

ВЛФИННИК УЧИТ

Волшебный ящик

ЧТО ПРОИСХОДИТ В БАНКОМАТЕ > С. 2

ЭКОНОМЯ – ЗАРАБАТЫВАЕМ

В погоне за модой

ПОЧЕМУ ЗА БРЕНД МЫ ПЛАТИМ ДОРОЖЕ > С. 10

ФИНАНСОВОЕ ГТО

Работа первая моя

О ВОПРОСАХ ТРУДОУСТРОЙСТВА ПОДРОСТКОВ > С. 18

УЧИМСЯ БЫТЬ ВЗРОСЛЫМИ

ВЛФФИННИК

№11

детский выпуск журнала «Ваши личные финансы»

Копись, денежка!

КАК СОХРАНИТЬ И ПРИУМНОЖИТЬ ДЕНЬГИ

С. 7

Как работает банкомат?

ВЛФИНИК УЧИТ

7+

Банкомат как волшебный ящик: вставил в него карточку, набрал на клавиатуре сумму и получил деньги. На самом деле, конечно, никакого волшебства нет. Просто современные технологии. Мы сегодня заглянем внутрь банкомата и увидим, как эти самые технологии работают.



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



ФАКТ!

Прототип первого банкомата был изобретен американским ученым Лютером Симджаном в 1939 году. Устройство могло выдавать наличные, но при этом не могло списать их со счета: аппарат не был связан с банком. В 1967 году в Лондоне был установлен более совершенный банкомат. Он по-прежнему не умел проверять наличие денег на счете клиента, поэтому сумма снимаемых наличных была ограничена 10 фунтами. Наличные банкомат выдавал в обмен на специальный ваучер (чек), который надо было заранее получать в банке.

ИНТЕР-АКТИВНЫЙ ТРЕНАЖЕР

Как устроен банкомат

Нажми, чтобы проверить себя

СЕЙФ С КОМПЬЮТЕРОМ

Именно так. Современный банкомат — это сейф, объединенный с компьютером. Снизу в железном ящике хранятся банкноты в кассетах. Кассет может быть 4, 5 или же 6 штук, в каждой примерно 2 500 банк-

нот. Каждая кассета настроена под банкноту своего номинала. Вместо купюры в 50 рублей зарядить в кассету купюры номиналом 5 000 рублей не получится: банкомат просто откажется работать с такими купюрами. Все купюры предварительно на несколько раз проверяются в банке на подлинность, после чего кассеты запечатываются. Именно поэтому можно не переживать о том, что деньги из банкомата могут оказаться фальшивыми.

Некоторые банкоматы умеют не только выдавать, но и принимать деньги. Принятые купюры отправляются в отдельную кассету. Банкомат не вы-

даст их другим клиентам, даже если закончатся деньги в основных кассетах. Это тоже элемент безопасности. Если вдруг в кассете с принятыми купюрами окажется поддельная, она не попадет в оборот и при проверке в банке ее обнаружат.

Еще в банкомате есть механизм подачи: он забирает деньги из кассет и выдает их клиенту. Вы наверняка знаете его характерный треск.

Над сейфом установлены экран и клавиатура. За ними, в корпусе банкомата, — компьютер и служебное оборудование: устройство для считывания карт, принтер для чеков и системы безопасности.

7+

Как функционирует банкомат **2 стр.**

Для чего копить деньги? **6 стр.**

11+

Почему брендовые вещи стоят дорого? **10 стр.**

Что такое ОСАГО и почему оно нужно всем водителям **14 стр.**

14+

Хочу свою зарплату: как подростку устроиться на работу **18 стр.**

Бумага не простая, а ценная — что такое акции и облигации **22 стр.**

Детский журнал «ВЛФИНИК» №11

Сайт: vflin.ru

E-mail: info@vflin.ru

Тел.: (3822) 716-797, 716-787

Адрес редакции: 634029, г. Томск, ул. Гоголя, 15, оф. 401

Главный редактор:

Михаил С. СЕРГЕЙЧИК

Дизайн-макет, верстка:

Максим Ваганов

Редакция: Юлия Соловей, Елена Реутова, Марина Сенинг, Катерина Маас, Дарья Землянова, Константин Фролов, Тимофей Занин, Анна Ярославцева, Дарья Русанова, Екатерина Криволапова, Илья Петров, Татьяна Боровская

Издатель: Некоммерческое партнерство по развитию финансовой культуры «Финансы Коммуникации Информация», 634029, г. Томск, ул. Белинского, 15, оф. 201

Тираж: 20 000 экз.

КАК БАНКОМАТ ОБЩАЕТСЯ С БАНКОМ

Между банкоматом и банком работает зашифрованный канал связи. Когда мы вставляем свою карту в картоприемник, банкомат считывает данные с магнитной полосы или встроенного чипа. После идентификации карты банкомат по специальному каналу связывается с банком и сообщает ему данные карты. Банк проверяет, достаточно ли средств на вашем счете для снятия заявленной суммы, и дает добро на выдачу наличных.

Когда в банкомат поступает запрос на выдачу наличных, система автоматически пересчитывает, сколько купюр и какого достоинства необходимо выдать. Банкомат знает, сколько денег осталось в каждой кассете, и если клиент захочет снять больше денег, чем у него есть, устройство откажет.

Банкомат сохраняет информацию о каждой операции, о вставленной карте и выданной банкноте, при этом синхронизирует ее с записью видеокamеры. Да-да, в каждом банкомате есть видеокamera! Эта информация отправляется в банк и хранится в базе данных. Благодаря этому банк легко отследит любую мошенническую операцию. Например, если человек смог каким-то чудом зачислить себе на счет поддельные деньги, то при проверке кассеты банк об этом узнает. Он отследит операцию, поднимет фотографии с банкомата и обратится в полицию. Найти мошенника будет несложно, ведь у банка будут его фотографии и паспортные данные владельца счета.



А ЕСЛИ ВЫКЛЮЧИЛИ ЭЛЕКТРИЧЕСТВО?

