

ВЛФНИК УЧИТ

## Секрет популярности

ПОЧЕМУ ДОЛЛАРЫ И ЕВРО ИСПОЛЬЗУЮТ ПО ВСЕМУ МИРУ > С. 2

МОЕ ДЕЛО

## Юные миллионеры

ИСТОРИИ РЕБЯТ, ЗАРАБОТАВШИХ КРУПНОЕ СОСТОЯНИЕ > С. 10

ФИНТЕХ И НЕ ТОЛЬКО

## В долг у банка

ЧТО ТАКОЕ КРЕДИТЫ И КАКИМИ ОНИ БЫВАЮТ > С. 18

УЧИМСЯ БЫТЬ ВЗРОСЛЫМИ

# ВЛФНИК

№6

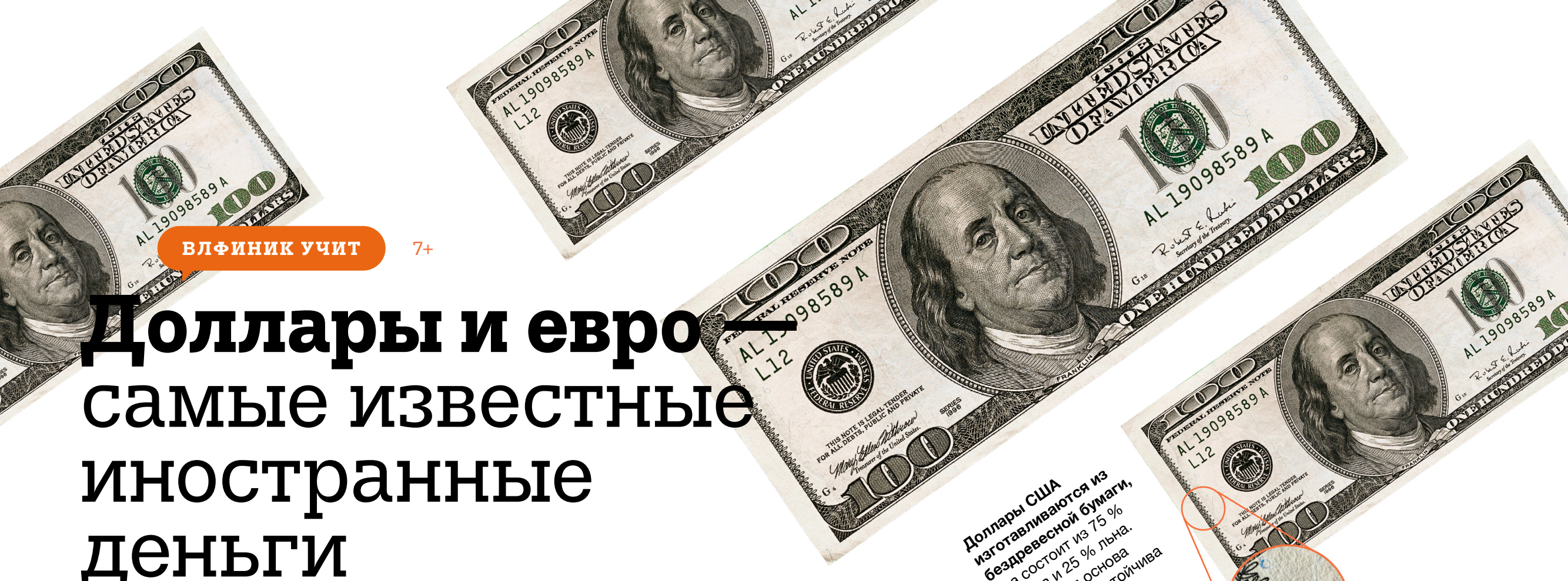
детский выпуск журнала «Ваши личные финансы»

## Самая дорогая типография

ГДЕ ПЕЧАТАЮТСЯ ДЕНЬГИ?

С. 14





ВЛФИНИК УЧИТ

7+

# Доллары и евро — самые известные иностранные деньги

Каждая страна имеет свои деньги (валюту). Но некоторые денежные купюры и монеты используются не только в своем государстве, но и в других. Доллары и евро как раз такие деньги. Как они появились и почему их используют не только в Америке и Европе?

## КАК ПОЯВИЛСЯ ДОЛЛАР

Доллар — это деньги, которые используют в Соединенных штатах Америки (США). По сравнению с рублем доллары появились не так давно — около 300 лет назад. США — это страна, которую образовали переселенцы. Много лет назад испанский мореплаватель Христофор Колумб открыл Северную Америку. Долгие годы эта территория была колонией Испании, Франции и Англии. Сюда приезжали на заработки, добывали золото, рубили лес, охотились и все ценное отправляли в Европу. Но потом колонии взбунтовались и решили стать независимыми.

Так появились Соединенные штаты Америки.

Во времена колоний жители Америки использовали разные деньги: испанские доллары, английские фунты и шиллинги. Но самыми распространенными деньгами были испанские доллары, поэтому жители США решили, что их деньги будут называться долларами.

Название-то придумали, но как будут выглядеть эти деньги не решили. Большинство банков в Америке были частными, и почти каждый из них выпускал собственные банкноты. Они были красивыми, но практически не имели ценности — никто не мог

Доллары США изготавливаются из бездревесной бумаги, она состоит из 75 % хлопка и 25 % льна. Бумажная основа эластична, устойчива к многократным сгибаниям.

контролировать их выпуск, было много подделок. В стране по сути был денежный кавардак. А потом началась Гражданская война — жители севера США воевали с жителями юга. Для того чтобы вести войну, каждой стороне нужны были деньги. В 1861 году правительство США решило выпустить новые банкноты и напечатать 60 миллионов долларов. По тем временам это было очень много.

Деньги печатала нью-йоркская печатная компания American Bank Note Co. Они должны были напечатать 60 миллионов долларов купюрами по 5, 10 и 20 долларов. Купюр должно было быть очень много! Краски на складе компании могло не хватить. Печатники проверили

свои запасы и обнаружили, что больше всего у них зеленой краски. Зелеными доллары и напечатали. В народе эти деньги стали называть greenbacks — «зеленые спинки». Со временем люди стали сокращать название: кто-то называл доллары просто баксами, а кто-то — зелеными. Так их иногда называют до сих пор.

