

ПА! Я
НАШЁЛ
ТВОИ
ДЕНЬГИ
В КНИГЕ!

НЕИСТРАЧЕННЫЕ
ДЕНЬГИ - ПРИОБ-
РЕТЕНИЕ, СЫНОК!





МОДУЛЬ

УСЛУГИ ФИНАНСОВЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ
И СОБСТВЕННЫЙ
БИЗНЕС



ИЗ ЭТОГО РАЗДЕЛА
ВЫ УЗНАЕТЕ,
ДЛЯ ЧЕГО НУЖНЫ
БАНКИ
И КАКИЕ УСЛУГИ
ОНИ ПРЕДОСТАВЛЯЮТ

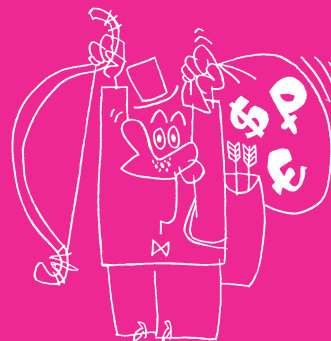


ВЫ ПОЙМЁТЕ,
В ЧЁМ РАЗНИЦА
МЕЖДУ СОБСТВЕННЫМ
БИЗНЕСОМ
И РАБОТОЙ
ПО НАЙМУ

ВАЛЮТНАЯ БИРЖА



ВЫ УЗНАЕТЕ
ТАКЖЕ,
ЧТО ТАКОЕ ВАЛЮТА
И ПОЧЕМУ «НЕ НАДО
КЛАСТЬ ВСЕ ЯЙЦА
В ОДНУ КОРЗИНУ»





КАК НАКОПИТЬ, ЧТОБЫ КУПИТЬ

ГЛАВА 9



● Премия + проценты банка = телевизор

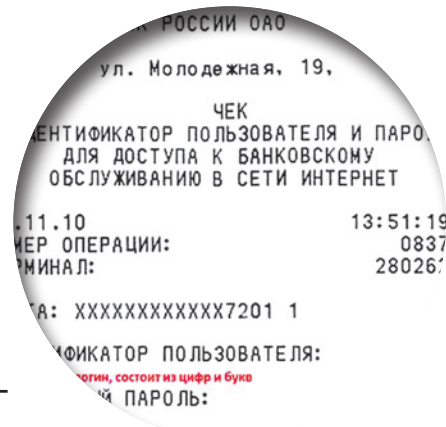
В тот вечер папа пришёл с работы домой с каким-то загадочным видом. Правда, тайну он свою хранил недолго и за ужином, когда все собрались за столом, важно объявил:

– Мне на работе дали премию – 10 тысяч рублей!

– Ура! – закричал Серёжа. – Теперь мы точно купим телевизор!

– У тебя один телевизор на уме! – осадила его мама. – Можно подумать, что других забот у нас нет. А ты, Антоша, умница, я всегда это говорила!

– Ну вот, – обиделся Серёжа, – а бабушка, между прочим, тоже его хочет! Так что не думайте, что он только мне нужен! Скажи, ба?



– Хочу, хочу, – подтвердила бабушка. – Я тут даже в магазин заходила, приценивалась, сколько такой телевизор стоит. И десяти тысяч нам не хватит. Правда, есть у меня одна идея по этому поводу...

– И что за идея? – поинтересовался Антон.

– Пока не скажу, мне сначала подсчитать кое-что надо... Свои расчёты бабушка обнародовала на следующий вечер, когда все снова собрались на кухне за ужином.

– Значит, так, – сказала она важно. – Я сегодня сходила в банк, где у меня лежат сбережения, и попросила подсчитать, сколько там набежало процентов, которые я могу снять, не нарушая условий вклада. В общем, ещё три тысячи я могу к премии добавить, и тогда нам на телевизор хватит. Будем покупать?

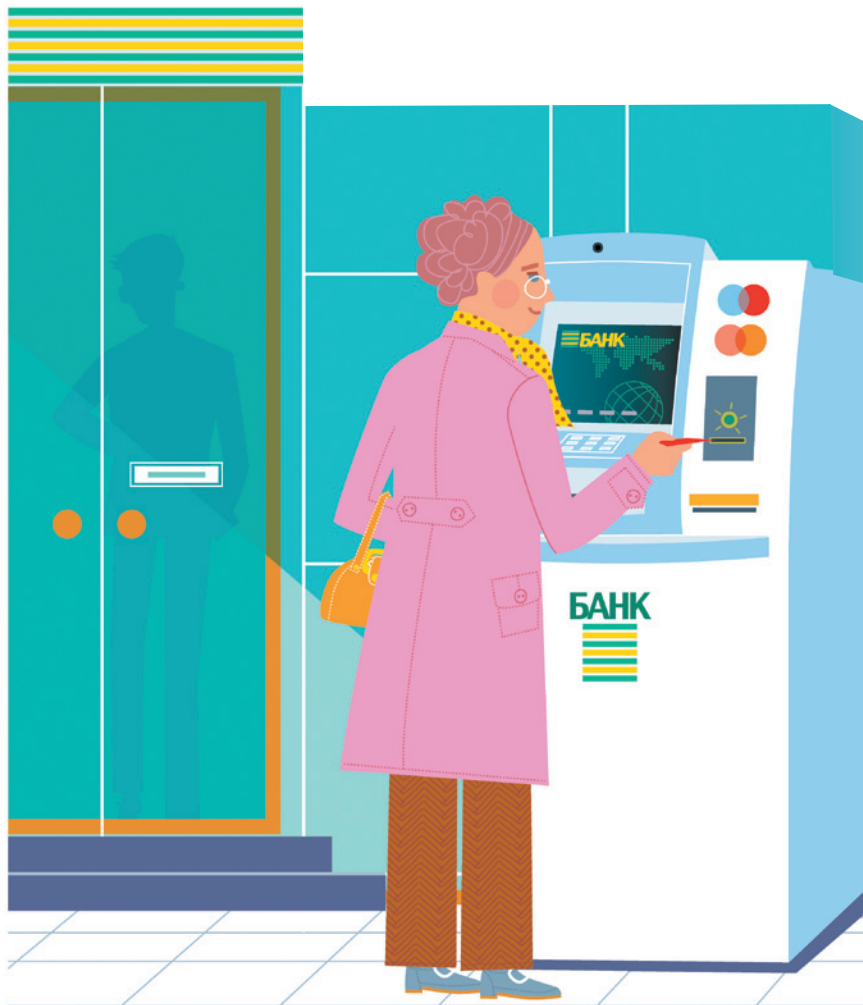
– Будем-будем-будем! – завопил Серёжа, не в силах сдержаться.

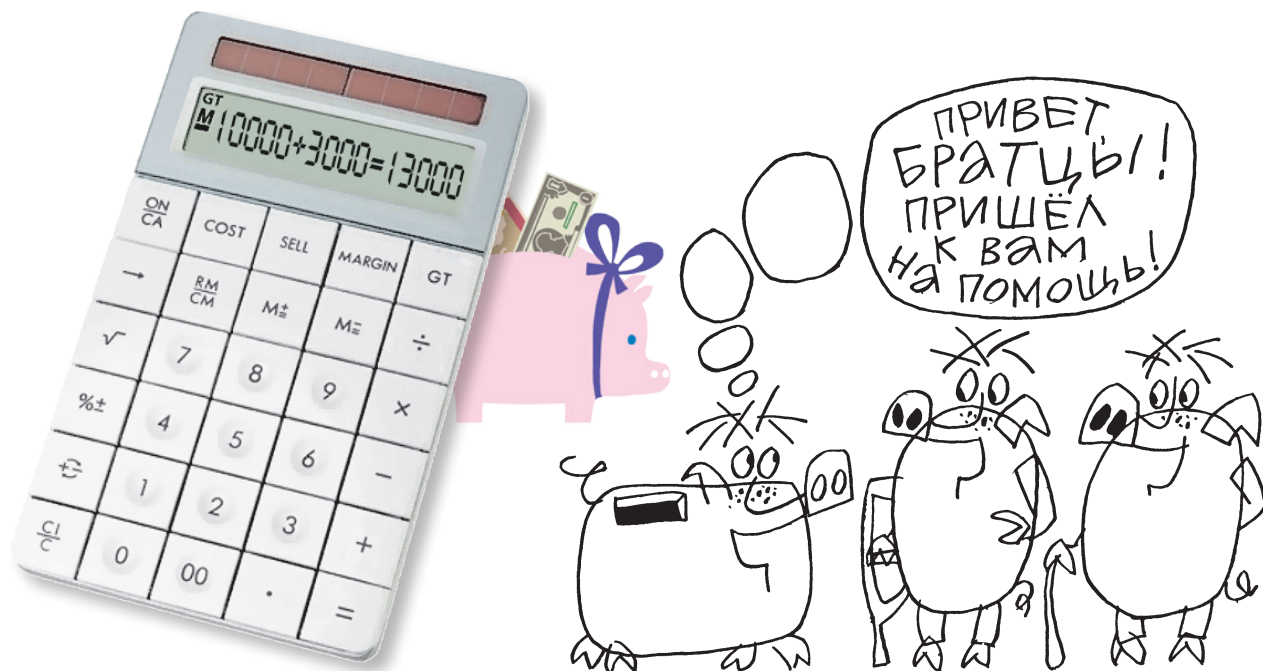
– Успокойся, пожалуйста, – мягко сказала мама. – Хорошо, я не против, хотя лучше бы эту премию отложить на летний отпуск. Но если бабушка входит в долю, тут и говорить нечего – надо покупать!

