокированной карты будет невозможно производить оплату и снимать деньги в банкомате, а если свою карту ты найдешь, то ее всегда можно разблокировать. Если карта не нашлась, то её можно перевыпустить, а старая станет недействительна.





Сегодня популярны и так называемые электронные деньги.

### ЭЛЕКТРОННЫЕ

#### деньги

- это вид безналичных денег, используемых для расчетов в электронных платежных системах.

#### платежные системы

- это особые сервисы, которые отличаются от банковской системы.

Вместо счёта в электронных платежных системах создаются электронные кошельки, с которых можно производить переводы внутри платежной системы и иногда за её пределы - например в другие системы). Примерами платежных систем могут служить популярные «Qiwi», «ЮMoney», PayPal и другие.

### Где и как мы рассчитываемся?

Наверное, самым распространенным расчетом является расчёт за покупки в магазине. Покупатель выбирает нужный товар, расплачивается на кассе наличными деньгами или банковской картой, и получает товар и кассовый чек. Кассовый чек является важным документом, который доказывает факт покупки. Если тебе продали некачественный товар, то вернуть его продавцу и получить назад свои деньги будет проще, если у тебя сохранился чек.



С распространением торговли в интернете, появилась возможность покупать товары, не выходя из дома. В интернет магазинах предусмотрены способы оплаты через интернет.



В этом случае расчёт происходит через сервисы онлайн-оплаты: электронные кошельки, банковские системы оплаты (с помощью банковских карт), переводы через платёжные терминалы. Во всех этих случаях также предусмотрены чеки (или документы о переводе), но только в электронной форме, где указано когда, сколько и кому ты перевел денег.



### Какие бывают банковские карты?

При выборе важно, прежде всего, понимать, что банковские карты бывают разные:



дебитовые карты



кредитные карты



платёжные карты

- их свойства и возможности различаются.

### Дебетовая карта.

У большинства населения есть дебетовые карты: если гражданин работает и получает зарплату не наличными, то, скорее всего, работодатель оформил на него так называемую зарплатную карту, если же гражданин на пенсии, то у него есть карта, на которую начисляется его пенсия, - в обоих случаях это дебетовая карта. Что такое дебетовая карта?



**Дебетовая карта (от англ. debit card)** - это платежная банковская карта, используемая для оплаты товаров и услуг, получения наличных денег в банкоматах. Такая карта позволяет распоряжаться средствами лишь в пределах доступного остатка на лицевом счете (расчетном текущем счете), к которому она привязана.

### Кредитная банковская карта.

Кредитная банковская карта предоставляет возможность ее владельцу осуществлять операции за счет денежных средств банка в пределах сумм, установленных кредитным договором, и на определенных условиях. Наверное, нет человека, который не знал бы, что такое кредитка, но далеко не все понимают ее особенности и умеют пользоваться кредиткой с выгодой.



**Во-первых**, по многим кредитным картам есть так называемый льготный период (или грейс-период, от англ. Grace period), когда банк не начисляет проценты по задолженности - период варьируется в разных банках и для разных карт. При хорошей самодисциплине владельца карты это позволяет пользоваться деньгами банка бесплатно от месяца и больше. Это может быть хорошей стратегией, однако многие забывают погасить задолженность до окончания грейс-периода и «попадают» на проценты.

**Во-вторых**, процентная ставка по таким картам обычно выше, чем по кредитам, оформляемым в банках.

**В-третьих**, кредитная карта, в отличие от дебетовой, не предназначена для снятия наличных денег: ты можешь расплачиваться в безналичной форме, однако при снятии наличных банк с тебя удержит существенную комиссию.

### Зачем нужен чек за покупки?

Главное, что нужно знать о чеке – это документ, который подтверждает факт покупки. В большинстве случаев он может не пригодиться, но если ты, например, купил некачественный товар, который ты хочешь вернуть продавцу, то наличие чека существенно упростит эту процедуру.







*Поэтому всегда сохраняй чеки после покупки, особенно если приобрел дорогостоящий товар с гарантийным сроком. Также всегда требуй чек у продавца, когда оплачиваешь товар. Выдать тебе этот документ — его обязанность. Если товар оплачен картой, то для возврата средств передай ее номер продавцу, а также предъяви удостоверение личности или паспорт. Средства возвратят только на ту карту, с которой происходила оплата. Кроме того, если товар оплачен картой, наличные за него не вернут. В таком случае продавец выдает покупателю чек о возврате средств, который нужно сохранить, пока деньги не поступят на счет. Учти, что средства не вернутся мгновенно: банк может возвращать их в течение 3–10 дней. Продавец на скорость операции повлиять не сможет.*

Есть товары, которые не подлежат возврату: лекарственные препараты и медицинские изделия; мобильные телефоны; чулочно-носочные изделия; нижнее белье; растения и животные; товары на метраж (ткани, ковры, кабели, шнуры и пр.). Но даже в этом случае, если тебе продали товар с повреждениями или дефектами, о которых продавец не предупредил, у тебя есть право обратиться к продавцу или изготовителю, чтобы потребовать скидку на товар или его бесплатный ремонт.

Если продавцу и покупателю не удастся согласовать решение вопроса о возврате средств, тогда дело передается в суд.



### Практическое задание

-  Изучи предложения казахстанских банков по выпуску дебетовых карт.
-  Найди наиболее выгодную карту по критериям: начисление бонусов, стоимость обслуживания, стоимость выпуска и др.
-  Выбери наиболее выгодную карту.
-  Аргументируй, почему твой выбор является оптимальным.