Банкомат работает от электричества. И если во время проведения операции его отключили, возможен сбой в работе. Банкоматы старого образца в таком случае оставляли карту клиента внутри и возвращали после возобновления электропитания. Однако это было небезопасно: человек же не знает, как скоро включат электричество, и не может ждать часами возврата карты. Такими ситуациями пользуются нечест-

ные люди: видят чужую карту и забирают ее. Правда, на это у них было несколько секунд: если карту никто не забирал, банкомат перемещал ее в специальное хранилище, доступ к которому имеет только инкассатор. В этом случае получить ее назад можно было в отделении банка.

Что же касается новых банкоматов, то они отдадут карту клиенту даже без электричества. Однако деньги при прекращении электропитания не выдаст ни старый, ни новый банкомат, даже если успел их отсчитать. В

этом случае произойдет отмена операции. Если вдруг операция не отменится, деньги будут списаны со счета, но банкомат ничего не выдаст, не надо пугаться. Нужно сразу позвонить по телефону горячей линии банка (он указан на карте) и описать ситуацию. Деньги вернут вам на карту.

КТО ЗАЩИЩАЕТ ДЕНЬГИ?

В сейфе банкомата может находиться несколько миллионов рублей. Казалось бы, это должно привлекать преступников. Но часто ли вы слышали о попытках ограбить банкомат? Вряд ли. Несмотря на отсутствие охранника, деньги в банкомате под защитой. Внутри сейфа и компьютерного отделения установлены датчики. Они сообщают о наклоне, шуме, повышении температуры. При срабатывании датчиков в соответствующую службу сразу поступает сигнал, и при необходимости на место выезжает группа быстрого реагирования.

Против серьезных злоумышленников есть активные системы защиты. Например, при попытке вскрыть банкомат может сработать оглуша-

СЛОВАРИК

ПИН-код (персональный идентификационный код) — это ключ к банковской карте. Обычно ПИН-код состоит из 4 цифр — по ним банкомат узнает владельца карты и открывает доступ к его банковскому счету. Поэтому важно держать свой ПИН-код в тайне и никогда и никому его не сообщать.

ющая сирена, или будет выпущен едкий дым. В крайнем случае банкомат испортит купюры несмываемой краской.

Злоумышленникам страшно лезть в банкоматы, и они придумывают другие способы украсть деньги: устанавливают на банкомат наклейки (скиммеры) для считывания данных с карт, пытаются вывести по телефону номер карты и ПИН-код и применяют прочие приемы. Поэтому банковскую карту, ее данные, ПИН-код, а также коды, которые приходят в СМС, никому нельзя сообщать.

ПРАВИЛА

■ Избегайте банкоматов в подозрительных местах: на улицах, на рынках. Сомневаетесь в надежности банкомата — обойдите его стороной. Если есть выбор, лучше воспользоваться банкоматом, установленным в отделении банка или в крупном торговом центре. Злоумышленники боятся ставить скиммеры в отделениях под камерами.

■ На большинстве банкоматов есть выпуклое круглое зеркало. Оно установлено для вашей безопасности: в него можно увидеть,

если к вам кто-то будет подходить со спины. Если вы почувствуете опасность, не снимайте деньги, нажмите кнопку «Отмена», заберите карту и уходите.

■ Прикрывайте рукой цифровую панель, на которой вводите ПИН-код. На нее может быть направлена камера злоумышленника.

■ Если при работе с банкоматом что-то пошло не так, не уходите от него и сразу звоните в банк. Сотрудник банка подскажет вам, что делать.

Управляю деньгами сам

САМ МОГУ

Даже первобытные люди имели некоторые запасы: если охота сложится неудачно, что они будут есть завтра? Времена менялись, но стремление копить у людей сохранилось. Только сегодня для этого используют деньги. Зачем нам запас денег и как его создать?

ДЛЯ ЧЕГО НУЖНЫ СБЕРЕЖЕНИЯ?

В древности продовольственные запасы позволяли выжить в неурожайные годы. Сегодня, когда все необходимое можно купить в магазине, запастись много продуктов не нужно, а вот делать денежные запасы обязательно. Почему? Сбережения позволяют спокойно пережить сложные периоды, когда возникают финансовые трудности (например, потерю работы). Помогают сбережения и в том случае, если семья запланировала круп-

ную покупку. Если есть возможность на нее накопить, это всегда лучше, покупать в долг (в кредит). А еще финансовые сбережения могут очень пригодиться на пенсии. Сейчас, конечно, вы вряд ли об этом задумываетесь, но откладывать на старость нужно еще в молодом возрасте.

А еще денежные сбережения можно приумножать. Если открыть вклад в надежном, хорошо зарекомендовавшем себя банке, то накопленные деньги будут приносить доход. И в этом случае денежный запас станет больше.

КАК НАКОПИТЬ ДЕНЬГИ?

Рецепт простой: нужно тратить меньше, чем зарабатываешь. Теоретически все понятно, но как это сделать на практике? Как правило, большинство людей сначала тратят деньги, а уже то, что останется, откладывают. Это неправильный подход, ведь всегда найдется то, на что захочется потратить все до копейки. Чтобы эффективно копить, необходимо соблюдать правило «сначала заплати себе». То есть от каждого поступления денег определенную сумму нужно отложить в сбережения. А остальное можно тратить. Проверено: эти деньги на самом деле никак не скажутся на вашем образе жизни и потребительских привычках. Скорее всего, вы даже не заметите их отсутствия.

Если ваши доходы неравномерны, кажется логичным пополнять копилку в наиболее доходные времена. Проблема в том, что при отсутствии грамотного подхода к экономии и накоплению все сбережения могут улечься в неприбыльный сезон. Приучите себя откладывать определенную сумму вне зависимости от размера денежных поступлений. Но и впадать в крайности не стоит. Сбережения, созданные путем отказа себе во всем, не доставят радости. Главное в сбережении — это регулярность пополнения вашей копилки.



КАК СОХРАНИТЬ И ПРИУМНОЖИТЬ?