Перед сном, продолжая предвкушать скорую покупку нового телевизора, Серёжа всё-таки задал вопрос, который никак не давал ему покоя:

– Ба, а почему ты раньше про свой вклад в банке не рассказывала?

– Ну, – помолчав, ответила бабушка, – лет мне уже немало, всякое может случиться... вы ведь обсуждали с папой, как важно иметь деньги на чёрный день? Все люди когда-нибудь умирают. И мне хочется, чтобы меня в последний путь проводили хорошо и поминки правильные устроили. А это стоит денег, и немалых. Вот я и положила свою премию, которую мне выписали на работе, когда я на пенсию уходила, в банк, чтобы на неё проценты капали и была в запасе приличная сумма.



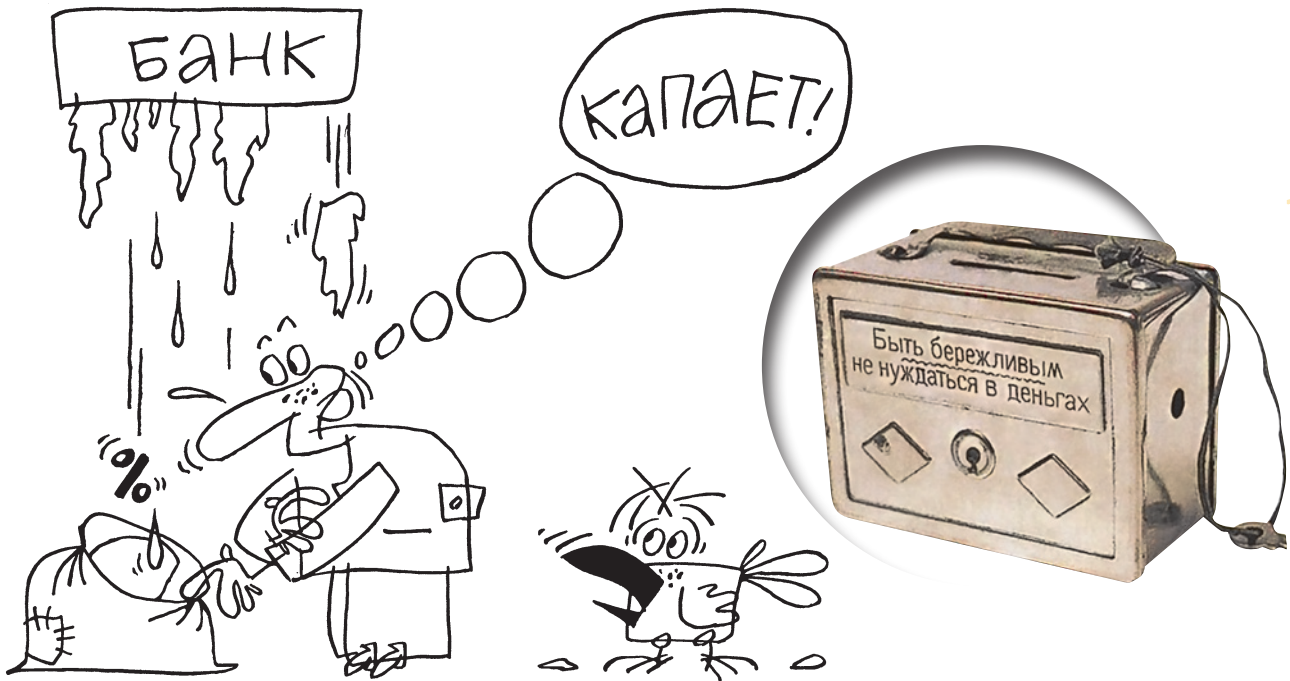


– «Капали»?! – развеселился Серёжа. – Это как? Как вода капает на сталагмит в пещере? – Серёжа сразу вспомнил, как папа летом возил его на экскурсию в большую пещеру, где вода капала с огромных каменных сосулков – сталактитов – на каменные «свечки» на полу пещеры – сталагмиты.

– Нет, конечно, просто так говорят, – пожала плечами бабушка. – На самом деле банк регулярно добавляет мне к тем деньгам, которые я в него поместила, определённую сумму, и моих денег становится больше. Эти дополнительные деньги вообще-то называются «процентный доход», но обычно все говорят «проценты», потому что считается эта добавка в процентах к сумме, которую ты внёс на банковский счёт.

– А за что тебе банк проценты добавляет? Что ты ему такого хорошего сделала?

– «Хорошего»? – удивилась такому вопросу бабушка. – Ну, как тебе сказать, я же ему дала на время свои денежки, чтобы банк их мог крутить...



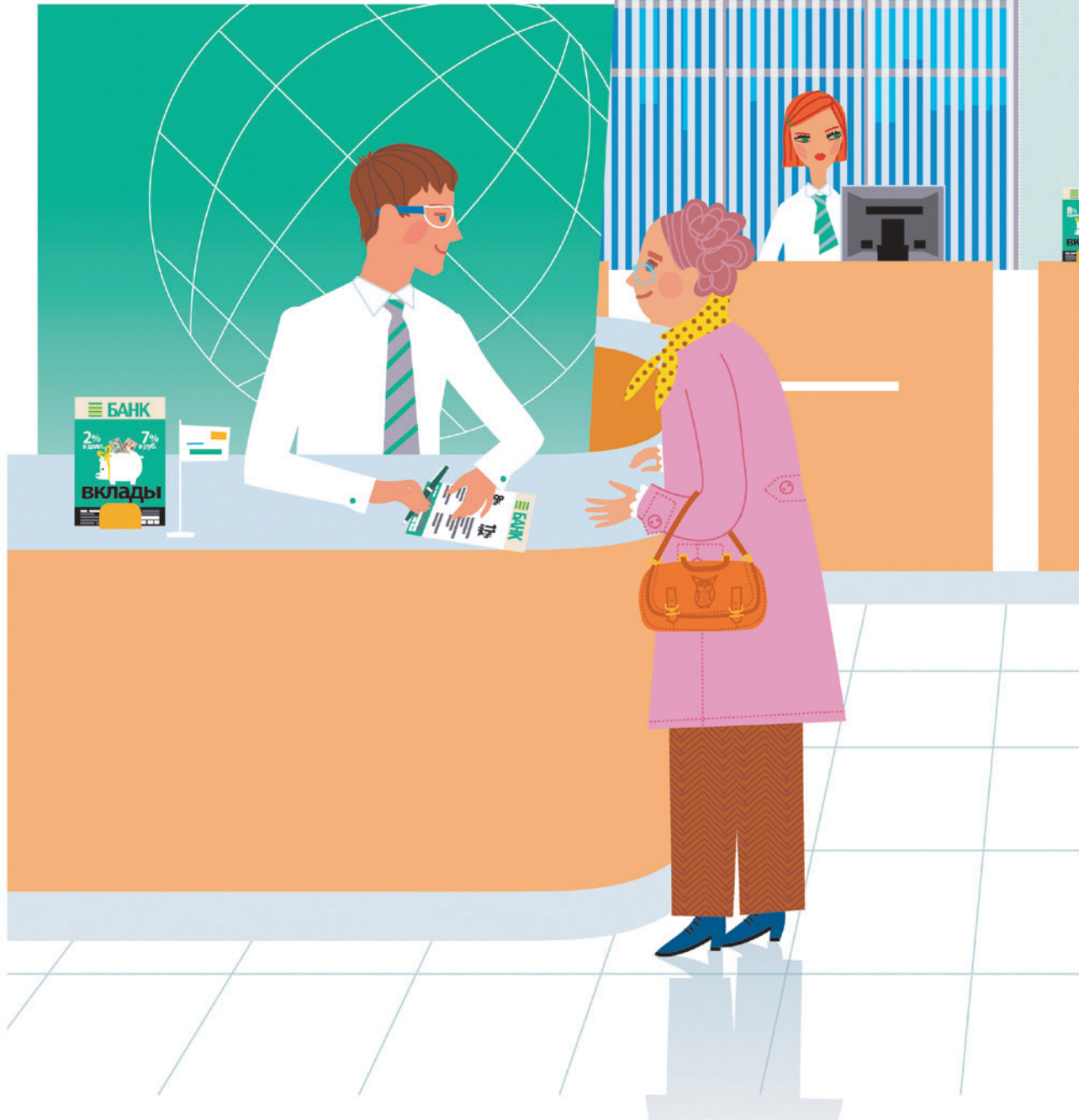
– «Крутить»? – ещё больше развеселился Серёжа, сразу представив, как важные банкиры сидят в большом зале и крутят барабан, в котором лежат бабушкины деньги. – У них что – барабаны, как в лотерею по телику?

