

Сергей Биденко, Ирина Золотаревич

# ФИНАНСОВЫЕ ИСТОРИИ ДЛЯ ПОДРОСТКОВ

Дневник девочки о деньгах,  
бюджете, экономии, инвестировании  
и планах на будущее

В книге 12 заданий  
и финансовый словарь!

Киев  
Казка  
2012

**Часть 1**

# ЗАЧЕМ ЛЮДЯМ ДЕНЬГИ?

## История про денежные приметы

Самая первая звездочка выскочила на небо. Еще только начало вечера, а она уже напоминает, что осенью темнеет рано. Вика долго рисовала таблички в своем дневнике, что-то удаляла и добавляла, потом дотянулась до телефона и позвонила Александре:

- Скажи, тебе твоих карманных денег хватает? Я тут вот думаю, как разбогатеть...

- Дорогая, а ты знаешь, что парень немного старше нас недавно без единой копейки стал обладателем Porsche? Читаю: «17-летний американец благодаря сайту для бесплатных объявлений за два года обменял старый телефон на кабриолет Porsche, при этом не потратив ни единого цента. Подросток сначала разместил сообщение о продаже телефона. Впоследствии он обменял коммуникатор на плеер iPod Touch, а тот – на ноутбук MacBook Pro. С лэптопом вскоре Ортез тоже расстался, получив взамен горный велосипед. Первый автомобиль он получил еще в начале соглашений, однако был слишком молод, чтобы водить его. До немецкого кабриолета в его руках побывал двадцатилетний внедорожник Toyota, а затем – раритетный Ford Bronco 1975 года выпуска. Последний он с выгодой обменял на Porsche. Отметим, что американскому подростку далеко до 26-летнего канадца Кайла Макдональда, который, начав с обмена красной скрепки, стал обладателем двухэтажного дома всего за один год». Как тебе?! Это из свежих новостей.

- Назад в прошлое? – засмеялась Вика. – К натуральному обмену? Как мне все же разбогатеть? Я уже начала собирать информацию на тему богатства, чтобы настроиться на нужный лад. У меня только примет про деньги десятки! Я вообще заметила, что, когда наступил финансовый кризис, соблюдать «денежные» приметы стали даже вполне серьезные люди, еще вчера гордо заявлявшие: «Все это ерунда и суеверия». Все начали внимательно относиться к приметам. Может быть, и вправду помогает?

- Поделишься приметами? – заинтересовалась Александра.

- Пожалуйста! Читаю: «Совершая различные действия с деньгами, брать их нужно левой рукой, давать правой. Если вы берете деньги у кого-то в долг, не забудьте сказать своему заимодавцу: «Чтобы у меня всегда были и у вас приумножались». Когда будете возвращать сумму, скажите то же самое, только наоборот: «Чтобы у вас всегда были и у меня приумножались». А еще: следите за тем, чтобы не протекали водопроводные краны и не журчала вода в туалете – она якобы «вымывает» деньги.

– Еще бы! – хмыкнула Саша. – Ты знаешь, сколько сейчас вода стоит, если платить по счетчику? Вот и «вымывание» – вода капает, а ты за нее платишь. Кстати, мои родители уже несколько месяцев оплачивают все коммунальные платежи через Интернет! Ты знала, что это возможно?

– Знала, да. Но только для оплаты через Интернет нужно иметь платежную карту – это два и знать правила безопасности при оплатах онлайн – это раз.

– Ты перепутала последовательность, подружка! – засмеялась Саша.

– А вот и нет, – со смехом ответила ей Вика, – это сознательно! Я считаю, что безопасность превыше всего. И к деньгам надо относиться всерьез! Вот ты знаешь, сколько тратишь в месяц?

## Задание 1

Знаешь ли ты, каковы твои персональные расходы? Сколько именно денег и на какие твои личные нужды тратит твоя семья и ты сам? Найди 30 минут для того, чтобы посчитать эти цифры до начала работы с книгой. В качестве подсказки приводим наиболее типичные статьи расходов подростков. У тебя они могут отличаться, и, возможно, ты захочешь внести в перечень статей некоторые изменения. Твоя задача – вписать в столбик «Сумма в месяц» необходимую сумму.

Кстати, не забудь о тех расходах, которые случаются не каждый месяц, но иногда и раз в несколько лет: например, покупка верхней зимней одежды или обуви, приобретение мобильного телефона, плеера или компьютера. Эти расходы необходимо разделить на количество месяцев, которое соответствует сроку использования этой покупки. Например, зимняя одежда обычно покупается один раз в год. Поэтому сумму необходимо разделить на 12 месяцев и прибавить к средней сумме расходов на одежду в месяц.

