



АССОЦИАЦИЯ  
БЕЛОРУССКИХ  
БАНКОВ

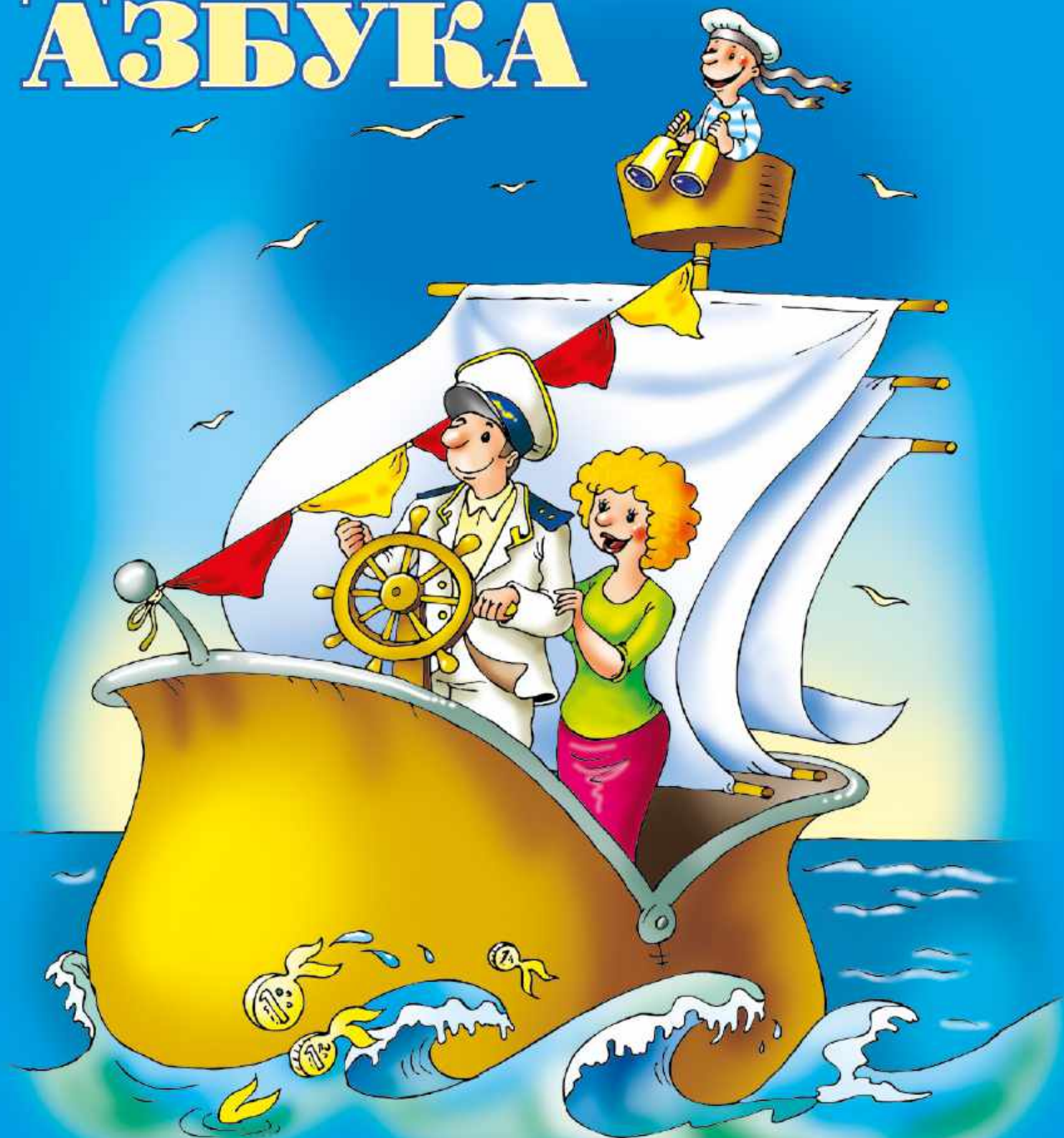


НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

КОМСОМОЛЬСКАЯ  
ПРАВДА в Беларуси

Ольга Антипенко, Анна Рыбчинская

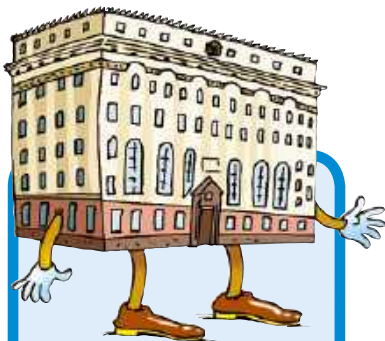
# ДЕНЕЖНАЯ АЗБУКА



# Мир, в котором живут белорусские банки



Давай вместе разберемся, что собой представляет банковская система нашей страны. Она имеет два уровня.



На первом уровне «живет» центральный банк страны. В Беларуси это Национальный банк. Его главная задача - обеспечить спокойную жизнь (как говорят специалисты - устойчивость) белорусского рубля и платежной системы.

Что делает Национальный банк: регистрирует банки и выдает им лицензии (специальные разрешения) на проведение банковских операций, разрабатывает банковское законодательство - т. е. пишет для банков правила по проведению различных операций и контролирует соблюдение банками этих правил.

На втором уровне расположились коммерческие банки. Они работают с клиентами и зарабатывают прибыль, но делают это со своими особенностями: банки не продают какие-то товары, а оказывают финансовые услуги. Это выдача кредитов, прием вкладов, ведение счетов, выпуск карточек, валютно-обменные операции, услуги по хранению ценностей и так далее.



Самый главный заработок банков - это кредиты. Но откуда у банков берутся деньги? Есть два источника: собственные средства и привлеченные.

Собственные средства - это деньги акционеров и те, что банк заработал сам. Но основную часть денег банков составляют именно привлеченные средства.

Банк можно сравнить с магазином, который покупает временно свободные деньги у тех, у кого они имеются, и продает тем, кто испытывает их нехватку.

КАССА



Итак, чтобы заработать, банк выдает людям и предприятиям кредиты. И тоже прописывает в договоре, на каких условиях и в какие сроки их нужно вернуть. Для банка очень важно, чтобы выданные кредиты возвращались вовремя. Банк рассчитывает, что при возврате к нему выданных в кредит ресурсов он сможет рассчитаться со своими кредиторами и вкладчиками, у которых он эти средства позаимствовал. Если средства не вернутся в банк или вернутся с опозданием, банк будет неспособен своевременно выполнить свои обязательства. С таким банком вряд ли захотят работать не только другие банки, предприятия и так далее. А проблемы одного банка могут плохо повлиять на всю банковскую систему. Именно поэтому людям и предприятиям важно возвращать кредиты. А Нацбанк следит за тем, чтобы банки правильно оценивали свои риски и выдавали кредиты только надежным заемщикам.

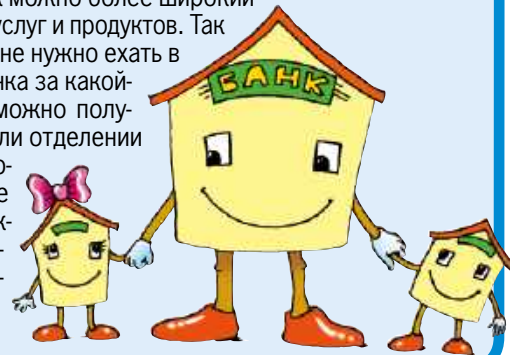
## Кто же основной поставщик денег для банков?



- Физические лица - граждане, которые делают вклады.
  - Юридические лица - предприятия и организации, которые хранят свободные средства на счетах в банках.
  - Межбанковский рынок - здесь банки могут покупать недостающие деньги у других банков и Национального банка.
- Все эти деньги банк должен в оговоренные сроки вернуть их владельцам - вкладчикам, предприятиям, банкам...

## Почему банк с одним и тем же названием можно найти в разных городах?

Потому что каждый банк стремится создать наиболее удобные условия для своих клиентов, привлечь новых, предложить как можно более широкий круг банковских услуг и продуктов. Так что людям вовсе не нужно ехать в главный офис банка за какой-то услугой - ее можно получить в филиале или отделении банка рядом с домом. Банкам же это дает возможность больше заработать и конкурировать с другими банками.



# Зачем банкам нужна ассоциация?

**В**се белорусские банки, конечно, конкурируют между собой. Каждый из них старается придумать самые удобные и выгодные услуги, чтобы привлечь как можно больше клиентов. Точно так же делают кафе, магазины, развлекательные центры - словом, любой бизнес. Но при этом, чтобы работать лучше, банки все время обсуждают друг с другом то, что происходит на рынке банковских услуг и в экономике в целом, вместе решают общие проблемы, делятся опытом и помогают друг другу. А чтобы общаться им было проще, в 1990 году появилась Ассоциация белорусских банков. Сейчас в нее входят все 25 банков республики и 10 организаций, работа которых связана с банковской системой.

Чем же конкретно занимается эта ассоциация? Во-первых, помогает Нацбанку готовить документы, по которым банкам предстоит работать в будущем. Во-вторых, продвигает идеи, которые сделали бы жизнь банков удобнее и проще. В-третьих, сотрудничает с банковскими ассоциациями из других стран, чтобы обмениваться с ними знаниями и опытом. А в-четвертых, проводит всевозможные учебные конференции, семинары и другие мероприятия, причем не только для взрослых, но и для детей.



**Председатель Ассоциации белорусских банков  
А.В. Кучинский.**

## Конкурс «Юный финансист»

Его участники - дети, чьи родители работают в банках. Чтобы добраться до финиша, участникам конкурса нужно преодолеть несколько испытаний. Например, сделать презентацию о том, что такое банк и для чего он нужен, пройти тест по финансовой грамотности, разгадать ребусы, в которых зашифрованы экономические понятия, и участвовать в бизнес-игре. Каждой команде помогает куратор - сотрудник банка. Все участники получают дипломы и подарки от Ассоциации белорусских банков, а победителям торжественно вручаются кубки.



## Игра «Бизнес-старт»

Помимо этого Ассоциация белорусских банков выпустила игру «Бизнес-старт» - аналог знаменитой «Монополии». В ней можно покупать банки, открывать филиалы в других городах, запускать различные услуги, зарабатывать деньги и, конечно, платить налоги... Словом, почувствовать себя самым настоящим банкиром и заодно узнать, чем именно занимаются банки.

## «Зимние бизнес-учения»

В этом мероприятии участвуют ребята постарше: ученики школ, гимназий и колледжей со всей страны. Бизнес-учения состоят сразу из нескольких частей - игр, конкурсов, тренингов, благодаря которым школьники учатся не только личным финансам, но еще и тому, как быть успешным предпринимателем.

А это многим пригодится в будущем.



# **Глава 1**



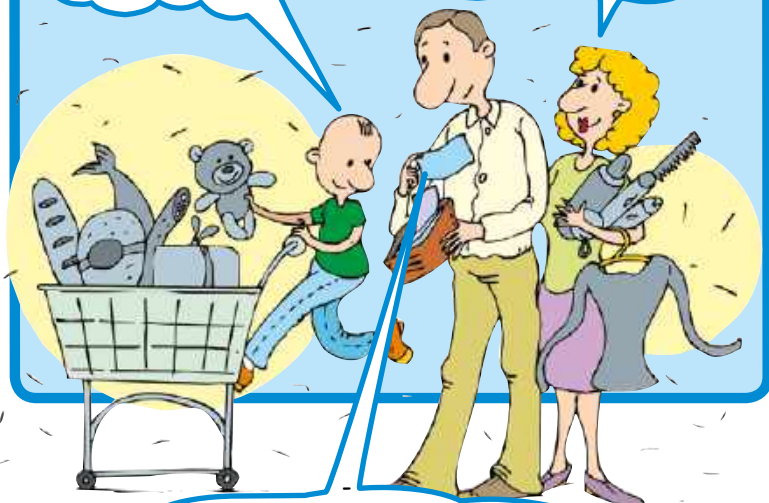
## **ЧТО ТАКОЕ ДЕНЬГИ**

# Что такое деньги и как они появились

1

Папа, а почему всегда, когда нужно купить что-то, ты берешь эти бумажки из кошелька?

Это не просто бумажки, это - деньги. С их помощью можно измерить стоимость молока, хлеба, конфет... Словом, всего, что мы покупаем в магазинах.



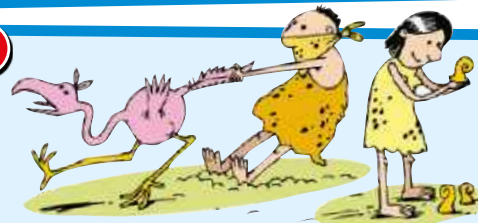
Не пугайся, сынок, все не так сложно. Сейчас я расскажу тебе историю денег, и ты все поймешь.

2



Началось все так: у одного поселения оказалось много зерна, а у другого, наоборот, больше мяса, а третье наловило много рыбы. И тогда они решили обменяться этими излишками. Например, меняли мешок зерна на тушу барана, а за баранью ногу получали у третьего поселка 10 рыб.

3



Постепенно расчеты продуктами заменили на расчеты редкими вещами: в Индии - ракушками, в Бразилии - перьями фламинго, на Аляске - кусочками кожи. На землях, где жили славяне, например, в качестве денег нередко использовали шкурки пушных зверей.

4



Но и такие деньги тоже были неудобными. Поэтому люди стали использовать при торговле металлические предметы (кольца или браслеты). Они не портились и не занимали много места.

5



Со временем металл (чаще всего золото или серебро) стали переплавлять в слитки разного веса. За маленький можно было купить буханку хлеба, за большой - мешок муки и так далее.

6



Первые монеты появились в VII веке до нашей эры в Лидии - так называлось государство на территории современной Турции. С того времени на монеты наносили различные рисунки. Так можно было узнать, какому государству они принадлежат.

7



А еще через много-много лет люди придумали бумажные деньги. Получилось это так. Дело в том, что постоянно носить с собой монеты было не слишком удобно и безопасно. Их стали сдавать на хранение мастерам, у которых были кладовые. А те выдавали бумажные квитанции, мол, и правда, у Иванова есть столько-то золота. Скоро эти бумажки стали использовать при расчетах.

8



А впервые деньги в современном виде напечатали в Китае в 910 году до нашей эры. Кстати, тогда люди еще не сильно доверяли бумажным деньгам и пытались по старинке рассчитываться металлом. Императоры даже издали специальный указ: казнить тех, кто отказывался торговать за бумажные деньги.

9



В Европе первые деньги напечатали в конце XVII века. Но только через сто лет на деньгах стали печатать цифры - то, сколько они стоят. Так же, как и сейчас: 5 рублей, 10 рублей и так далее. Сложив все эти цифры, можно узнать, сколько денег у тебя в кошельке.

# Кто печатает деньги

1

Смотри, сынок: это наши деньги. Правильно называть эти цветные бумажки банкнотами или купюрами.

Так их можно напечатать на нашем цветном принтере?

Ни в коем случае! Это будет подделка, а за фальшивые деньги могут посадить в тюрьму.



2



Деньги может печатать только главный банк страны - у нас он называется Национальный банк. Делают деньги на специальной фабрике из особенной, прочной бумаги. Но и Национальный банк не может просто так напечатать сколько угодно денег и раздать их всем. Количество напечатанных денег должно совпадать со стоимостью всех товаров и услуг, которые произвели в стране.

## СОВЕТ РОДИТЕЛЯМ



Расскажите ребенку о купюрах, которые есть в вашем кошельке: что на них нарисовано, какая из них самая крупная, какая - самая мелкая.