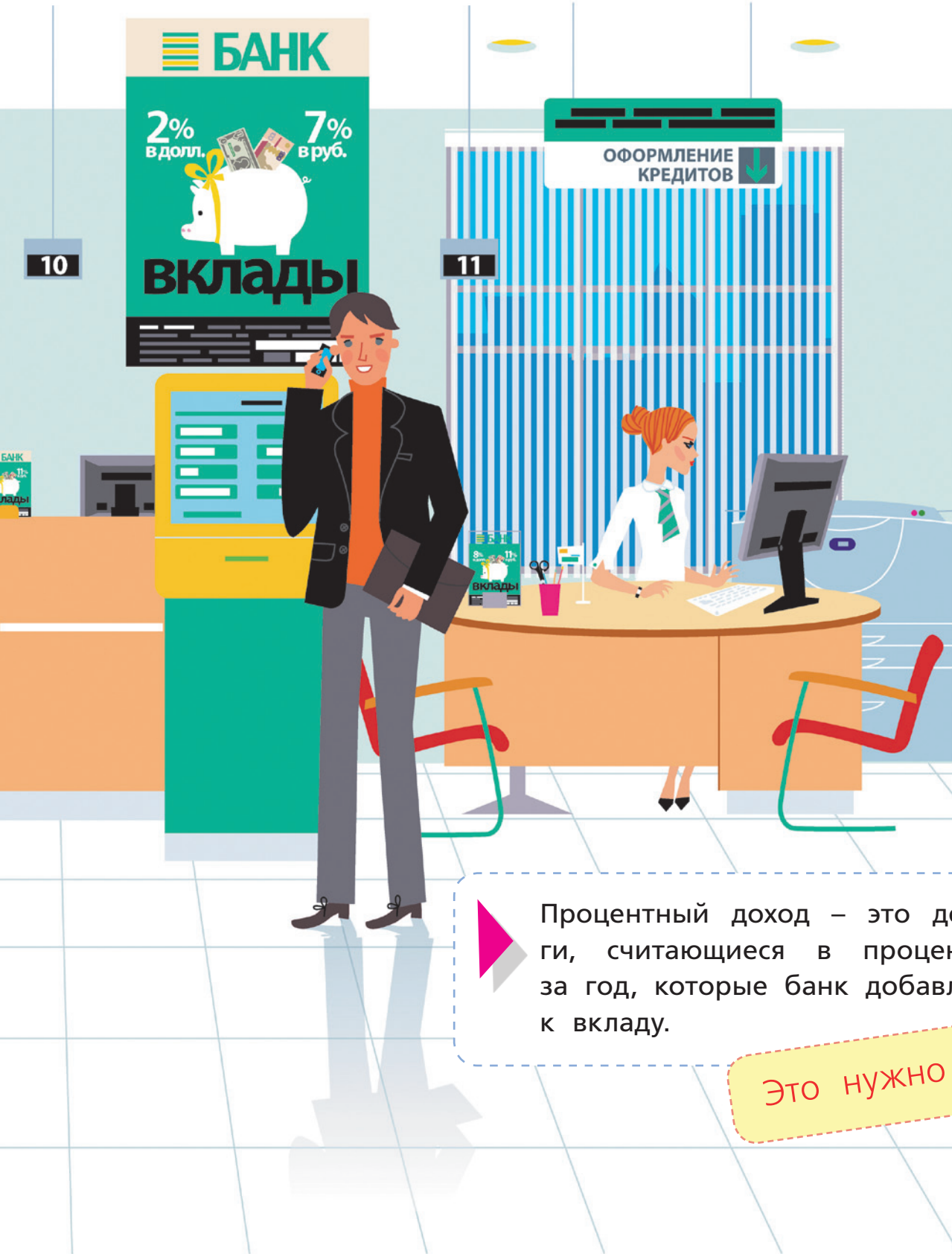
– Во-первых, не по телику, а по телевизору, – поправила Серёжу бабушка. – А во-вторых, нет, конечно, никаких барабанов у банкиров нет. Просто они мои деньги дали в долг какой-нибудь компании или человеку с условием вернуть долг с оговорёнными процентами, которые и составляют плату за пользование деньгами банка. И часть этой платы причитается мне, потому что изначально деньги были мои. Вот банкиры и увеличивают мой вклад на некоторую сумму – и я получаю доход. С помощью банка деньги как бы пробежали по кругу «я – банк – должник – банк – я». Поэтому и говорят, что деньги «крутятся», и кто деньги по такому кругу запускает (то есть открывает вклад), извлекает из этого доход. Как я, например.



ОБСЛУЖИВАНИЕ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

9





Процентный доход – это деньги, считающиеся в процентах за год, которые банк добавляет к вкладу.

Это нужно знать!



На новую
машину

На летний
отдых



На помощь
родственникам

168



 **БАНК**

2%
в долл.

7%
в руб.



Вклады

На стартовый
капитал



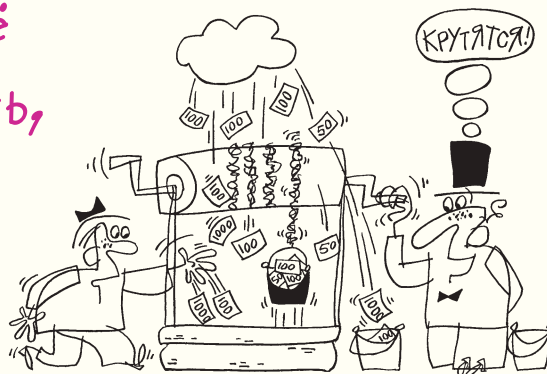
– А почему тебе вообще банкиры платят за твои деньги – ты же сама ничего не делала? – удивился Серёжа.

– Вот именно, что не делала! – Бабушка важно подняла палец. – Это ты в точку попал. Я не тратила деньги, не пустила их на ветер, как некоторые. Я их сберегла и, пока они мне не нужны, через банк дала другим людям своими деньгами временно попользоваться. Вот за бережливость и за то, что я свои сбережения держу не под подушкой, как некоторые малограмотные старушки, а разумно кладу в банк, мне банкиры проценты и насчитали. И я свои сбережения приумножила. Знаешь такое слово?

– Знаю, – подтвердил Серёжа, укладываясь спать и чувствуя, как слипаются глаза.

– А раз знаешь, то и засыпай побыстрее, – заключила бабушка и, пожелав спокойной ночи, погасила в комнате свет.

О чём Серёжа ещё
смог бы узнать,
если бы спросил...



○ Могут ли деньги, лежащие на вкладе в банке, пропасть?

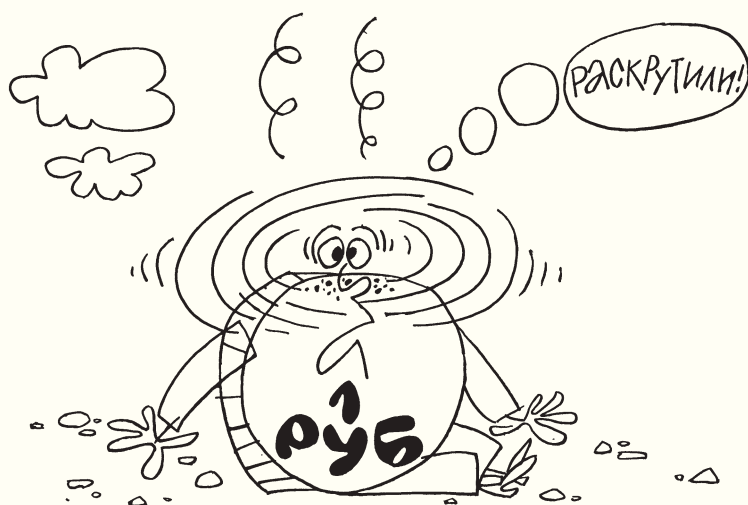
Чтобы не допустить пропажи денег клиентов в банках, государство строго следит за их работой. Даже если банк разорился, государство гарантирует клиенту возврат всей суммы его вклада вместе с начисленными процентами, если она не превышает 1,4 млн руб. Для этого создана специальная государственная система страхования вкладов, участниками которой являются более 700 банков.

○ С какой угрозой для своих вкладов в банке может столкнуться человек?

Встречаются мошенники, которые создают фиктивные (фальшивые) банки, а потом скрываются с собранными у доверчивых людей деньгами. Вот почему, выбирая банк для хранения своих денег, надо обязательно проверить, является ли выбранный вами банк участником системы страхования вкладов (ССВ). Это можно сделать на сайте Агентства по страхованию вкладов (www.asv.org.ru): Главная страница → Страхование вкладов → Списки банков → ПЕРЕЧЕНЬ БАНКОВ – УЧАСТНИКОВ ССВ.

○ Есть ли связь между сроком, на который я отдаю банку свои деньги, и величиной процента, который я за это получу?

Чем больше срок, на который вы готовы оставить в банке свои деньги, тем больший процент готов платить за это банк. Однако на величину процента влияет не только срок размещения вклада, но и другие факторы. Это и сумма вклада, и возможность его пополнения или, наоборот, досрочного снятия денег. Обычно на сайте банка есть калькулятор, легко позволяющий рассчитать вашу прибыль от вложений через заданный срок.



Повторим

1. Какие финансовые услуги предоставляет банк?
2. За что человек, положивший деньги в банк, получает от банка проценты?
3. Для чего существует государственная система страхования вкладов?
4. От чего зависит сумма процента, которую банк выплачивает вкладчику?