# Модуль 4

## СБЕРЕЖЕНИЯ И БАНКИ

### Изучив материалы этого модуля, мы узнаем:

- Что такое сбережения и зачем они нужны?
- Как начать свои сбережения?
- Где хранить деньги?
- Что такое банковские вклады?
- Каковы основные характеристики вклада?
- Опасности для сбережений и как их минимизировать.



*Сначала – несколько основных понятий.*

**Сбережения** – это часть дохода, которая не расходуется на текущее потребление. Сберегаемая часть дохода может быть положена в банк или сохранена в виде наличных денег.

**Банковский вклад (Депозит)** – это деньги вкладчика, временно переданные банку с целью их хранения и получения процентного дохода.

**Процентная ставка по депозиту** – процент, уплачиваемый банками клиентам за использование денег, размещенных на депозитном счете. Процентная ставка устанавливается договором о банковском вкладе.

**Инфляция** – это повышение общего уровня цен на товары и услуги. При инфляции цена идентичных товаров со временем увеличивается. По прошествии некоторого времени, на одну и ту же сумму денег можно будет купить меньше товаров и услуг, чем прежде. По сути, покупательная способность денег снижается, деньги обесцениваются.

### Что такое сбережения и зачем они нужны?

Финансово грамотный человек стремится спланировать свой бюджет так, чтобы доходы превышали расходы. В результате остается некоторый избыток (запас) денег, который называется сбережениями.

Сбережения нужны, чтобы располагать определенным резервным фондом, который может понадобиться в будущем, например, в случае временной потери дохода или внезапной необходимости непредвиденных трат.

В нашей жизни много неожиданностей, поэтому иметь сбережения жизненно необходимо. Другим примером применения сбережений является планирование крупных покупок, например недвижимости, бытовой техники, автомобиля или путёвки.



Итак, допустим, ты желаешь иметь свои сбережения, с чего начать?

Во-первых, единственным способом накопления сбережений является организовать свой личный бюджет таким образом, чтобы доходы превышали расходы. Без ведения бюджета это сделать сложно, поэтому тебе нужно вести записи своих доходов и расходов. В итоге ты соберешь информацию о том, какие траты можно снизить или исключить (т.е. оптимизировать). Полученный остаток денег ты можешь сберегать.



### Как начать делать сбережения?

Без учета своих доходов и расходов делать сбережения очень сложно. Есть ряд методов, которые помогут тебе начать свои сбережения. Один из таких методов «50-20-30». Рассмотрим его принцип.

Метод «50-20-30» — это принцип управления личным бюджетом, состоящий в распределении дохода на различные цели в процентном соотношении 50/20/30.





## ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ДЛЯ ПОДРОСТКОВ

Данный метод сформулирован Алекса фон Тобель и предполагает следующее распределение ежемесячного дохода:

- 1) 50% дохода должно направляться на основные цели: оплата жилищно-коммунальных услуг, проезда на транспорте и питание.
- 2) 20% должны инвестироваться в будущее: погашение кредитов (образовательных, карточных и т.п.), создание сбережений на чёрный день и пенсионные накопления.
- 3) 30% могут расходоваться на удовольствия: формирование и поддержание стиля жизни. Сюда включаются походы в рестораны, кино, поездки во время отпуска и т.д.



Алекса фон Тобель

Основные цели включают в себя основные потребности, без удовлетворения которых невозможно существовать.

Инвестиции в будущее помогают избежать закредитованности, обеспечивают удовлетворение потребностей и поддержание стиля жизни в случае непредвиденных событий и после выхода на пенсию.

Остальное позволяет наслаждаться жизнью.

Метод «50-20-30» — один из многих аналогичных методов распределения личного бюджета. Все они предполагают разделение расходов на категории и выделение отдельной категории под названием «Сбережения».

Целью метода «50-30-20» и других аналогичных является достижение баланса между сегодняшним и завтрашним потреблением.



Итак, ты достиг некоторого финансового баланса, и у тебя остались сбереженные деньги. Далее возникает важный вопрос:



### Где хранить деньги?



Кажется, что этот вопрос достаточно простой, но это только на первый взгляд. Существует масса мест, где можно хранить деньги, например: в кошельке или под подушкой, в шкатулке или в безналичной форме на счёте пластиковой карты. Давай попробуем разобраться, какой вариант лучше?

Начнем с того, что деньги часто являются объектом преступлений. Если они где-то лежат, есть вероятность, что их могут просто украсть, или они могут быть утеряны в результате непредвиденной ситуации, например, пожара или наводнения. Постоянно носить сбережения с собой тоже не надежно, можно потерять, а если сбережений много, то это еще и неудобно.

Пластиковая карта кажется хорошим вариантом хранения денег. Деньги на ней не сгорят в пожаре, их не украдут воры, и она всегда под рукой. Действительно, этот вариант хранения более надежный и удобный. Но у него есть и минусы. Если не проявлять бдительность, то можно, например, стать жертвой мошенников. А другая «опасность» такого хранения сбережений кроется в самих нас: если есть деньги, то хочется их непременно куда-то потратить. А пластиковая карта - очень удобный инструмент для трат.

Так что же делать и где хранить деньги без опасности от угроз и соблазна их потратить? Одним из таких инструментов является **банковский вклад**.

**Банковский вклад (депозит) - это деньги, которые передаются банку для сохранения и получения дохода.**

Но обычно за хранение чего-либо хранителю платят, о каком доходе тогда идет речь? Банк, принимая у тебя деньги на депозит, не хранит их у себя, а использует – например, отдает их другим клиентам в качестве кредита. Клиенты (заёмщики) платят проценты за пользование кредитом, и часть этой прибыли банк отдает тебе как оплату за размещение депозита – то есть, размещая свои деньги в банке, ты кредитуешь банк.