3

Вот эти цифры - номинал - то, сколько стоит купюра.

На каждой купюре - свой рисунок. Это делают, чтобы не перепутать их. Изображения для банкнот разрабатывают художники, которые трудятся над их дизайном. Например, здесь изображен Мирский замок.



У каждой банкноты есть защитные знаки. Они помогают понять, настоящая купюра у вас или подделка. Самый простой способ это определить - посмотреть денежку на просвет. На белом фоне сбоку должны быть водяные знаки. Еще на купюре видна металлическая нить - полоска фольги.

# Что такое деноминация

Раньше вы с папой давали мне на карманные расходы одни деньги, а сейчас почему-то даете другие... У нас в стране теперь новая валюта?



1

Так же гораздо легче считать! Почему нельзя было сразу убрать все нули?



2

Иногда случается так, что в стране в течение какого-то времени растут цены. В итоге предприятия поднимают своим сотрудникам зарплаты, чтобы они могли покупать продукты и оплачивать нужные услуги. А государству приходится выпускать новые купюры более крупного номинала, чтобы люди не ходили с ворохом мелких. В какой-то момент, когда цены перестают расти так быстро, государство решает, что для удобства можно убрать определенное количество нулей.

Нет, сынок. Валюта та же - белорусские рубли. Просто 1 июля 2016 года в Беларуси прошла деноминация. Это означает, что у денег изменился номинал: от них «отрезали» четыре нуля. Если раньше мы давали тебе 100 000 рублей в неделю, то теперь даем 10 рублей. Но цены в магазинах тоже сократились на четыре нуля, и на эти деньги ты можешь купить столько же шоколадок и журналов с наклейками, сколько раньше.



3

Это уже третья деноминация в Беларуси. Первая прошла в 1994 году. От белорусского рубля отрезали всего один нолик. Вторая деноминация была в 2000 году, и тогда убрали уже три нуля. А нынешняя, третья деноминация стала самой крупной. Другим странам иногда тоже приходилось избавляться от лишних нулей. Деноминации проходили в России, Польше, Германии, Бразилии... Одна из самых крупных деноминаций в истории прошла в Зимбабве в 2009 году. С зимбабвийских долларов убрали сразу 12 нулей!

Если теперь все цены стали на четыре нуля меньше, а вы с мамой получаете зарплату в миллионах, то мы наконец-то сможем покупать мне все игрушки - денег-то хватит!



4

Это не так. На те же четыре нуля сокращаются все выплаты - зарплаты, пенсии, стипендии. Например, раньше твоя бабушка получала пенсию 2 800 000 рублей в месяц, а теперь получает 280 рублей. А если кто-то открыл вклад в банке, положил деньги на счет или взял кредит, система тоже автоматически сократит эту сумму на четыре нуля.

Монеты прочнее, чем бумажные деньги. Если мелкие купюры приходят в негодность за 6 - 12 месяцев, то монетками можно пользоваться по 10 - 15 лет! Значит, государству не придется тратить деньги на то, чтобы постоянно печатать новые купюры.

А зачем сделали не только купюры, но и монеты?



6

А новые купюры понадобились из-за того, что нулей стало меньше?



5

Да. Они чем-то похожи на старые: например, на них тоже нарисованы известные архитектурные и исторические памятники нашей страны. Каждая купюра посвящена одной из областей Беларуси или Минску. Например, 5 рублей символизирует Брестскую область, а 50 рублей - Гродненскую. Все купюры отличаются друг от друга по цвету и длине - так их проще отличать в кошельке.

# Что изображено на новых белорусских деньгах?



## 5 РУБЛЕЙ

(символизируют Брестскую область)  
 На лицевой стороне - Каменецкая вежа  
 На обратной стороне - коллаж, посвященный первым славянским поселениям



## 10 РУБЛЕЙ

(символизируют Витебскую область)  
 На лицевой стороне - Спасо-Преображенская церковь в Полоцке  
 На обратной стороне - коллаж, посвященный просветительству и книгопечатанию



## 20 РУБЛЕЙ

(символизируют Гомельскую область)  
 На лицевой стороне - дворец Румянцевых-Паскевичей в Гомеле  
 На обратной стороне - коллаж, посвященный теме духовности



## 50 РУБЛЕЙ

(символизируют Гродненскую область)  
 На лицевой стороне - Мирский замок  
 На обратной стороне - коллаж, посвященный теме искусства



## 100 РУБЛЕЙ

(символизируют Минскую область)  
 На лицевой стороне - замок Радзивиллов в Несвиже  
 На обратной стороне - коллаж, посвященный теме театра и народных праздников



## 200 РУБЛЕЙ

(символизируют Могилевскую область)  
 На лицевой стороне - Могилевский областной художественный музей имени П.В. Масленникова  
 На обратной стороне - коллаж, посвященный теме ремесла и градостроительства



## 500 РУБЛЕЙ

(символизируют Минск)  
 На лицевой стороне - Национальная библиотека Беларуси  
 На обратной стороне - коллаж, посвященный теме литературы



**1, 2, 5 копеек** - орнамент, символизирующий достаток и богатство

**10, 20, 50 копеек** - орнамент, символизирующий плодородие и жизненную силу

**1, 2 рубля** - орнамент, символизирующий стремление человека к счастью и свободе

А еще появились новые номиналы, которых раньше не было: 2 копейки (200 рублей по старым деньгам), 20 копеек (2000 рублей), 50 рублей (500 000 рублей), 100 рублей (1 000 000 рублей), 200 рублей (2 000 000 рублей), 500 рублей (5 000 000 рублей). Правда, купюры в 200 и 500 рублей в банкоматах или магазинах просто так получить нельзя - они слишком крупные. Такую купюру, если она вдруг понадобится, можно заранее заказать в банке.

### КСТАТИ

#### Сравниваем старые белорусские деньги и новые

Старые деньги (до 1 июля 2016 года)	Новые деньги
100 рублей	1 копейка
500 рублей	5 копеек
1000 рублей	10 копеек
5000 рублей	50 копеек
10 000 рублей	1 рубль
20 000 рублей	2 рубля
50 000 рублей	5 рублей
100 000 рублей	10 рублей
200 000 рублей	20 рублей



# Как менялись белорусские деньги



**Сын:** - А какими были наши деньги раньше?

**Папа:** - Когда-то наши предки рассчитывались монетами, слитками, другими бумажными купюрами, совсем не похожими на те, что лежат сегодня в нашем кошельке. Сегодня я расскажу тебе несколько фактов из истории денег, которыми пользовались на территории нашей страны в разные времена.

Первые монеты, с которыми познакомились жители Беларуси, были серебряные денарии Римской империи. Это было давно, почти две тысячи лет тому назад. А появились они благодаря проходившему недалеко «янтарному пути». Он был проложен римлянами к берегам Южной Балтики в поисках этого ценного материала.

**Сын:** - А это тот янтарь, из которого сделаны любимые бабушкины бусы?

**Мама:** - Да, но в древности янтарь использовали не только как украшение. Он применялся при изготовлении лака, лекарств, его жгли для аромата в храмах.

1



В IX - X веках на наши земли попали арабские монеты, название которым - дирхамы. Использовались они не только в качестве денег. Вот что писал о них мусульманский историк: «Славянские женщины носят ожерелья из монет. По ним можно определить, насколько богаты их супруги. Если у него есть 10 тысяч дирхамов, то у жены бусы из одного ряда монет, если 20 тысяч - то из двух, и так далее».

2



В XIV веке у нас появились гроши. Да-да! Именно те самые пражские гроши, про которые нам в прошлый раз рассказала тетушка-сова.

3



Земли, на которых жили наши предки, всегда находились на перекрестке торговых путей. Поэтому и деньги были разные: денарии, шиллинги, дукаты, а в XVI веке здесь появились талеры - крупные красивые серебряные монеты, которые также использовались и в украшениях.

4



В середине XVII века в Бресте работал общегосударственный монетный двор. Там чеканились медные солиды, на которых изображен древний символ - «Пагоня». Тогда территория нынешней Беларуси относилась к Речи Посполитой.

5



В конце XVIII века земли, на которых жили белорусы, перешли к Российской империи. С этого времени на протяжении более 200 лет использовались различные монеты с изображением двуглавого орла, а в начале прошлого века главным здесь стал золотой российский рубль.

6



В 20-х годах прошлого века мы уже жили в Советском Союзе. Тогда и появились советские деньги - монеты и банкноты, на которых нарисован серп и молот. Назывались они так же, как и сейчас, - рубли.

7



Первые собственные деньги появились у белорусов после того, как распался Советский Союз. Все страны, которые в него входили, стали жить отдельно и печатать свои деньги. У Республики Беларусь на первых банкнотах были нарисованы звери - белки, волки, бобры, зубры. В дальнейшем на купюрах стали рисовать здания. Эта традиция сохранилась до настоящего времени. На современных белорусских деньгах изображены памятники архитектуры Беларуси.

# Почему у всех стран разные деньги

1

Мама, смотри, какие денюжки дал мне посмотреть папа! Говорит, что привез их из командировки...



Да, сынок, это евро и доллар. За евро можно делать покупки в магазинах многих стран Европы, а родина доллара - Соединенные Штаты Америки. А вообще у каждой страны свои денюжки, или, как говорят специалисты, своя валюта.

Слово «валюта» придумали в далекие времена в солнечной Италии. Дословно оно переводится как «цена» или «стоимость».

2

Валюты бывают национальные - у нас это белорусский рубль. А вот деньги других стран называются иностранными валютами.



3

- 1 Можно ли поехать в отпуск с белорусскими рублями?
- 2 Где брать деньги других стран?
- 3 Кто решает, сколько стоят иностранные деньги?



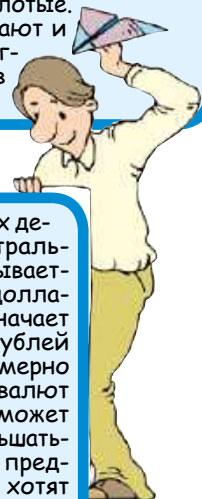
2 Для того чтобы купить иностранные валюты, нужно посетить банк или обменный пункт. У нас в Беларуси для покупки валюты нужен паспорт. Можно сразу купить валюту той страны, в которую вы едете (например, российские рубли для поездки в Москву), а можно купить универсальные валюты (например, евро или доллар), которые используют почти во всех странах мира, а после приезда в другую страну снова пойти в банк и купить местные банкноты.

## СОВЕТ РОДИТЕЛЯМ



Поиграйте со своим ребенком в игру: «У какой страны какая валюта?». Для этого подойдут купюры (а также монеты), которые остались у вас после поездок в отпуск или в командировки. Но если иностранных денюжек немного, можете распечатать картинки из интернета и устроить мини-конкурс - кто больше валют угадает.

1 Поскольку у каждой страны свои деньги, то рассчитывать там чужими валютами нельзя. Все цены на товары, продукты, развлечения - в местных валютах. Например, когда мы едем в отпуск в Одессу, то мы должны купить украинские гривны. А когда папу отправляют в командировку в Польшу, он меняет белорусские рубли на злотые. Так же поступают и иностранцы, когда приезжают в Беларусь.



3 Стоимость иностранных денег определяют центральные банки разных стран. Называется это курс. Например, курс доллара к белорусскому рублю означает то, за сколько белорусских рублей можно купить 1 доллар - примерно как ценник в магазине. Курс валют меняется каждый день - он может как увеличиваться, так и уменьшаться. Чем больше людей (или предприятий для своей работы) хотят купить какой-то определенной валюты, тем больше она стоит.



## *Дорогой друг!*

*Мы живем в век высоких скоростей и цифровых технологий, когда нужно очень быстро ориентироваться во всем, когда цена знаний как никогда велика.*

*Книга, которую ты держишь в руках, отличный навигатор в безграничном океане финансовых знаний. Ориентироваться в нем не только интересно, но и очень полезно, ведь жизнь все время будет подбрасывать задачи, которые требуют решения.*

*Трудом и усердием человек создает себе условия для реализации мечты. И чтобы обеспечить себе материальное благополучие, можно много зарабатывать, но беспечно тратить, а можно подходить к денежным вопросам взвешенно и разумно благодаря финансовой грамотности.*

*Элементарные знания экономики, навыки управления деньгами, разумные привычки к сбережению позволят правильно расставить приоритеты, принимать грамотные обдуманные решения и избежать финансовых проблем, быть уверенными, защищенными от непредвиденных ситуаций...*

*Все эти понятия и объясняет данная книга. Прочти ее. И тогда станет ясно, что, планируя бюджет, правильно обращаясь с деньгами, мы достигаем поставленных целей. Когда мы хотим жить благополучно, повышать свой уровень жизни, следует повышать и уровень финансовых знаний.*

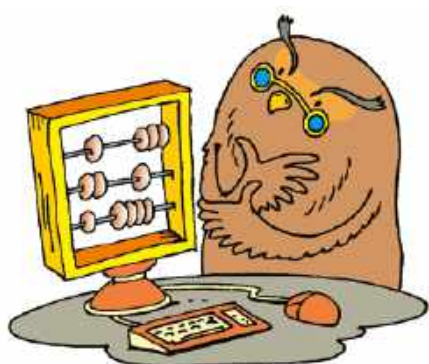
*А если, прочитав эту книгу, тебе захотелось узнать еще больше о банковских услугах, деньгах, сбережениях, получить платежную карту, мы всегда рады видеть тебя в Беларусбанке.*

*Успехов и уверенного взгляда в будущее!*

**Председатель Правления  
ОАО «АСБ Беларусбанк»**

**Виктор Ананич**

## **Глава 2**



**РАСХОДЫ  
И ДОХОДЫ.**

**ПЛАНИРОВАНИЕ  
БЮДЖЕТА**

# Откуда в нашем доме появляются деньги

1



Папа, а зачем мама всегда дает нам список продуктов, которые нужно купить в магазине?

Дело в том, что мы всегда стараемся планировать бюджет нашей семьи, чтобы наши расходы не превысили доходы.

2

Мама, расскажи мне, что значит семейный бюджет, а то мне кажется, из-за него мне папа сегодня не купил новую машинку.



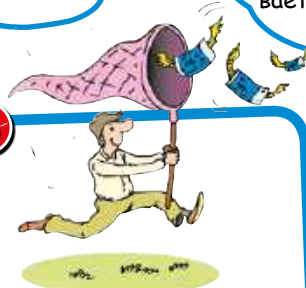
Нет, малыш, все как раз наоборот. Именно благодаря тому, что мы следим за нашим бюджетом, у тебя всегда есть возможность радоваться новым игрушкам, походам в парк и поездкам на море. Бюджет, если говорить совсем просто, - это большая копилка, в которую мы сначала собираем все наши денежки (это называется доходы), а потом высчитываем, что нам нужно и можно купить (это называется расходы).

3



Начнем с доходов. Самый распространенный вид доходов - зарплата. Мы с мамой ходим на работу и за это получаем зарплату. Зарплата у всех людей разные: они зависят от того, какое образование у каждого работника, как хорошо он делает свою работу и какую должность занимает.

4



Кроме зарплаты у людей могут быть и другие доходы. Например, папа в прошлом месяце часто оставался на работе по вечерам, его отдел перевыполнил план - и директор дал ему премию. Это такая прибавка к зарплате. Ее папа положил в банк, и теперь у нас есть еще один источник доходов - проценты по вкладу. Или наш сосед дядя Толя построил загородный дом с баней и теперь сдает ее в аренду и получает за это деньги. Это тоже доход.

5



Еще один вид дохода - это пенсия, которую получают твои бабушка и дедушка. Стипендия, которую приносит из университета твоя старшая сестра, - это тоже семейный доход. Когда ты был совсем маленьким, мама была в декретном отпуске и ей платили пособие на ребенка. Оно тоже включалось в доход семьи.