Узнаем больше с помощью Интернета

1. Зайдите на портал «Вашифинансы.рф» (<https://вашифинансы.рф>) и посмотрите видеоролик о том, что такое потребительский кредит: Главная страница → Библиотека → Кредиты и займы → Потребительское кредитование → Комплект материалов «Потребительский кредит» → ВИДЕОРОЛИК «ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ: ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И ПРАВА ЗАЁМЩИКА». На основе этого видеоматериала подготовьте краткое сообщение на тему «Стоит или не стоит брать кредит в банке?».
2. Зайдите на сайт любого банка и проверьте, участвует ли эта финансовая организация в программе государственного страхования вкладов. С помощью онлайн-калькулятора на сайте подсчитайте возможные доходы от открытия вклада (депозита) в этом банке.

Подумаем, посчитаем

Представьте, что у вашего дедушки скопилась сумма 20 тыс. руб. Ваша мама посоветовала не хранить эти деньги дома, а положить их в банк. Дедушка заключил с банком договор вклада сроком на один год. В догово-

ре была указана процентная ставка 4,6% годовых. Какую сумму вернёт банк дедушке через год?

Как поступить?

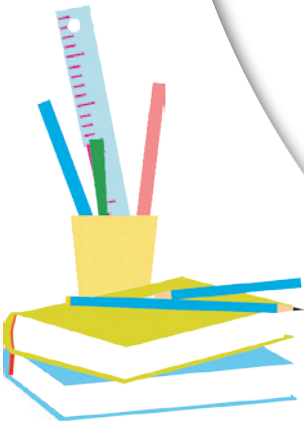
Представьте, что ваши родители решили взять кредит на покупку нового автомобиля. Они собрались пойти в банк, который находится в соседнем доме, и там оформить кредит. Но вы предложили воспользоваться Интернетом и поискать в вашем районе более выгодный по условиям кредитования банк. Какие действия вы будете предпринимать, чтобы найти нужные сведения в Сети?

Обсудим в классе

1. Какую роль играют банки в современном обществе?
2. Нужно ли брать кредиты на покупку всего, что хочется, или следует копить и не жить в долг? Приведите аргументы за и против каждой из этих возможностей.
3. Где лучше хранить свои сбережения: дома или в банке?
4. Как облегчить жизнь с помощью банков? Какие дополнительные услуги предлагают банки сегодня?

Обсудим с родителями

1. Какими услугами банка пользуется ваша семья?
2. Пользуются ли ваши родители услугами банка, предоставляемыми через Интернет?
3. Есть ли в вашей семье банковский вклад? С какой целью он сделан?
4. Есть ли у вашей семьи опыт использования банковского кредита? Если да, то каким правилам, по вашему мнению, нужно следовать при пользовании этой услугой?



СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС – СОБСТВЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ

ГЛАВА

10



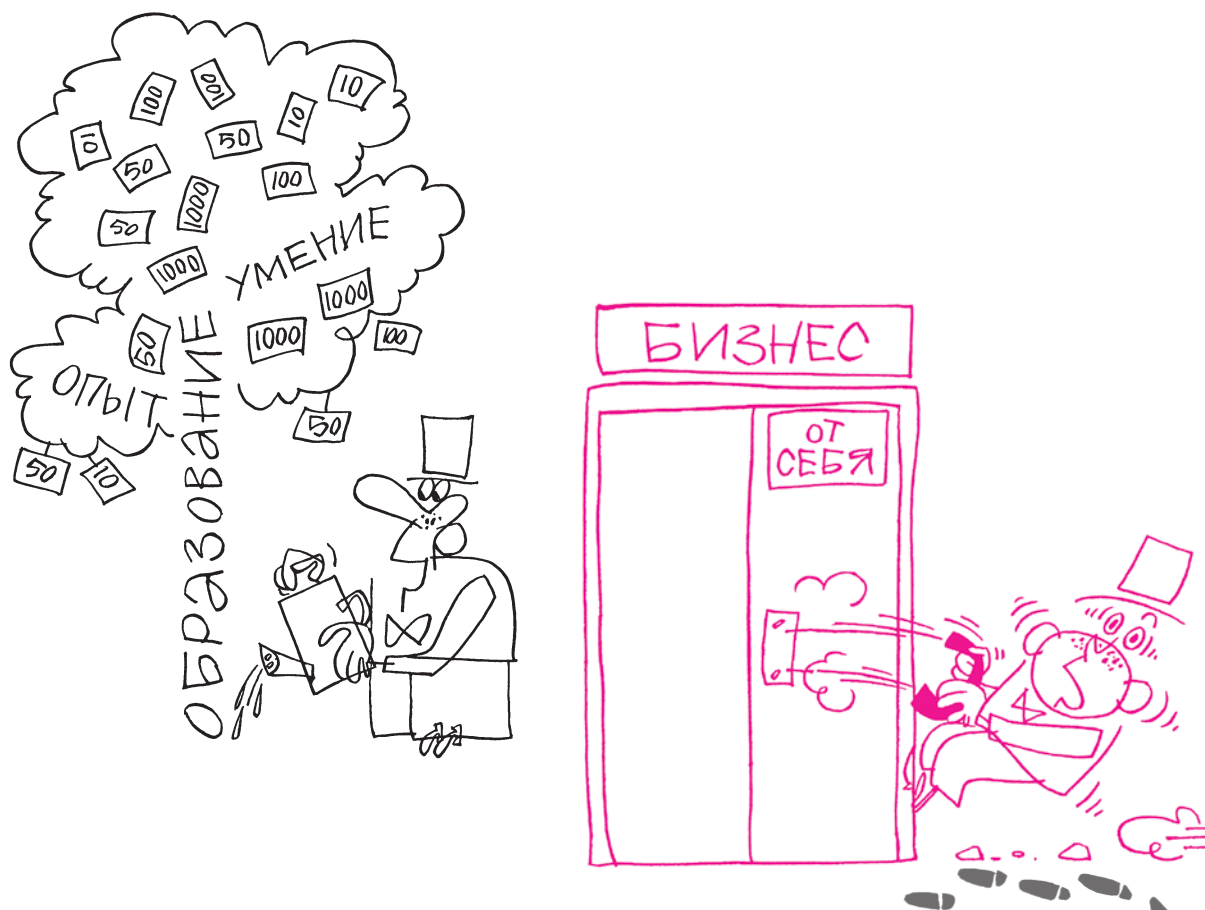
- Смелость – это хорошо,
но одной её мало

В тот вечер семья Озеровых собралась за столом, чтобы поужинать в расширенном составе – в гости пришёл племянник бабушки Виктор. И поэтому Елена Сергеевна всё время пыталась положить ему кусочек побольше, утверждая (впрочем, как всегда), что в последнее время Виктор что-то похудел. Но гость был явно чем-то озабочен и, когда дело дошло до чая, повернулся к Серёжиным родителям и непривычно серьёзно произнёс:

– Поговорить надо.

– Да я уж понял, что у тебя какие-то проблемы.

Ну, выкладывай, – усмехнулся Антон, которому двоюродный брат был весьма симпатичен.



– Да нет у меня никаких проблем! – махнул рукой Виктор. – Мне посоветоваться надо. Мы тут с ребятами хотим своё дело создать...

– А почему это вы вдруг о таком задумались? – удивилась мама.

– А чего ж не задуматься?! – воскликнул Виктор. – Нам в бакалавриате ещё год учиться, а что потом?

– И что потом? – решила уточнить Елена Сергеевна.

– А потом мы окажемся на распутье, как в сказке. Налево пойдёшь – магистратура, в которую ещё надо поступить и там два года учиться. И неизвестно, сколько времени уйдёт на поиск приличной работы сразу после университета.



– Ну а направо? – поинтересовалась мама.

– А направо – это начать работать сразу после бакалавриата, не поступая в магистратуру. Но все наши ребята говорят, что бакалаврам сейчас платят мало – начальники смотрят на них как на людей с незаконченным высшим образованием. И шансов устроиться на работу с хорошей зарплатой совсем мало. Но можно попробовать пойти прямо...

– Это куда же – сразу в большие начальники? – улыбнулся Антон.

– Вопрос не в этом! – махнул рукой Виктор. – Вопрос в другом: насколько реально заработать хорошие деньги, если трудиться не «на дядю», а на себя?

– Вопрос ты задал непростой, – по-серьёзней папа. – И как ты себе это представляешь?

Виктор объяснил, что вместе с несколькими друзьями со своего факультета вычислительной техники он хочет организовать фирму «Компьютерный джинн». Сотрудники фирмы – они же организаторы и совладельцы – будут готовы приехать к клиентам в любое время дня и ночи и решить все возникшие у тех проблемы с компьютером или планшетом. Для фирмы, которая будет всё быстро исправлять прямо на дому у клиентов, много места не нужно, и ей достаточно арендовать под офис небольшую комнату. А ребята с факультета менеджмента готовы за «вполне умеренные деньги» взять на себя управление деньгами и вести учёт доходов и расходов новой фирмы.



178

– Вроде как всё складывается, да? – вопросительно посмотрел Виктор на Антона.

– Классная идея! – восторженно воскликнул Серёжа. – Вот у нас месяц назад компьютер перестал работать, всё требовал по-



КРЕДИТ

за 15 минут

Без залога! Без налога! Без процентов!

* Ул. Весенняя, д. 13, компания «Семёнов и К°»
8-126-000-00-00

** С собой иметь паспорт.

слать кому-то деньги за пароль, а ты был в другом городе. Так нам пришлось везти компьютер в мастерскую, и я три дня мучился без него!