Деньги не должны лежать дома, они должны работать и приносить доход, это поможет защитить их от роста цен. Инструменты для сбережений при

этом должны быть максимально надежными. А еще важна возможность быстро забрать деньги, если они понадобятся. Оптимальный вариант — краткосрочный пополняемый вклад в крупном банке. Если возраст не позволяет открыть

такой вклад самостоятельно, можно попросить родителей. На основе этих сбережений будет формироваться резервный фонд (финансовая подушка безопасности), который поможет вам в сложных жизненных ситуациях.



С ЧЕГО НАЧАТЬ?

В день, когда родители выдают вам карманные деньги, чувствуете себя богачом, а спустя пару дней с трудом вспоминаете, на что успели их так быстро потратить? Самое время начать контролировать расходы. Это поможет найти те «черные дыры», в которые улетают деньги. Вариантов очень много: желание побаловать себя чем-нибудь вкусным или удивить друзей, игрушки, которые уже через неделю заброшены в дальний угол, или поход в игровой центр.

Очень много незапланированных расходов совершается в эмоциональном порыве. Когда у нас в руках есть приличная сумма денег, нам кажется, что мы можем позволить себе многое. И позволяем. В итоге лишаем себя тех денег, которые можно было отложить. Не поддавайтесь эмоциям. Запишите все свои желания на листке бумаги и отложите покупку хотя бы на день. А потом вычеркните то, от чего готовы легко отказаться. Прежде чем идти в магазин, напишите список того, что вы хотите купить, и четко следуйте ему. Когда все пункты вычеркнуты, сразу отправляйтесь на кассу, не обращая внимания на скидки и акции. Пользуйтесь дисконтными картами, ведь цена по карте магазина может отличаться от обычной на 20-30 %.

Начните откладывать определенную часть из каждого поступления денег. И только после этого распределяйте оставшуюся сумму. Поверьте, такой способ сбережения денег работает гораздо лучше, чем попытка отложить ту же сумму в конце недели или месяца.

7+



ПРАВИЛА СБЕРЕЖЕНИЯ

- 1 Определите сумму, которую вы готовы ежемесячно откладывать на сбережения. Это может быть как фиксированная сумма, так и процент от дохода (если он меняется от месяца к месяцу).
- 2 Не уменьшайте сумму сбережений. Чтобы потратить сбережения, необходима очень уважительная причина, какие-то форс-мажорные (непредвиденные) обстоятельства. Пример — потеря работы, серьезная болезнь или другие неприятные события. В деле сбережения очень важна сила воли.
- 3 Регулярно пополняйте свою финансовую подушку безопасности.
- 4 Не распространяйте среди родных и знакомых сведения о том, что копите — деньги любят тишину. Если люди будут знать о ваших сбережениях, то могут начать просить деньги в долг, убеждая вас в том, что они очень им нужны.
- 5 Никогда не берите деньги из сбережений на текущие расходы.

ЭКОНОМЯ — ЗАРАБАТЫВАЕМ

Плата за имя

ПОЧЕМУ БРЕНДОВЫЕ ВЕЩИ ДОРОЖЕ?

Когда-то производители размещали свое имя на бирке товара, гарантируя его качество и защищая от подделок. Именно с этой целью в конце XIX века были созданы знаменитая клетка и монограммы фирмы Louis Vuitton. Однако сегодня это один из самых часто подделываемых брендов в мире. Что привлекает людей в брендах в наше время и почему они стоят так дорого?

ФУТБОЛКА ПО ЦЕНЕ КРЫЛА САМОЛЕТА

Сначала разберемся с понятиями «бренд» и «брендовые вещи». Слово «бренд» происходит от английского brand, что в переводе означает «клеймо». То есть бренд — это некий знак, определенный набор качеств и характеристик товара, по которым мы его легко можем узнать. У бренда есть свое имя и фирменный стиль — логотип, определенные цвета и другие признаки. Например, в сумках фирмы Louis Vuitton, которую мы упомянули, используется коричнево-бежевый клетчатый принт (рисунок) в сочетании с монограммой из инициалов владельца, лепестковым крестом и четырехлистником. Но почему же сумка Louis Vuitton стоит в несколько раз дороже любой другой качественно изготовленной сумки, которая выглядит ничуть не хуже? Дело в статусе.

В 70-е годы XX века критики утверждали, что никто не будет покупать простые джинсы определенной марки за 60 долларов, когда все остальные стоят в пять раз меньше. «Если кто и захочет носить вышитое имя, то свое собствен-

ное», — аргументировали они свое мнение. И ошиблись. Запуск в продажу джинсов Gloria Vanderbilt в 1976 году произвел фурор.

Сегодня можно купить похожие платя, но только одно будет стоить, допустим, тысячу рублей, а другое — десятки тысяч. Даже обычную хлопковую футболку можно продать по цене крыла от самолета, если напечатать на ней правильный логотип. Так, обычные носки от фирмы Gucci стоят 29 тысяч рублей!

СПРОС РОЖДАЕТ ПРЕДЛОЖЕНИЕ

В 1899 году американский экономист и публицист Торстейн Веблен в своей книге «Теория праздного класса» отметил, что некоторые люди покупают не столько вещи, сколько определенный статус, чтобы выглядеть дорого. И для того чтобы одежда или обувь воспринималась как статусная, ей не обязательно быть самой лучшей. Достаточно быть узнаваемой и дорогой — иметь логотип или другую примету, которая ассоциируется с высокой стоимостью.



Именно этот факт позволил даже таким простым вещам, как джинсы, взлететь в цене в несколько раз из-за наличия нужной бирки.

Статус — это то, за чем гонятся ценители брендов, покупая дорогие вещи. Человек, демонстрирующий всем выписку со своего банковского счета, будет выглядеть довольно глупо. Но можно ведь показать свои затраты не напрямую, а при помощи одежды, часов или брендовой шариковой ручки.

Эксклюзивность (уникальность, неповторимость) — это еще одна причина спроса на бренды. Многие компании и модные дома выпускают некоторые свои товары ограниченным тиражом и всего на один сезон. Вряд ли туфли от Hermès или костюм от Dolce&Gabbana вы увидите на каждом втором прохожем. К тому же бутиков (бути́к — небольшой специализированный магазин), продающих такие бренды, единицы.