6



Доходы бывают постоянными, дополнительными и сезонными. Те, про которые мы тебе сейчас рассказали, называются постоянными. Их люди получают стабильно, в определенное время и примерно в одном и том же размере. Кроме того, есть доходы сезонные. Это, например, когда бабушка летом продает на рынке выращенные на даче помидоры и огурцы.

7



А еще есть дополнительные доходы. Например, когда я кроме уроков в школе занимаюсь репетиторством - готовлю детей к олимпиаде и поступлениям.

8

Как видишь, у всех есть свои доходы. Даже у тебя, маленького школьника.

Ой, я однажды получил денежный приз на спортивной олимпиаде. Это тоже доход?



Конечно, это пусть и непостоянный, но твой личный доход. А из доходов каждого из нас складывается общий семейный бюджет.

Мама, а как вы решаете, куда сколько денег потратить? Ведь столько всего можно купить... На все денег не хватит, наверное, даже у самого богатого человека!

# Куда уходят наши деньги

Да, сынок, ты прав. Да и покупать все подряд совершенно не нужно. У каждого человека есть свои расходы. Сейчас мы с папой попробуем рассказать тебе о них на простых примерах.

**КАК И НА ЧТО МОЖНО ПОТРАТИТЬ ДЕНЬГИ?**



## Постоянные расходы

Это траты, которые вы делаете регулярно. Например, раз в месяц мама платит за коммуналку, а папа - за мобильный и домашний телефоны. К таким расходам еще могут относиться покупка проездных билетов, оплата детского сада, кружков, секций, выплаты по кредитам или долгам родственникам и знакомым и так далее.



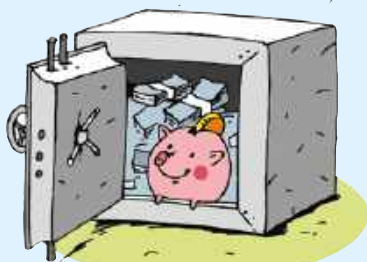
## Повседневные расходы, или расходы на жизнь

Это покупка продуктов, одежды и обуви, обеды в столовой, плата за бензин для тех, у кого есть машина. Сюда же можно отнести покупку книг, каких-то вещей, связанных с хобби и увлечениями.



## Сезонные расходы

Это те траты, которые возникают в связи с какими-то событиями. Например, покупка новогодних подарков (или подарков к другим праздникам), покупка школьных принадлежностей к 1 сентября и так далее.



## Расходы на будущее

Это те денюжки, которые мы откладываем на какие-то свои цели. Например, на отпуск или ремонт, свадьбу детей или покупку новой машины.



## Непредвиденные расходы

Это какие-то незапланированные траты. К сожалению, чаще всего они не совсем приятные: например, на покупку лекарств или оплату лечения, если кто-то заболел. Сюда относятся и расходы на починку автомобиля, бытовой техники и так далее.

## СОВЕТ РОДИТЕЛЯМ



Попробуйте вместе с вашим малышом разбить все ваши расходы на группы: от покупки булочки в школе до денег, которые вы откладываете на учебу в университете.

# КАК СДЕЛАТЬ ТАК, ЧТОБЫ ВСЕГДА ХВАТАЛО ДЕНЕГ

1

Я сказал своим друзьям в школе, что вы с мамой всегда планируете семейный бюджет. Теперь ребята говорят мне, что мы на всем экономим...



Не переживай!

Многие люди думают, что планировать семейный бюджет - это отказывать себе во всем, покупать только самые необходимые продукты и одежду. Но на самом деле все как раз наоборот. Если человек грамотно планирует свои расходы, то он не только сможет купить то, что ему нужно, но и сделает дополнительные покупки: например, купит новый телефон или несколько книг.

2



Сначала нужно соотнести свои доходы (например, зарплату) и расходы. Самый простой вариант - составить список самых важных расходов. Допустим, у тебя есть 100 рублей, а потратить тебе нужно 101 рубль. Это значит, что в твоём бюджете - дефицит. Если говорить просто - не хватает денег. Что делать? Здесь правильнее всего - пересмотреть свои планы на покупки и вычеркнуть из них то, без чего можно легко обойтись.

## Как планировать расходы

**ШАГ ПЕРВЫЙ.** Определить, сколько денег нужно потратить на обязательные расходы (коммунальные платежи, телефоны, проездные билеты, оплата детского сада и так далее), а также необходимые сезонные траты (например, весной папе нужно обязательно поменять шины в автомобиле, а детям - купить новые кроссовки для прогулок).

**ШАГ ВТОРОЙ.** Подсчитать, сколько потребуется на повседневные расходы: продукты питания, обеды в столовой и так далее. Можно разделить эту сумму на четыре конверта - по одному на каждую неделю.

**ШАГ ТРЕТИЙ.** Посмотреть, сколько денег остается, и решить, будете вы их тратить сейчас или отложите на будущее.

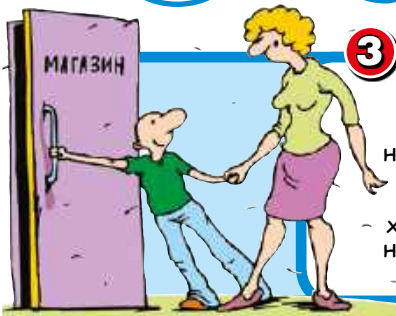
**ШАГ ЧЕТВЕРТЫЙ.** Нужно учитывать еще и такие расходы, как покупка подарков на дни рождения, какие-то праздники.

**ШАГ ПЯТЫЙ.** Если вы на что-то собираете деньги (например, на отпуск или какую-то покупку), то старайтесь определить, за сколько времени вы сможете собрать нужную сумму и сколько вы сможете отдавать на свою мечту каждый месяц.

**ШАГ ШЕСТОЙ.** Если у вас появились свободные деньги (например, выплаты премии или какие-то покупки не потребовались), то их лучше отложить на будущее, а не просто потратить на сиюминутные потребности.

**ШАГ СЕДЬМОЙ.** Нужно планировать не только расходы на ближайший месяц, но и прикидывать, какие траты предстоят на протяжении всего года. Чем больше расходов вы вспомните и запланируете, тем меньше вам придется думать потом, где же взять деньги.

3



Очень часто возникает ситуация, когда у человека есть 100 рублей и тратит он именно 100 рублей. Ни больше, но и ни копейкой меньше. Это называется сводить концы с концами или, как еще говорят, жить от зарплаты до зарплаты. С одной стороны, человеку хватает денег на самое необходимое, а с другой - он не готов к непредвиденным расходам, не может позволить себе откладывать деньги на какие-то далекие цели и мечты.

4

А теперь представь, что у тебя есть 100 рублей, а потратить тебе нужно только половину этой суммы. Это значит, что твои доходы больше, чем расходы! Ты можешь делать сбережения (например, открыть вклад в банке) или позволить себе еще какие-то расходы.



Чтобы вести учет доходов и расходов, нужно всегда знать, сколько денег у тебя есть и сколько нужно потратить. Для этого мы с папой составляем подробный план расходов: сначала на месяц целиком, а потом - на каждую неделю по отдельности. Все записываем в отдельную тетрадку. А можно еще завести специальную папку в компьютере.

5

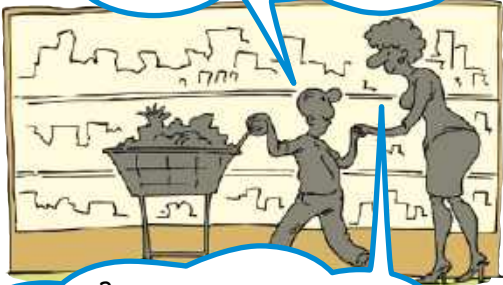
Мама, как сделать, чтобы денег всегда хватало? Как правильно тратить?



# Как научиться правильно тратить деньги

1

Мама, это правда, что экономить - стыдно? Мне один мальчик во дворе сказал, что экономят только бедные люди, потому что у них мало денег. А богатым не нужно думать, где купить что-то подешевле, потому что они могут позволить себе все, что захотят.



Знаешь, сынок, так действительно думают многие. Но представь себе, что какой-нибудь богатый человек будет постоянно покупать себе то, что ему совершенно не нужно, да еще и по двойной или тройной цене? Что тогда случится с его деньгами? Правильно: рано или поздно они закончатся.

2

Неправильно думать, что экономить - значит отказаться от всего, покупать самое дешевое и складывать деньги в мешок. Есть такая народная мудрость: «Скупой платит дважды». Так вот человек, который разумно экономит, будет выбирать покупки, глядя не только на цену, но и на качество.



Экономить - не стыдно. Наоборот! Разумная экономия позволяет избавиться от ненужных трат, которые, как прожорливые монстры, съедают ваши денежки. Поэтому только тот человек, который умеет экономить, реально может стать богатым.



Экономить - значит отказываться от того, что тебе сейчас не нужно или вовсе бесполезно. Сейчас мы расскажем тебе о тех способах экономии, которые есть в нашей семье.

## Походы в магазин



Перед походом в магазин нужно составлять список необходимых покупок. Еще можно следить за скидками и акциями в магазинах, чтобы покупать какие-то товары дешевле. Но это не значит, что нужно сразу покупать что-то только потому, что магазин устроил распродажу. К тому же всегда стоит особенно внимательно смотреть на срок годности продуктов, на которые снижена цена: возможно, вы просто не успеете их употребить, а значит, не сэкономите, а наоборот, потратите деньги впустую.

## Обувь, одежда, бытовая техника и товары для дома



Многие вещи можно покупать на сезонных распродажах, а также с помощью специальных скидочных карточек, по которым клиенты магазинов могут претендовать на скидки при покупке товаров. Многие товары (например, стиральные порошки и прочее) можно покупать в дискаунтерах или специализированных магазинах - там часто проводят акции по снижению цен.

## Отказ от эмоциональных покупок



Это покупки, которые мы не планируем, а просто совершаем, потому что нам вдруг что-то понравилось. Но прежде чем последовать настойчивому «хочу», стоит сравнить цены на этот товар в других магазинах - возможно, там он окажется дешевле. Хороший способ избежать поспешной покупки - отложить ее «на завтра»: не исключено, что через несколько часов та вещь, которая поначалу так понравилась, просто перестанет вас интересовать. Еще один метод: брать с собой в магазин ровно столько денег, сколько собираетесь потратить.

## Коммунальные услуги



Здесь каждая семья выбирает свой вариант. Но самое простое - это следить, чтобы в доме не текли краны (так не придется платить за воду, которую вы не используете), выключать свет, когда выходишь из комнаты, не оставлять включенными в розетки телевизор, компьютер, зарядное устройство для мобильного телефона. Кроме того, учитывать расход воды и электричества помогают счетчики, а также правильно подобранная бытовая техника.

## Транспорт



Покупать проездной всегда выгоднее, чем разовые билеты на метро или автобус. Но если вы пользуетесь, к примеру, только метро и трамваем, а на автобусе ездите раз в неделю, то покупать проездной на все виды транспорта вам вовсе не нужно.

## Телефон и интернет



Экономить на услугах связи - это не значит меньше разговаривать по мобильнику или пользоваться интернетом по расписанию. Нужно просто выбрать подходящий тарифный план. Кроме того, те же мобильные операторы предлагают различные бонусы - например, бесплатные звонки на любимые номера (то есть с папой и мамой ты сможешь разговаривать бесплатно), есть специальные варианты для тех, кто заходит в интернет с помощью мобильного.



# Как правильно потратить карманные деньги

1



**Карманные деньги** - это те деньги, которые родители выдают тебе на твои собственные нужды. Например, на покупку сока и шоколадки в школьной столовой или книжку.

2



Конечно, карманные деньги, которые мы с мамой выдаем тебе в неделю, ты можешь тратить по своему усмотрению. Но на самом деле содержимое твоего кошелька - это твой маленький личный бюджет. Ты уже много знаешь про доходы и расходы, а также о том, как можно планировать свои траты. Так что у тебя есть возможность применить свои знания на практике.

## РОДИТЕЛЯМ НА ЗАМЕТКУ

✓ Деньги на карманные расходы можно начинать выдавать детям с 6 - 7 лет.

✓ Ваш ребенок должен сам решать, на что тратить эти деньги, поэтому контролировать каждый рубль не стоит. Но если вы видите, что выделенные деньги закончились, а время выдачи новых не наступило, попробуйте вместе проанализировать расходы и объяснить, от чего можно было отказаться.

✓ Главная цель карманных денег - научить ребенка их тратить и хоть как-то планировать свои расходы. Поэтому не стоит выдавать их как плату за хорошие отметки и работу по дому.

3

Хорошо, я попробую... Деньги, которые вы мне дали с мамой, - это мои доходы. За них мне нужно каждый день покупать себе сок и банан, перед тем как идти в кружок по рисованию. Это можно назвать моими постоянными расходами. Вчера я забыл дома пенал и поэтому купил себе ручку в киоске. Это непредвиденные расходы.



4

Даже после всех твоих обязательных расходов у тебя остаются деньги. Как ты планируешь их потратить?



Ой, я еще не знаю. Наверное, я куплю себе два новых журнала с наклейками роботов... А еще мы собирались с ребятами из кружка сходить поесть мороженого. Думаю, что мне должно хватить. Кстати, я знаю, как называются эти траты - это расходы на жизнь!

5

Ты все определил правильно. Но забыл один важный вид расходов. Это расходы на будущее.



Вспомни, ведь ты уже давно хотел купить себе фотоаппарат! Поэтому ты можешь подумать, стоит ли тебе каждую неделю покупать два журнала? Если ты откажешься от каких-то расходов, то сможешь отложить эти деньги на свою мечту.

Да, точно! Я ведь про это как-то не подумал. А ведь на следующей неделе дедушка и бабушка получают пенсию и тоже дадут мне денег на карманные расходы. Думаю, я смогу их тоже отложить на фотоаппарат!

## ПОЛЕЗНЫЙ СОВЕТ



Попробуй каждый раз, когда получаешь свои карманные деньги, рассчитывать, что именно тебе нужно будет за них купить. Раздели всю сумму на количество дней и постарайся тратить именно столько, сколько запланировал. Конечно, всегда можно попросить на нужные вещи денег у родителей. Но гораздо лучше научиться управлять своим бюджетом самому, ведь это пригодится тебе, когда ты станешь взрослым и начнешь зарабатывать самостоятельно.

## **Глава 3**



**ЧТО ТАКОЕ  
БАНК**

**И ДЛЯ ЧЕГО  
ОН НУЖЕН**

# Что такое банк и откуда в нем деньги

Ура! А пока скажите, для чего придумали банки? Чтобы люди могли хранить там свои деньги? Почему мы не можем держать их дома?

Сейчас папа внесет дополнительный взнос на наш вклад, а потом мы сможем поехать в парк на аттракционы. Как тебе такая идея?

С древних времен были люди, у которых появлялись свободные деньги, и, чтобы заработать на них, они несли их в банк. А у других, наоборот, была потребность одолжить денег на время. И с этой целью они тоже шли в банк. Сейчас я постараюсь рассказать подробнее.



## Что такое банк

Если говорить просто, то банк - это коммерческая организация, которая проводит операции с деньгами. Приносят денежки в банк вкладчики. Это люди, у которых появились свободные средства, но тратить они их пока не собираются. Но банк не просто берет эти деньги и складывает в сейф! За каждый день хранения он прибавляет к ним еще немного денежек. Приносят в банк денежки не только обычные люди, но и фирмы, заводы, магазины.