– Мучился он! – с иронией воскликнула мама. – Лучше расскажи это кому-нибудь другому!

– Ну что тебе сказать, – задумчиво начал папа, серьёзно глядя на двоюродного брата. – Идея у вас неглупая, и бизнес вы решили начать по своей профессии, а это всегда хорошо. Прав ты и в том, что, работая на других, можно стать в лучшем случае хорошо обеспеченным человеком, но очень состоятельным или тем более богатым не станешь. Для этого надо быть большим начальником в очень крупной компании, а таких мест работы на свете всегда наперечёт. Вот только работая на себя, можно как состоятельным человеком стать, так и остаться без копейки, да ещё с большими проблемами. Как дела пойдут...

– Вот я и пришёл за советом, как сделать так, чтобы не прогореть! Помоги советом родственнику!

– Да помочь-то советом я готов, только вести бизнес вам придётся самим. И первая проблема состоит в том, что без денег денег не заработать. Приумножить их можно, но для начала всё равно нужно иметь необходимый стартовый капитал. Вы, скажем, подсчитали, сколько вам надо денег, чтобы начать бизнес, и придумали, откуда их взять?



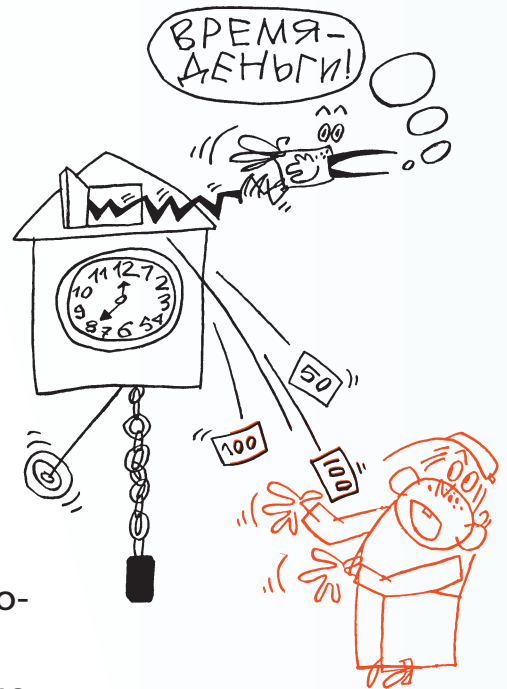


Это нужно знать!

▶ Чтобы начать свой бизнес, надо как следует подготовить проект его развития и иметь необходимый стартовый капитал.



– И подсчитали, и придумали, – заверил Виктор. – Мы начинаем бизнес вдсятером, а на первый месяц нам нужно 50 тысяч рублей. Двое из нас берут на первый месяц быстрый заём – для этого нужен только паспорт. Через месяц мы заём возвращаем и уже что-то зарабатываем сверх этого. Потом заём берут следующие двое, и мы постепенно раскручиваемся. Посмотри сам, – и Виктор протянул Антону яркий листок рекламы.



Серёжа заглянул папе через плечо.

– И это ваши ребята с факультета менеджмента посоветовали? – язвительно поинтересовался Антон.

– Нет, это мы сами сообразили, – гордо ответил Виктор. – А что?

– А то, что ничего глупее я давно не слышал, – пожал плечами Антон. – Ты хоть понимаешь, что в нормальном банке ссуду бизнесу дают процентов под 17 годовых, а вы хотите брать деньги, которые в перерасчёте на год будут стоить вам процентов 700!

заём «единовременный»
от 3 000 до 12 000 руб.

заём «постепенный»
от 10 000 до 30 000 руб.

мне нужно **12 000** рублей

3 000 руб. 12 000 руб.

верну через 35

7 дней 35 дней

Оформить заявку

Решение за 15 минут

Сумма займа 12 000 руб.	Срок 35 дней	К возврату 20 400 руб.	Дата погашения: воскресенье, 31 марта, 2013
-----------------------------------	------------------------	----------------------------------	---

[Рассчитать при постепенном погашении](#)

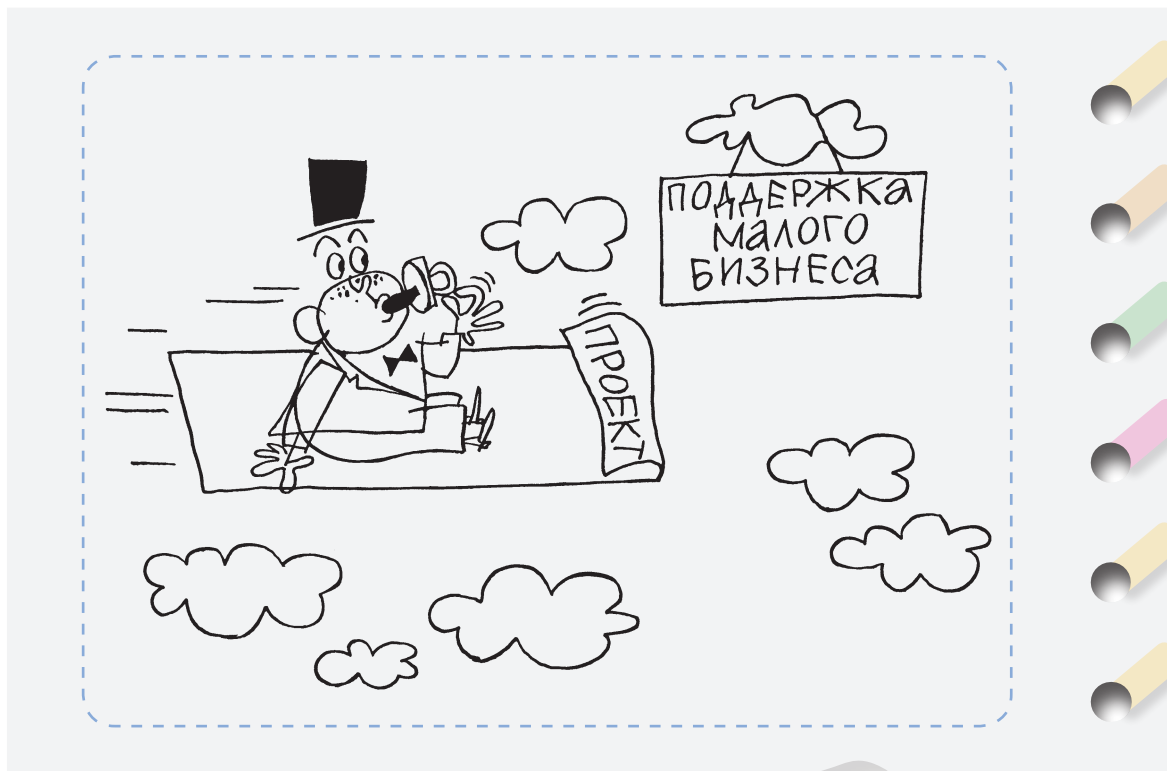


– Нет, милый, 720, я уже подсчитала, – поддержала разговор мама, которая успела достать свой мобильный телефон и включить на нём калькулятор.

– И того лучше! – махнул рукой папа. – Полный бред! При таких безумно дорогих деньгах вы сумеете только оказаться по уши в долгах, вернуть которые ни за что не сможете! Уж поверь мне на слово!

– А что же нам делать? – удручённо спросил Виктор, понимая, что все его грандиозные планы рушатся на глазах. – Разве в обычном банке нам деньги дадут? У нас же нет ничего под залог!

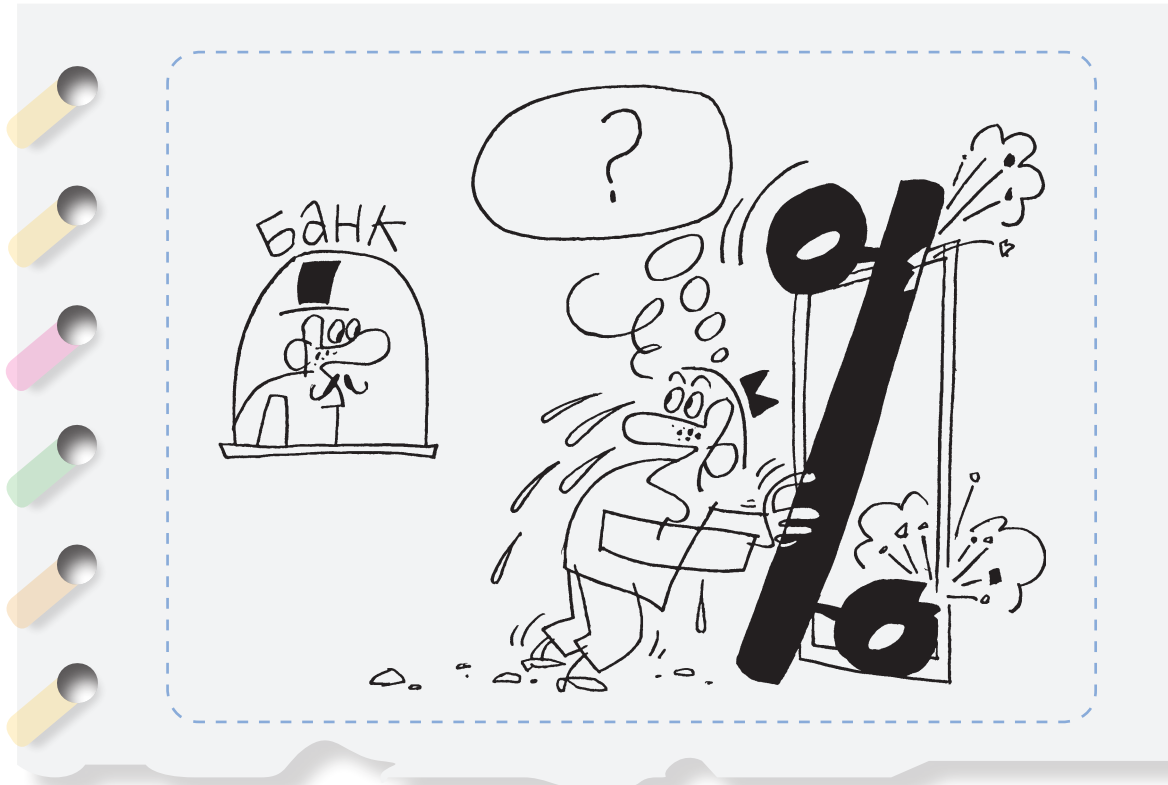
– Прежде всего вам надо как следует подготовить проект развития своего бизнеса, а не собирать его на скорую руку из первых попавшихся под руку идей! – сказал