Современный внешний вид доллары получили в 1928 году. На купюрах изобразили портреты известных американцев, в основном президентов и финансистов. На купюре в один доллар изображен, например, первый президент страны Джордж Вашингтон. А на купюре в 10 долларов — первый министр финансов Александр Гамильтон.

7+

Почему доллары называют баксами? **2 стр.**

Смартфон-транжира: почему на телефоне быстро кончатся деньги **6 стр.**

11+

Возраст не помеха: истории детей-миллионеров **10 стр.**

Откуда банки берут деньги? **14 стр.**

14+

Что такое кредит и какой риск он в себе несет **18 стр.**

Свой бизнес или работа по найму: что выбрать? **22 стр.**

Детский журнал «ВЛФиник» №6

Сайт: [vlfm.ru](http://vlfm.ru)  
E-mail: [info@vlfm.ru](mailto:info@vlfm.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, Дария 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.



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





## КАК ПОЯВИЛИСЬ ЕВРО

А вот евро появились совсем недавно — в 2002 году. Так что в этом году евро отмечает свое совершеннолетие! Но история его появления долгая и сложная.

Евро — это деньги, которые используют почти во всех странах Европы. Ими расплачиваются в Австрии, Германии, Греции, Испании, Италии, Франции, Финляндии, Эстонии и др. Идея о том, что в разных странах Европы должны быть общие деньги, появилась после Второй мировой войны. Вторая мировая война — самая разрушительная в истории человечества. Погибли миллионы людей, многие города были разрушены. Экономика стран была в упадке — не было денег, чтобы обеспечить свое население, дать еду, одежду и работу.

Во время Второй мировой войны разные европейские страны воевали между собой. Чтобы этого больше не повторилось, политики решили создать экономический союз, в который войдут государства Европы. Первым таким союзом стало Европейское общество угля и стали. Страны вместе добывали уголь, производили сталь, вместе продавали. Потом появилось Ев-

ропейское экономическое общество (ЕЭС). Оно просуществовало до 1992 года, а в 1993 году на его основе образовался Европейский союз (ЕС). ЕС — это союз нескольких государств. Страны-участницы этого союза, свободно обмениваются товарами. А их жители свободно перемещаются из одной страны в другую — для этого им не нужны документы, разрешающие въезд (визы).

Именно Европейский союз и осуществил давнюю идею о единой валюте. Ее назвали евро — как «Европа». С 1 января 2002 года евро поступили в обращение. На протяжении двух месяцев жители Европы могли обменять свои прежние национальные деньги (немецкие марки, итальянские лиры, греческие драхмы) на евро.

Некоторые страны получили право пользоваться евро позже. С 2011 года евро расплачиваются в Эстонии, с 2014 — в Латвии, а с 2015 года — в Литве. Были и такие европейские государства, которые не захотели переходить на евро: в Великобритании используют фунт стерлингов, в Дании и Швеции — кроны. А в Чехии, например, принимают и местные кроны, и евро.

## ЕВРО И ДОЛЛАРЫ — МИРОВЫЕ ВАЛЮТЫ

Благодаря самолетам и интернету мы сегодня легко и быстро перемещаемся между разными странами, получаем информацию со всего мира.

Компании из разных государств могут заключать между собой сделки — продавать и покупать что-то друг у друга или вместе над чем-то работать. А расплачиваются при этом они мировыми валютами, самые популярные из которых доллар и евро. Они не только самые популярные, но и надежные. Доллар США стал мировой валютой после Второй мировой войны. Тогда все европейские страны находились в трудном положении. На территории США война не велась, американская экономика оставалась сильной.

Евро — валюта, которую используют большое количество стран. К тому же евро — наследник других надежных валют: немецких марок, французских франков. Когда Европа переходила на евро, все счета и накопления, которые велись в марках и франках, конвертировали (перевели) в евро.

### ФАКТ!

#### Почему доллары иногда называют баксами?

Одна из популярных версий заключается в следующем. Первые американские переселенцы торговали с коренным населением — индейцами. Денег у индейцев не было, и расплачивались они оленьими шкурами. Переселенцы обменивали на эти шкуры ружья, топоры и другие вещи. По-английски оленья шкура произносится как «бак», а если несколько шкур — «бакс». И когда переселенец торговался с индейцем, говорил, сколько баксов будет стоить нужная вещь. Со временем баксами стали называть и настоящие деньги.

ИНТЕР-  
АКТИВНЫЙ  
ТРЕНАЖЕРВыгодный  
тарифНажми, чтобы  
проверить себя

# Куда улетают деньги с телефона?

К смартфонам мы сегодня так привыкли, что уже не можем без них обходиться. Но за звонки, интернет и СМС приходится платить. Можно ли здесь как-нибудь сэкономить? Давай подумаем вместе.

## ЧТО ТАКОЕ ТАРИФ

Для того чтобы смартфон начал работать: принимать звонки, СМС и выходить в интернет, нужна сим-карта. Сим-карты продают разные компании, их называют мобильными операторами. Когда ты вставляешь сим-карту в телефон, появляется связь. И за эту связь нужно платить — тому самому мобильному оператору.

Раньше, когда мобильная связь только появилась, мы платили за каждую услугу отдельно: за каждую минуту звонка или каждое сообщение. Теперь операторы обычно предлагают купить пакет услуг с ежемесячной оплатой. Например, за 350 рублей в месяц ты получаешь 500 минут звонков, 100 СМС и 10 гигабайт интернета. Такой пакет называется тарифом. У каж-

дого оператора их десятки, на любой вкус. Вернее, на любой кошелек.

Чтобы было легче понять, давай вообразим такую картину. Представим, что каждый оператор имеет свой магазин. А каждый тариф — это товар на полке этого магазина. Мы приходим в магазин и выбираем себе тариф так же, как выбираем, например, йогурт. Мы смотрим, сколько стоит тариф и что в него входит. Сколько минут звонков я получу за эту сумму? А сколько гигабайтов интернета?

Узнать, какие тарифы есть у мобильных операторов, можно на их сайтах в интернете. Это своеобразная замена магазинным полкам. А еще можно зайти в салоны сотовой связи или сервисный центр оператора и узнать там все у консультантов.



Материал может быть использован на уроках технологии и классных часах.

7+



## КАК СПИСЫВАЮТСЯ ДЕНЬГИ С ТЕЛЕФОНА

Вот и получается, что каждый месяц с твоего телефона списывается определенная сумма — плата за тариф. Но может списываться и больше. Пакета услуг, который предусмотрен тарифом, может не хватить. Например, если ты потратишь весь интернет за полмесяца, тебе автоматически подключат дополнительный интернет. И спишут за это определенную сумму.