Таким образом, депозит позволяет не только сохранить деньги, но и получить небольшой доход.

А есть ли у депозитов еще преимущества? Например, есть вклады, с которых нельзя просто снять деньги, когда захотелось. Для этого нужно посетить офис банка, подписать заявление о расторжении договора вклада и потерять часть дохода с депозита.

Эти неудобства иногда позволяют сохранить сбережения от не совсем нужных трат.

Другим плюсом является страхование вкладов от внезапного банкротства банка. Если банк, которому ты отдал деньги, обанкротился, то фонд страхования вернет тебе твой вклад.



Итак, ты понял, что хочешь завести депозит в банке,  
**но какой банк лучше?**

Каждый банк предлагает несколько вариантов депозитов,  
**какой из них выбрать?**

Для этого необходимо разобраться в том,  
**каковы основные характеристики вклада?**

Чтобы выбрать, в какой банк и на каких условиях вложить деньги, нужно определиться со следующими параметрами вклада: валюта, срок, процентная ставка и порядок ее начисления, возможность пополнения, условия досрочного снятия средств, возможность продления срока вклада (продлонгации).

## ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ДЛЯ ПОДРОСТКОВ

Банки обычно предлагают не один, а несколько различных видов вкладов (линейку вкладов), чтобы соответствовать разнообразным запросам разных клиентов. В качестве дополнительного маркетингового хода для этих вкладов придумываются красивые и броские названия.



Как же разобраться во всех этих предложениях?

Давайте попробуем!

Для того, чтобы выбрать оптимальный депозит, тебе нужно определиться, какую сумму денег и в течение какого срока ты планируешь хранить в банке. Это – исходные условия, от которых зависит выбор.

### Основные характеристики депозитов:



**Минимальная сумма вклада.** Это та наименьшая сумма, на которую можно открыть депозит. Сегодня банки устанавливают суммы, начиная с 1000 тенге. Это означает, что ты можешь открыть депозит на 1000 тенге.






**Величина процентной ставки.** Это годовая ставка вознаграждения вклада. Означает она, то, сколько банк начислит прибыли за твой вклад. Если ты сделал вклад, например, 1000 тенге со ставкой вознаграждения 10% годовых, то через год ты получишь 1100 тенге (т.е. 1000 тенге вклада и 100 тенге вознаграждения).



**Капитализация процентов и периодичность начисления дохода.** Это условия выплаты вознаграждения по депозиту. Вознаграждение может выплачиваться один раз за весь период вклада, в конце срока. А может выплачиваться ежемесячно. При капитализации процентов каждый месяц вознаграждение добавляется к твоему вкладу. Это немного увеличивает доходность депозита. Например, если ты сделал вклад на 1000 тенге со ставкой вознаграждения 10% годовых с ежемесячной капитализацией, то через год ты получишь 1105 тенге.

### Основные характеристики депозитов:

-  Возможность пополнения и частичного снятия без потери процентов. Некоторые депозиты не предусматривают частичное снятие и пополнение. Но есть такие депозиты, при которых ты можешь снимать часть суммы с депозита, когда тебе необходимо, и докладывать, когда у тебя есть возможность.
-  Срок договора и возможность его продления (продлонгации). Это условие по длительности вклада. Депозит может быть открыт на несколько месяцев или несколько лет. Некоторые депозиты предполагают, что после завершения срока твой вклад переходит в обычный счет без начисления процентов, а некоторые продлеваются на условиях начисления процентов.
-  Дополнительные услуги. Банки предлагают различные услуги по управлению депозитами, например: онлайн-банкинг, мобильное приложение, СМС-информирование и др. Иногда за подобные услуги взимается плата, поэтому определи, нужны они тебе или нет.





### Опасности для сбережений и как их минимизировать.







Любая манипуляция с деньгами – уже риск. Даже если деньги лежат у тебя на полке, в кошельке или сейфе – это не гарантия что с ними ничего не случится. Со временем они могут просто обесцениться. Рассмотрим риски, которые могут повлиять на твои сбережения.

1. Риск банкротства банка, в котором ты открыл депозит. Для вкладчика это означает, что банк не в состоянии выполнить свои обязательства. Управление риском банкротства банка – страхование депозита. В Казахстане создана система гарантирования депозитов. Если сумма твоего вклада превышает сумму гарантийного возмещения, то гарантийный фонд выплатит возмещение в пределах максимальной суммы. Остаток сверх этой суммы вкладчик вправе получить в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».
2. Процентный риск. Допустим, ты нашел лучший депозит и сделал вклад, например под 10% на 2 года. Но через год появился депозит, который предлагает 15% вознаграждения. Это означает, что за второй год ты недополучишь 5%. Впрочем, если бы ставки, наоборот, упали, ты бы выиграл. Это и есть процентный риск: ты можешь, как выиграть, так и проиграть. В этом случае ты можешь выбрать долгосрочный депозит с возможностью досрочного снятия без потери процентов. В случае резкого роста ставок по депозитам, ты сможешь снять все свои средства со старого депозита и положить их на новый по более высокой ставке, и не потерять возможную прибыль.
3. Валютный риск. Ты, наверное, знаешь, что некоторые люди предпочитают хранить свои сбережения в иностранной валюте: долларах, рублях, евро и др. Но цена валюты постоянно меняется. Если ты купил, например доллары по цене 400 тенге, а курс поднялся и стал, например 420 тенге, то ты получишь прибыль 20 тенге с каждого доллара, но если курс снизился и стал, например 380 тенге, то ты потеряешь часть своих сбережений. Минимизировать такой риск можно с помощью так называемой «диверсификации вкладов», т.е. хранить часть денег в тенге, а часть денег в другой валюте. Тогда ты оставляешь шанс получить прибыль при возрастании курса и снизить убытки от возможного снижения курса.
4. Риск инфляции. Инфляция – это обесценивание денег. Ты, наверное, замечал, что одни и те же товары с течением времени становятся дороже. Например: бутылка воды в прошлом году стоила 100 тенге, а в этом году уже 120 тенге. Получается, что на 10 000 тенге в прошлом году ты мог купить 100 бутылок воды, а в этом году всего 83. И так происходит практически со всеми товарами. Наиболее подвержены этому риску деньги, которые лежат у тебя дома, и не приносят никакой прибыли. Снизить этот риск можно, храня деньги на депозите, который приносит процентный доход. Второй вариант – хранить деньги в иностранной валюте, но в этом случае есть валютный риск, о котором мы говорили выше.