Известно, что первый банк в Беларуси появился в 1870 году. Им стал Гомельский городской общественный банк. Его капитал образовывался из средств городского бюджета, а кредитовались в основном средние и мелкие предприниматели. Прибыль шла на благоустройство города.



Чтобы у банка была возможность прибавлять денежки к вашим сбережениям, он должен на них зарабатывать. Для этого банк выдает кредиты тем, кому временно нужны деньги. Люди или фирмы пользуются этими деньгами и платят банку проценты.

## СОВЕТ РОДИТЕЛЯМ

Порассуждайте со своим ребенком о том, зачем вы ходите в банк, какими услугами пользуетесь, попытайтесь объяснить, как они работают.

## КСТАТИ

### Что можно делать в банке?

- ✓ открывать вклад и хранить на нем деньги
- ✓ занимать деньги
- ✓ оформить карточку, чтобы рассчитываться не только наличными
- ✓ купить валюту или обменять ее на белорусские рубли
- ✓ купить золотые слитки и драгоценные камни
- ✓ сдать на хранение ценные вещи в специальный банковский сейф - ячейку
- ✓ сделать денежный перевод - например, перевести деньги из одной страны в другую
- ✓ оплатить какие-то услуги (коммуналка, телефон и т.д.)

## Кто работает в банке

**Охранник.** В каждом банке есть своя служба безопасности, которая следит, чтобы в банк не пробрались воры.

**Консультант.** Этот человек всегда подскажет, к кому вам нужно обратиться, чтобы решить какой-то вопрос. Кроме того, консультант может рассказать обо всех услугах банка.

**Кассиры.** С их помощью можно поменять деньги, получить выданный кредит или положить деньги во вклад.

**Инкассаторы.** Они перевозят деньги из касс магазина в кассы банка. Кроме того, инкассаторы привозят деньги в банкоматы - устройства, которые выдают наличные владельцам пластиковых карточек.

**Экономисты, бухгалтеры.** Они следят за всеми документами и договорами с клиентами.

**Председатель банка.**

Это главный банкир, который руководит работой банка.



# Где можно купить иностранную валюту

1

Ой, дорогой! Ты же в понедельник едешь в командировку в Москву. Надо не забыть купить тебе российские рубли.



В Москве я могу рассчитывать только российскими рублями. Я приеду очень ранним поездом и как раз смогу за эти деньги перекусить в кафе до того, как ехать на встречу.

А зачем тебе российские рубли?  
И где ты собираешься их покупать?  
В специальном магазине?

2

Иностранные денюжки можно купить в обменном пункте. Это такое подразделение банка, где одну валюту меняют на другую. Банковские обменные пункты могут находиться не только в самих банках, но и в магазинах, на рынках, в бизнес-центрах, гостиницах и так далее.



3

У каждой валюты есть курс. Проще говоря, это цена денег одной страны в деньгах другой страны. Вот, смотри: на табличке написаны курсы продажи и курсы покупки. Если мы хотим купить у банка валюту, нам нужно смотреть на курс продажи (то, за сколько банк продает валюту). А если нам нужно продать иностранную валюту - на курс покупки (то, за сколько банк ее покупает).



Значит, если нам нужно купить папе российские рубли в командировку, то мы смотрим на строчку «курс продажи».

4

А кто решает, сколько будет стоить, например, рубль или доллар?



В каждой стране курсы валют определяются центральными банками. В Беларуси это Национальный банк. Курсы валют зависят от многих экономических условий, и в первую очередь - от спроса и предложения. Чем больше желающих купить какую-то валюту, тем больше она стоит, и наоборот. Банки используют курс Нацбанка в качестве ориентира и решают, по какой цене они будут продавать доллары-евро и другие валюты в своих обменных пунктах.

5



Каждый банк самостоятельно решает, по какому курсу продавать валюты. Из-за этого одна и та же валюта в обменных пунктах отдельных банков может стоить дешевле либо дороже, чем в обменных пунктах других банков. Если нужно купить или продать валюту, лучше посмотреть на курсы в обменных пунктах нескольких банков и выбрать самый выгодный. Кстати, бегать по городу для этого вовсе не обязательно: эту информацию банки публикуют на своих страничках в интернете.

## ВАЖНО ЗНАТЬ

- ✓ Если вы едете в отпуск, то лучше заранее купить валюту той страны, в которую собираетесь. Это будет удобнее и выгоднее.
- ✓ В обменном пункте можно поменять не только белорусские рубли на деньги других стран, но и поменять одну валюту на другую (например, российские рубли на украинские гривны и наоборот). На языке банкиров это называется конвертирование.
- ✓ В Беларуси, для того чтобы купить валюту, нужен паспорт. А вот если вы хотите продать иностранные денюжки в обменном пункте, то документы не нужны.

# Что такое банковский

1

В этом месяце начальник выдал нам премию за хорошую работу. Думаю, что этими деньгами можно пополнить наш вклад.



Мам, пап! А расскажите мне, почему вы все время относите наши деньги в банк на какой-то вклад? Вот у моего друга Димы родители хранят деньги дома, в специальной шкатулке.

2

И главное: хранить деньги в банке - выгодно. Вот смотри: твой папа и папа твоего друга Димы работают вместе. Полгода назад им обоим тоже выдали премию. Наш папа отнес деньги в банк, а папа Димы - оставил дома. К деньгам твоего папы банк все это время прибавлял проценты. И когда на прошлой неделе папа забрал вклад вместе с процентами, то этих процентов хватило, чтобы купить тебе роликовые коньки. А если бы папины деньги просто лежали в шкатулке, то подарка пришлось бы ждать до следующей премии.

О, я понял: когда деньги лежат в вкладе, их становится больше!



Понимаешь, сынок, на самом деле хранить деньги дома не совсем правильно, потому что это небезопасно. А вдруг в квартиру залезут воры и украдут все, что мы накопили? Или вдруг случится пожар или потоп - наши деньги просто исчезнут. А в банке они - в безопасности.

3

Папа, а что же делать, если банк, в который мы отнесем свои деньги, вдруг перестанет работать? Наши деньги пропадут?



Нет, сынок, не пропадут. В нашей стране решение на работу с деньгами вкладчиков получают только надежные и проверенные банки. За этим внимательно следит Национальный банк. Но даже если с банком что-то произойдет и он не сможет отдать нам деньги, то это сделает за него государство. Для этого создано специальное Агентство по гарантированному возмещению вкладов.

## КСТАТИ

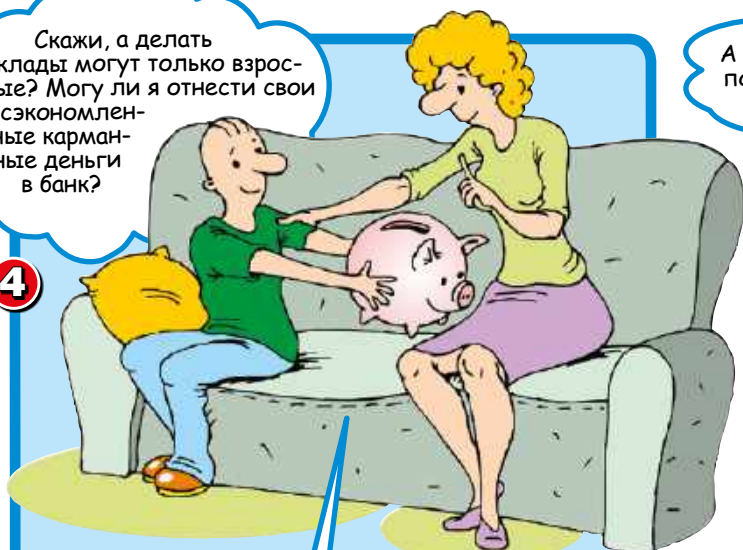
## Что нужно знать о вкладах

- ✓ Вклады можно делать в белорусских рублях или в валюте (например, в долларах или евро). Если ты собираешь деньги на покупку велосипеда, то лучше копить рубли, а если на отпуск за границей - то валюту, чтобы потом не нужно было ходить в обменный пункт и менять деньги.
- ✓ Сумма, которую ты заработаешь, будет зависеть от процентов, которые платит банк. Проценты зависят от того, в какой валюте сделан вклад и сколько он будет лежать в банке. Чаще всего бывает так: чем дольше денежки хранятся в банке, тем выше проценты, а значит, и доход.
- ✓ Вклады можно открыть на разный срок: один месяц, полгода, год и так далее.

# Вклад и зачем он нужен

Скажи, а делать вклады могут только взрослые? Могу ли я отнести свои сэкономленные карманные деньги в банк?

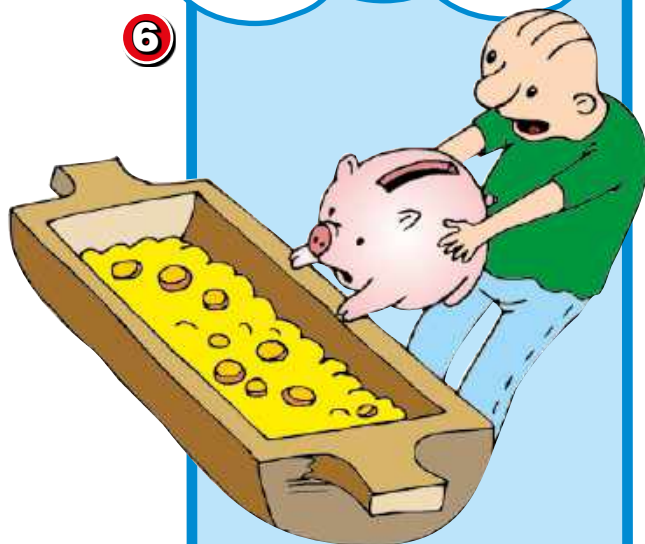
4



Некоторые банки сейчас разрешают родителям делать детские вклады. Это значит, что вклад будет открыт на твое имя, на него можно будет принести денежки, а когда тебе исполнится 16 лет, ты сможешь сам забрать все, что накопилось на твоём первом личном счёту.

Но зато ставки по безотзывным вкладам выше, чем по отзывным, поэтому и заработать на них можно больше. Если банк точно знает, что вкладчик не заберет деньги раньше срока, он сможет смелее ими распоряжаться - например, выдавать более дешёвые кредиты. Открывая вклад, каждый человек должен решить сам, что для него важнее: больше заработать или иметь возможность забрать деньги в любой удобный для него момент.

6



5

А что будет, если мы отнесем деньги в банк и положим их на вклад, а они нам срочно понадобятся? Мы сможем их забрать?



Вклады бывают двух видов - отзывные и безотзывные. Отзывный вклад называется так потому, что его можно отозвать - то есть забрать деньги раньше даты, которая указана в договоре с банком. А безотзывный вклад можно забрать только в экстренной ситуации, причем банк в каждом случае решает сам, отдавать ли деньги досрочно.



**Вклад** - это способ увеличить свои деньги. Происходит это так: ты отдаешь банку на какой-то срок, например, 10 рублей. За это банк начисляет тебе проценты. Когда срок вклада закончится, банк вернет тебе всю сумму, которую ты принес, плюс деньги (проценты), которые заработал. Но если ты сделал вклад на короткий срок (меньше года, если вклад в белорусских рублях, и меньше двух лет, если вклад в долларах, евро или российских рублях), то государство возьмет с заработанных тобой денег подоходный налог - 13% от суммы. Предположим, на процентах по твоему вкладу накопился 1 рубль. Тогда банк перечислит государству 13 копеек, а оставшиеся 87 копеек отдаст тебе.

# Зачем людям нужны кредиты



1

Мама, смотри, какая классная компьютерная приставка! Ты можешь мне ее купить?

- Сынок, к сожалению, у нас сейчас на это нет денег. Мы ведь недавно купили новый телевизор. Мы с папой подумаем об этом после зарплат.

- Жалко... Ой, смотри, там какое-то объявление висит... Оказывается, приставку можно взять в кредит! Я слышал, что родители моих одноклассников делают покупки и берут кредит прямо в магазине.

- Не стоит поддаваться сиюминутным желаниям. Кредит - на самом деле дорогое удовольствие. Смотри, эта приставка стоит 100 рублей, а если мы возьмем ее в кредит, то должны будем заплатить банку за пользование кредитом еще 35 рублей.

А вот если мы ненадолго отложим покупку, то сможем не отдавать эти деньги банку, а потратим их на себя: например, купим билеты в цирк!

2

А что же делать, когда хочется что-то купить, а денег не хватает?



Можно накопить нужную сумму, можно взять кредит, а можно пересмотреть свои планы и отказаться от покупок.

3

А одалживать деньги - это всегда плохо?



Бывают разные ситуации. Например, когда возникла необходимость сделать срочную покупку, а денег на нее нет, можно одолжить их у родственников или у знакомых. Но чаще всего это будут небольшие суммы, и отдать их нужно будет довольно быстро. А вот банк - это то место, где можно в любое время одолжить даже довольно крупную сумму денег. Но за пользование ими банк возьмет плату в виде процентов.

4

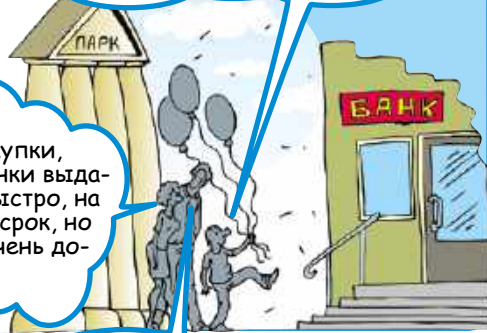
Банковские кредиты бывают разных видов. Например, целевые (на покупку квартиры, машины и так далее). То есть банк следит за тем, куда человек будет тратить кредит. Есть кредиты потребительские, их можно потратить на обычные покупки - бытовую технику, мебель и так далее. Тот, кто взял кредит, сам решает, на что его потратить.



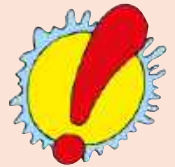
5

Получается, что у банка можно одолжить на все что угодно. Даже, например, на поездку в отпуск!

Да, кредиты на покупки, на отпуск банки выдают очень быстро, на небольшой срок, но стоят они очень дорого.



Кредит нужно брать только в крайних случаях, когда накопить деньги действительно сложно. Например, на покупку квартиры или автомобиля. Как правило, это будут кредиты на большие сроки (лет на 10 - 20), и потому стоит они будут не так дорого, как, например, кредиты в магазине.



## Почему я должен платить банку проценты по кредиту?

Кредит - это деньги, которые на время банк выдает обычным гражданам, фирмам, фабрикам, бизнесменам. За пользование деньгами банк устанавливает определенный процент. Так что в итоге вернуть нужно будет больше, чем одалживал.

Их приносят вкладчики. Мы уже говорили о том, что за это банк выплачивает им проценты. А чтобы получить деньги на выплату процентов по вкладам, банк должен их где-то заработать. Вот для этого он на время берет деньги вкладчиков и выдает их в виде кредитов. Люди возвращают кредиты и платят по ним проценты. Они и составляют заработок банка. Чем больше банк обещает процентов вкладчикам, тем больше будут стоить кредиты.

# О чем расскажет кредитная история

1

Но ведь ты раньше говорил, что на машину вам дадут денег в банке и вы поедете на море?!