Еще одна дополнительная плата — за приложения. Многие игры, которые мы устанавливаем на телефон, бесплатны. Но когда мы начинаем в них играть, нам предлагают купить какие-то дополнительные возможности: оружие для героя, монеты и кристаллы для покупки бонусов. Если мы нажмем кнопку «Купить», со счета телефона спишутся деньги. Получат их разработчики игр.

А еще некоторые операторы постоянно предлагают купить какие-нибудь дополнительные услуги. Например, гороскопы, самоучитель по английскому или информацию о погоде. Часто они присылают уведомления (они еще называются пуш-уведомления) с такими предложениями: «Подключить услугу Гороскоп?» Человек не задумываясь может нажать «Да». В этом случае ненужная услуга будет подключена, а стоит она может несколько десятков рублей в день. Поэтому внимательно читай все сообщения, которые тебе приходят на телефон. А если приходят какие-то уведомления с сомнительными предложениями, нажимай «Отмена».



### ★ ИНСТРУКЦИЯ

## Как сэкономить на сотовой связи

Итак, что делать, чтобы не платить слишком много за сотовую связь?

- 1 Не отвечай на уведомления «Да», нажимай «Отмена».** Уведомлениями мобильные операторы предлагают купить сомнительные и ненужные услуги. Вряд ли тебе необходимы гороскопы или прогноз погоды. Все это легко можно найти в интернете. А английского тебе наверняка хватает в школе.
- 2 Пользуйся вайфаем там, где это возможно.** Вайфай есть во многих общественных местах. Спрашивай пароль от него в кафе, библиотеках, торговых центрах. Так ты сэкономишь на мобильном интернете.
- 3 Воздержись от покупки дополнительных бонусов в мобильных играх.** Конечно, хочется побыстрее победить, побыстрее построить ферму или зоопарк, побольше собрать кристаллов, иметь больше подсказок в игре. Но дополнительные бонусы стоят довольно дорого. Например, в игре, которую я скачала недавно, стоимость бонусов начинается от 300 рублей. Этими деньгами можно оплатить месяц сотовой связи.
- 4 Используй бонусы.** Некоторые операторы предлагают своим клиентам бонусы — дополнительные минуты разговоров или гигабайты интернета. Так они могут поздравить клиента с днем рождения, новым годом. Предложения с бонусами сотовые операторы обычно пишут в СМС. Поэтому если тебе вдруг пришло какое-то СМС от оператора, покажи его родителям. Они помогут тебе активировать бонусы.

7+



### ЗАДАНИЕ

**Узнай, какой у тебя тариф и сколько ты за него платишь.** Попроси родителей помочь тебе. Выясни, сколько у тебя минут разговора, СМС и гигабайтов интернета в месяц. Посмотри, все ли ты успеваешь использовать за месяц или что-то остается. Может, тебе стоит поменять тариф на более выгодный? Многие операторы предлагают специальные семейные или детские тарифы. А еще у некоторых операторов есть безлимит (отсутствие ограничений) на социальные сети и мессенджеры — это очень удобно, если ты постоянно общаешься в ватсапе или вайбере, часто сидишь в «Тик-Токе» или «Ютубе».

### КАК ПРОВЕРИТЬ СВОЙ ТАРИФ

Проверить, сколько денег ты платишь за сотовую связь, можно на сайте мобильного оператора или в специальном приложении. У каждого пользователя сотовой связи есть личный кабинет на сайте его мобильного оператора. Чтобы в него попасть, нужно ввести номер телефона и пароль, который придет тебе на смартфон. В личном

кабинете будет указана вся информация: сколько ты платишь каждый месяц за тариф, сколько минут разговоров и гигабайтов интернета у тебя есть каждый месяц. Там же ты можешь посмотреть, подключены ли какие-нибудь платные подписки и сколько они стоят. Если ты увидишь, что какие-то услуги подключены, их можно отключить сразу же, достаточно нажать кнопку «Отключить».

# КТО ОН, МОЛОДОЙ МИЛ ЛИО НЕР?

МОЕ ДЕЛО

Заработать свой первый миллион можно, даже если тебе еще нет 18 лет. Рассказываем о самых популярных детях-миллионерах: артистах, блогерах и предпринимателях.

## 1 БЛОГЕРЫ

Как зарабатывают видеоблогеры? Схема проста: чем больше просмотров набирает твой канал на YouTube, тем чаще крупные бренды заказывают у тебя рекламу. В итоге крупные блогеры могут зарабатывать миллионы рублей в год.



### Райан Каджи

Доход — 26 миллионов долларов в год  
Райану Каджи 9 лет, живет он в

США. Когда Райану было три года, он любил смотреть на YouTube видео с обзорами игрушек. И захотел делать такие видео сам. Мама начала снимать мальчика и выкладывать видео на его канал. Постепенно канал набрал популярность, а мальчик стал зарабатывать миллионы.

Сейчас Райан подросток и перестал делать обзоры игрушек. Вместо этого он вместе с родителями проводит научные опыты. Эти видео также набирают миллионы просмотров. Став популярным, мальчик занялся бизнесом. У него есть собственная линейка игрушек и одежды, свое шоу на телеканале и контракт с крупной компанией Hulu, предоставляющей подписки на различные телевизионные каналы.



### Настя Радзинская

Доход — 18 миллионов долларов в год  
Насте 6 лет. Два

года назад она вместе с родителями переехала из Краснодара в США. Когда девочка родилась, врачи об-

наружили у нее признаки опасной болезни — детского церебрального паралича. Дети с этим заболеванием очень плохо ходят, а некоторые и вовсе могут передвигаться только на инвалидной коляске. Врачи посоветовали маме Насте работать с ребенком на камеру. В итоге признаки болезни у девочки исчезли, а ее блог стал приносить миллионы.

Блог Насте — это видео для детей. В них не происходит ничего необычного: Настя собирает конфеты на Хеллоуин, украшает машину, готовит папе еду. Папа — частый участник ее маленьких приключений.



### Влад и Никита

Доход — 1,8 миллиона долларов в год  
Влад и Никита вместе с родите-

лями несколько лет назад переехали из России в Америку. Блог они ведут недавно — первые ролики сняли только два года назад. На видео братья играют, делают уроки и проводят вместе с мамой различные эксперименты. В роликах они почти не разговаривают, видео сопровождается музыкой и звуковыми эффектами. Благодаря этому ролики понятны детям из самых разных стран.