### Практическое задание

-  На сайтах не менее трёх казахстанских банков найдите условия депозитов.
-  Изучите условия вкладов и выберите наиболее оптимальный для вас.
-  Аргументируйте в группе свой выбор.
-  Обсудите результаты.



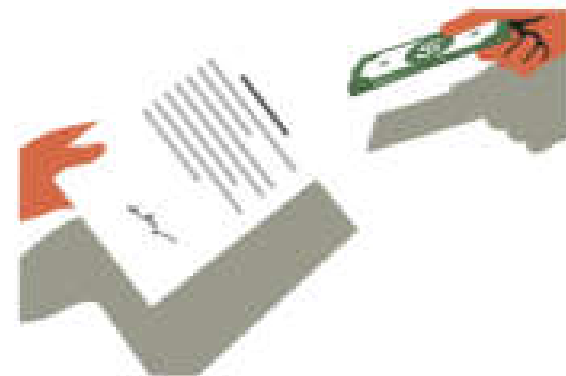
# Модуль 5

## ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ



### Изучив материалы этого модуля, мы узнаем:

- Что такое кредит?
- Какие бывают кредиты?
- Какие основные условия кредитов?
- Стоит ли брать кредит?
- На что нужно обратить внимание?



*И снова несколько понятий:*

**Кредит** - это ссуда, предоставленная кредитором (банком) заемщику (клиенту) под определенные проценты за пользование деньгами.

**Рассрочка** - это способ покупки, при котором продавец предоставляет покупателю возможность оплатить товар равными частями, без дополнительных платежей на протяжении нескольких месяцев.

**Ипотека** – это кредит, который выдается под залог недвижимого имущества. При ипотечном кредитовании заемщик получает кредит на покупку недвижимости и оформляет ее в залог банку.

### Что такое кредит?

Представь ситуацию, когда у одного человека есть деньги, а у второго человека есть потребность что-то купить, или идея, как выгодно потратить эти деньги. Один даёт деньги в долг другому, но не просто так, а за вознаграждение, т.е. некоторую сумму, которая добавляется к долгу, и обычно выражается в процентах. Если подобный заём выдается банком, то он называется «кредит».



### Какие бывают кредиты?

Видов кредитования много. Чаще всего кредиты классифицируются по целям займа, кредитующим лицам, срокам и др. Среди населения наиболее популярны потребительские и ипотечные кредиты и их разновидности.



Потребительские кредиты выдаются на какую-либо покупку или услугу.

Получить потребительский кредит достаточно просто.

Оформление потребительских займов считается одним из наиболее популярных видов банковского кредитования, что объясняется несколькими причинами.

**Во-первых**, подобные ссуды могут быть получены достаточно быстро.

**Во-вторых**, к клиенту предъявляются минимальные требования. Часто от заемщика требуется только удостоверение личности. Причем, чтобы получить потребительский кредит, не обязательно обращаться в банк.

Например, в магазинах бытовой техники менеджер банка за несколько минут поможет тебе оформить необходимые документы.

А если у тебя есть приложение банка на телефоне, то кредит можно оформить онлайн.

### Особой категорией потребительских займов является рассрочка.

Её часто предлагают крупные магазины бытовой техники, мебели, одежды и др. Рассрочка представляет собой беспроцентный заём на небольшой срок (3-6 месяцев).



Магазин выдает необходимую вещь клиенту, который оплачивает её стоимость частями, в соответствии с подписанным договором. В этом случае магазин не получает прибыли в виде процентов по займу, но получает дополнительных клиентов, которые совершают покупки. Но стоит внимательно изучать предложения о рассрочке. Иногда рассрочка предполагает дополнительные расходы в виде комиссии за оформление или страховки.

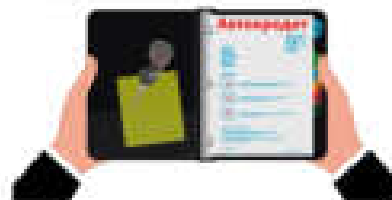
Рассрочку без участия банка получить сложно — не все магазины согласятся ее оформлять. Но для покупателя она будет вполне выгодной из-за отсутствия переплат и жестких требований.

Среди потребительских кредитов, пожалуй, наибольшей популярностью пользуются кредиты на приобретение автомобилей.

**Автокредитование** - это разновидность потребительских займов, но есть несколько особенностей.

**Во-первых**, полученный кредит можно потратить исключительно на покупку автомобиля.

**Во-вторых**, необходимо застраховать транспортное средство. Достаточно выгодные условия оформления автокредитов значительно увеличили количество покупок машин.