папа. – И идти за деньгами надо в приличный банк, а не к тем, чью рекламу ты принёс... Сказал бы я тебе, кто они, но при детях воздержусь! Так вот, приличный банк, может, и даст вам деньги, хотя гарантии нет никакой. Но, во-первых, для этого нужен хорошо подготовленный проект, и, во-вторых, хотя бы часть денег для запуска бизнеса вы должны собрать сами.

– А зачем банку проект? – удивился Виктор. – Всё равно же они в нашем деле – ремонте компьютеров – ничего не понимают!

– В ремонте – нет, – кивнул Антон, – а в том, почему у одних бизнесменов бизнес растёт и денег прибавляется, а у других всё наоборот, очень даже понимают. Поэтому, друг мой милый, будешь приходить ко мне по выходным, и мы вместе попробуем довести твой проект до ума! И если у нас это получится, то не исключено, что кое-какие



деньги удастся раздобыть не в банке, а из других источников. Например, можно обратиться в городскую программу поддержки малого бизнеса. Так что нос вешать рано. Но не забывай, что создать бизнес – дело очень непростое и одного умения собрать даже очень хороший компьютер тут мало!

Разговор продолжился дальше, но Серёжа его не услышал, потому что его отправили спать.

О чём Серёжа ещё
смог бы узнать,
если бы спросил...



○ Любому человеку, решившему открыть свой бизнес, дадут на это деньги?

На получение стартового капитала могут рассчитывать только те начинающие бизнесмены, которые смогут внятно и убедительно объяснить, что, для кого и как они собираются производить или какие услуги оказывать, какие при этом предстоят расходы и сколько они рассчитывают заработать. Такое объяснение называется бизнес-планом.

○ Какую сумму можно получить на развитие бизнеса от городских властей?

Начинающий предприниматель может получить на развитие своего дела помощь от властей города на определённую сумму, но только при выполнении ряда условий – например, когда он вложит в свой бизнес не меньшую сумму из собственных средств.

○ Я хочу открыть своё дело. Где можно получить грамотную консультацию?

Во многих городах России есть организации по поддержке малого бизнеса, где можно получить совет, как начать своё дело. Из Интернета начинающий бизнесмен также

может почерпнуть много полезной информации. Нужные сайты легко найти, задав поиск, например, по фразе «как создать свой бизнес».

○ Стоит ли брать деньги на стартовый капитал в банке под залог своей квартиры, если все другие попытки найти их закончились неудачей?

Если не удалось найти другие источники стартового капитала, надо задуматься, почему так произошло. Не исключено, что в успех вашего бизнеса никто не верит не случайно, и если вы потерпите неудачу, то останетесь и без денег, и без жилья.



Повторим

1. Чем отличается труд наёмного работника от труда бизнесмена (предпринимателя)?
2. Почему заниматься бизнесом – это рискованное дело?
3. Что такое фирма?
4. Где будущий бизнесмен может взять деньги для создания бизнеса?
5. Почему, чтобы оформить в банке кредит на развитие бизнеса, необходимо представить хорошо проработанный бизнес-план?

Узнаем больше с помощью Интернета

Кто в вашем регионе может помочь в создании бизнеса? Наберите в любой поисковой системе «Государственный фонд поддержки малого предпринимательства» и укажите ваш регион. Найдите на сайте фонда разделы, посвящённые обучению предпринимательству, финансовой и консультативной помощи будущим предпринимателям. Обратите внимание на то, какую именно помощь оказывает фонд и что должен уметь и иметь (например, разработанный бизнес-план) будущий бизнесмен.

Подумаем, посчитаем

Представьте, что семья Фёдоровых решила заняться бизнесом: шить постельное бельё. Для этого они оборудовали одну из комнат в своей квартире. Наталья Павловна шила, а Иван Степанович продавал комплекты постельного белья на рынке и делал все необходимые закупки. Прежде чем зарегистрировать свой бизнес, Фёдоровы решили просчитать свои будущие доходы и расходы. В каком из вариантов их бизнес будет выгодным?

А) Если их ежемесячные расходы составят 50 тыс. руб., а продавать они будут в месяц по 12 комплектов по 800 руб., 30 комплектов по 1000 руб. и 16 комплектов по 1200 руб.

Б) Если их ежемесячные расходы составят 45 тыс. руб., а продавать они будут в месяц по 30 комплектов по 800 руб., 5 комплектов по 1000 руб. и 4 комплекта по 1200 руб.

В) Если их ежемесячные расходы составят 55 тыс. руб., а продавать они будут в месяц по 10 комплектов по 800 руб., 5 комплектов по 1000 руб. и 30 комплектов по 1200 руб.

Обсудим в классе

1. Какими качествами необходимо обладать предпринимателю, чтобы быть успешным?
2. В чём преимущества и недостатки собственного бизнеса по сравнению с работой по найму?
3. Что государство может сделать, чтобы развивать молодёжное предпринимательство?
4. Могут ли дети заниматься собственным бизнесом? Если да, то с какого возраста и чем именно?

Обсудим с родителями

1. Если ваши родители – бизнесмены, выясните у них, насколько сложно быть создателем и руководителем бизнеса. Где и чему они учились, чтобы стать успешными бизнесменами? Если ваши родители не занимаются бизнесом, узнайте у них, почему они не стали открывать своё дело. Нужны ли особые знания для успешного ведения бизнеса?
2. Составьте перечень аргументов за и против открытия собственного бизнеса.



ВАЛЮТА В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ

ГЛАВА

11



● Что такое валюта?

Утром в воскресенье семья Озеровых, как обычно, собралась на кухне за завтраком. Настроение у всех было хорошее, вот только бабушка была чем-то озабочена. Впрочем, причина её беспокойства стала понятна довольно скоро. Потянувшись за ломтиком лимона для чая, Елена Сергеевна обратилась к сыну:

– Антоша, вчера вечером я долго разговаривала с Маришей, и она сказала...

– Что на этот раз? – тяжело вздохнул папа, уже догадываясь, что его ждёт. Мариша была бабушкиной подругой, которую та считала большим знатоком в денежных вопросах и к советам которой часто прислушивалась. Это очень раздражало папу, но подорвать авторитет Мариши в глазах бабушки он был не в силах.

– Она сказала, что скоро рубль упадёт и надо срочно перекладывать мои сбережения в американские доллары!

– Господи, и почему же это рубль упадёт? – с трудом сдерживаясь, осведомился Антон.

– Мариша говорила про какой-то сланцевый газ из Америки. Я в этом не разбираюсь совершенно, но она сказала, что для нашей страны это большая беда, рубль сильно упадёт, все цены вырастут, и моих сбережений даже на похороны не хватит!

– Мама, я тебя умоляю, ну перестань ты говорить про похороны! – не выдержал Антон. – Ты у нас ещё сто лет проживёшь, и за это время рубль сто раз как упадёт, так и поднимется, так что причин для переживаний нет! А если будешь слушать Маришу и менять деньги туда-сюда, то от твоих сбережений действительно ничего не останется!

Елена Сергеевна обиженно отвернулась, и на том их утренний спор о валютах закончился.

Потом родители отправились в магазин за продуктами. Серёжа, который мало что понял из утреннего разговора, решил разобраться и обратился к бабушке, читавшей роман в яркой обложке, полученный вчера от той же подруги Мариши.

– Ба, а как это рубль может упасть? Это же не здание, а бумажка! И куда упасть? На пол, что ли? Непонятно!

– На какой ещё пол? – не сразу поняла вопрос бабушка, с трудом отрываясь от книги. – Какой рубль? Да нет, при чём тут пол? Мы же говорили не про денежную купюру, а про рубль как валюту!

– А валюта – это что? – не отставал Серёжа, который по-прежнему ничего не понимал.





– Вообще-то так называют денежные единицы разных стран. Но обычно когда у нас в стране говорят «валюта», то имеют в виду американские доллары или европейские евро. Деньги других стран у нас покупают и продают редко...

– А как можно деньги купить или продать? – удивился Серёжа.