Материал может быть использован на уроках обществознания и классных часах.

## СЛОВАРИК

**Стартап** (от англ. start — старт, up — вверх) — это любой новый бизнес, который создается для реализации какой-либо перспективной идеи с целью получения прибыли.



2

## АКТЕРЫ

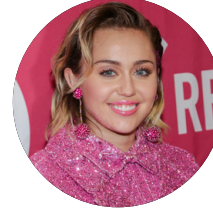
Актерство — одна из самых высокооплачиваемых профессий. Но при условии, что актер популярен. Некоторые становятся известными еще в детском возрасте и зарабатывают миллионы долларов. Конечно, в России детям-актерам сложно заработать миллионы, но в Голливуде это случается регулярно.



### Мэри-Кейт и Эшли Олсен

Две близняшки стали самыми молодыми миллионерами Америки, заработавшими деньги своими руками. Они начали сниматься в фильмах, когда им еще не было и года. Первую роль девочки играли одну на двоих — в сериале «Полный дом». За съемки в каждой серии девятимесячные девочки получали 2 400 долларов на двоих. Шоушло 8 лет, и к его концу гонорар сестер Олсен увеличился до 84 тысяч долларов. К 10 годам сестры стали миллионершами. Они продолжали сниматься в фильмах и были самыми популярными подростками 90-х. У девочек было свое производство, которое выпускало одежду, игрушки, журналы с изображением знаменитых сестер.

Когда сестрам Олсен было по 17 лет, они решили закончить с актерской карьерой. Девушки открыли свой дизайнерский бренд и стали выпускать одежду. Сейчас сестры Олсен продолжают заниматься бизнесом, их состояние оценивается в 100 миллионов долларов.



### Майли Сайрус

В 2006 году, когда девушке было 14 лет, она сыграла главную роль в сериале «Ханна Монтана», который выпускала компания Disney. Сериал имел огромный успех, и девушка мгновенно стала одним из самых популярных подростков Америки.

По сюжету главная героиня сериала — известная певица, которая параллельно с гастролями и концертами пытается вести жизнь обычной школьницы. С началом выхода сериала Майли Сайрус сама стала давать концерты, на которые приходили тысячи человек. В итоге только за 2007 год, когда ей было 15, Майли заработала 18,2 миллиона долларов. В 2012 году, когда девушке было 20, ее состояние оценивалось в 120 миллионов долларов. Сегодня девушка продолжает карьеру певицы и гастролирует с концертами.



### Дэниел Рэдклифф

Дэниел Рэдклифф сыграл Гарри Поттера в серии фильмов про знаменитого волшебника. В первой части «Гарри Поттер и философский камень» Дэниел снялся, когда ему было 11 лет. За эту работу он получил почти 200 тысяч долларов. Но уже за съемки в четвертой части Рэдклиффу заплатили 7,3 миллиона долларов. Дэниелу тогда было всего 15 лет, и он стал самым богатым подростком в Америке.

Всего за съемки в восьми фильмах о Гарри Поттере актер получил больше 40 миллионов долларов. Сегодня он продолжает сниматься в кино.

## СЛОВАРИК

**Бестселлер** (от англ. best seller — продаваемый лучше всех) — самый ходовой товар или продукт, находящийся в списке самых продаваемых и пользующийся большой популярностью.

3

## ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ

Чтобы основать свой бизнес, необязательно иметь высшее образование и много денег. Вот несколько примеров, когда подростки зарабатывали миллионы на своем бизнесе.

### Ник Д'Аллозио

Когда Нику было 15 лет, он придумал приложение Summly. Оно собирает новости и сокращает их до формата, который можно быстро прочитать. Через два года Ник продал свое приложение компании Yahoo за 30 миллионов долларов и стал одним из самых молодых миллионеров в мире.

После этого Ник немного поработал в компании Yahoo, а в прошлом году поступил в Оксфордский университет, где изучает компьютерные науки и философию. Ник работает над новым стартапом Sphere Knowledge — сервисом, с помощью которого пользователи смогут быстро обмениваться знаниями. Как именно это будет выглядеть, пока неизвестно. Но по состоянию на март 2019 года разные инвесторы уже вложили в компанию Д'Аллозио 30 миллионов долларов.

### Кэмерон Джонсон

Свой первый миллион Кэмерон заработал еще до того, как закончил школу. А начинал он с того, что рисовал в «Фотопе» поздравительные открытки и продавал их знакомым. Мальчику было 9 лет, и этим занятием он заработал свои первые деньги. Потом Джонсон стал покупать различные вещи и перепродавать их в интернете по более высокой цене. Когда мальчику было 13, он создал сервис, который пересылал электронные письма, не раскрывая личной информации получателя. В 15 лет вместе с другими подростками он создал компанию онлайн-рекламы.

Всего Джонсон создал пару десятков стартапов. Сейчас он пишет книги о своем опыте, вкладывает деньги в интересные идеи и консультирует бизнесменов по всему миру.

### Джордан Кейси

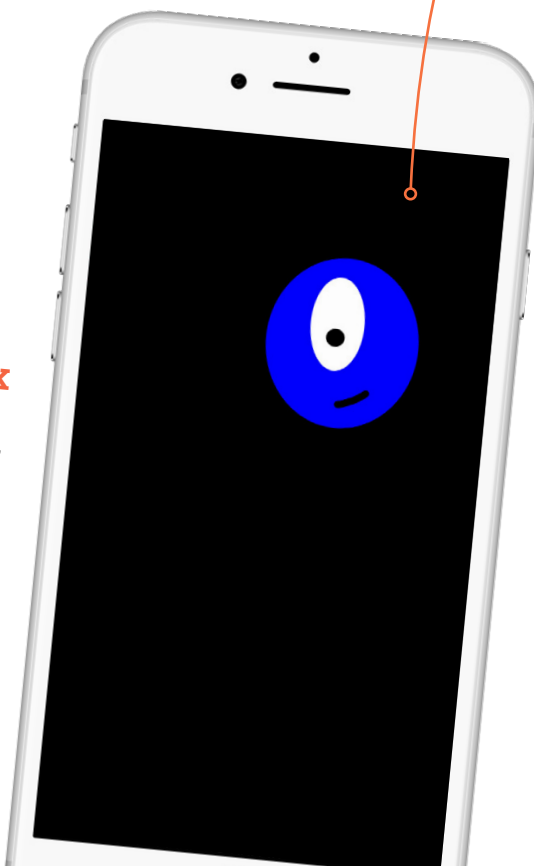
Джордан — вундеркинд. В 9 лет он начал писать различные программы, а в 12 мальчик придумал и воплотил в жизнь игру-бестселлер, которая продается на iTunes для телефонов на iOS. Джордан Кейси основал компанию Casey Games, которая стала разрабатывать мобильные приложения. Сейчас он сам возглавляет проект, а родители мальчика работают вместе с ним и помогают управлять компанией. Джордан не называет конкретных цифр, но не скрывает, что является долларовым миллионером.