ИМЯ С ИСТОРИЕЙ

За названием каждого известного бренда своя уникальная история. Кто не знает историю Коко Шанель, которая придумала знаменитое «маленькое черное платье», твидовый женский костюм и парфюм Chanel № 5 (он и сегодня продается в мире каждые 30 секунд)? Покупая вещь от этого модного дома, человек приобретает к имени Коко, и за это приходится платить больше, чем за обычную вещь.

Некоторые марки товаров уже долгие годы ассоциируются с определенными вещами. Например Christian Louboutin — это известные всем модницам туфли на высоком каблуке с красной подошвой. Многие дорогие бренды родом из Италии, где секреты семейного ремесла по изготовлению сумок, одежды или обуви передаются из поколения в поколение. Все это стоит немало денег.



Материал может быть использован на уроках обществознания и классных часах.

ЭКОНОМИКА

Конечно, наценка за бренд имеет под собой и более веские причины, чем желание нажиться на страсти ко всему статусному и эксклюзивному. У производителей вещей премиум-класса структура расходов гораздо более сложная. Прежде всего это серьезные затраты на рекламу и маркетинг. Чтобы имя бренда ассоциировалось с роскошью, производитель вынужден покупать рекламные площади в лучших глянцевого журналах, причем моделями на съемках должны выступать знаменитости. А еще — съемки модных каталогов, участие в неделях моды, режиссура видеороликов и многое другое.

Продавать дорогие бренды в обычном отделе торгового центра нельзя. Торговые

площади должны соответствовать статусу товара. Так что в цену входит и аренда дорогих площадей для бутиков, а также зарплата консультантов, которая выше, чем в обычных магазинах.

Да и сами расходы на производство у люксовых брендов выше: предметы одежды и аксессуары шьются небольшими партиями, в то время как производители обычных вещей могут сократить производственные затраты благодаря массовому производству и более дешевой рабочей силе. В большинстве случаев бренды используют материалы более высокого качества. Все это приводит к росту цены. Хотя, конечно, реальная цена со всеми включенными издержками ниже, чем та, которую мы видим в магазине.

СТОИТ ЛИ ЗАМЕНЯТЬ?

Недобросовестные компании наловчились неплохо копировать вещи от известных дизайнеров. Внешне они могут почти не отличаться от оригинала. Но часто копии делаются из дешевого материала, который быстро приходит в негодность. К тому же подделки под бренды не будут характеризовать их покупателя как успешного человека. А вообще дорогие часы или эксклюзивный костюм не делают человека лучше. Да, внешний вид важен, но важнее поступки человека и его отношение к людям. Поэтому честнее и правильнее выбирать то, что по карману.

СЛОВАРИК

Логотип — графическая эмблема, символ, который используют фирмы, банки, магазины и другие организации для того, чтобы их узнавали потребители и клиенты. Чтобы у фирмы появился логотип, она нанимает дизайнера и тот придумывает варианты эмблемы. По логотипам люди легко узнают бренд. Например, видя изображение надкушенного яблока, человек понимает: перед ним продукт американской компании Apple.



Есть машина? Должна быть и страховка!

Дорога — место опасное. От вероятности стать участником дорожно-транспортного происшествия не застрахован ни один водитель. А ремонт поврежденной машины — мероприятие не из дешевых. Чтобы финансовые потери из-за устранения последствий аварии не стали дополнительным стрессом, в России было введено обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО).

ОБЕРЕГ ДЛЯ МАШИНЫ

Полис ОСАГО с 2003 года обязан иметь каждый российский водитель. В чем суть этой страховки? Покупая полис ОСАГО, водитель страхует свою автогражданскую ответственность перед другими участниками дорожного движения. Если по его вине произойдет дорожно-транспортное происшествие (ДТП), то ущерб пострадавшей стороне выплатит страховая компания, а не виновник аварии.

Введение такого обязательного страхования решило многие проблемы. Невинному водителю больше не надо переживать о том, где найти крупную сумму на восстановление автомобиля после аварии и время, чтобы месяцами судиться ради выплат с виновником, который не хочет платить.

Сумма компенсации рассчитывается для каждого пострадавшего индивидуально, с учетом вреда, причиненного его здоровью или автомобилю. Страховой взнос (стоимость полиса) при этом намно-