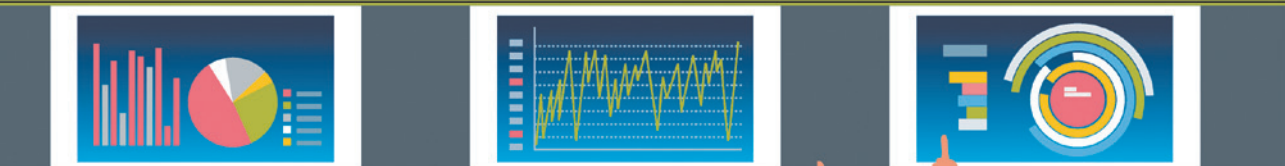
– Очень просто – как любой товар: платишь в банке одними деньгами, а получаешь за них другие. Можешь купить доллары, заплатив за них рублями, а можешь прикупить рубли, заплатив за них долларами. Уж что тебе надо...

– А зачем люди чужие деньги вообще покупают – разве ими можно в магазине платить? Я ни разу не видел...

– И не увидишь, – кивнула бабушка. – Иностранными деньгами расплачиваться в российских магазинах нельзя – их надо предварительно поменять на рубли. И так во всём мире, насколько я знаю. Платить надо деньгами той страны, где находишься.



В А Л Ю Т Н А Я Б И Р Ж А



Это нужно знать!

▶ Валюты, которые свободно обмениваются по всему миру, называются свободно конвертируемыми; валюты, с обменом которых – вне страны этой валюты – могут возникнуть большие трудности, называются частично конвертируемыми или вообще не конвертируемыми.



– И зачем тогда ты хочешь свои сбережения на доллары поменять? Какая от тех долларов будет польза? – совсем запутался Серёжа.

– Ну, дружок, тут ты не прав. Вся хитрость в том, что цена валют относительно друг друга всё время меняется, и на этом можно много выиграть. Правда, и проиграть можно, это твой папа верно сказал, – честно признала бабушка правоту сына.

– Ничего не понимаю! – вконец расстроился Серёжа.

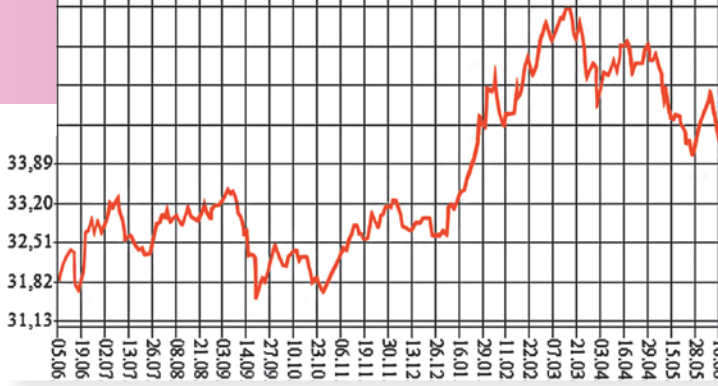
– Да я и сама в этом слабо разбираюсь. Знаю только, что каждый день по утрам в Москве идут торги разными валютами и часам к двенадцати банки сообщают, какой сегодня будет курс, иначе говоря, цена покупки-продажи доллара, рубля или евро. И курсы эти могут сильно меняться. Вот, помню, летом 98-го года у нас в России за один доллар надо было заплатить шесть с чем-то рублей, а по осени доллар стоил уже рублей семнадцать! И тот, у кого летом сбережения были в долларах, осенью мог их обменять на куда бóльшую сумму в рублях и оказывался в выигрыше. Правда, тогда и цены в рублях сильно подскочили, – вздохнула бабушка.

О валюте Серёжа вспомнил только через несколько дней, когда мама везла его из школы домой на троллейбусе и тот остановился на светофоре как раз напротив обменного пункта, где стояла очередь в несколько человек.

– Смотри, мам! – воскликнул Серёжа. – Люди валюту покупают! Значит, бабушка в воскресенье была права!

– Ничего это не значит, – пожала мама плечами. – Просто люди могут ехать в отпуск за границу и хотят иметь с собой наличные на случай, если банков-





ская карточка не будет работать. А бабушка хотела покупать валюту не для трат, а для долгого хранения...

– А ты тоже думаешь, что папа был прав, когда ей это отсоветовал? – поинтересовался Серёжа, провожая взглядом из тронувшегося с места троллейбуса табличку с обменными курсами.

– Не знаю, – задумалась мама. – Видишь ли, мне больше нравится правило «не класть все яйца в одну корзину».

– Это как? При чём тут яйца? – не понял Серёжа.

– А так, – серьёзно сказала мама. – Будущее угадать никому не суждено, и никогда нельзя быть уверенным на сто процентов, что принесёт выгоду, а что – потери. Поэтому наши семейные сбережения – если получается их создать – я стараюсь раскладывать по разным «корзинкам». Часть – в рублёвую, часть – в долларовую, а остальное – в корзинку с евро. Тогда если одна из этих трёх валют подешевеет, то, соответственно, подорожает другая, и мы ничего не потеряем.

– А папа с этим согласен? – поинтересовался Серёжа.

– Во всяком случае, он против этого не возражает, а молчание – что? Правильно, знак согласия! Приехали, выходим!

О чём Серёжа ещё
смог бы узнать,
если бы спросил...



○ Все ли валюты можно обменивать?

Какие-то национальные валюты можно обменять (конвертировать) на деньги других государств без особых затруднений – как у себя в стране, так и за рубежом. Такие валюты называются свободно конвертируемыми (например, европейский евро, доллар США, британский фунт стерлингов, японская иена). Но есть и такие национальные валюты, которые и внутри своей страны можно менять на деньги других стран только в определённых случаях, установленных правительством, и за рубежом их берут на обмен не всегда (скажем, потому что никто в деньгах этой страны не нуждается и покупать их у банков не хочет). Это валюты второй разновидности – частично конвертируемые.

○ Сколько валюты можно вывозить за границу?

Сумму до 10 тыс. долларов США наличными на одного человека можно вывезти за пределы России, не заявляя об этом в таможенной декларации при пересечении границы. В какой именно валюте вывозятся наличные денежные средства – неважно. Это могут быть и евро, и рубли, и доллары. Перерасчёт на доллары производится по официальному курсу на день выезда.

○ **Процент по вкладу в иностранной валюте такой же, как по вкладу в рублях?**

За пользование сбережениями в рублях и в иностранной валюте банки платят разные проценты: по вкладам в рублях они значительно выше. Хранить свои сбережения в иностранной валюте (в том числе и на банковских вкладах) выгодно лишь в том случае, если её курс к рублю растёт. В противном случае вы потеряете в деньгах.

○ **Возмещаются ли вклады в иностранной валюте, если банк разорится?**

В случае банкротства банка хранившиеся в нём сбережения в иностранной валюте возмещаются государством так же, как и по вкладам в рублях: на сумму, не превышающую 1,4 млн руб.

○ **Что такое криптовалюта (биткоин и другие)?**

Криптовалюта – это условный денежный знак, не принадлежащий ни одному государству. Она «добывается» путём долгих математических расчётов (майнинга) при помощи специальной компьютерной программы и опознаётся во всех компьютерах, которые в такой денежной системе участвуют. Иначе говоря, криптовалюта – это электронные деньги, представляющие собой математический код. Объём выпуска криптовалюты жёстко ограничен, её нельзя напечатать дополнительно, как это происходит с обычными деньгами. Поэтому и подделать криптовалюту невозможно. Будущее этих электронных денег пока не очень понятно. В большинстве стран, в том числе и в России, криптовалюта в настоящее время не является законным платёжным средством.

Повторим

1. Что такое валюта?
2. Что означает правило «Нельзя класть все яйца в одну корзину» применительно к выбору валюты для сбережений?
3. Какой валютой необходимо расплачиваться в России, а какой – во Франции, в США, Великобритании, Чехии, Китае?
4. Что такое валютный курс?
5. С какой целью люди могут переводить деньги из одной валюты в другую?
6. Что такое свободно конвертируемая валюта?

Узнаем больше с помощью Интернета

1. Хотите знать, как менялись курсы валют (например, американского доллара или евро) за последние дни и месяцы или даже годы? Для этого можно набрать в любой поисковой системе слова «курсы валют» или «динамика курсов валют» и найти нужные сайты. Информация о курсах валют в доступной форме представлена на сайте Центрального банка России (www.cbr.ru). На главной странице в разделе «Основные индикаторы финансового рынка» кликните на заголовок «Курсы валют». Далее вы окажетесь на странице, посвящённой изменениям (динамике) официальных валютных курсов, и сможете получить информацию за разные периоды.
2. На этом же сайте можно узнать, сколько стоят в рублях валюты различных стран мира – не только доллар и евро, но и британский фунт стерлингов или швейцарский франк, а также малоизвестные валюты, например молдавский лей, азербайджанский манат или узбекский сум.

Как поступить?

Какую валюту вы возьмёте с собой, если отправитесь:

- 1) в Испанию;
- 2) в Германию;
- 3) в Японию;
- 4) в Белоруссию?

Подумаем, посчитаем

1. Ваши родители хотели поменять на рубли евро, которые остались после заграничной поездки. Какой из перечисленных курсов для вашей семьи будет самым выгодным?

- 1) Банк S предлагает за 1 евро 75,35 руб.
- 2) Банк N предлагает за 1 евро 76,10 руб.
- 3) Банк G предлагает за 1 евро 75,77 руб.