### Никита Смирнов

Никита начал заниматься бизнесом в 12 лет — перепродавал пиротехнику ребятам из школы. Когда мальчику было 14, он занялся раскруткой групп в соцсетях. Никита стал зарабатывать по 100-200 тысяч рублей в месяц. К 16 годам он получил свой первый миллион. А в 18 лет стал зарабатывать по миллиону рублей в месяц.

Сейчас Никите 20 лет, он продолжает заниматься раскруткой групп, у него несколько своих пабликов во «ВКонтакте», «Инстаграме» и «Телеграме». Доход молодого человека — 2-3 миллиона рублей в месяц.

Как видишь, ко всем этим ребятам деньги пришли не просто так. Каждый из них много трудился, прежде чем заработать свой первый миллион. Нужно учиться, развивать свои таланты, экспериментировать и пробовать. Даже если что-то не получается с первого раза, не стоит отчаиваться и бросать дело. Труд и вера в себя приводят к успеху.





БАНКОВСКОЕ ХРАНИЛИЩЕ

# Кто печатает деньги

Получить бумажные деньги со своего счета легко — можно снять их с помощью карточки в банкомате, куда их поместил банк. А откуда берутся деньги у банков? И кто вообще печатает бумажные деньги?



Материал может быть использован на уроках обществознания и классных часах.

## ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК

В каждой стране есть Центральный банк — это главный банк государства. В США он называется Федеральная резервная система (ФРС), в Великобритании — Банк Англии, в Германии — Бундесбанк, а в России — Центральный банк России. Он следит за тем, как работают коммерческие банки и решает, нужно ли напечатать еще денег.

Конечно, было бы здорово напечатать много денег и раздать всем жителям нашей страны. Тогда каждый мог бы купить то, что захочет! Не было бы бедных, люди бы много путешествовали, ездили на дорогих машинах и покупали дорогую технику. Было бы здорово, но так нельзя. Если напечатать слишком много

денег, они обесценятся. Это значит, что продукты и товары будут стоить гораздо больше. А на одну и ту же сумму, скажем на сто рублей, можно будет купить гораздо меньше, чем раньше.

Так было пару лет назад в одной из стран Южной Америки — Венесуэле. Люди ходили за покупками в буквальном смысле с мешками денег. Килограмм помидоров стоил 5 миллионов боливаров (валюта Венесуэлы), а килограмм сыра — 7,5 миллионов боливаров.

Поэтому Центральный банк строго следит за количеством денег в стране. И уже в зависимости от того, как развивается экономика, дает указания, сколько и каких денег нужно еще напечатать.



## ФАКТ!

### Зачем в России ввели купюры по 200 и 2 000 рублей?

В 2017 году Центральный банк напечатал новые купюры номиналом 200 и 2 000 рублей. Банкнот с таким достоинством до этого в России не было. Новыми деньгами Центробанк заменил ветхие сторублевки и тысячные: вместо двух разорванных и грязных 100-рублевых появилась одна 200-рублевая купюра, а вместо двух тысячных — одна двухтысячная. Таким образом, Центральный банк стал тратить меньше денег на печать новых купюр. К тому же они частично состоят из пластика, поэтому служат дольше.

## КТО ПЕЧАТАЕТ КУПЮРЫ?

Печатает деньги специальная организация — Гознак. Она же занимается чеканкой монет. Но банкноты и монеты не единственная продукция Гознака. Предприятие также печатает бланки паспортов, акцизные, специальные и почтовые марки, изготавливает ордена, медали и другие награды, GSM-карты и телефонные карты, пластиковые карты, в том числе банковские, и др. А еще Гознак печатает банкноты не только России, но и других стран. Например, для Венесуэлы, Сирии, Лаоса, Малайзии, Белоруссии и др. Для некоторых государств Гознак только готовит специальную банкнотную бумагу. Сами государства наносят на нее специальные знаки и нарезают на банкноты. Покупают банкнотную бумагу у Гознака европейские, канадские и китайские печатные фабрики.

## СЛОВАРИК

**Банковская лицензия** — специальное разрешение Банка России на ведение банковской деятельности. Лицензия имеет неограниченный срок действия и удостоверяет право банка на осуществление указанных в ней банковских и других операций.





## Что делать, если бумажные деньги испортились?

Срок службы бумажных денег — около трех лет. Деньги могут порваться, загрязниться, а иногда даже попадают банкноты с какими-нибудь надписями. Что делать, если к вам попала такая порченная купюра? Нужно отнести ее в любой банк, там вам должны обменять ее на новую. Даже если от банкноты осталась только половина (но не меньше), банки обязаны ее принять, а вам выдать новую.

Кстати, если купюра разорвалась пополам или на несколько частей, ни в коем случае не склеивайте ее скотчем. Сотрудники банка отправляют банкноты на экспертизу, а липкий слой скотча нельзя убрать с купюры, не повредив ее. Поэтому лучше наклейте части купюры на обычную бумагу канцелярским клеем.

Испорченные купюры банки отправляют в Центральный банк. Там порванные и грязные банкноты уничтожают в аппарате, который разрезает купюры на мельчайшие кусочки, практически в пыль. Потом в специальном резервуаре эта масса перемешивается и склеивается в комочки. Комочки спрессовываются в брикеты весом в 1 килограмм. Эти брикеты ЦБ отправляет на свалку. Каждый день в цехах Центрального банка России утилизируют примерно 600 миллионов рублей.



### ФАКТ

#### Необычная бумага

Бумагу для банкнот подвергают жестким испытаниям. Например, для проверки прочности ее сгибают более 2 500 раз! И после этого она должна оставаться целой. А обычная печатная бумага рвется уже после 20 перегибов.

### КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ

Наличные деньги входят в оборот через коммерческие банки: люди снимают «наличку» в банкомате или берут кредит. За работой коммерческих банков, как мы сказали выше, следит Центральный банк России. Он выдает банкам лицензию — разрешение на работу. А если банку не будет хватать денег, ЦБ может дать ему кредит. Центробанк следит за тем, как коммерческие банки обращаются с деньгами, не нарушают ли законы, под какие проценты дают кредиты и сколько процентов начисляют на вклады.

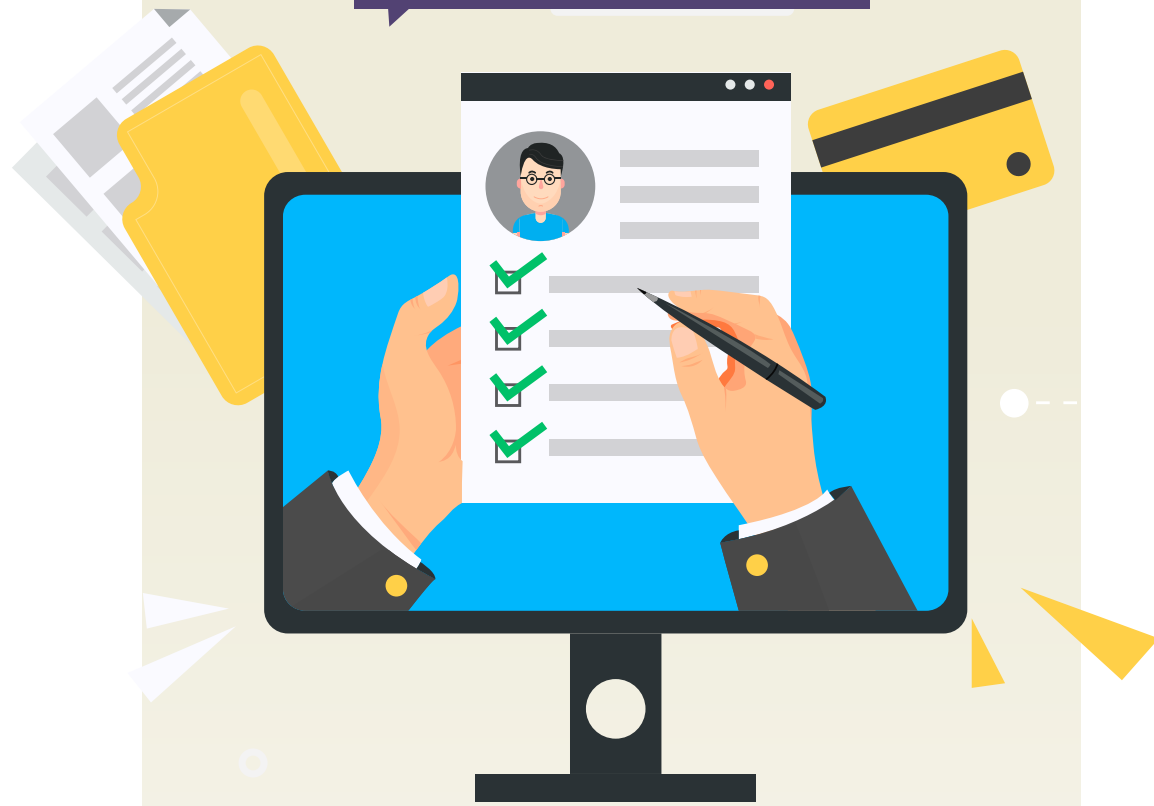
Как вы уже знаете, банки — это организации, куда можно отдать свои деньги на хранение. Основная задача коммерческого банка — собрать сбережения, то есть

те деньги, которые людям сейчас не особо нужны и которые они хотят отложить про запас. Но функции банков этим не ограничиваются. Помимо того, что банки берут деньги на хранение, они еще и выдают кредиты тем, кому они нужны. Получается, что деньги в банке движутся по кругу: одни люди их вкладывают, другие получают от банка в форме кредита. Кредиты банки выдают под проценты — заемщик должен будет вернуть больше денег, чем взял. Эти проценты — доход банка. Из него банк выдает зарплату своим сотрудникам.

Количество денег, которое коммерческий банк может взять на хранение, определяет Центральный банк. Он может как увеличить, так и уменьшить его.



ФИНТЕХ И НЕ ТОЛЬКО



# Заемная математика

Банки не только хранят наши сбережения, но и занимают нам деньги — на новую квартиру, машину или просто на компьютер.

Это удобно, но кредит накладывает на заемщика серьезную ответственность. Какими бывают кредиты и с какими рисками они связаны? К чему нужно быть готовым, оформляя в банке кредит?

Ответы на эти вопросы мы сегодня попробуем найти вместе.

## ЧТО ТАКОЕ КРЕДИТ

Кредит — это деньги, которые вам дает банк на ваши личные цели — на крупную покупку, лечение или просто на отпуск. Сумму эту банк дает, конечно, не просто так. Вы должны будете ее обязательно вернуть в определенный

срок и с процентами. То есть вы отдадите больше, чем взяли. Банк, который выдает кредит, называется кредитором, а человек, берущий кредит, — заемщиком.

У кредита, как и у любого финансового продукта, есть свои особенности. Рассмотрим их.



## ИСТОРИЯ

### Первые законы

Кредитное законодательство стало зарождаться почти две тысячи лет назад. Так вавилонский царь Хамураппи не разрешал брать с человека более трети от суммы кредита, то есть это примерно 33%. Чтобы ростовщикам было не повадно, то их нередко наказывали, за подобные нарушения кредитора обязывали отдавать всю сумму своему должнику, причем совершенно безвозмездно.

- 1 У каждого кредита есть свой срок.** Банк дает вам деньги не навсегда, а на определенное время, например на 2 года или на 5 лет. За это время вы должны вернуть банку деньги.
- 2 Каждый кредит выдается под процент.** Проценты — это сумма, которую вы платите банку за то, что пользуетесь его деньгами.
- 3 Кредит нужно вернуть.** Кредит — это не подарок. Кредитор (банк) и заемщик (гражданин) заключают договор, в котором прописываются все условия кредитования. Если заемщик не внесет вовремя платеж по кредиту, ему начислят штраф. Если не погасит кредит в срок, банк подаст в суд, а потом судебные приставы опишут имущество должника и продадут его с торгов в счет погашения долга перед банком.
- 4 Часто кредит выдается только под залог.** Залогом может служить машина или недвижимость, принадлежащая заемщику. Если он не выплатит вовремя кредит, банк заберет себе это имущество, чтобы продать его и вернуть деньги.
- 5 Один и тот же кредит два разных человека могут получить под разные проценты.** Это называется дифференцированностью. Процент зависит от того, насколько обеспечен заемщик, какую он получает зарплату, есть ли у него дети, является ли он опекуном для пожилых родственников и так далее.