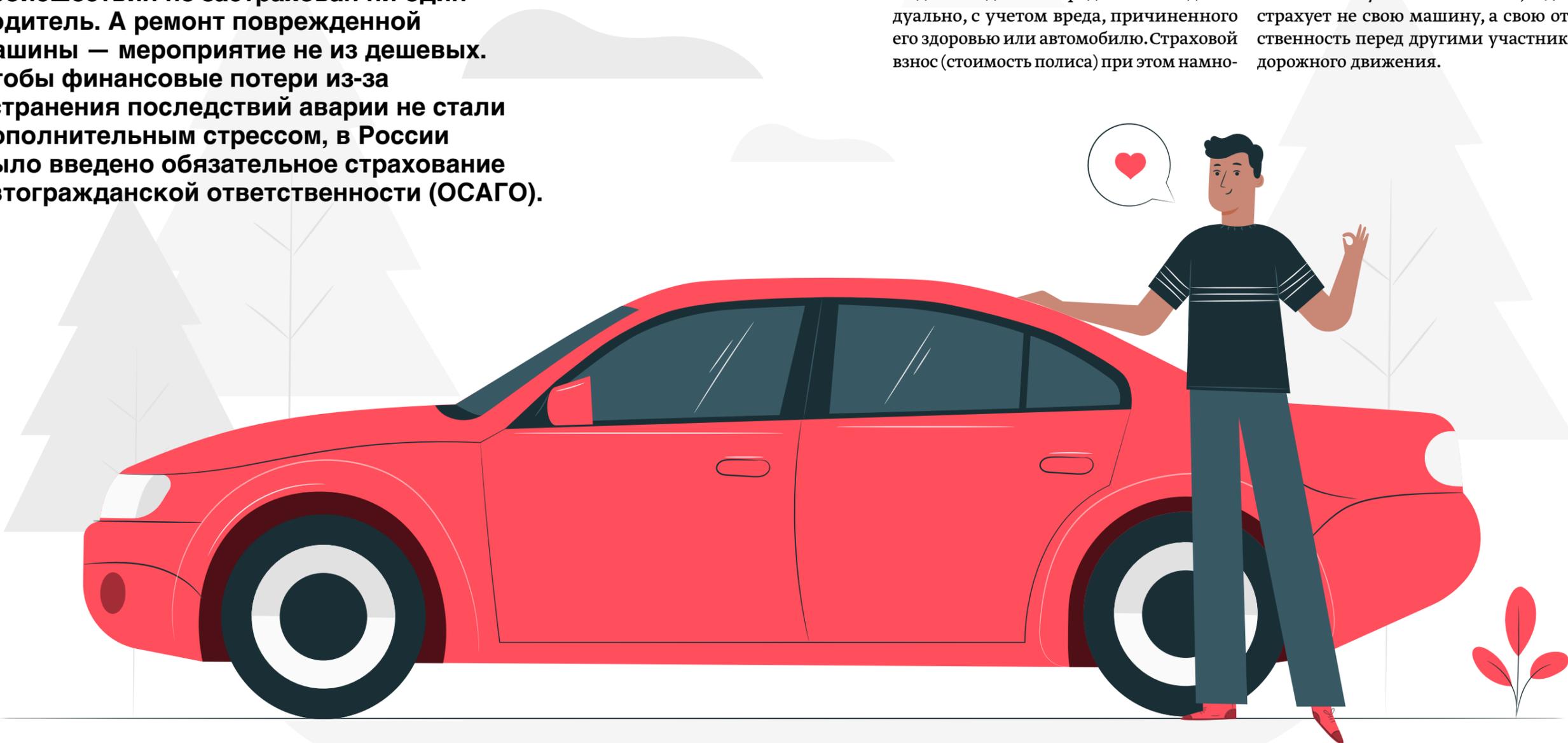
го меньше суммы компенсации, которую получит пострадавший.

СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

Полис ОСАГО предполагает покрытие ущерба в том случае, когда его обладатель повредил один или несколько автомобилей, а также если водитель и пассажир другого авто получают травмы.

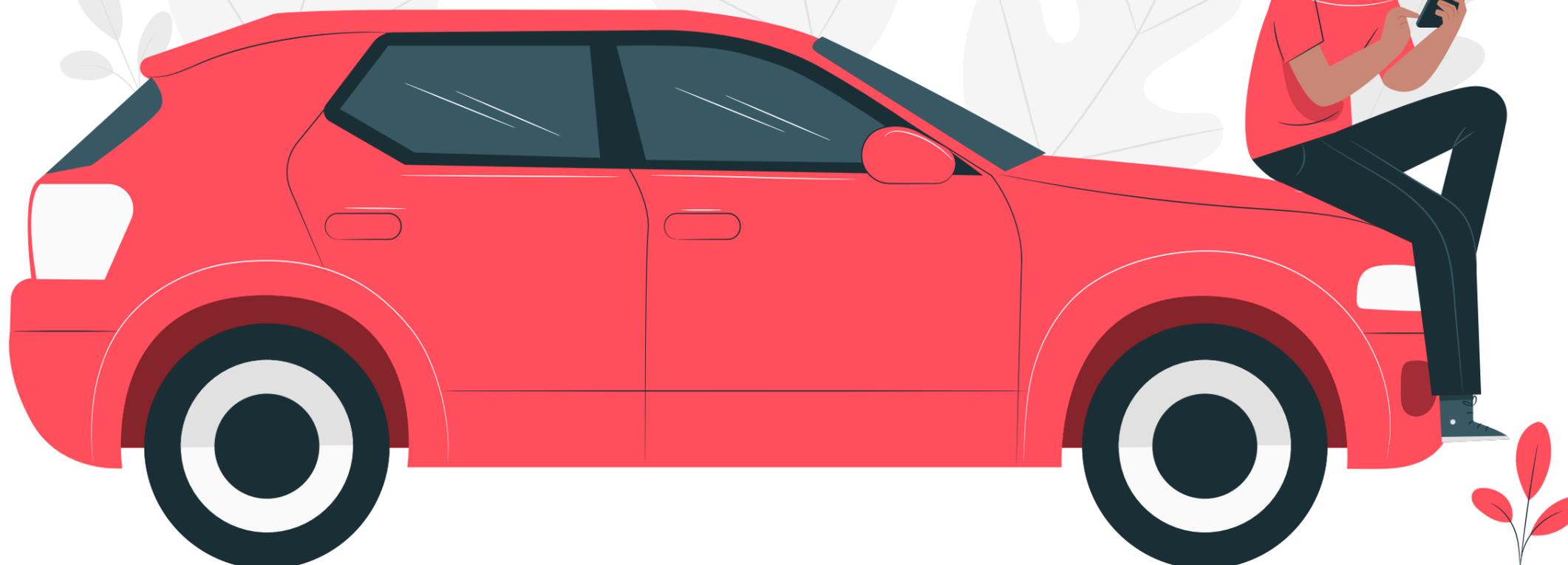
Страховым случаем будет являться и нанесение ущерба третьей стороне, например повреждение зданий, конструкций и других объектов. Если произошло ДТП, в результате которого был сбит человек, пострадавший или его семья тоже имеют право на получение компенсации.

А вот повреждение машины деревом, упавшим на нее во время урагана, — это уже не страховой случай по ОСАГО. Напомним: покупая полис ОСАГО, водитель страхует не свою машину, а свою ответственность перед другими участниками дорожного движения.



ФАКТ!**Быть аккуратным водителем выгодно**

Во-первых, у таких водителей нет штрафов, а во-вторых, им дешевле обходится полис ОСАГО: за каждый год езды без аварий страховая компания снижает стоимость полиса на 5%. А если проехать без аварий 10 лет, то скидка составит 50%. Но после этого она уже не растет.