Не менее популярным является ипотечное кредитование.

Ипотечный кредит направлен на приобретение жилья.

Суть ипотеки заключается в том, что заемщик оформляет приобретаемое им жилье в качестве залога. Это означает, что если заемщик по каким-то причинам будет не в состоянии вернуть кредит – банк заберет приобретенную недвижимость в свою собственность.

В некоторых случаях для обеспечения ипотечного кредита (залога) используется другая недвижимость клиента.



Помимо банковских учреждений, услуги кредитования предоставляют также многочисленные микрофинансовые организации (МФО). Учитывая особенности предоставляемых подобными компаниями ссуд, их нередко называют микрокредитами или микрозаймами. Это объясняется тем, что в большинстве случаев речь идет о небольших суммах наличными или на карту, выдаваемых на короткий срок. Другой важной особенностью работы таких организаций является очень высокая процентная ставка по предоставляемым ими займам.

Выбрать надежного кредитора может быть сложно: на несколько честных МФО приходится большое количество сомнительных и мошеннических организаций, которых очень сложно распознать. Условия такого займа часто невыгодны для заемщика, а их нарушение может привести к серьезным последствиям. Если затянуть время возврата такого микрокредита – сумма «набежавших» процентов очень быстро превысит сумму самого кредита, иногда даже в несколько раз.



### Какие основные условия кредитов?



#### **Целевое назначение.**

Условия кредитов разнятся в зависимости от их целевого назначения: на покупку недвижимости, автомобилей, кредит наличными и т.д.



#### **Сроки кредитования.**

Могут варьироваться от нескольких месяцев до 10-15 и более лет. Стоит учитывать, что чем больше срок кредитования, тем больше будет переплаты по кредиту.



#### **Ставка вознаграждения (процент по кредиту).**

Один из самых важных условий кредитования! Выражается в процентах годовых. Чем выше процент, тем больше переплата по кредиту.



#### **Валюта кредита.**

Это та валюта, в которой получит кредит заемщик и, соответственно, в которой должен будет вернуть долг (например: тенге, доллары или евро). Это достаточно важный критерий. Если кредит берется не в тенге, а в иностранной валюте, существует опасность того, что курс валюты изменится и валюта подорожает.



#### **Сумма займа.**

Обычно выражается в максимально возможной сумме кредита. Например, если в условиях кредита максимальная сумма 5 000 000 тг., то больше этой суммы по данному кредиту банк не выдаст.



#### **Комиссия по организации займа.**

Может выражаться в процентах (например: 5%) или в фиксированной сумме (например: 10 000тг). Это единовременная сумма, которую платит заемщик, когда берет кредит.



### Стоит ли брать кредит?

Прежде чем брать кредит, определись, так ли он тебе необходим? Насколько выгода от приобретения будет значительна?

**Рассмотрим простой пример:** ты хочешь купить новый смартфон, который стоит 100 000тг. У тебя нет этой суммы, и ты рассматриваешь вариант с кредитом. Кредит на 12 месяцев предполагает выплаты в размере 10 494тг. в месяц. Далее простой математикой ты вычисляешь сумму переплаты:  $10\,494\text{тг.} \cdot 12\text{мес.} = 125\,928\text{тг.}$  Практически 26 000тг ты отдаешь банку за кредит, а это четверть от стоимости. И вполне может получиться так, что через полгода твой смартфон уже устареет, потому что выйдет новая модель. Что в итоге? У тебя – невыплаченный кредит и устаревший гаджет.

**Есть ли альтернативы кредиту?** Есть. Главной альтернативой являются сбережения. Ты просто откладываешь некоторую сумму из своих доходов на покупку того или иного предмета, а проценты, которые ты не платишь банку за кредит, остаются у тебя. В случае из нашего примера – это 26 000тг.

Но ситуации бывают разные, и в некоторых случаях кредит действительно необходим и оправдан. Например, тебе нужно жильё. Ты можешь снимать квартиру и платить за её аренду, например, 80 000тг. в месяц её владельцу. Альтернативой может стать ипотечный кредит. Ты покупаешь квартиру за 10 000 000тг. в ипотеку на 15 лет. Ежемесячный платёж составляет 92 187тг. Это на 12 000тг. больше, чем ты платишь за аренду, но в конце срока кредитования эта квартира становится твоей собственностью. А снимая квартиру 15 лет, ты не становишься её владельцем, к тому же обычно стоимость аренды жилья с каждым годом растёт, и через несколько лет ты можешь платить за аренду квартиры уже не 80 000тг., а все 100 000тг. Конечно, переплата за ипотеку за 15 лет будет огромной, около 6 000 000тг., но перспектива владения квартирой в некоторых случаях является решающей. К тому же, цены на недвижимость постоянно растут.



*Ипотека требует очень ответственного отношения: если ты не согласишься ее, то не только попадешь под санкции банка и испортишь кредитную историю, но и потеряешь заложенную недвижимость.*

## ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ДЛЯ ПОДРОСТКОВ

Отдельно стоит остановиться на микрокредитах, рекламу которых можно повсеместно встретить в торговых центрах и социальных сетях: «Деньги до зарплаты», «Кредит за 5 минут» и прочие.

Всё что нужно для того чтобы взять такой кредит – это удостоверение личности. Ты подписываешь договор займа и за несколько минут получаешь некоторую сумму денег. Кажется всё хорошо, но, как правило, микрокредиты выдаются под очень большой процент! Годовая процентная ставка для микрокредитов может составлять до 730%. Например, если ты взял в кредит 100 000тг. под 730% годовых, то через месяц ты должен будешь отдать 160 000тг. В случае, если сумма микрокредита не будет выплачена в указанный срок, микрокредитор может требовать штрафной платеж в размере от общей суммы просроченного платежа за каждый день просрочки. Это крайне невыгодные условия, но об этом умалчивает реклама.