Материал может быть использован для разбора на уроках истории, экономики и обществознания.



## КАК ПОЯВИЛСЯ КРЕДИТ

Слово «кредит» происходит от латинского слова *credere* — доверять. В древнем мире первые кредиты выдавали не деньгами, а товарами. Например, мешок зерна, домашний скот, орудия труда. Вернуть заемщик должен был больше, чем взял. А если он не отдавал кредит, мог стать рабом кредитора. В античном мире купцы часто кредитовали капитанов кораблей. Они снаряжали дорогие экспедиции за товарами в дальние страны.

В средние века популярным стало ростовщичество. Ростовщиками были частные лица, которые давали кредиты под высокие проценты. Кредит предоставляли под залог. Крестьяне закладывали одежду, скот, урожай, предметы обихода, дворяне — усадьбы, картины и драгоценности.

В XVIII веке в России появился первый банк. Он был только для дворян и давал кредиты на потребительские нужды, покупку жилья, коммерческие операции. Беря кредит, дворяне закладывали товары, скот, усадьбы и крепостных.

## ВИДЫ КРЕДИТОВ

Кредит может быть целевым и нецелевым (потребительским) — в зависимости от того, для чего вы его берете. Целевые кредиты — это кредиты, которые вы берете на конкретные цели: чтобы оплатить образование или путешествие, купить квартиру или машину. Тогда вы должны отчитаться перед банком о том, что купили именно то, на что и брали кредит. Если вы потратите его на другие цели, придется заплатить банку штраф.

В магазинах техники или мебели клиентам тоже могут предложить сделать покупку в кредит. Работает это просто: магазин заключает с банком договор о том, что тот предоставит покупателю кредит в случае необходимости. Вы приходите, например, за новым компьютером, но понимаете, что вам не хватает на него денег. Тогда консультант магазина подводит вас к столику, за которым сидит сотрудник банка. И тот быстро оформляет вам кредит, но не выдает сумму на руки, а оплачивает

вашу покупку. А вы теперь должны каждый месяц отдавать определенную сумму банку.

Часто можно услышать от сотрудников магазина, что кредит на желаемый товар вам дадут под минимальный процент прямо в магазине. Казалось бы, это выгодно и магазину, и банку, и покупателю. Магазин продает свой товар, банк получает прибыль в виде процентов за кредит, а покупатель — нужный товар и заем под небольшие проценты. На деле это не всегда так, ведь обещание самых низких процентных ставок может быть простой рекламной уловкой. Если вам не хватает денег на покупку какого-то товара, сравните условия кредитования в разных банках с теми условиями, что предлагает магазин, и только после этого принимайте решение.

Также банки выдают и нецелевые кредиты — потребительские. Вы можете потратить эти деньги на что угодно. При оформлении кредита банк может поинтересоваться, на что вы берете деньги, но проверять это не будет.

Банки частенько рассылают клиентам СМС о том, что им одобрена кредитная карта на определенную сумму. Кредитные карты — это тоже потребительские кредиты. Получить такой кредит проще простого: вы просто приходите в банк с паспортом и получаете свою кредитную карту.

Тогда, казалось бы, легче получать потребительские кредиты. Зачем вообще банки придумали целевые? Дело в том, что проценты по целевым кредитам ниже. Когда мы берем деньги у банка на покупку определенного товара, банку проще принять решение: давать нам заем или нет. Банк заранее будет знать, что именно выступает гарантией кредита. Например, если человек не сможет погасить ипотечный кредит, банк заберет квартиру в счет оплаты долга.

В случае потребительского кредита таких гарантий нет. Поэтому при нецелевом кредитовании ставка бывает выше и может достигать 25-30%. А максимальная сумма, которую вам могут дать по потребительскому кредиту, часто ниже, чем по целевому.

14+



## ЗАДАНИЕ

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 им поискать и сравнить варианты кредитов в разных банках, чтобы выбрать более выгодный. Какие действия вы будете предпринимать? Обсудите с родителями возможные варианты.





Иметь свой бизнес или быть подчиненным у кого-то? Ответить на этот вопрос однозначно нельзя, ведь каждая из этих ролей имеет свои плюсы и минусы. Какие именно? Давай разберемся вместе.

**К**ажется, что быть бизнесменом — это круто. Можно много зарабатывать на том, что любишь: создавать видеоигры, открыть сеть кинотеатров или продавать цветы. А вот работать на кого-то уже не так интересно. Придется вставать рано утром, каждый день сидеть в офисе, да и миллионером не станешь, работая на кого-то.

А если посмотреть с другой стороны? Быть бизнесменом сложно. Нужно много работать, постоянно рисковать своими деньгами, платить страховые взносы и налоги за своих сотрудников и все время стараться «держаться на плаву». Нужно быть умнее, быстрее и лучше конкурентов. Иначе проиграешь. А вот работать по найму хорошо. Каждый месяц ты стабильно получаешь зарплату, не волнуешься по поводу налогов, вечерами у тебя есть свободное время, и раз в год (а иногда и два) ты едешь в отпуск, пусть и не за границу, но хотя бы к родственникам.

Как видишь, каждое занятие может приносить свои радости и огорчения. Сказать однозначно, что лучше — работать на себя или по найму — нельзя. Каждый выбирает сам.

ТВОЕ ФИНАНСОВОЕ БУДУЩЕЕ

# Работать на себя нельзя по найму. Куда ставить запятую?



Материал может быть использован для разбора на уроках истории, экономики и обществознания.



## БИЗНЕС

Когда у тебя свой бизнес, ты сам себе руководитель. Но и сам себе подчиненный, по крайней мере, в первое время, когда у тебя может не быть сотрудников. Ты сам решаешь, какой бизнес тебе открыть. Чаще всего люди открывают свое дело в той сфере, которая им интересна. Но давай рассмотрим подробно все плюсы и минусы бизнеса.