**ЧТО ВЛИЯЕТ НА ЦЕНУ ОСАГО?**

Цена ОСАГО может меняться. Государство задает определенные рамки стоимости, внутри которых возможны варианты. Что же влияет на стоимость полиса?

- 1 Мощьность автомобиля. Чем машина мощнее, тем дороже страховка.
- 2 Регион регистрации автомобиля. В крупном городе полис обойдется дороже, так как вероятность аварий здесь выше, чем в малонаселенном пункте.
- 3 Число водителей, которые допущены к управлению. В страховку можно вписать не только себя, но и других водителей, которым владелец авто планирует доверять свою машину. Цена полиса при этом будет рассчитана с учетом возраста водителей и стажа вождения (сколько лет они уже водят машину). Если среди вписанных окажется водитель-новичок (без стажа), стоимость страховки будет значительно больше. Дороже обойдется и полис, рассчитанный на неограниченное число водителей (с таким полисом машиной сможет управлять любой человек, имеющий водительское удостоверение).
- 4 Аккуратность вождения: есть ли аварии по вине водителя и грубые нарушения правил дорожного движения.

СКОЛЬКО ПОЛУЧИТ ПОСТРАДАВШИЙ?

Суммы возмещения ущерба имеют ограничения. Если в результате ДТП нанесен ущерб здоровью потерпевшего, максимальная сумма возмещения ущерба составит 500 тысяч рублей. Если ущерб нанесен автомобилю потерпевшего, максимальная выплата — 400 тысяч рублей. Если пострадавших несколько, выплату получает каждый. Подчеркнем: выплаты получает только пострадавшая сторона. Виновник ДТП будет восстанавливать автомобиль после аварии на собственные средства.

БУМАЖНЫЙ ИЛИ ЭЛЕКТРОННЫЙ?

Сегодня в ходу два варианта полиса ОСАГО: бумажный и электронный. Первый оформляется на специальном бланке и имеет защитные элементы. Электронный вариант можно распечатать на простом принтере. Оба варианта полиса равнозначны, выбрать можно любой. За бумажным полисом нужно идти в офис страховой компании, а электронный можно оформить из дома через интернет. Плюс электронного полиса еще в том, что его нельзя потерять, а вот с бумагами такое иногда случается.

СЛОВАРИК

Гражданская ответственность — обязанность человека, который нарушил чьи-либо права или причинил ущерб другим людям, возместить этот ущерб. Если виновник застраховал свою гражданскую ответственность перед другими людьми, то ущерб, который он нанес, компенсирует пострадавшему страховая компания.



ФИНАНСОВОЕ ГТО

Первый заработок

Чем старше мы становимся, тем дороже стоит воплощение наших желаний. На модные гаджеты, развлечения, стильную одежду нужно немало денег. Однако родители не всегда готовы дать на все это деньги. Но у них ведь можно и не просить, если зарабатывать самостоятельно. Многие думают, что до 16 лет человек в принципе не может работать официально. И ошибаются, работать ты можешь начать и раньше. Но есть нюансы, которые обязательно нужно учесть.

НА РАБОТУ ВОЗЬМЕТЕ?

Возраст, с которого разрешено трудиться несовершеннолетним, зависит от той сферы, где они собираются работать. Например, в творческих видах деятельности (кино) иногда заняты даже младенцы, при этом труд их оплачивается — гонорар за малыша получают родители. Детям до 14 лет, правда, запрещено работать почти во всех сферах деятельности. Но есть исключения: кино, театр, цирк, концертные организации, спорт. Однако работа для юных трудящихся, снимающихся в кино или танцующих в театре, не должна мешать учебе и нарушать гармоничное нравственное и физическое развитие. Трудовой договор за тех, у кого еще в силу возраста нет паспорта, подписывают родители или опекуны.

С 14 лет работать уже можно, но потребуется согласие родителей и органов опеки. Трудовой кодекс РФ выдвигает несколько требований к работе для подростков, достигших 14 лет:

- легкость;
- осуществление в свободное от учебы время;
- занятость без ущерба для образовательной программы;
- труд не опасен для здоровья.

Выбор вакансий, конечно, невелик: расклейщик объявлений, копирайтер, наборщик текстов, промоутер и другие несложные виды работ. С 16 лет выбор вакансий куда больше. Но основной принцип для работающих подростков остается прежним: работа не должна мешать ходить в школу, полноценно учиться и отдыхать.

ГДЕ ИСКАТЬ ВАКАНСИИ?

Начать можно с центра занятости населения. Больше всего вакансий для подростков там предлагают на время каникул. Летом, как правило, даже работает специальная программа временного трудоустройства несовершеннолетних граждан. Но могут что-то подобрать и в учебное вре-

мя. Через центр занятости можно устроиться на работу с 14 лет. Работодатели, сотрудничающие с центрами занятости, строго соблюдают нормы трудового законодательства.

Можно найти работу и через сайты вакансий или через знакомых. Но, к сожалению, официально трудоустроить подростков руководители фирм не стремятся. Отчасти это вызвано сложностями в оформлении несовершеннолетнего на работу: получением согласия от родителей и прочей бумажной волокитой.

Но если вам очень хочется найти себе занятие на лето, то можно устроиться на подработку без заключения трудового договора. На практике большинство работодателей так и поступают: не подписывают с несовершеннолетними вообще никаких документов. А значит, никто не гарантирует оплату труда. И тут уже приходится рассчитывать только на порядочность руководителя компании.

ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

Условия труда подростков отличаются от предусмотренных для взрослых, у которых стандартная рабочая неделя — 40 часов. У юных работников, которым еще не исполнилось 18 лет, рабочая неделя значительно короче: 24 часа у тех, кому нет 16 лет, 35 часов у перешагнувших 16-летний рубеж.

Но в учебное время нормы рабочего времени вдвое меньше. Например, если школьник решил подработать после учебы и ему еще не исполнилось 16 лет, то его рабочая неделя не должна превышать 12 часов. Кстати, работодатель имеет право попросить предоставить ему справку из учебного заведения.