Мы еще обязательно обсудим тему личного бюджета! А заполненная таблица станет тебе помощником в анализе.

<b>Статья расходов</b>	<b>Сумма в месяц</b>
Питание <i>(Пример: питание дома, в школе, покупка вкусняшек (чипсов, шоколадок, жвачек))</i>	
Одежда	
Транспорт <i>(Пример: проезд в общественном транспорте)</i>	
Связь <i>(Пример: оплата мобильной связи)</i>	

Обучение (Пример: оплата школы, кружков и секций, курсов, индивидуальных занятий)	
Развлечения (Пример: свободное время, подарки друзьям)	
Крупные покупки (Пример: индивидуальная техника, мебель, постельное белье)	
Красота и здоровье (Пример: шампуни, кремы, гели для душа, спорт, парикмахерская)	
Непредвиденные расходы	
Накопления	

## Джордж Оруэлл Фунты Лиха в Париже и Лондоне

*Планы искать работу рухнули. Нужно было научиться жить на шесть франков в день, а это поначалу не позволяет слишком отвлекаться. Тогда и начался мой личный опыт убогой бедности, ибо шесть франков в день если не пропасть нищеты, то вполне ощутимое вступление в ее пределы. Шесть франков – шиллинг, с этой малостью знающий человек в Париже держится. Но дело хитрое.*

*Вообще, интересно – первые собственные ощущения бедняка. Предчувствовал, что рано или поздно это настигнет, ждал, робел, готовился, столько раз представлял, а в реальности все неожиданно. Думалось, простота – нет, поразительные сложности. Думалось, кошмар – нет, унылая серая скука. И та особая, чисто бедняцкая жалкость, которую для себя открываешь, поневоле учась всяческим мизерным уловкам, крохоборству.*

*Открываешь еще одну непременно спутницу нищеты – потаенность. Внезапно сброшенный на уровень шести франков в день, признаться в этом, разумеется, стыдишься, пыжишься притворяться, что все по-прежнему. Изворачиваешься враньем, оплетающим по рукам и ногам и плохо-вато помогающим. Перестаешь, например, отдавать белье*

в стирку, а на вопрос поймавшей тебя у подъезда прачки невразумительно бормочешь, и прачка, убежденная, что ты переметнулся к ее конкурентке, с этого дня твой вечный враг. Хозяин табачной лавки неотвязно интересуется, отчего ты стал меньше курить. Скупливаются письма, на которые хотел бы, да не можешь ответить, так как слишком дороги марки. И потом стол — пожалуй, гнуснейшая проблема. На время каждой трапезы уходишь якобы в ресторан и слоняешься, созерцая голубей Люксембургского сада. Провизию затем тащишь к себе тайком, в карманах. Питаешься хлебом с маргарином или же хлебом с вином, причем даже сорт продуктов определяется общим враньем. Хлеб вместо серого ты должен покупать ржаной, поскольку он хоть и дороже, зато круглый, то есть удобнее для контрабандной карманной доставки. На хлеб — по франку в день. Иногда ради соблюдения декора приходится выпить стаканчик — соответственно нехватка пищи на шестьдесят сантимов. Белье становится ужасным, кончаются мыло и бритвы. Необходимо подстригаться, результат самостоятельных попыток столь дик, что бежишь к парикмахеру, возвращая достаточно приличный вид ценой дневного рациона. С утра до вечера ложь, и дается она недешево.

Выясняется крайняя ненадежность шести франков в день. Подлые бедствия то и дело лишают пропитания. Истратив последние восемьдесят сантимов на кружку молока, кипятишь его над спиртовкой, во время этой процедуры замечаешь ползущего по рукаву клопа, щелкаешь ногтем — хоп! насекомое падает прямо в молоко. Ничего не поделать: молоко выплескиваешь, сидишь голодным.

Идешь в булочную купить фунт хлеба, ждешь, пока впереди отпускают тоже фунт. Но небрежная продавщица отрезает чуть больше: «Pardon, monsieur, — щебечет она, — не возражаете побольше на два су?». Хлеб по франку за фунт, в кармане ровно франк. Представив, что и тебе вдруг предложат доплатить два су, вынудив сознаться в их отсутствии, спасаешься паническим бегством. Лишь многие часы спустя отважишься снова зайти сюда за хлебом.