Итак, ты решил взять кредит. На что нужно обратить внимание?

Ты взвесил все «за» и «против» и решил, что кредит в твоей ситуации необходим. Что нужно учесть, перед тем как его оформить?

**Во-первых**, изучи существующие предложения. Сегодня существует множество банков и кредитных организаций, которые предлагают достаточно разные условия кредитования. Кредиты могут отличаться процентной ставкой, необходимостью дополнительных платежей, сроками кредитования, необходимостью страхования и др. Зайди на сайты банков и изучи предложения. Проконсультируйся с менеджерами банков, попроси распечатать кредитное предложение на необходимую тебе сумму с планом погашения кредита. Посчитай, какова переплата по тому или иному предложению. И сделай взвешенный и обдуманный выбор.

**Во-вторых**, оцени свои возможности. Естественно, что выплата кредита происходит из твоего дохода. Следовательно, в течение всего срока кредитования из твоего дохода будет уходить некоторая сумма. Задай себе вопрос: «Смогу ли я выплачивать кредит без опасности остаться без средств к существованию?».

**В-третьих**, изучи договор займа. Не полагайся только на рекламу или слова менеджера в банке. Перед тем как подписать договор, внимательно прочти его. Возможно, в договоре есть условия, по которым ты будешь обязан выплатить дополнительные средства (комиссия банка, страховка, штраф за досрочное погашение, обслуживание счёта и т.д.). Всё это может вылиться в круглую сумму в несколько десятков тысяч, в зависимости от размера займа.









**Никогда не бери кредит, если тебя попросил твой родственник, друг или знакомый. Существуют множество примеров ситуаций, когда люди берут кредит для родственников или друзей: «Возьми кредит, мне не дают, потому что у меня нет пенсионных отчислений (я еще не выплатил прошлый кредит / у меня плохая кредитная история и т.д.), а выплачивать я всё буду сам». Часто такие истории заканчиваются тем, что родственник или друг перестают платить по причине потери дохода, болезни или просто так, а по документам кредит обязан выплачивать тот, кто его брал, и банк будет требовать возврат долга. Это очень нехорошая ситуация, т.к. выплатить кредит всё равно придется, а вернуть свои деньги вряд ли получится.**





### Практическое задание

-  Подумайте, на что вам может понадобиться кредит.
-  Определите сумму, которая вам будет необходима.
-  Зайдите на сайты не менее трех казахстанских банков.
-  Найдите кредитный калькулятор и посчитайте, какова будет переплата по вашему кредиту.
-  Проверьте сумму переплат при разных сроках кредитования.
-  Выберите наиболее выгодные условия кредитования.
-  Обсудите в группе результаты.

# Модуль 6

**ЗАЩИТА ОТ ФИНАНСОВОГО  
МОШЕННИЧЕСТВА,  
ПРАВА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ.**

### Изучив материалы этого модуля, мы:

- Узнаем, что такое финансовые махинации, кибермошенничество;
- Выясним причины, по которым люди становятся жертвой финансовых мошенников;
- Узнаем о финансовых инструментах с высоким риском;
- Познакомимся со способами защиты от финансовых мошенников и кибермошенников;
- Узнаем, как защитить свои потребительские права.



Для начала давайте разберемся, кто такие мошенники?

В жизни нам иногда встречаются люди, которые не всегда честны по отношению к нам. Эти люди, пользуясь нашим доверием, обманывают нас, похищают наши деньги, имущество.

Знаете ли вы, что слово **мошенник** произошло от слова **мошна**? В Древней Руси так называли сумку, карман. Человек, который крал деньги из сумок, назывался **мошенником**. Со временем мошенниками стали называть не только воров, но и обманщиков и жуликов.

В современном мире появилось немало мошенников и на финансовом рынке. Вы уже знаете, что существует очень много компаний, предлагающих услуги по кредитованию, открытию вкладов, ведению счетов, купле-продаже ценных бумаг, валюты и так далее. И здесь нужно быть очень осторожным и внимательным. Среди них попадаете много недобросовестных компаний и просто мошенников.



### Почему люди попадают на крючок финансовых мошенников?



желание легкого заработка;

невнимательное прочтение подписываемых документов;

доверчивость.



*Находясь в общественных местах, помни, что любая твоя личная информация, которую ты используешь в Интернете, может быть скачана и использована финансовыми мошенниками.*

Виды финансового мошенничества могут быть самые разные: выманивание денег и паролей, легкий заработок в интернете, вклады под огромные проценты.

Преступники спекулируют на чувствах людей, обещают большие деньги.

### Одно из самых распространенных видов мошенничества - мошенничество с банковскими картами.

Вы все знаете, как банковская карта выглядит.

Карта – это пластиковый прямоугольник, на который нанесена информация о держателе (содержится на магнитной полосе или чипе). Чтобы мошенник мог воспользоваться вашей картой, ему нужно узнать ее номер, имя владельца, срок действия, номер CVC (три цифры на оборотной стороне карты, необходимый для оплаты покупок в интернете).





### Совершенно секретно!!!!



### Что делать, если мошенники украли у вас карту?

Нужно срочно заблокировать карту по телефону. Знай, что мошенники в любую минуту могут расплатиться ею или снять наличные.