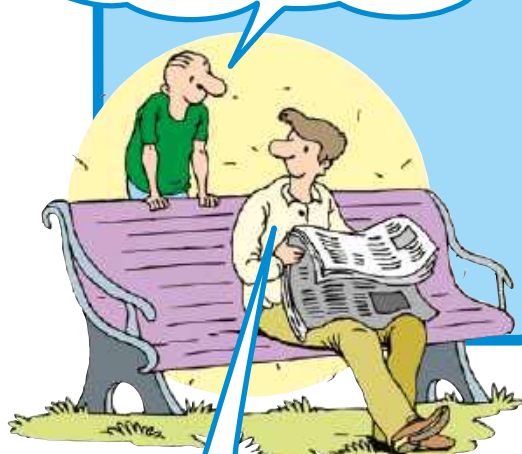
В этом году мои родители решили не ехать в отпуск - они будут собирать на новую машину...



На самом деле банки дают деньги не всем, а только тем, у кого есть хорошая история. Наверное, история, которую рассказал твой папа, просто не понравилась банкирам.

2

Папа, представляешь, я сегодня услышал, что банки одалживают деньги только тем, кто рассказывает хорошие истории!



Ну... Видишь ли, сынок, здесь речь идет не об интересном рассказе, а о самой настоящей кредитной истории.

3

С кредитной историей на самом деле нет ничего сложного. Вот смотри: когда у человека просят в долг родственники или друзья, он знает этих людей и знает, смогут ли они вернуть ему эти деньги. А вот банк должен удостовериться, что перед ним добросовестный человек. Для этого и придумали кредитную историю.



4



Хорошая кредитная история будет у того человека, который вовремя рассчитывается по кредитам. У человека, который не возвращает долги, кредитная история плохая. Так же и в жизни: если твой знакомый вдруг не вернет тебе деньги, ты вряд ли согласишься выручить его в следующий раз, ведь так можно и без денег остаться.

5

Сведения о том, как вы платите по долгам, хранятся долгие-долгие годы. Поэтому очень важно не забывать вовремя отдавать долги и делать все платежи своевременно. Ведь даже если вы не сделали платеж по кредиту в срок по, как вам кажется, уважительной причине (например, уехали в командировку или в отпуск), в вашей истории тут же появится темное пятнышко.



**Кредитная история** - это что-то вроде досье на человека. В нем собраны сведения о том, сколько и когда он одалживал денег у банков, а также как вовремя он с ними рассчитывался. Перед тем как выдавать кредит, банкиры изучают это досье. Если они увидят, что человек забывал вовремя платить по кредиту или, например,

у него много долгов и он еще со всеми не рассчитался, то новый кредит такому человеку вряд ли дадут. Сведения о том, как люди погашают кредиты, собирает каждый банк и направляет их в специальную базу - она называется кредитный регистр. Поэтому, если вы не заплатили в одном банке, другой банк все равно об этом узнает.



# Банковская карта - твой универсальный платежный инструмент

С каждым годом безналичные платежи становятся удобнее, безопаснее и быстрее платежей наличными деньгами. Система работает так: деньги лежат на счете в банке, но у их владельца есть пластиковая карта - что-то вроде ключа, который позволяет снять со счета нужную сумму и перевести ее, например, на счет магазина или кафе. Пластиковые карточки выпускают банки. Но чтобы люди во всем мире могли пользоваться ими одинаково удобно и быстро, банкам нужен помощник, который не только помогает переносить деньги со счета на счет, но и разрабатывает новейшие платежные технологии. Один из таких крупнейших помощников - компания Visa, которая работает более чем в 200 странах мира.



Например, ты с родителями пошел в магазин. Папины деньги лежат в одном банке, а магазин хранит свои доходы в другом. Но Visa помогает очень быстро перечислить нужную сумму с папиного счета на счет магазина. Для этого у нее есть специальная система обработки информации, которая может провести 65 тысяч платежей в секунду. Чтобы сделать это вручную, понадобилось бы десятки тысяч очень быстрых кассиров!

Или вы с родителями поехали отдыхать на море в Одессу и зашли в кафе поесть мороженого. Счет принесли в украинских гривнах, а у папы на счету лежат белорусские рубли. В этом случае Visa поможет не только перевести деньги из белорусского банка в украинский, но еще и поменять рубли на гривны. Точно так же получится заплатить и за покупки в интернет-магазине, который может находиться хоть на соседней улице, хоть на другом конце земли.

А еще карточки Visa бывают разными. Карту, которая привязана к обычному банковскому счету с определенной суммой денег, называют дебетовой. Сколько лежит на счету - столько и можно потратить, ни копейкой больше. Есть и кредитные карточки Visa. В этом случае владелец карточки пользуется деньгами, взятыми в долг у банка. В зависимости от условий банка вернуть их нужно будет с процентами.

Visa постоянно работает над тем, чтобы люди по всему миру могли воспользоваться своими деньгами в любом месте и в любое время. Это важно не только для горожан, но и для тех, кто живет в самых отдаленных уголках, где нет даже отделений банков! Благодаря интернету и мобильным телефонам у людей все равно есть доступ к своим деньгам и возможность совершать покупки и платежи. А с помощью Visa этот процесс постоянно становится еще проще и безопаснее.

## **Глава 4**



# **СОВРЕМЕННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКАХ**

# Наличные и безналичные деньги: что выбрать

1

Папа, а почему, когда мы с тобой ходим в магазин, ты даешь кассиру карточку, а вот мама на рынок за овощами и фруктами всегда ходит с бумажными деньгами?



Дело в том, сынок, что деньги существуют в двух формах - наличные и безналичные.

2

Наличные деньги - это купюры и монетки, которые ты можешь подержать в руках.



## ВАЖНО ЗНАТЬ

### НАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ



- ✓ За наличные деньги можно, например, купить мороженое или сладкую вату в киоске в парке или в маленьких магазинчиках, где еще не установлены терминалы, которые читают карточки.
- ✓ За наличные деньги можно купить талончик у кондуктора или оплатить проезд в маршрутке.

### БЕЗНАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ



- ✓ Безналичными деньгами удобно рассчитываться в супер- и гипермаркетах.
- ✓ С помощью карточки удобно оплачивать такие крупные покупки, как бытовая техника, мебель, автозапчасти и так далее.

3

А вот безналичные деньги нельзя потрогать или подержать в руках. Например, сейчас вся моя зарплата лежит в банке, но за покупки я могу расплатиться при помощи карточки.



4

Что-то я не понимаю, где же деньги: в банке или на карточке? И если на карточке, то как они все туда помещаются?



Деньги на самом деле находятся в банке. Туда на специальный счет мое предприятие перечисляет зарплату. Я могу снять ее всю сразу и носить с собой все деньги, а могу оформить карточку. Платежная карточка - это как ключ к моему счету.

5

Плюсы и минусы есть и у наличных, и у безналичных денег. Я всегда стараюсь делать так, чтобы у меня в кошелек были и бумажные купюры, и монетки, и карточки.



### НЕДОСТАТКИ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ

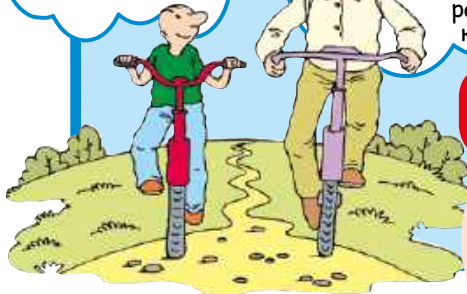


- ✓ Бумажные купюры могут порваться или испачкаться, а монеты, если их много, бывает тяжело носить с собой;
- ✓ если потеряется кошелек, то ты останешься совсем без денег, а если исчезнет только карточка, то счет можно заблокировать и заказать в банке новую карту;
- ✓ крупные суммы денег неудобно и не всегда безопасно носить с собой (ведь они привлекают внимание мошенников).

# Что можно делать с банковской карточкой

Папа, а расскажи мне все-таки подробнее о банковских карточках. Как их получить и что с ними можно делать?

Карточку оформляют в банке. У каждого банка - свои условия выдачи и обслуживания карточек. Поэтому, прежде чем сделать свой выбор, стоит изучить предложения разных банков.



## СОВЕТ РОДИТЕЛЯМ

Покажите ребенку свои платежные карточки, расскажите, что с их помощью вы обычно делаете и чем они отличаются друг от друга.

Кроме того, есть еще и кредитные карточки. На счете, к которому они привязаны, лежат не твои собственные деньги, а деньги банка, которые он тебе одолжил. Плюс кредитной карточки в том, что ты платишь банку проценты только за ту сумму, которую ты с нее реально потратил. Если же ты берешь кредит наличными - проценты начисляются сразу на всю сумму.



Также есть сберегательные карточки. По сути, это то же самое, что и вклад. Ты сам можешь открыть счет в банке, положить на него нужную сумму, на которую банк будет начислять проценты, а с помощью карточки при необходимости ты сможешь тратить деньги со своего счета-вклада. Кстати, карточки могут быть как рублевыми (для этого в банк нужно отнести рубли), так и валютными (тогда на счету должны лежать доллары, евро или какая-то другая валюта).



## Что можно делать с помощью пластиковой карточки:

- ✓ безопасно хранить свои деньги;
- ✓ получать дополнительный доход в виде процентов к своему картсчету;
- ✓ совершать покупки в магазинах, торговых центрах, кафе и т.д.;
- ✓ оплачивать коммунальные услуги, разговоры по мобильному телефону и т.д.;
- ✓ делать покупки в интернет-магазинах;
- ✓ бронировать отели за границей;
- ✓ снимать наличные деньги в банкоматах и кассах банков.

Вот это так называемая зарплатная карточка. Такая есть не только у меня, но и у твоей мамы, и у всех наших знакомых. Эти карточки, как мы говорили в прошлый раз, что-то вроде ключа к банковскому счету, на который предприятие перечисляет мне зарплату. Дополнительно к этим деньгам я могу одолжить у банка еще какую-то сумму, которая будет постоянно лежать у меня на карточке. На языке банкиров это называется овердрафтный кредит, или просто овердрафт. Эти деньги мне могут пригодиться, когда, к примеру, всю свою зарплату я уже потратил, а нужно что-то срочно купить. Тогда я могу воспользоваться овердрафтом, а из следующей зарплаты банк заберет у меня эту сумму.



## КАК ЭТО БЫЛО

Первые карты, которые появились в начале XX века в Америке, как раз и называли кредитными - они позволяли покупать вещи в долг. Сначала карты и вовсе делали из картона, потом - из металла. Такие карты с именем и фамилией получали состоятельные клиенты, у которых были деньги, но они не хотели постоянно носить их с собой. На карте с помощью специального устройства выбивали сумму покупки - эти деньги потом нужно было вернуть продавцу.

В Беларуси банковские карточки появились в 1993 году. Сейчас их выпущено уже больше 12,4 млн. - это больше, чем все население страны. Значит, у многих белорусов не одна, а несколько карточек.

А карточки могут быть только у взрослых?



Нет, сынок. Наши банки выпускают специальные детские карточки, которыми могут пользоваться школьники. Получить ее можно только вместе с родителями. Так же как и взрослые, ты сможешь рассчитываться с помощью карточки в магазинах, кафе, школьной столовой.

# Банковская карточка: правила безопасности

ПОЛЕЗНО ЗНАТЬ

У банков есть такое понятие - принцип нулевой ответственности клиента. Это означает, что если мошенник с помощью специальных программ или устройств смог украсть деньги с твоего счета, то банк полностью вернет пропавшую сумму. Главное - выполнить несколько условий. Во-первых, ты должен написать заявление в банке (причем сделать это надо не позднее чем через 30 дней после того, как деньги пропали со счета). А во-вторых, банк должен убедиться, что ты сделал все возможное, чтобы обезопасить свои сбережения: никому не говорил свой пин-код, заблокировал карточку сразу же, как только с нее стали пропадать деньги. Часто банки смотрят, подключил ли клиент смс-оповещение. Если ты соблюдал все правила безопасности, банк вернет тебе деньги.

## Зачем нужны банкомат и инфокиоск?

- ✓ с помощью этих машин можно узнать, сколько денег осталось на твоём счету;
- ✓ можно снять наличные деньги в банкомате;
- ✓ оплатить разговоры по мобильному телефону;
- ✓ оплатить коммунальные платежи;
- ✓ внести деньги за спутниковое ТВ и интернет;
- ✓ выписать газеты;
- ✓ заплатить за кредит;
- ✓ пополнить свой банковский счет;
- ✓ перевести деньги с одной карточки на другую и так далее.

Мама, а что умеют делать эти умные машины?



Все эти устройства позволяют совершать различные операции с помощью платежных карточек. Но главное то, что все они дают нам возможность экономить время: тебе не нужно искать банк, стоять в очереди, чтобы совершить платежи или снять наличные деньги. Главное - соблюдать правила безопасности.

1



Когда получаешь карточку в банке, нужно оставить на оборотной стороне свою подпись. В магазине кассир должен сверять ее с подписью на чеке - чтобы твоими деньгами не воспользовались злоумышленники.

2



Пин-код (пароль из четырех цифр), который дает доступ к деньгам на твоём счете, ни в коем случае нельзя носить вместе с карточкой в кошелек. Эти цифры лучше всего запомнить!

3



На отдельный листок запиши номер карточки (он есть на лицевой стороне), а также телефон службы поддержки банка. Если карточку украли или ты ее потерял, нужно как можно скорее позвонить в банк и заблокировать счет до тех пор, пока не получишь новую карточку.

4



Когда пользуешься банкоматом, инфокиоском или рассчитываешься карточкой в магазине, следи за тем, чтобы те, кто стоит в очереди за тобой, не увидели, какой пин-код ты набираешь. Если тебе кажется, что кто-то стоит слишком близко, не стесняйся и вежливо попроси отойти чуть подальше.

5



Сохраняй чеки после проведенных расчетов (их выдает и кассир в магазине, и банкоматы-инфокиоски). Если ты увидел, что на карточке осталось меньше денег, чем должно быть, обратись в банк.

6



Никому не давай пользоваться своей карточкой. Финансовая безопасность - это то же самое, что и личная гигиена. Ведь ты же не пользуешься чужой зубной щеткой, даже если она принадлежит самым близким людям! Кстати, продавец в магазине не имеет права рассчитывать покупателя, если он пришел с чужой карточкой.

7



В каждом банке можно подключить специальную услугу - смс-оповещение. Каждый раз, когда ты будешь снимать деньги в банкомате или расплачиваться карточкой в магазине, банк будет присылать сообщение на твой телефон. Если кто-то другой попытается воспользоваться твоей картой, ты сразу об этом узнаешь и сможешь быстро ее заблокировать.

## КСТАТИ

Чтобы платить карточкой было еще безопаснее, банки встраивают в них специальный маленький чип. Такая карточка называется чиповой. Если все данные карты записаны только на магнитной полосе, мошенники смогут их скопировать, если им удастся незаметно поставить в банкомат специальное устройство - скиммер. Но на чипе вся секретная информация хранится в зашифрованном виде, поэтому получить к ней доступ мошенникам не под силу, а значит, твои деньги остаются в безопасности. Кстати, белорусские банки обязаны выпускать международные карточки VISA и MasterCard только с чипом. Для карточек национальной платежной системы БЕЛКАРТ, которыми можно пользоваться только в Беларуси, чип станет обязательным с 1 января 2017 года.

# Как платить за услуги не выходя из дома

**1** Ого! А как же ты это будешь делать? Ведь деньги - не птички, они сами в банк не долетят.

Как же хорошо, что существуют возможности делать платежи не выходя из дома! Совершенно не хочется идти на улицу в такую погоду. А я обещал маме, пока она в командировке, заплатить за квартиру и телефон.



**2** Зато у нас дома, сынок, есть компьютер и интернет, а моя платежная карточка подключена к специальной банковской услуге - интернет-банкингу. Благодаря этому я могу в любое удобное время, даже ночью, зайти на интернет-страничку моего банка, ввести свой личный пароль и не выходя из дома заплатить за квартиру, телефон, кабельное телевидение и многое другое.