2. Ваша сестра едет на стажировку в Германию и хочет купить евро. Какой курс, предлагаемый банками, перечисленными в предыдущем задании, будет наиболее выгодным для неё?

Обсудим в классе

1. Нужно ли следить за изменениями курсов валют?
2. Как изменения курсов валют могут сказаться на экономике нашей страны и на вашей семье?
3. Нужно ли иметь сбережения в валюте других стран? Если да, то почему и в какой валюте?

Обсудим с родителями

1. Как часто ваши родители меняют валюту?
2. Где в вашем городе (посёлке, районе) выгоднее всего менять валюту?

ЕЩЁ РАЗ ОБ УСЛУГАХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И О СОБСТВЕННОМ БИЗНЕСЕ

Темы проектов

1. Создайте обучающую презентацию (8–10 слайдов), рассказывающую о том, что такое коммерческий банк и какие операции он осуществляет.
2. Создайте буклет «Правила определения надёжности банков».
3. Придумайте идею для своего бизнеса, который можно было бы создать в вашем городе (посёлке, деревне). Опишите свою бизнес-идею и примите участие в конкурсе проектов для малого бизнеса.
4. Напишите рассказ (или стихотворение) о валютах разных стран и примите участие в конкурсе на самое интересное произведение на эту тему.

202

Темы сообщений и мини-исследований

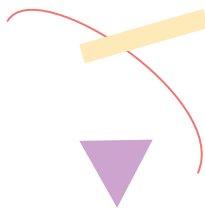
1. Основные этапы развития банковской системы.
2. Различие между ростовщичеством и банковской деятельностью.
3. Появление первых банков в России.
4. Одинаковые ли услуги предоставляют банки разных стран?
5. Зарождение предпринимательства в Российской империи.
6. История одного бизнесмена (на примере по выбору).
7. Какие предприятия малого бизнеса существуют в вашем районе и чем они занимаются?
8. Появление и развитие российского рубля.
9. Интересная валюта (история одной валюты).
10. Как появился евро?

Темы эссе. Раскройте смысл пословицы или высказывания и выразите своё отношение к ним

1. Делай сейчас малое – и тогда к тебе придут великие дела и попросят, чтобы ты их совершил (*персидская пословица*).
2. Всегда выбирайте самый трудный путь – на нём вы не встретите конкурентов (*Шарль де Голль*).
3. Настоящий бизнес не делают. Им живут (*Билл Гейтс*).
4. Для успеха в бизнесе нужны обучение, дисциплина и упорная работа. Но если это вас не пугает, возможностей сегодня гораздо больше, чем когда-либо (*Дэвид Рокфеллер*).
5. Суть бизнеса заключается не в поиске выгоды, практическом результате, получении прибыли, стремлении продать, коммерческой игре или чём-то ещё. Бизнес – это прежде всего то, что вам не безразлично (*Ричард Брэнсон*).

Экономические игры

1. Имитационно-ролевая игра «Поиграем в банк».
2. Обучающая деловая игра «Открываем свой бизнес».



ТРУДНЫЕ СЛОВА ИЗ МИРА ФИНАНСОВ, КОТОРЫЕ СТОИТ ЗАПОМНИТЬ

БАНКОВСКАЯ КАРТА – пластиковая карта, которая привязана к банковскому счёту её владельца и используется для безналичной оплаты товаров и услуг, в том числе через Интернет, а также для снятия наличных средств или пополнения своего счёта через банкомат.

БЕЗНАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ – записи в банках о праве клиента на определённую сумму денег, которыми можно расплачиваться в безналичной форме и которые – при желании – можно обратить в наличные деньги.

БИЗНЕС-ПЛАН – проект организации собственного бизнеса, в котором описываются все аспекты, имеющие значение для успеха или неудачи новой компании, анализируются главные проблемы, с которыми может столкнуться предприниматель, и определяются основные способы их решения.

БОЛЬНИЧНЫЙ ЛИСТ (ЛИСТОК НЕТРУДОСПОСОБНОСТИ) – документ, выписываемый врачом, подтверждающий право человека не ходить на работу из-за болезни и получить от государства социальное пособие вместо потерянной на время болезни заработной платы.

БУХГАЛТЕР – специалист в учреждении, на предприятии, задача которого – вовремя и правильно платить налоги, начислять заработную плату сотрудникам, проводить выплаты по договорам, составлять финансовые отчёты и прочее.

ЖЕЛАТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ – расходы на приобретение товаров или услуг, которые приносят пользу и доставляют удовольствие, но без которых можно обойтись.

ЗАЁМНЫЕ СРЕДСТВА – денежные суммы, взятые в долг у знакомых, в банке или иной финансовой организации в виде займа (кредита).

ЗАЛОГ – принадлежащее человеку имущество, которое он разрешает банку забрать и продать, если не сможет вовремя вернуть одолженные у него деньги.

ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА – регулярная (обычно ежемесячная) плата человеку за работу в той организации, которая его для этого наняла.

КУРС ВАЛЮТЫ – цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны.

МАТЕРИНСКИЙ КАПИТАЛ – денежная сумма, которую государство даёт один раз на определённые цели семье, в которой родился второй (или последующий) ребёнок.

НАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ – бумажные купюры и металлические монеты.

НАЛОГИ – обязательные платежи, взимаемые государством с доходов человека или организации для финансирования государственных расходов.

НАЛОГОВАЯ ИНСПЕКЦИЯ – государственное учреждение, которое следит за тем, чтобы люди и организа-

ции заплатили все причитающиеся налоги, и назначает штрафы тем, кто этого не сделал.

НАЛОГОВАЯ НЕДОИМКА – недоплаченная государству частным лицом или организацией сумма налогов.

НАНИМАТЕЛЬ (РАБОТОДАТЕЛЬ) – частное лицо, компания, предприятие или учреждение, которые берут человека к себе на работу по найму и платят ему за эту работу заработную плату.

НАЦИОНАЛЬНАЯ ВАЛЮТА – законодательно утверждённая денежная единица конкретной страны.

ОБЕСЦЕНИВАНИЕ ДЕНЕГ – уменьшение покупательной способности денег в случае, когда их выпущено в обращение слишком много; поэтому за одно и то же количество денег реальных товаров можно купить меньше, чем какое-то время (месяц, год) назад.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ – расходы на оплату жизненно необходимых товаров и услуг, без которых невозможно обеспечить прожиточный минимум семьи. Это расходы на питание, оплату жилья, транспорта, одежды и обуви, на оплату долгов по кредитам и займам.

ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИИ – крупнейшая государственная организация России, которая осуществляет выплаты гражданам РФ пенсий по старости, инвалидности или в случае потери кормильца.

ПЁНЯ – штраф за несвоевременную уплату налогов, который растёт с каждым днём просрочки уплаты.

ПОСОБИЕ ПО БЕЗРАБОТИЦЕ – социальное пособие, выплачиваемое безработным гражданам, то есть тем, кто способен трудиться и ищет работу, но пока не может её найти.

ПРЕМИЯ – дополнительное вознаграждение сверх зарплаты за особенно хорошую работу.

ПРИБЫЛЬ – доход коммерческой организации, равный разности между её доходами (выручкой от продажи товаров и услуг) и затратами на производство или приобретение и сбыт этих товаров и услуг.

ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД (ПРОЦЕНТЫ) – вознаграждение, которое банк выплачивает владельцу денежных средств, предоставившему банку на время свои сбережения.

РАСПИСКА – письменный документ, в котором должник указывает и своей подписью подтверждает, когда, у кого и сколько взял денег и когда обязуется их вернуть, а также сколько он готов заплатить за пользование этими деньгами. На основании расписки суд с помощью судебных приставов заставит должника вернуть деньги, если тот не рассчитается сам.

СВЕРХУРОЧНАЯ РАБОТА – работа за пределами обычной (нормальной) продолжительности рабочего времени, выполняемая работником по инициативе работодателя.

СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ – заранее составленный финансовый план семьи, представляющий список статей предполагаемых доходов и расходов семьи обычно

на месяц, полгода или год, а также учёт реальных доходов и расходов в этот период.

СОБСТВЕННОСТЬ – имущество, произведения искусства или науки, денежные средства, которые принадлежат конкретному человеку и которыми он может распоряжаться по своему усмотрению.

СОЦИАЛЬНОЕ ПОСОБИЕ – денежная помощь государства людям, оказавшимся в сложной жизненной ситуации: заболевшим, инвалидам либо тем, кто временно не имеет возможности работать и получать регулярную заработную плату.

СТАРТОВЫЙ КАПИТАЛ – сумма денег, необходимая для создания собственной компании (фирмы) и возмещения её расходов в первое время, пока она не начнёт зарабатывать достаточно средств для покрытия всех своих расходов из выручки от продаж.

СТРАХОВКА – покупаемое за деньги право получить у страховой компании возмещение стоимости украденных или испорченных в результате стихийных бедствий и других неблагоприятных событий вещей, затрат на лечение или ещё каких-либо потерь.

СУДЕБНЫЕ ПРИСТАВЫ – государственные служащие, которые во исполнение решения суда могут забрать у должника принадлежащие ему вещи, чтобы их продать и из полученных средств вернуть долг.

ФАЛЬШИВОМОНЕТЧИК – преступник, изготавливающий поддельные деньги, чтобы обманом обменять их на настоящие.