Решаешь франк потратить на килограмм картофеля, но одна из монет оказывается бельгийской и зеленщик ее бракует. Выскальзываешь из лавки с тем, чтобы уже никогда там не появляться.

## С чего все начиналось, или Зачем нужны деньги и каковы их функции

Осенью 2011 года авторы этой книги Ирина Золотаревич и Сергей Биденко начали преподавание в частной школе «Афины» города Киева курса «Финансовая грамотность» по собственной методике. Планируя занятия, авторы решили проверить, насколько ученики «дружны» с деньгами.

Опрос вызвал такой интерес, что в итоге исследование вышло за рамки одного класса, расширилось до масштабов школы, а затем и за ее пределы. В итоге мы опросили 250 подростков в возрасте 10–16 лет.

Вопрос, который мы задавали ребятам: «Если у тебя прямо сейчас неожиданно появится 10, 100 или 1000 долларов – что ты с ними сделаешь?».

В качестве ответов предлагались варианты:

- Отложу в копилку.
- Положу на свой депозит в банке.
- Просто добавлю к своим карманным расходам.
- Куплю что-то, на чем экономил раньше (укажи, что именно).
- Другой вариант (укажи, что именно).

С суммой 10 долларов (полученной, конечно же, в национальной валюте) некоторые ребята расстались бы довольно быстро: 40% опрошенных просто добавили бы ее к карманным расходам, 4% вообще просто отдали бы деньги родителям. Правда, для большей части подростков это все же довольно большая сумма, поэтому 56% положили бы денежки в копилку или даже не поленились бы отнести на свой депозитный счет в банке.

Если бы ребята получили в подарок 100 долларов, то 20% отнесли бы их на депозит в банке, 20% – положили бы в свою копилку и 20% – просто добавили бы эту круглую сумму к своим текущим карманным расходам. А вот оставшиеся опрошенные, а их 40%, решили сделать, пользуясь случаем, более или менее значимые покупки: одежду, мобильный телефон, чехол для ноутбука.

Наиболее интересная картина, конечно же, с суммой 1000 долларов. Менее 40% подростков готовы положить эту сумму в копилку или на депозит. Остальные – начнут быстренько тратить неожиданно доставшийся капитал: 16% опрошенных легко потратят эти деньги на разные мелочи, присоединив их к карманным расходам, и 44% купят себе что-то долгожданное, преимущественно одежду, телефон (чаще всего называли iPhone) или компьютер (чаще всего указан планшет iPad).

Мы увидели, что ребята довольно легко относятся к деньгам, даже к крупным суммам. Мало кто задумался, что 1000 долларов – это очень хорошая возможность для накопления или серьезных инвестиций вроде обучения (например, окончить определенные курсы или купить программу обучения иностранным языкам). Мало кто настроен посоветоваться с родителями и поделиться с ними, частично или полностью, полученной суммой.

Мы увидели, чему нам хотелось бы научить подростков: взвешенному отношению к деньгам. Чтобы вы были им рады, но радовались спокойно и без эмоций. Чтобы вы их уважали, но не боялись. Чтобы вы умели управлять финансами, и всегда деньги работали на вас, а не вы на них.

И главное. Мы хотим, чтобы вы всегда знали, ЗАЧЕМ вам нужны деньги.

## **Сбережения и европейская молодежь**

*Последние исследования компании GfK в Австрии показали, что финансовые сбережения довольно популярны среди австрийской молодежи в возрасте от 14 до 19 лет.*

*7 из 10 молодых австрийцев регулярно откладывают небольшую часть своих карманных денег на банковский счет. Для остальных 25% регулярно сохраняют деньги родители и бабушки с дедушками, и лишь 5% предпочитают тратить деньги, нежели сберегать их.*

*Каждый второй австриец откладывает деньги для конкретных целей, каждый четвертый – сохраняет лишние карманные деньги, каждый пятый – откладывает денежные запасы для того, чтобы чувствовать себя более уверенно и счастливо.*

*Молодые люди в Австрии в среднем имеют около 150 евро в месяц на карманные расходы, и эта сумма может увеличиваться в зависимости от возраста. Учитывая, что в месяц молодежь может откладывать от 28 до 77 евро, за год австрийский тинейджер может собрать около 3085 евро.*



Примечательно, что в таком юном возрасте около 90% молодых австрийцев уже задумываются о пенсии: 10% из них уже даже имеют собственные пенсионные счета, а для 42% австрийских тинейджеров сберегают деньги для будущей пенсии их родители или другие родственники.