**3** Ну хорошо, вот заплатили мы за квартиру через интернет-банкинг. Но ведь компьютер не всегда под рукой. Например, на даче его у нас нет.

Для таких случаев банки тоже придумали специальные услуги: мобильный банкинг и смс-банкинг. Ведь мобильный телефон, сынок, ты всегда носишь с собой. С его помощью ты тоже можешь делать платежи. Помнишь, когда прошлым летом мы ходили в поход, у дяди Саши закончились деньги на телефоне, и он никуда не мог позвонить? Тогда я с помощью простой эсэмэски перевел деньги со своей карточки на счет мобильного оператора, и телефон дяди Саши снова заработал.



**4** Есть еще одна возможность быстро и удобно совершать нужные платежи не выходя из дома. Смотри: вот это мой личный кабинет в системе «Расчет». Эту систему еще называют единым расчетным и информационным пространством - ЕРИП. Если я с ее помощью делаю какой-нибудь платеж (например за квартиру или за телефон), следующий раз мне уже не надо вводить данные заново - система их запоминает. Я могу зайти в свой личный кабинет с помощью интернет-банкинга, с любого банкомата или инфокиоска и одним нажатием кнопки оплатить то, что мне нужно. Например, купить билет на концерт или на самолет, оплатить твою спортивную секцию и школьный кружок, страховку автомобиля и квартиру. Всего с помощью ЕРИП можно оплатить услуги нескольких тысяч предприятий, которые находятся по всей стране.



## ПОЛЕЗНЫЕ СОВЕТЫ

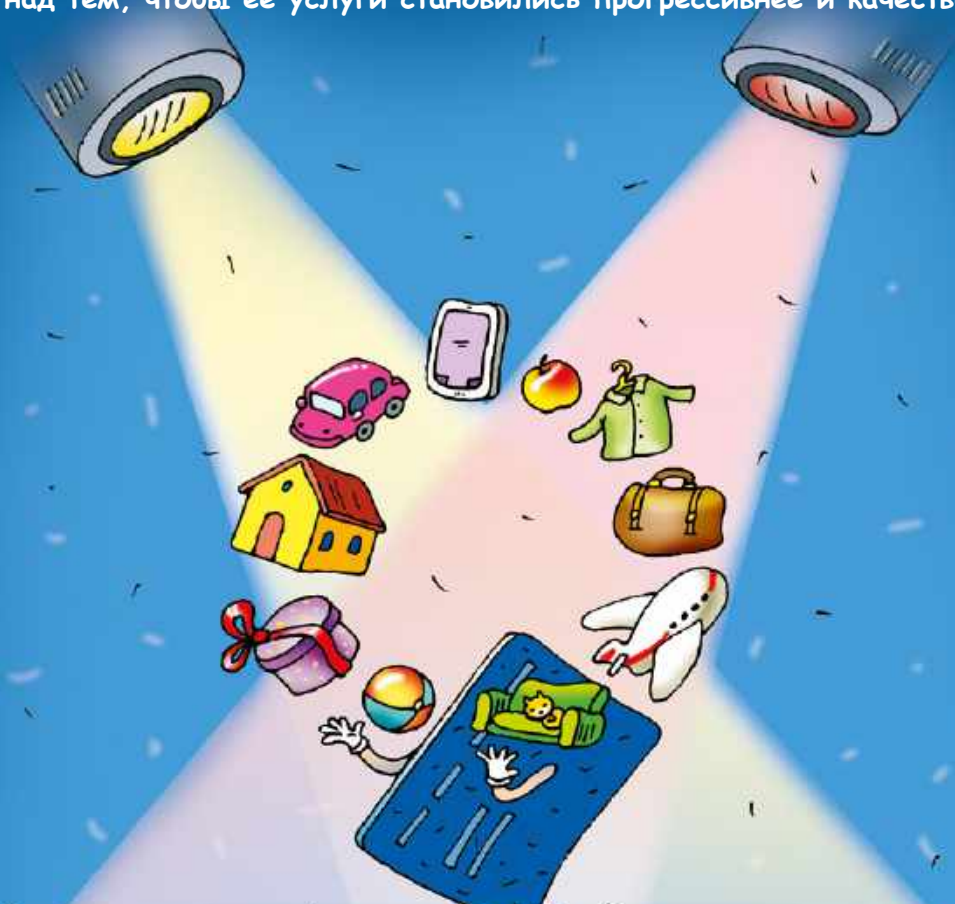
### Как безопасно пользоваться современными банковскими технологиями?

- ✓ никому не передавай пароли к интернет- или мобильному банкингу и ни в коем случае не храни их вместе с карточкой в кошельке. Эта информация такая же секретная, как и пин-код карточки;
- ✓ перед тем как нажать кнопку «оплатить», проверь, все ли данные ты ввел правильно;
- ✓ запомни, что при удаленных операциях в сети (оплата услуг или покупок в интернет-магазинах) нигде не требуется вводить пин-код! Если сайт это требует, лучше не пользоваться им - не исключено, что страничку в интернете создали мошенники;
- ✓ не пользуйся интернет-банкингом с чужих и непроверенных компьютеров (например в интернет-кафе или гостиницах) - ворюжки могут установить там специальные программы, которые уворуют данные, а потом и деньги с твоей карточки.

# Карточки разные - MasterCard одна



Компания MasterCard - часть глобальной платежной индустрии: то есть она помогает людям, магазинам, компаниям, разным финансовым организациям по всему миру платить за товары и услуги быстро, легко и безопасно. MasterCard работает более чем в 210 странах. А это означает, что для сотен миллионов людей по всему миру платежи при поддержке этой системы проходят одинаково, несмотря на то, что пластиковые карточки выпускают разные банки и выглядеть они могут тоже по-разному. Пользоваться карточкой MasterCard® смело можно и у себя дома, и в другой стране, и в магазине, и в интернете. При этом компания постоянно работает над тем, чтобы ее услуги становились прогрессивнее и качественнее.



## **Глава 5**



**КАКИЕ ЕЩЕ  
УСЛУГИ**

**ОКАЗЫВАЮТ  
БАНКИ**



# Как передать деньги в другую страну

1

Мама, а куда папа так быстро убежал с утра? Ведь сегодня выходной и ему не нужно на работу.

У папиного друга, который сейчас с семьей на море, возникли трудности - он потерял кошелек с деньгами. Теперь папа будет отправлять ему денежный перевод.



2

А денежный перевод - это как? Из чего и во что переведут деньги? Или их упакуют в конверт и отправят письмом? А что будет делать папин друг, пока не придет письмо? А вдруг кто-то вскроет конверт?



3

Чтобы передать деньги другу, родственнику или просто знакомому в другую страну, вовсе не стоит запечатывать их в конверт и ждать несколько дней или недель. Для этого существуют системы денежных переводов, которые позволяют сделать это буквально в считанные секунды.



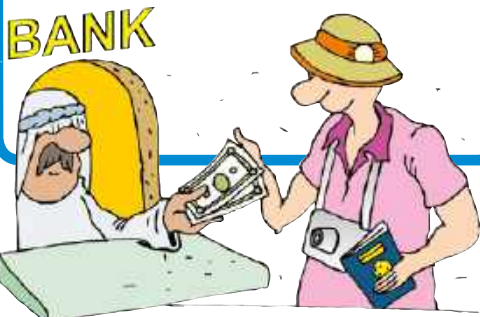
4

Чтобы отправить перевод, нужно прийти в банк или в почтовое отделение с паспортом. Кассир даст тебе бланк, куда нужно вписать фамилию человека, которому нужно передать деньги, и город, в котором он находится. За эту услугу нужно заплатить банку (как правило, размер платы будет зависеть от суммы перевода).



5

Уже через несколько минут получатель твоего перевода может забрать его в том городе, где он находится. Для этого ему нужен паспорт, также он должен назвать кассиру пароль (номер перевода из 10 цифр), фамилию отправителя (то есть твою), город, из которого был отправлен перевод, и сколько денег должны прислать.



6

Получается, что мы можем с помощью такой же системы передавать деньги и нашей бабушке в другой город?

Да, системы денежных переводов бывают международными (деньги «летают» между разными странами) и национальными (когда денюжки передают внутри страны).



Кроме того, не забывай, что у нашей бабушки есть у нас карточка, на которую она получает пенсию. И мы можем перечислить ей деньги с нашей карточки.

# Что такое банковская ячейка

1

Дорогой, у нас вечером поезд, а нам нужно еще успеть отвезти в банк мои украшения!

Да, конечно, сейчас мы закончим упаковывать вещи, и я все отвезу сам.

Ой, мама, а зачем банку твои колечки и сережки?



2

Дело в том, что банки занимаются не только вкладами, кредитами, обменом валют... Например, еще в банк можно отнести на хранение ценные вещи и оставить их в так называемой банковской ячейке. Когда мы уезжаем в отпуск или в длительные командировки, то на всякий случай отдаем ценные вещи и документы под охрану банка.



3

Папа, а в этот сейф в банке можно положить все что угодно?



Нет, сынок. Хранить в банковской ячейке можно деньги, ценные документы и бумаги, украшения, драгоценности, произведения искусства, например картину или статуэтку... Но банк не разрешит спрятать в ячейку оружие, наркотики и другие запрещенные предметы.

4

Каждая ячейка закрывается на два ключа: один остается у работника банка, другой - у того, кто арендует ячейку. Когда ты захочешь забрать свои вещи, то работник банка вместе со своим ключом придет в хранилище, и вы вместе откроете ячейку.



5

Банковская ячейка хороша тем, что в ней твои ценные вещи находятся под надежной охраной, и посторонний человек не может заглянуть в нее и что-то забрать. За каждый день, пока мамини украшения лежат в ячейке, мы платим банку определенную сумму денег. Она зависит от размера ячейки и срока ее аренды, а банк несет ответственность за сохранность наших вещей. Все условия аренды прописаны в договоре.

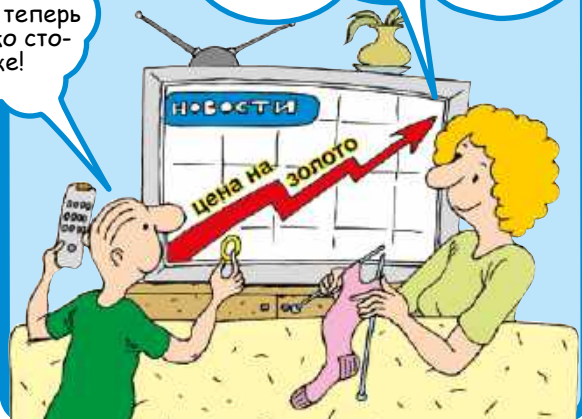


# Зачем менять деньги на золото

1

В новостях рассказывают о ценах на драгоценные металлы, а не на украшения. Золото, серебро и платина - это драгоценные металлы, которые во всем мире и в нашей стране используют как одну из форм сбережения денег. Так, часть денежек можно отнести в банк и открыть депозит, а на другую часть - купить, к примеру, золото.

Ой, мама! Смотри, теперь твое колечко стоит дороже!



2

А как это - купить золото? Его что, как песок насыпают в банку или отрезают по кусочку?



Драгоценные металлы банки продают в виде слитков - это такие маленькие кирпичики, которые отличаются друг от друга по весу и по размеру. Слитки могут быть весом от 1 грамма до килограмма. Ценные брусочки бывают из золота, серебра и платины.

Слитки можно хранить дома или в банковской ячейке. Тогда твой доход будет зависеть от того, как вырастет цена выбранного металла. А еще можно открыть в банке «металлический счет», на котором вместо денег будет лежать слиток и к его стоимости банк будет прибавлять проценты.

Слитки в нашей стране изготавливает Национальный банк, а купить их можно и в Нацбанке, и в обычных банках как за рубли, так и за валюту. Вместе со слитком выдается специальный сертификат, который подтверждает, что слиток - настоящий.

3

Цена слитка зависит от его веса. Чем тяжелее слиток, тем он дороже. А сами цены на металлы зависят от того, что происходит в мире, и меняются чуть ли не каждый день. На них оказывают влияние изменение курсов валют, рост цен на нефть, зерно и даже природные катастрофы! Чем нестабильнее ситуация в мире, тем выше цена золота и других металлов.



Слитки из драгоценных металлов - это не просто еще одна возможность вложения свободных денег. Это еще и оригинальный подарок. Например, вот этот слиток я подарю своей племяннице на совершеннолетие. А она уже будет распоряжаться им как захочет: или обменяет на деньги прямо сейчас, или будет ждать, пока подаренный слиток подорожает.

4



## КСТАТИ

### Вложить деньги можно в памятные монеты

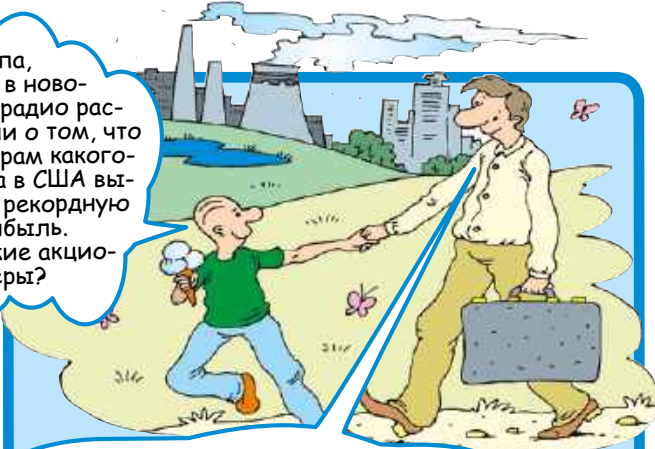
Помимо обычных монеток, которыми мы расплачиваемся в магазинах, у нас в стране можно купить еще и памятные монеты, которые выпускает Национальный банк. Их делают из золота, серебра или из специального сплава меди и никеля.



Эти монеты посвящают каким-то значимым историческим событиям или людям, обрядам или памятникам, растениям или животным. Так же как и слитки, эти монеты можно купить, а потом продать или преподнести кому-то в качестве подарка. Монеты каждого вида выпускают в небольшом количестве, поэтому их с удовольствием собирают коллекционеры, и со временем они вырастают в цене.

# Что такое акции и зачем они нужны

Папа, вчера в новостях по радио рассказывали о том, что акционером какого-то завода в США выплатили рекордную прибыль. А кто такие акционеры?

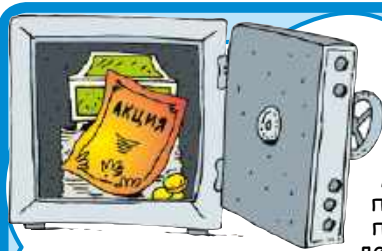


Акционеры, сынок, это люди, у которых есть ценные бумаги - акции. Если говорить совсем просто, то человек покупает за деньги кусочек какого-то завода или фабрики. Акция - это доля предприятия. Покупка таких бумаг - еще одна форма сбережений, так же как вклады или золото.

И что, можно купить ценные бумаги любого-любого завода?

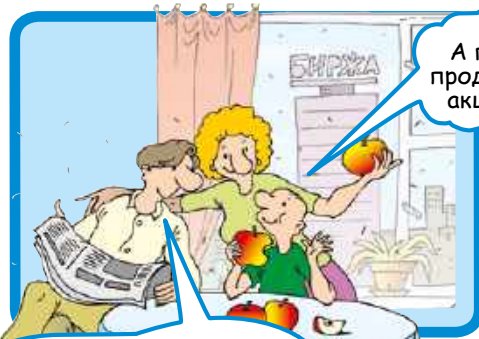


Купить акцию любого предприятия нельзя: например, есть заводы и фабрики, которые полностью принадлежат государству или одному человеку и не продаются по частям. Но кроме этого есть еще и акционерные общества - это когда у предприятия много владельцев и у каждого из них есть какое-то количество ценных бумаг.