*Сохрани в своем мобильном телефоне номер горячей линии банка, чтобы не разыскивать его, если понадобится.*



### Как заблокировать банковскую карту?

- **По телефону горячей линии.** Номер для экстренной связи всегда указан на официальном сайте банка.
- **Через мобильное приложение.** Это самый быстрый способ, если ты установил приложение и у тебя есть доступ к интернету.
- **В интернет-банке.** Это очень удобный способ, если у тебя подключен интернет-банкинг. Через личный кабинет со своего компьютера, планшета или смартфона выбери опцию «Заблокировать карту».
- **В отделении банка.** Если у вас с собой не оказалось телефона, зайдите в ближайшее отделение банка и напишите заявление о блокировке карты. Но для этого понадобится удостоверение личности.



### Как предотвратить кражу денег с вашей карты?

- ✓ Не храни банковскую карту вместе с ПИН-кодом.  
Не зная ПИН-код, мошенник не сможет снять ваши деньги в ближайшем банкомате или перевести через интернет;
- ✓ Не совершай интернет-покупки на незнакомых сайтах.
- ✓ Установи ограничение на максимальную сумму снятия с карты.

### Как мошенник сможет получить информацию о вашей карте?

Мошенники могут подглядывать за тобой, когда ты снимаешь деньги в банкомате (могут незаметно фотографировать или снимать на видео). Им нужен не только ПИН-код, но и реквизиты твоей карты на лицевой и оборотной сторонах. Иногда мошенники устанавливают на банкомат скрытую видеокамеру или накладную клавиатуру. Поддельная клавиатура устанавливается поверх оригинальной, и сам банкомат реагирует на нажатия как обычно — ты даже не заметишь, что что-то не так. Злоумышленники, используя украденные данные, могут изготовить копию карты.





### Что делать, чтобы не стать жертвой мошенника?

- ✓ Прежде, чем снять деньги в банкомате, осмотри его. На картоприемнике не должно быть посторонних предметов, клавиатура не должна шататься.
- ✓ Помни, что самые безопасные банкоматы установлены в отделениях банков.
- ✓ Когда набираешь ПИН-код, прикрой рукой клавиатуру.
- ✓ Подключи мобильный банк и СМС. Так ты будешь точно знать, сколько списано после снятия денег в банкомате.
- ✓ Если ты расплачиваешься картой в кафе, проси переносной терминал, чтобы оплата происходила при тебе.
- ✓ Не храни чеки и другие документы, где указан полный номер карты.
- ✓ Если ты получил СМС с сообщением о блокировке карты или якобы совершенных транзакциях, никогда не перезванивай по номеру, указанному в СМС. Звони только по номеру колл-центра банка, указанному на официальном сайте, или по номеру телефона, указанному на оборотной стороне карты.





Что же делать, если с вашей карты списали деньги?



### 1. ЗАБЛОКИРУЙ КАРТУ

Ты не совершал никаких платежей, а с карты списали деньги? Обратись в банк и заблокируй карту.



### 2. ОПРОТЕСТУЙ ОПЕРАЦИЮ

В тот же день, когда с твоей карты списали деньги, обратись в отделение твоего банка. Попроси выписку по счету и напиши заявление о несогласии с операцией, которую не совершал.



### 3. ОБРАТИСЬ С ЗАЯВЛЕНИЕМ В ОТДЕЛ ПОЛИЦИИ ПО МЕСТУ ЖИТЕЛЬСТВА.

Чем быстрее ты это сделаешь, тем больше будет шансов найти преступников и вернуть деньги.







### Кем могут представиться мошенники?

#### Сотрудником банка.

Мошенники могут позвонить, представиться сотрудником банка и сообщить, что по твоей банковской карте была проведена подозрительная операция, из-за чего банк заблокировал карту. Они скажут, что для разблокировки необходимо прямо сейчас сообщить всю важную информацию: ФИО, номер карты, ПИН-код, трехзначный код на оборотной стороне карты и так далее.

#### Как себя вести?

Если тебя просят переслать копию удостоверения личности, продиктовать номер банковской карты, ПИН-код, другие данные, не поддавайся этим уговорам! Настоящие сотрудники банка и полиции никогда не попросят по телефону персональную информацию, не отправят сообщения с формой для ввода личных данных, не попросят тебя зайти в личный кабинет по ссылкам в письмах.



#### Работодателем.

Ты получаешь сообщение с предложением поработать в интернете, и за эту работу тебе обещают очень крупную сумму денег. Заманчиво, не так ли? Но вначале нужно пройти обучение, которое стоит небольших денег, оплатить которое ты якобы можешь по ссылке.

#### Как себя вести?

Если ты получаешь письма от незнакомого человека - никогда не переходи по ссылкам и не скачивай вложения из письма. Это могут быть вирусы, которые позволяют мошенникам контролировать твой смартфон или компьютер. И, конечно же, не вводи данные карты.





### Кем могут представиться мошенники?

**Друзьями, или родственниками.**

В основном телефонные мошенники звонят наугад и сообщают о следующем: кто-то из близких или друзей попал в ДТП, или его забрали в полицию, положили в больницу и т.д., и тебе необходимо очень срочно перевести деньги по номеру телефона или передать курьеру, который подъедет по указанному адресу.

**Как себя вести?**

Не паникуй. Сохраняй спокойствие. Позвони этому другу, родственнику и поинтересуйся, нужна ли ему помощь на самом деле. Если вдруг он не отвечает, свяжись с его родителями, братом/сестрой, объясни им ситуацию. Скорее всего, с твоим другом или родственником будет все в порядке, и тебя просто пытаются обмануть, чтоб выманить деньги.



**Государственными служащими.**

Говорят, что у тебя есть долги и против тебя возбуждается административное дело. Просят перевести сумму долга на указанный счет.