Для молодежи в Австрии основными финансовыми консультантами являются родители – за советами к ним о возможных сбережениях и банковских продуктах обращаются около 64% тинейджеров.

## Задание 2

1. Составь список из 5 самых важных для тебя в мире вещей, без которых ты не можешь обойтись ни одного дня. Речь идет о материальных вещах (понятия «семья», «любовь» и «дружба», безусловно, самые важные в жизни для многих из нас, но они не являются вещами). А мы составляем список именно из материальных вещей. Этот список понадобится тебе чуть позже, а пока – следующая часть задания.
2. Представь себе, что завтра ты уезжаешь на необитаемый остров. Пофантазируй, каким будет этот остров, что и кого ты там встретишь?
3. Нарисуй остров так, как можешь.
4. Вернись к своему списку самых важных для тебя вещей. Положи его рядом с твоим рисунком необитаемого острова. Какие из этих вещей тебе будут полезны, а какие – нет? Если в списке был указан мобильный телефон, без которого, безусловно, трудно прожить хоть день в городе, – ответь себе на вопрос, для чего тебе будет нужен телефон на острове? А ноутбук – пригодится? А деньги? Большинство людей обязательно указывают деньги в списке самых важных вещей. Конечно, мы составляли список, не зная, что он предназначен для сборов в экспедицию на необитаемый остров. Но, согласись, это задание заставляет задуматься над тем, насколько могут быть необходимы некоторые вещи в городе и они же – бесполезны за его пределами.
5. Ответь себе на вопрос, для чего тебе нужны деньги.

Вика когда-то поняла, что легче думается, если рисовать мысли на бумаге. В этот раз она размышляла, зачем людям деньги. Поэтому сидела перед листом, исчерченным линиями, кругами, спиральями, и пыталась вывести собственное определение понятия «функция денег». Иными словами, для чего деньги нужны миру. Ведь действительно – ни одна страна мира не обходится без денег. В Украине люди расплачиваются гривней, в России – рублем, в Казахстане – тенге, в Латвии – латами. Расплачиваются согласно установленным ценам. А цена, догадалась Вика, это стоимость, выраженная в деньгах!.. Отлично, но что же такое тогда стоимость? И отправилась в Интернет.

## Функции денег

### *Мера стоимости*

*Деньги как всеобщий эквивалент измеряют стоимость всех товаров. Стоимость товара, выраженная в деньгах, называется ценой. Цена определяется общественно необходимыми затратами труда на производство и реализацию товара. Цена товара формируется на рынке, и при равенстве спроса и предложения на товары она зависит от стоимости товара и стоимости денег.*

### *Средство обращения*

*Деньги используются в качестве посредника в обращении товаров. Товарное обращение включает: продажу товара, то есть превращение его в деньги, и покупку товара, то есть превращение денег в товары. С помощью денег можно продать свой товар сегодня, а купить сырье лишь через день, неделю, месяц. При этом продавать можно в одном месте, а покупать – совсем в другом. Таким образом, деньги как средство обращения помогают преодолеть время и пространство при обмене.*

### *Средство платежа*

*В силу определенных обстоятельств товары не всегда продаются за наличные деньги. Причины: неодинаковая продолжительность периодов производства и обращения различных товаров, а также сезонный характер производства и сбыта ряда товаров, что создает нехватку дополнительных средств у хозяйствующего субъекта. В результате возникает необходимость купли-продажи товара с рассрочкой*

платежа, то есть в кредит. Деньги в этом случае используются для того, чтобы зафиксировать долги и их уплату. Это позволяет избежать проблем, если цена на товар постоянно меняется. Например, если товар был куплен в долг, сумму долга считают в деньгах, а не в количестве купленного товара. И если цена на товар изменится, сумма долга все равно останется прежней.

### Средство накопления

Деньги становятся всеобщим воплощением общественного богатства. Поэтому у людей возникает стремление к их накоплению и сбережению. Для образования сокровищ деньги извлекаются из обращения, то есть акт продажа-купля прерывается. Деньги как средство накопления и сбережения должны обладать способностью сохранять стоимость хотя бы на определенный период и обязательно быть реальными. Нужно учитывать, что покупательная способность денег может изменяться в зависимости от инфляции. Например, пачка мороженого через год наверняка будет стоить дороже, а накопленные деньги не умножатся сами по себе...