Владельцы акций сообща принимают важные решения по поводу работы предприятия. Например, что делать с деньгами, которые заработало акционерное общество. Они могут посчитать, что в этом году всю прибыль лучше направить на развитие предприятия (допустим, купить новые станки или сделать ремонт) или, наоборот, поделить между всеми владельцами ценных бумаг. Кроме того, владельцы акций могут решить продать их другим людям.

А где продаются акции?



Чтобы купить ценные бумаги, не нужно ходить по всем фабрикам и заводам: во всем мире акции продают на бирже. Покупать и продавать акции на бирже могут только специальные фирмы. Работники этих фирм не только помогут тебе купить или продать акции, но и подскажут, как сделать правильный выбор, дадут консультацию по вложениям в те или иные акции.

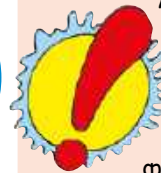
Если акция - это тоже способ сберечь, то чем она отличается от вклада: там выплачивают проценты, тут - дивиденды? И что делать с акцией, когда уже получил деньги?



Принято считать, что акции приносят больше доходов, чем вклады. Но если ты открываешь депозит, то всегда можешь просчитать, сколько заработаешь. А предсказать прибыль по акциям сложно: ведь неизвестно, сколько предприятие заработает за год.

Полученные от акций дивиденды ты можешь потратить по своему усмотрению. Например, на сбережения (открыть вклад или купить еще акций) или на какие-то нужные покупки. С теми акциями, которые у тебя уже есть, ничего делать не нужно. Просто дождайся новых выплат и следи за новостями об этом заводе: если дела у предприятия идут плохо, его акции падают в цене, и ты можешь не только не заработать, но и потерять.

## АКЦИЯ



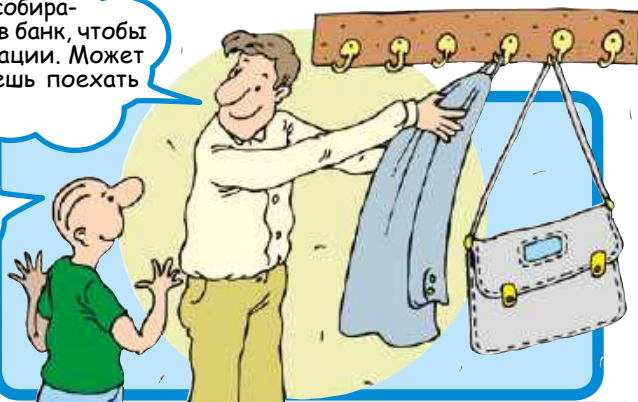
- это ценная бумага, которая дает ее владельцу право на участие в управлении акционерного общества (завода, фабрики, фирмы и так далее) и возможность получить часть прибыли предприятия. Деньги, которые получает владелец акции, на языке специалистов называются дивидендами. Кроме этого, заработать можно и на цене самой акции: если предприятие работает успешно, то стоимость его акций растет - и со временем их можно продать по более высокой цене.

# Что такое облигации и зачем они нужны

1

Сынок, я собираюсь съездить в банк, чтобы купить облигации. Может быть, ты хочешь поехать со мной?

Конечно! А что такое облигация и зачем она нам нужна?



2

Облигации придумали еще в Средние века. Это ценные бумаги, которые можно использовать как еще один вид сбережений, так же как банковский вклад или покупку акций. Работает это так: у тебя есть какая-то сумма денег в рублях или в валюте, которую ты пока не собираешься тратить. Чтобы эти деньги не лежали, ты можешь купить на них облигации. Спустя какое-то время, например через год, ты принесешь эти ценные бумаги обратно в банк и получишь свои деньги вместе с процентами.



3

А в чем же тогда отличие облигации от обычного вклада?

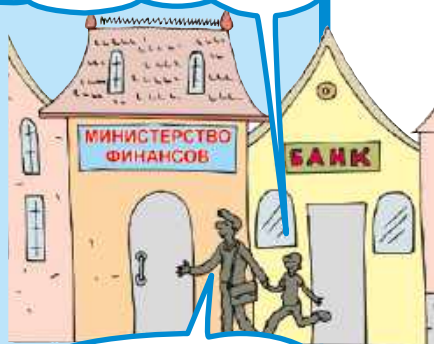
Во-первых, проценты, которые выплачивают по облигациям, всегда фиксированные. То есть не меняются все время, пока работает твоя ценная бумага. Во-вторых, при покупке облигаций, как правило, не нужно показывать паспорт. Это значит, что в конце срока банк выплатит денежки любому, кто предъявит ценную бумагу. С одной стороны, это удобно. Ведь ты можешь в любой момент подарить облигации родственникам, знакомым или продать их. А с другой стороны, если потеряешь облигации, то вернуть свои деньги будет сложно. Поэтому такие ценные бумаги лучше хранить в сейфе или в банковской ячейке.

КАССА



4

Пап, на облигациях, которые ты купил, написано, что их выпустило Министерство финансов. Почему тогда мы ездили за ними в банк?



Облигации, как правило, продаются в банках, но выпускать их могут и предприятия, и государство. Например, я купил облигации, которые выпустило Министерство финансов, то есть государство. Такие ценные бумаги во всем мире считаются самыми надежными.



**Облигация** - ценная бумага с определенным сроком действия. Она гарантирует, что после того как этот срок закончится, ее владелец получит обратно сумму, за которую он купил облигацию, а также фиксированный доход в виде заработанных процентов.

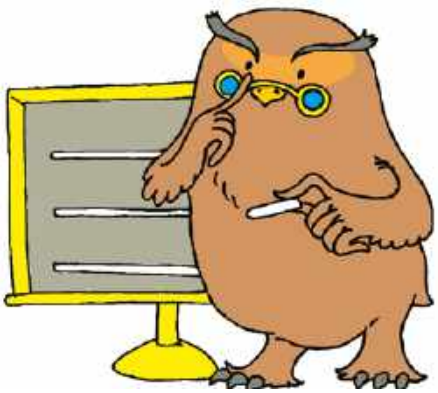
5

Хорошо, мы купили сегодня облигацию сроком на один год. А что делать, если деньги нам понадобятся через полгода?



Все зависит от условий, на которых продаются облигации. Например, в нашем случае их можно вернуть банку досрочно - не через год, а через полгода. Если же нам вдруг понадобятся деньги еще раньше, то, как я уже говорил, мы сможем предложить купить эти ценные бумаги своим родственникам или знакомым. Но вообще, у разных выпусков облигаций - разные условия покупки и продажи. Поэтому лучше изучить как можно больше вариантов, прежде чем покупать ценную бумагу.

## **Глава 6**



**ЧТО НУЖНО  
ЗНАТЬ**

**ОБ ЭКОНОМИКЕ  
СТРАНЫ**

# Что такое бюджет страны

Мама, а папа вчера рассказал, что возле нашего дома скоро построят спортивный комплекс с бассейном. Сказал, что деньги на стройку выделят из бюджета. Это значит, что все жители нашей улицы поделятся деньгами из своих семейных бюджетов, да?

1



Нет, сынок, здесь речь идет не о семейном бюджете, а о бюджете государства.

2



А что такое бюджет государства?

Бюджет государства похож на бюджет каждой отдельной семьи. Помнишь, как мы обсуждали, что свои расходы нужно планировать исходя из того, сколько ты собираешься заработать. Так же и государство составляет свой финансовый план на год и решает, сколько и на что будет потрачено денег.

3



Деньги из бюджета идут на важные цели. Например, на армию, которая защищает нашу страну, или, например, на пожарных и спасателей, которые приходят на помощь в трудных ситуациях. Благодаря бюджетным деньгам ты можешь бесплатно учиться в школе и получать медпомощь.

## БЮДЖЕТ

- это слово придумали еще в старой Нормандии. В переводе оно обозначает «кошелек», «сумка» или «кожаный мешок с деньгами». Это сумма доходов и расходов отдельного человека, семьи, предприятия или страны на какой-то период. Свой бюджет составляет каждое государство.



4



Мам, так откуда в бюджете государства деньги на все эти расходы?

Бюджет получает деньги из нескольких источников. Во-первых, это налоги - часть доходов, которые платят государству предприятия и граждане. Во-вторых, пошлины - деньги, которые берет государство за разрешение привезти к нам товары из-за границы, вывезти что-то из страны. Например, чтобы привезти машину из Европы, нужно заплатить за это пошлину. В-третьих, в бюджет идут деньги от использования или продажи государственного имущества. Например, государство может сдавать кому-то в аренду здания или продать какой-нибудь завод.

5



Все свои доходы государство собирает в бюджет, а потом распределяет их. Например, школа, в которой ты учишься, сама денег не зарабатывает, поэтому государство финансирует ее из бюджета. А по сути - из налогов, которые заплатил твой папа и другие люди, предприятия и так далее. Именно поэтому так важно платить налоги: ведь если этого не делать, у государства просто не будет денег на школы, больницы, новые дороги и так далее.

# Зачем нужен финансовый план

1

Мама, а почему так получается, что мне и моим друзьям дают примерно одинаковое количество денег на карманные расходы, но потом получается, что у кого-то денег хватает до конца недели, а у кого-то ничего не остается уже через пару дней?



Дорогой, так происходит потому, что деньги, которые ты получаешь, необходимо тратить на протяжении какого-то периода, например недели. Правильно распланировать свои расходы, не потратить все сразу помогает составление финансового плана.

2

Финансовый план - это список покупок, которые нужно сделать в первую очередь, если на все не хватает денег?



Не только, сынок. Сейчас речь идет о личном финансовом плане, который в идеале должен быть у каждого человека. Если говорить просто, то это список доходов человека, таких как зарплата, проценты от сбережений и иные доходы, а также то, на что он эти деньги планирует потратить. Сюда входят как постоянные расходы на питание, проезд на общественном транспорте и т.д., так и более значимые цели, например, покупка нового автомобиля. Финансовый план дисциплинирует человека и помогает ему отказаться от ненужных и незапланированных покупок.

3

Хорошо, когда человек откладывает деньги и планирует расходы. Но делать это нужно системно, иначе может получиться так, что на самые важные цели просто не останется ресурсов, или человек будет неправильно ими распоряжаться.



Например, наша семья составляет финансовый план на год. То есть уже с осени мы начинаем прикидывать, куда мы поедем в отпуск следующим летом, сколько нам нужно накопить на это денег. Также мы учитываем все важные расходы, покупки и так далее.

## Личный финансовый план -



это список достижения финансовых целей конкретного человека в будущем и описание того, как именно он этих целей будет достигать. Можно составить такой план или на месяц, или на год, или на несколько лет. В идеале.

4

А что будет, если возникнут какие-то незапланированные расходы? Придется отказаться от финансового плана?



Как ты помнишь, желательно, чтобы в семье часть денег откладывалась именно на непредвиденные расходы. Такую заначку нельзя забывать при финансовом планировании. Например, я всегда держу небольшую сумму свободных денег на тот случай, если в машине что-то сломается.

5



Давай сейчас попробуем составить вместе твой первый финансовый план на ближайший учебный год. Начнем с твоих доходов и расходов. Поскольку ты сам пока не зарабатываешь деньги, твоими доходами можно считать то, что даем тебе мы с мамой, бабушка с дедушкой. Нарисуй табличку и заполни ее вот так: какой у тебя доход в месяц, какие у тебя расходы (на транспорт, перекусы в школе и так далее), сколько свободных денег у тебя остается.

6

Сейчас составь для себя список того, что бы ты хотел получить. Например, машинку, которая управляется пультом, поездку в Беловежскую пуцу и новую игру для приставки. А теперь распиши, в какой месяц ты собираешься достичь каждую из целей, сколько денег тебе на это потребуется, и посчитай, сколько именно тебе нужно откладывать, чтобы купить все запланированное.





# Что такое пенсия

1 Как хорошо, что у нас получилось провести последние летние выходные у бабушки с дедушкой в деревне! Скажу по секрету, что они приготовили для тебя подарок к началу нового учебного года.



О, подарок - это хорошо! Но откуда бабушка с дедушкой берут деньги, они же уже не работают?

2 Многие страны решили увеличить пенсионный возраст.

Во-первых, благодаря развитию медицины люди стали дольше жить и лучше чувствовать себя в старости. А во-вторых, пожилых людей с каждым годом становится больше, чем молодых, которые могут ходить на работу и платить государству налоги. Надо сказать, в большинстве стран люди уже выходят на пенсию позже, чем в Беларуси. Например, в Литве мужчины сейчас могут уйти на заслуженный отдых в 63 года, а женщины - в 61. Но, как и у нас, пенсионный возраст у соседей понемногу увеличивается каждый год. В итоге все литовцы - и мужчины и женщины - будут становиться пенсионерами аж в 67 лет.



3



4 Бабушка и дедушка получают пенсию. Пенсия - это деньги, которые государство ежемесячно выплачивает людям, достигшим определенного возраста. Долгое время в Беларуси женщины выходили на пенсию в 55 лет, а мужчины - в 60. Но теперь пенсионный возраст каждый год будет увеличиваться на полгода. Например, в 2017 году пенсионерами станут мужчины, которым исполнилось 60 лет и 6 месяцев, и женщины, которым исполнилось 55 лет и 6 месяцев. Но уже в 2018 году мужчины будут выходить на пенсию в 61 год, а женщины - в 56 лет. Пенсионный возраст будет расти до тех пор, пока мужчины не начнут выходить на пенсию в 63 года, а женщины - в 58 лет.

Кстати, в некоторых случаях пенсионером можно стать раньше. Например, представители некоторых опасных или вредных для здоровья профессий (шахтеры, военные, спасатели и др.) получают право выйти на пенсию досрочно, отработав определенное количество лет.

4



# И кому ее платят

5

Но откуда берутся деньги на выплату пенсий?



Пенсии выплачиваются из специального государственного фонда - он называется Фонд социальной защиты населения. Деньги в этот фонд поступают в виде ежемесячных взносов от всех предприятий и всех работающих граждан нашей страны. Другими словами, все, кто сегодня работает и получает доходы (в том числе мы с твоим папой), отдают часть своих доходов тем, кто уже находится на заслуженном отдыхе (как твои бабушка с дедушкой).

Это, кстати, главная причина, по которой в Беларуси решили увеличить пенсионный возраст. Каждый четвертый житель нашей страны - пенсионер. С каждым годом их становится больше, а работающих взрослых - меньше. Если бы пенсионный возраст не увеличился, вскоре в Фонде социальной защиты населения перестало бы хватать денег и пенсии пришлось бы уменьшить. А этого делать нельзя - ведь пожилые люди не могут сами зарабатывать деньги.

6



Очень важно помнить, что на свою жизнь в старости мы начинаем зарабатывать еще в молодости. Ведь от того, какое образование ты получишь, будет зависеть твоя будущая работа, а значит - зарплата, и в будущем - пенсия.

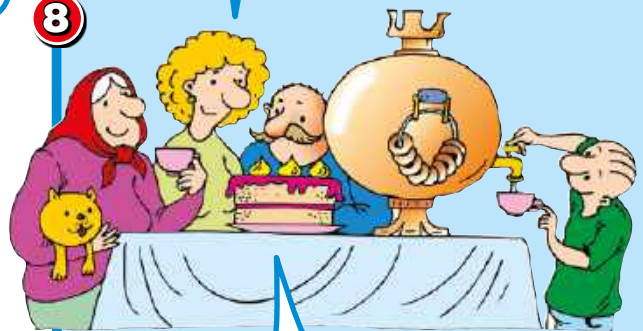
7

А все пенсионеры получают одинаковую пенсию?