### + Плюсы

- 1 Нет потолка в доходах.** Ты можешь расти и расти, развивать свое дело все больше. Сколько ты в итоге зарабатываешь, зависит только от тебя.
- 2 Свободный график.** Ты сам планируешь свое рабочее время: во сколько начнешь работать и когда закончишь. Не нужно ни у кого отпрашиваться, если в середине дня нужно отвлечься на личные или семейные дела. И отпуск ты можешь устроить себе тогда, когда захочешь.
- 3 Сам себе хозяин.** Не нужно никому подчиняться, готовить для кого-то всевозможные отчеты. Ты сам принимаешь решения, такие, какие считаешь правильными.
- 4 Постоянный рост и развитие.** Бизнес — это всегда развитие. Ты будешь общаться с интересными людьми, постоянно узнавать что-то новое, покорять все новые и новые вершины.

### - Минусы

- 1 Нужен стартовый капитал.** Без него начать свой бизнес невозможно. А вот где взять этот капитал — это проблема. Можно накопить, а можно взять кредит в банке — под залог. И если дело не пойдет, залог придется отдать.
- 2 Риск прогореть.** И риск этот немаленький — 95 % компаний закрываются в первый год существования. У начинающих бизнесменов часто не хватает опыта, и они делают миллион ошибок: неправильно планируют свое дело, ставят нечеткие цели, совершают сделки с недобросовестными партнерами и безответственно относятся к мелочам.
- 3 Нет свободного времени.** График свободный, да, но бизнес отнимает очень много сил и времени. О работе бизнесмены думают даже ночью. Выкроить отпуск или даже больничный сложно.
- 4 Налоги.** Их придется платить не только за свое дело, но и за своих сотрудников. А также взносы за медицинское страхование и будущую пенсию.



## РАБОТА ПО НАЙМУ

Работа по найму — это работа в какой-нибудь фирме или в государственном учреждении на определенной должности. Она подразумевает карьерный рост: ты можешь прийти на ставку младшего менеджера, а со временем стать старшим менеджером или начальником отдела. А, может, подняться и выше — до руководителя филиала фирмы. Но в работе по найму всегда есть потолок — и по размеру зарплаты, и по должности.

### + Плюсы

- 1 Нет проблем с налогами.** Их за сотрудников платит работодатель. Поэтому сотрудник может об этом не думать и спокойно работать.
- 2 Соцпакет.** У сотрудников есть оплачиваемые отпуска, больничные и декретные выплаты (выплаты родителям при рождении ребенка). Многие фирмы предоставляют и другие льготы, например бесплатное обслуживание в стоматологической клинике, бассейн или отдых в загородном санатории.
- 3 Спокойствие.** Сотруднику не нужно заботиться о развитии бизнеса, не спать ночами, обдумывая лучший вариант сделки. Это забота начальства, сотрудник просто выполняет свои обязанности.
- 4 Возможность перемен.** Поменять сферу деятельности легче, когда вы наемный сотрудник, а не владелец бизнеса. Если бизнесмен, продающий цветы, захочет открыть кинотеатр, ему нужно будет сначала продать свой старый бизнес, погрузиться в новую сферу, изучить ее, а потом уже браться за дело. Наемному сотруднику с этим легче — он ни за кого, кроме себя, не отвечает и может менять одно место работы за другим.

### - Минусы

- 1 Ограниченный размер зарплаты.** На должности не будут платить больше, чем это оговорено. Конечно, вас могут повысить — зарплата станет больше. Но прибавятся и обязанности.
- 2 Условия работы могут быть неудобными:** офис далеко от дома, вставать нужно рано утром, а приходить домой получится только поздно вечером.
- 3 Сложные отношения с руководством.** Ваш руководитель может показаться вам некомпетентным, и тогда будет сложно работать. Возможны конфликты, вы будете раздражаться и от этого еще сильнее уставать.
- 4 Общение с людьми, которые могут быть неприятны.** Хорошо, если коллектив дружный. Но так бывает не всегда. В некоторых компаниях людям сложно общаться друг с другом. В других коллективах идет борьба за повышение или премии, и коллеги могут поступать не всегда честно.

## ВЫВОДЫ

Как видишь, и в работе по найму, и в бизнесе есть свои плюсы и свои минусы. Что выбирать — каждый решает сам. Но многие бизнесмены советуют начинающим предпринимателям поработать сначала несколько лет на кого-то. Это даст возможность научиться работать в команде, понять тонкости и особенности дела, обзавестись нужными связями. А если ты сможешь поработать на руководящей должности — еще лучше, ведь такой опыт точно пригодится любому предпринимателю.

В общем, решай сам. Но один совет мы тебе все же дадим. Неважно, будет ли это работа по найму или свой бизнес, главное — занимайся тем, что тебе нравится. Тогда работа точно будет приносить удовольствие. А это очень важно.



# В ПОМОЩЬ УЧИТЕЛЮ



## Анимированные презентации для школьников

Вспомогательные видеоматериалы к УМК (учебно-методическим комплексам) по финансовой грамотности для учащихся разных возрастов и рекомендации по их применению.

• Мультимедийные презентации — новый инструмент педагога в процессе обучения. Предполагается их использование для изменения характера традиционного учебного занятия, чтобы сделать его более живым и интересным.

• Каждая анимированная презентация кратко объясняет одну из тем финансовой грамотности при помощи наглядной инфографики. Презентации различаются по уровню сложности и предназначены для детей разных возрастных групп.

### Темы презентаций:

**1** Для учеников 2-4 классов: история денег: от куниц до бумажных; банкоматы; банковские карты; что такое бюджет и как его составлять; как устроены наличные деньги; виды и периодичность расходов; виды доходов; банки; как и зачем сберегать.

**2** Для учеников 5-8 классов: факторы, влияющие на размер заработной платы; виды доходов; структура расходов семьи; чем хороши и чем плохи символические деньги; планирование расходов семьи и семейный бюджет; что такое налоги; возможности заработка для несовершеннолетних;

что такое валюта; угрозы для банковского вклада; откуда страховая компания берет деньги на компенсацию; как растут деньги; от чего зависит благосостояние семьи; что такое кредиты и надо ли их брать; разумный потребительский выбор; учимся оценивать финансовое поведение людей.

**3** Для учеников 8-9 классов: зачем нужны деньги; неблагоприятные жизненные ситуации.

**4** Для учеников 10-11 классов: что такое кредит.

[EDU.PACC.RU/INFORMMATERIALY/  
ARTICLES/PRESENTATIONS/](http://EDU.PACC.RU/INFORMMATERIALY/ARTICLES/PRESENTATIONS/)