Официально трудоустроенные подростки имеют право на отпуск. Причем в первый отпуск можно уйти еще до того, как вы отработали первые полгода (в отличие от взрослых). Продолжительность ежегодного оплачиваемого отпуска для работника до 18 лет — 31 календарный день. При этом отзывать несовершеннолетнего из отпуска и компенсировать это деньгами работодатель не имеет права.



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

Что нужно для оформления трудового договора?

В договоре должны быть прописаны все особенности трудовых отношений: продолжительность рабочей недели, ежегодного оплачиваемого отпуска и другие детали.

1 Паспорт (если уже получен) или свидетельство о рождении (если не исполнилось 14 лет).



2 Согласие одного из родителей (опекуна) на заключение трудового договора и согласие органа опеки (для тех, кому еще не исполнилось 14 лет).

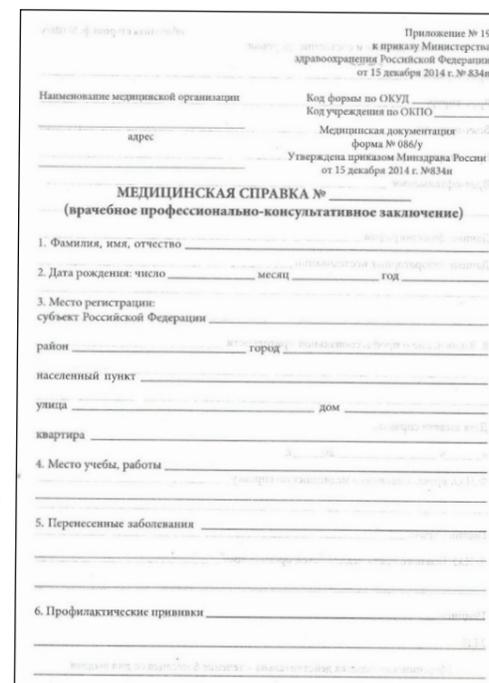


3 СНИЛС (при наличии).

4 Трудовая книжка (если есть). При первом трудоустройстве ее оформляет работодатель.



5 Документ об образовании, документ, подтверждающий квалификацию (если работа подразумевает наличие определенных компетенций): аттестат об основном общем образовании, диплом о среднем профессиональном образовании или справка об обучении.



6 Медицинская справка о состоянии здоровья (выдается после обязательного медицинского осмотра, который всем работникам до 19 лет оплачивает работодатель).

ПРАВИЛА

Продолжительность рабочего дня подростков

4 часа
14-15 лет

5 часов
15-16 лет

7 часов
16-18 лет



Закон запрещает

- отправлять несовершеннолетних в служебные командировки;
- привлекать подростков к сверхурочной работе;
- привлекать к работе в ночное время, в выходные и нерабочие праздничные дни.
- устанавливать испытательный срок.

Ценные бумаги и чем они ценны

Если у вас есть средства, которые вы можете вложить куда-то на долгосрочной основе, не изменив привычного образа жизни, можно попробовать поторговать на бирже или приобрести ценные бумаги. Какими они бывают, в чем их ценность и где их купить?

Ценные бумаги обычно выпускают организации, заинтересованные в привлечении денежных средств. Предположим, что компании по производству смартфонов «Смартсистема» нужно купить дополнительное оборудование, чтобы начать производить больше телефонов, так как спрос на них очень велик. На покупку оборудования нужно 10 млн рублей. Свободных денег у компании нет, поэтому она предлагает всем желающим приобрести ее акции, гарантирующие право совладения этим оборудованием. Компания решила, что стоимость одной акции будет составлять 5 000 рублей. Чтобы набрать 10 млн рублей, она выпустит 2 000 акций. Всем владельцам акций «Смартсистема» обещает выплачивать часть прибыли, которую она заработает на продаже смартфонов, произведенных на новом оборудовании. Такая выплата называется дивидендами (от англ. divide — делить). Ценные бумаги может выпустить не только компания, но и государство.

АКЦИИ

Акции — это один из самых распространенных видов ценных бумаг. Акция подтверждает право ее держателя на определенную долю в собственности компании-эмитента. Акционер может при-

нимать непосредственное участие в принятии ключевых решений относительно стратегии развития компании. Но самое главное — акционер в соответствии с его долей пакета акций имеет право на долю прибыли.

Акции делятся на два основных вида:

- 1 Простые — дают своему владельцу право получать доход и долю имущества компании (в случае банкротства), а также участвовать в собраниях акционеров с правом голоса.
- 2 Привилегированные — акции с определенной фиксированной прибылью. Дивиденды по привилегированной акции не зависят от текущей доходности компании, но взамен держатель ценной бумаги не имеет права голоса на собраниях акционеров.

Акции можно приобретать и продавать напрямую у компании или акционеров, но наиболее активное их обращение происходит на фондовых биржах.

ОБЛИГАЦИЯ

По сути облигация — это аналог долговой расписки. Облигации выпускают государства (могут и отдельные регионы) или организации, которым необходим дополнительный капитал. Покупая облигации, инвестор фактически дает эмитенту деньги в долг, рассчитывая получить фиксированную прибыль. Величина выплат, сроки и



итоговая сумма чаще всего известны уже в момент приобретения бумаги.

Облигации делятся в зависимости от срока погашения на три вида:

- 1 Долгосрочные (от 5 лет);
- 2 Среднесрочные (1-5 лет);
- 3 Краткосрочные (период погашения до 12 месяцев).

ЧТО ВЫБРАТЬ?

Этот вопрос должен решаться с учетом величины капитала, который вы готовы вложить, желаемой прибыли и срока инвестирования. На первый взгляд, выгоднее приобрести облигации и получать по ним гарантированные выплаты. Однако

доходность этих бумаг имеет потолок, курсовые колебания малозаметны, сроки начисления выплат довольно велики. Облигации подойдут консервативным людям, не имеющим достаточно времени для регулярного отслеживания изменений на финансовых рынках.