Нет, размер пенсии зависит от того, сколько лет за свою жизнь человек проработал, какую зарплату он получал. Чем больше трудовой стаж, чем выше была зарплата - тем выше будет пенсия. Кроме того, можно на несколько лет отказаться от получения пенсии и продолжать работать, но потом, когда перестанешь работать, размер пенсии будет больше.

8

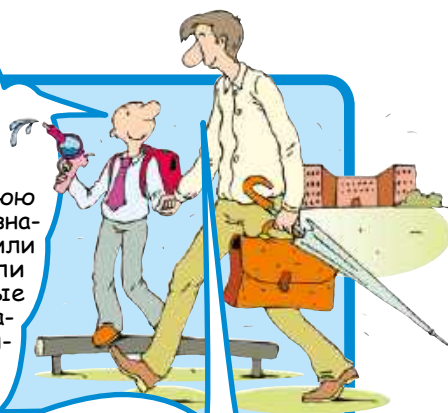


Есть еще одна возможность увеличить свои доходы в старости - воспользоваться системой накопительного пенсионного страхования. Для этого любой работающий человек может, к примеру, раз в месяц перечислять какую-то сумму денег в специальный пенсионный фонд. Этот фонд будет накапливать эти взносы, начислять на них проценты. Когда человек перестанет работать, то вместе с пенсией он будет получать еще дополнительную прибавку от фонда. Сумма прибавки зависит от размера взносов.

# Зачем люди покупают страховки

1

Папа, а сегодня один мальчик в классе рассказывал, что его родители недавно застраховали летнюю дачу от воров. Это значит, что они построили хороший забор или поставили хитрые замки, которые напугают преступников?



Нет, сынок. Существует такая финансовая услуга, которая называется страхование. Если говорить совсем просто, то это защита от каких-либо рисков. Например, в случае родителей твоего одноклассника это защита от риска кражи. Наша семья тоже пользуется этой услугой: мы застраховали автомобиль, квартиру, покупаем страховки от несчастных случаев, когда выезжаем за границу.

2

Получается, купил страховку - и с тобой или твоим имуществом ничего не случится?



Такой гарантии не может дать никто. Но можно сделать так, чтобы ущерб от каких-то неприятностей был как можно меньше. Сейчас я тебе постараюсь объяснить, как это работает, на примере нашей квартиры. Страховки продают страховые компании. На языке специалистов эта бумага называется страховой полис. Например, квартиру можно застраховать от кражи, от пожара, от того, что ее затопят соседи или прорвет водопровод... В страховке всегда записана страховая сумма - это то, что страховая компания может выплатить тебе, если что-то случится.

## СЛОВАРИК

**Страховой риск** - то, от чего ты хочешь защитить себя или свое имущество (например, болезнь, кража, угон машины или авария).

**Страховой полис** - договор со страховой компанией, в котором записано, от чего именно ты застрахован и какую сумму тебе выплатят, если что-то случится. В договоре всегда указана максимальная сумма, однако размер выплаты в каждом случае будет зависеть от размера ущерба.

**Страховой случай** - событие, после которого страховая компания должна сделать тебе выплату. Например, ты купил медицинскую страховку для выезжающих за рубеж и во время отпуска заболел. Болезнь и будет страховым случаем, и деньги, которые уйдут на лечение, тебе компенсирует страховая компания.

3



Страхование бывает обязательным и добровольным. Например, в нашей стране все водители должны стра-

ховать свою гражданскую ответственность перед другими водителями. Ездить без такой страховки нельзя, за это штрафуют. Помнишь, наш сосед дядя Петя нарушил правила дорожного движения и разбил чужую машину? Поскольку у обоих водителей были страховки, то ремонт разбитой машины оплатила страховая компания, и дяде Пете не пришлось тратить на это свои деньги! Обязательно нужно покупать страховки и тому, кто едет за рубеж. Очень часто без такого страхового полиса могут просто не разрешить въехать в какую-то страну.

4

Добровольное страхование - это когда человек сам решает, нужно ему покупать страховку или нет. Так, застраховать можно дом, квартиру, дачу, свое здоровье и даже мобильный телефон!



Кстати, от некоторых событий мы застрахованы автоматически. Например, когда ты покупаешь талончик на поездку в автобусе. Это значит, что если пассажир получит травму во время поездки (например, автобус попадет в ДТП), то транспортная компания должна будет оплатить его лечение.

5

Но ведь может быть и так, что ты купишь страховку, потратишь деньги - и ничего не случится.



Да, к счастью, так часто бывает! А теперь вспомни ситуацию: когда мы в прошлом году были в отпуске, наши соседи сверху забыли закрыть кран - и нашу кухню затопило. Если бы у нас не было страховки, то пришлось бы делать ремонт за свои деньги или ждать, пока их выплатят нам соседи. Поэтому, если ты ведешь учет своих финансов и хочешь защитить себя от непредвиденных расходов, разумнее будет потратить сравнительно небольшую сумму на покупку страховки сейчас, чем думать, где взять деньги, если что-то случилось.

# Почему у людей разные зарплаты и стыдно ли быть богатым

1

Пап, вчера, когда мы играли с ребятами во дворе, то слышали, как бабушки на скамейке обсуждали наших соседей с третьего этажа. Дескать, «вот уж эти богачи, опять новую машину себе купили...» Разве быть богатым – это стыдно?



Конечно, нет, сынок. Это нормально, когда человек хорошо зарабатывает, может позволить обеспечить себе и своей семье достойную жизнь. Главное, чтобы эти деньги он зарабатывал честно и не нарушая законов. И еще нужно понимать: чтобы иметь большие деньги, нужно много и хорошо работать.

2

То есть, если все будет одинаково много и хорошо работать, то и зарплата у всех будет одинаковой?



Люди получают разную зарплату, потому что выполняют разную работу. За сложную и ответственную работу, которая требует большой подготовки, опыта и знаний, платят больше, чем за простую работу, которую можно освоить за пару дней.

3

Так как же тогда решить, кем стать и чем заниматься?



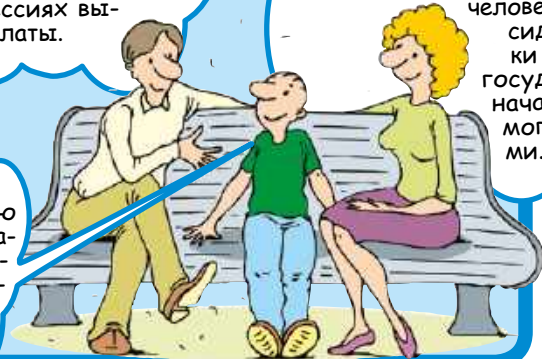
Сынок, конечно, твое будущее, в том числе и финансовое, во многом зависит от того, кем ты будешь работать. Но выбирать какую-то профессию только из-за денег неправильно. Если выбранное дело человеку не по душе, ему очень сложно стать хорошим специалистом. И наоборот, если человеку нравится то, что он делает, шансов на успех у него больше, чем у других.

4

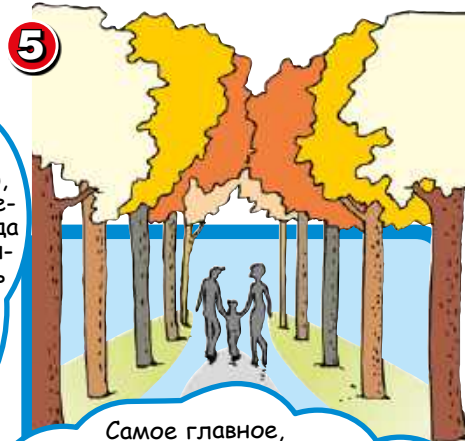
Решать, кем быть в жизни, нужно исходя из собственных способностей и интересов. Ведь если, например, у человека нет склонностей к математике, ему не стоит учиться на бухгалтера или экономиста, даже если в этих профессиях высокие зарплаты.

Твое увлечение не всегда должно становиться профессией, но иногда хобби может приносить дополнительный заработок. Вот, например, наша бабушка любит вязать и часто делает это на заказ. Такие умения всегда помогут во времена каких-то финансовых сложностей, ведь человеку не придется сидеть сложа руки и ждать, пока государство или начальник помогут деньгами.

Выходит, раз я люблю играть на гитаре, то мне нужно стать гитаристом?



5



Самое главное, что ты должен понимать: достойный заработок зависит от тебя самого, а не от других людей. Чем больше ты знаешь и умеешь, тем больше у тебя возможностей для выбора. Например, твой папа сейчас пошел на курсы иностранного, чтобы получить повышение по службе.

## **Глава 7**



**ПРОВЕРЬ  
СВОЮ**

**ФИНАНСОВУЮ  
ГРАМОТНОСТЬ**

# Тест: проверь свою

## ВОПРОС 1

**Где впервые напечатали бумажные деньги?**

- А. В типографии Национального банка
- Б. В Америке
- В. В Китае
- Г. В Лидии

## ВОПРОС 2

**Зачем на купюрах делают водяные знаки?**

- А. Чтобы можно было узнать, какой номинал у банкноты
- Б. Чтобы защитить деньги от подделки
- В. Чтобы отличать деньги одной страны от другой
- Г. Чтобы они не промокали под дождем

## ВОПРОС 3

**Что было нарисовано на первых белорусских банкнотах?**

- А. Белорусские замки и памятники архитектуры
- Б. Растения
- В. Животные
- Г. Рыбы и насекомые

## ВОПРОС 4

**Где можно купить наличную валюту?**

- А. В зарубежных магазинах
- Б. В банках и обменных пунктах
- В. На бирже
- Г. В интернет-магазинах



- Б. Пригласить всех друзей в ресторан
- В. Спрятать их под матрас
- Г. Купить на все оставшиеся деньги лотерейные билеты

## ВОПРОС 9

**Что значит экономить?**

- А. Покупать самое дешевое
- Б. Отказываться от ненужных и бесполезных покупок
- В. Отказаться от отпуска
- Г. Ходить в магазин только одному

## ВОПРОС 5

**Какой доход нельзя назвать постоянным?**

- А. Зарплата
- Б. Пенсия
- В. Стипендия
- Г. Выигрыш в лотерею

## ВОПРОС 6

**К какому виду расходов относится покупка новогодних подарков?**

- А. Расходы на жизнь
- Б. Сезонные расходы
- В. Непредвиденные расходы
- Г. Постоянные расходы

## ВОПРОС 7

**С чего нужно начинать планирование семейного бюджета?**

- А. С похода в магазин за продуктами
- Б. С покупки телевизора
- В. С соотношения доходов и расходов
- Г. С составления списка того, на чем можно сэкономить

## ВОПРОС 8

**Что лучше всего сделать, если доходы оказались больше, чем расходы?**

- А. Делать сбережения (например, открыть счет в банке)

## ВОПРОС 10

**Чего нельзя сделать в банке?**

- А. Взять займы денег
- Б. Открыть вклад
- В. Купить кошелек
- Г. Заплатить за квартиру и телефон



## ВОПРОС 11

**В каком городе появился первый банк в Беларуси?**

- А. В Минске
- Б. В Гомеле
- В. Сразу во всех областных центрах
- Г. Первые банки открывали в маленьких деревнях

# финансовую грамотность

## ВОПРОС 12

**От чего в первую очередь зависит доход по вкладу?**

- А. От того, как далеко от дома находится твой банк
- Б. От процентной ставки по вкладу
- В. От твоих отметок в школе
- Г. От времени года, в которое ты сделал вклад



## ВОПРОС 13

**Можно ли забрать вклад из банка раньше срока?**

- А. Ни в коем случае
- Б. Только если ты принесешь в банк список покупок
- В. Да, если ты открыл отзывный вклад
- Г. Да, но только если ты приведешь в банк другого вкладчика

## ВОПРОС 14

**В каких случаях нужно брать кредиты в банках?**

- А. Когда хочется купить новую одежду
- Б. Когда не хватает денег до зарплаты
- В. Когда нужно отдать долг другу
- Г. Когда сложно накопить денег на большую покупку (например, на квартиру)

## ВОПРОС 15

**Почему банк может не дать кредит?**

- А. Потому что человек пришел за ним в джинсах и кроссовках
- Б. Потому что у человека плохая кредитная история

- В. Потому что у человека слишком большая зарплата
- Г. Потому что человек опаздывает на работу

## ВОПРОС 16

**Зачем у банковских карточек пин-код?**

- А. Чтобы не перепутать свою карточку с чужой
- Б. Чтобы воспользоваться карточкой мог только ее владелец
- В. Чтобы было проще найти карточку, если она потеряется
- Г. Чтобы твоей карточкой могли пользоваться друзья

## ВОПРОС 17

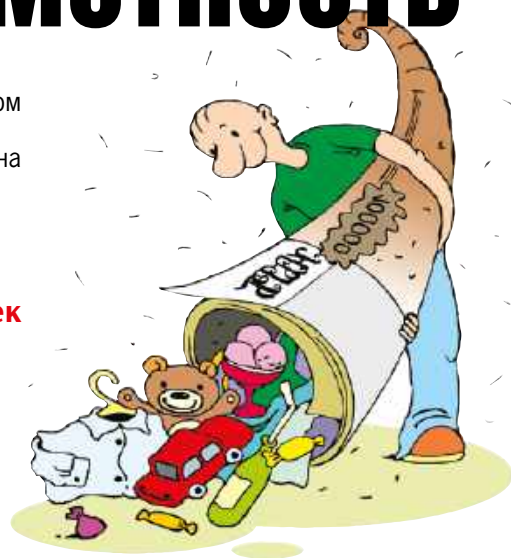
**В чем главное отличие банкомата от инфокиоска?**

- А. У банкоматов очереди больше
- Б. В инфокиоске нельзя снять наличные
- В. Оба эти устройства одинаковы
- Г. Они отличаются только своими размерами

## ВОПРОС 18

**Что такое денежный перевод?**

- А. Когда одну валюту меняют на другую
- Б. Банковская услуга, которая позволяет передавать деньги в другие города и страны
- В. Когда переводят названия денег с одного языка на другой
- Г. Когда покупают что-то бесполезное и дорогое



## ВОПРОС 19

**Зачем люди покупают страховки?**

- А. Чтобы заработать
- Б. Чтобы защитить себя от каких-либо рисков
- В. Потому что без страховки не возьмут на работу
- Г. Потому что без страховки нельзя купить валюту

## ВОПРОС 20

**Откуда берутся деньги на выплату пенсий?**

- А. Пенсии выплачивают богатые банки
- Б. Из тех денег, которые насобирали сами пенсионеры
- В. Из отчислений, которые делают работающие люди и предприятия
- Г. Государство берет для этого кредиты

## ВОПРОС 21

**Если в стране произошла деноминация, то в ней...**

- А. ...отменили деньги и решили расплачиваться конфетами
- Б. ...переименовали национальную валюту
- В. ...перестали пользоваться наличными деньгами и стали расплачиваться только карточками
- Г. ...убрали у денежных номиналов определенное количество нулей, чтобы всем было проще считать

**ПРАВИЛЬНЫЕ ОТВЕТЫ**

1. В; 2. Б; 3. В; 4. Б; 5. Г; 6. Б; 7. В; 8. А; 9. Б; 10. В; 11. Б; 12. Б; 13. В; 14. Г; 15. Б; 16. Б; 17. Б; 18. Б; 19. Б; 20. В; 21. Г.