**Как себя вести?**

Обратись лично в государственный орган и уточни, есть ли у тебя задолженности по платежам.



### Кем могут представиться мошенники?

Финансовые мошенники могут действовать под видом:

Он-лайн магазинов.



Простят тебя сообщить личные данные и оплатить товар, который ты не покупал. Либо предлагают купить какой-то товар по очень привлекательной цене. Купить очень просто - перейдите по ссылке и введите данные банковской карты.

*Бизнес на муравьях.  
Китаец Ван Фен продавал своих муравьев, которые обладали «лечебными» свойствами, по цене \$500 за коробку. За два года на обычных насекомых он заработал \$2 млрд. Когда правда вскрылась, мошенника приговорили к казни.*

Финансовых пирамид.



Обещают тебе золотые горы при очень маленьком вложении денег.

*Жертвами финансовых пирамид становятся люди, желающие легко и быстро приумножить свои накопления. Первое время прибыль поступает из тех денег, которые несут «новички». Но затем деньги заканчиваются и пирамида рушится.*

### Как себя вести?

Будь бдительным! Не верь обещаниям легкого заработка! Никогда не переходи по ссылкам в сообщениях! Никогда не сообщай данные своей карты!

Если незнакомцы пишут тебе от лица компании или бренда, лучше уточнить информацию на официальном сайте компании или ее странице в социальной сети – крупные компании редко проводят конкурсы, в которых ты можешь победить, даже не участвуя, и никогда просто так не запрашивают личные данные, а тем более данные карты.

Еще один распространенный вид мошенничества - когда вам сообщают, что вы стали, например, победителем конкурса среди номеров абонентов сотовой связи. Или вы выиграли музыкальный центр, как тысячный посетитель сайта, либо выиграли айфон последней модели как активный участник социальной сети. Но, чтобы получить ваш приз, вы должны переслать копию удостоверения личности на указанный номер или по ссылке заполнить информацию о вашей банковской карте для выплаты стоимости выигрыша.

**НЕ ДЕЛАЙ ЭТОГО! ЭТО – МОШЕННИКИ!**

### Вывод: для финансовой безопасности нужно:

- ✓ Иметь накопления (подушку безопасности) минимум на 3 месяца.
- ✓ Не верить заманчивым предложениям в Интернете, никому не давать личную информацию.
- ✓ Не доверять навязчивой рекламе.
- ✓ Не верить финансовым организациям, обещающим высокий доход за короткое время.

### Права потребителей финансовых услуг.

А теперь давай поговорим о правах потребителей.



#### Кто такие потребители?

Мы все потребители, потому что мы покупаем товары и пользуемся услугами, в том числе финансовыми. Если тебе оказали некачественную услугу, ты как потребитель можешь защитить свои права. Чтобы ты как потребитель не пострадал - будь внимателен и откажись от услуги, если она кажется сомнительной.

*За нарушение прав потребителей организации несут установленную законодательством ответственность.*



### Примеры нарушения прав потребителя финансовыми организациями:

- ✓ Незаконное начисление процентов по кредиту,
- ✓ Требование о досрочном погашении кредита,
- ✓ Навязывание дополнительных продуктов и т. д.

Если товар оказался некачественным, потребитель имеет право потребовать от продавца бесплатно устранить недостатки, уменьшить цену или заменить приобретенный товар.

#### Важно!

В течение 14 дней покупатель имеет право вернуть купленный товар, при условии, что товар не потерял товарного вида.

Существуют организации, которые могут помочь тебе решить возникшую проблему, объяснить твои права и помочь отстоять твои интересы.

Одна из таких организаций - Общество защиты прав потребителей. Специалисты Общества помогут провести независимую экспертизу, получить консультацию юриста и, если потребуется, защиту в суде.



### ТЕСТ

выберите правильные ответы

**1. Кто такой финансовый мошенник?**

- Человек, присвоивший чужое имущество обманом.
- Человек, нашедший кошелек на улице.
- Человек, выигравший в потерею.

**2. Как вы считаете, почему люди становятся жертвами финансовых мошенников?**

- Из-за излишней доверчивости.
- Из-за желания заработать быстро и много.
- Все вышеперечисленное.

**3. Что необходимо сделать в первую очередь, если вашу банковскую карту украли?**

- Забыть о случившемся.
- Заблокировать карту.
- Открыть новую карту.

**4. Вам необходимо снять деньги.**

**В каком банкомате снять деньги безопасно?**

- В торговом центре.
- В отделении банка.

**5. Что вы будете делать, если вам пришло сообщение от службы безопасности банка о блокировке вашей карты?**

- Перейду по ссылке, указанной в сообщении, чтобы разблокировать карту.
- Не буду ничего делать, так как настоящая служба безопасности банка не рассылает подобные сообщения.
- Заблокирую карту.

**6. Вам пришло сообщение от друга о том, что он попал в беду и нужно срочно перевести 5000 тенге на незнакомый номер. Что вы сделаете?**

- Позвоню другу и уточню, действительно ли это сообщение от него?
- Обязательно переведу деньги, ведь он мой друг!

**7. Вы получили сообщение с известного сайта о том, что вы стали тысячным посетителем и выиграли телефон. Чтобы получить приз вы должны переслать на указанный в СМС адрес копию своего удостоверения личности. Как вы поступите?**

- Такая удача! Конечно, перешлю копию удостоверения личности.
- Новый телефон мне не нужен. Отправлю данные своей карты и попрошу перевести мне деньги.
- Не буду пересылать копию удостоверения личности. Моими данными могут воспользоваться мошенники.