Инвесторам, не боящимся рисков и желающим заработать больше и быстрее, рекомендуется использовать акции. Цены на акции постоянно меняются, благодаря чему инвестор может зарабатывать как на дивидендах, так и на продаже этих ценных бумаг. Но оптимальным вариантом считается сочетание в портфеле ценных бумаг различных видов.





СРАВНИМ

Акции и ETF — в чем разница?

Главное отличие приобретения фонда от покупки акций или облигаций в том, что ETF — это уже диверсифицированный портфель. Человек, ставший владельцем акций, выпущенных одной компанией, зависит от ее успехов на рынке. Если компания разорится, вложенные в нее деньги будут потеряны. Держатель ETF рискует меньше. За счет того, что в фонд входят бумаги большого количества компаний, падение цены при возникновении проблем у части из них компенсируется ростом стоимости остальных. Конечно, можно самостоятельно приобрести акции всех входящих в фонд компаний. Но для этого потребуется крупная сумма.

ФОНД

Финансисты часто говорят про диверсификацию. В обиходе мы используем поговорку «Не класть все яйца в одну корзину». Допустим, вы вложили деньги в пять компаний (купили их акции). Это безопасно? Нет: при разорении одной из пяти компаний вы потеряете 20 % вложенных средств. Ценные бумаги — это не банковские вклады, которые застрахованы: если компания разорится, вы теряете все вложенные деньги, а не только доход, который должны были получить.

Диверсификация — это и есть решение проблемы: раскладывать деньги по разным местам: в облигации и акции разных компаний, на разных финансовых рынках и в разных странах. Чем больше «корзин», тем меньше риск.

Но чем больше бумаг, тем больше внимания и времени они требуют. Вам нужно будет постоянно искать на рынке интересные компании, в которые стоит вложить деньги. А еще следить за курсами всех бумаг, которые вы уже купили, чтобы понять, держать их или продавать. Также растет требование к капиталу: вы вряд ли сможете купить много разных акций по одной. Их будут продавать десятками и сотнями, и каждая может стоить несколько тысяч рублей.

Помочь разделить инвестиции на множество «корзин» могут акции биржевых фондов — ETF (Exchange traded fund — биржевой инвестиционный фонд). Это отличное решение для тех, кто может потратить на ценные бумаги не очень большую сумму и при этом хочет приобрести разные ценные бумаги. Фонд — это некий набор ценных бумаг (например, акций и облигаций), объединенных по какому-либо признаку. Проще говоря, это уже готовая «корзина» инвестиций. При этом фонд (ETF) — это тоже ценная бумага, которая торгуется на бирже так же, как акция или облигация. ETF — это возможность заработать для тех, кто хочет инвестировать по принципу «купил и забыл». Таких инвесторов называют пассивными.

Фонды создаются по общей схеме. Управляющая компания принимает решение о создании фонда. На выделенные средства закупается актив, например ценные бумаги компаний определенной отрасли. Происходит эмиссия акций фонда, и уже эти акции продаются на бирже, где их могут купить инвесторы. Итоговая прибыль или убыток инвестора определяется разницей между ценой покупки акции и ценой последующей продажи, а также дивидендами, полученными за период удержания, если политика фонда предполагает их выплату.

КАК КУПИТЬ?

Для начинающего инвестора безопаснее всего покупать ценные бумаги с помощью профессионального посредника — брокера. Для заключения договора с брокерской компанией потребуются паспорт. Брокер откроет брокерский счет и поможет установить торговую программу на компьютере, а также объяснит, как купить ту или иную бумагу. За услуги брокера придется заплатить комиссию, а с полученной прибыли — налог. Сегодня торговать на бирже можно и с помощью смартфона — многие брокеры создают для этого мобильные приложения, что значительно упрощает весь процесс.

Еще один вариант захода на биржу — открытие индивидуального инвестиционного счета (ИИС). Об этом мы уже подробно писали в предыдущем выпуске. ИИС — это особый вид брокерского счета, дающий преимущества в виде налоговых льгот. На обычном счете каждая прибыльная продажа активов облагается налогом, что снижает доходность. ИИС позволяет этого избежать. Напротив, если вы положили на счет до 400 тысяч рублей и не выводите средства в течение трех лет, то вам возвращают налоговый вычет в размере 13 % от суммы на счете. Вычет можно получить уже в первый год, подав налоговую декларацию.

Но помните, что инвестиции в ценные бумаги — это всегда риск. Поэтому начинайте инвестировать с суммы, которую не жалко потерять.

СЛОВАРИК

Эмитент — организация, выпустившая ценные бумаги. Последовательность действий, которую эмитент выполняет для размещения ценных бумаг на финансовых рынках, называется эмиссией.



В ПОМОЩЬ УЧИТЕЛЮ



Учимся финансовой грамоте на ошибках и успехах литературных героев

Комплексная концепция и постоянно расширяемый комплект материалов для проведения цикла просветительских мероприятий

- **Основная цель** — проведение мероприятий, направленных на формирование у школьников 7-11 классов навыков анализа финансово-экономического поведения на примере поступков, решений и финансовых стратегий героев литературных произведений.
- **В основе мероприятий** лежит идея подготовки школьниками работ (сочинений, исследовательских работ, рассказов, очерков и др.) на основе классических литературных сюжетов.
- **Материалы включают:** сборник справочных материалов и их аудиозаписи, видеозапись межрегиональной научно-практической конференции школьников «Учимся финансовой грамоте на ошибках и успехах литературных героев», видеоскетчи для школьников, интернет-викторина для школьников «Учимся финансовой грамоте на ошибках и успехах литературных героев».
- **Предназначены для использования:** педагогами (на уроках, в дополнительных курсах, межпредметных занятиях), организаторами обучения и досуга для кружков и факультативов, а также родителями учащихся.

ЛИТФИН.РФ

VASHIFINANCY.RU/MATERIALS/KONTCEPTSIIA-KOMPLEKSNOI-PROGRAMMY-MEROPRIIATII/

