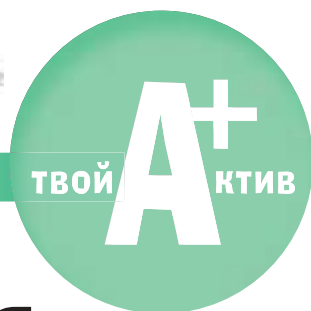


---

## ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

---

ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ПРОЕКТА  
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА  
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ  
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»



*Учимся разумному финансовому поведению*

ЮЛИЯ КОРЛЮГОВА

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

---

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ РОДИТЕЛЕЙ

---

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АПРОБАЦИИ УЧЕБНОГО  
КУРСА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ  
(НАЧАЛЬНОЕ ОБЩЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ)

МОСКВА



2014

УДК 000000  
ББК 000000  
К66

Оригинал-макет

*Проект «Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования»*

Руководитель: *В. С. Автономов*,  
член-корреспондент РАН, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Руководитель авторского коллектива: *И. В. Липсиц*,  
доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Научный консультант: *Л. С. Гребнев*,  
доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Издательство «ВИТА-ПРЕСС» — победитель конкурса на разработку УМК  
в рамках Проекта

Автор: *Юлия Корлюгова*,  
магистр экономики, гимназия «Московская экономическая школа»

### **Корлюгова, Ю. Н.**

К66 Финансовая грамотность: Материалы для родителей. 2–4 классы общеобразоват. орг. / Ю. Н. Корлюгова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 64 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»). — ISBN 0000000

Курс имеет практическую направленность и даёт возможность каждому ребёнку получить представление о деньгах, финансах семьи, управлении бюджетом семьи и её взаимодействии с финансовыми институтами. Позитивное отношение родителей к изучению их детьми этого курса и их активное участие в этом процессе будет способствовать реализации учебных целей. В пособии подробно описаны формы взаимодействия родителей с детьми, с учителем. Приведены виды исследовательских и творческих работ, игры, моделирующие жизненные ситуации.

УДК 000000  
ББК 000000

Издание для дополнительного образования

### **КОРЛЮГОВА Юлия Никитична**

#### **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

Материалы для родителей. 2–4 классы общеобразовательных организаций

Редакторы *Е. А. Вигдорчик, В. В. Антонов, Т. А. Чамаева, Л. М. Бахарева*

Художественный редактор *А. М. Драговой*

Компьютерная вёрстка *Е. В. Чертовских*

Макет и обложка художника *А. М. Драгового*

Подписано в печать 08.10.2014. Формат 70×100<sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Бумага офсетная.  
Усл. печ. л. 5,2. Уч.-изд. л. 5,2.

**Издательство «ВИТА-ПРЕСС».** 121087, Москва, ул. Баркляя, д. 6, стр. 5.  
Тел.: 8(499) 709-70-57, 709-70-78. E-mail: info@vita-press.ru www.vita-press.ru

ISBN 0000000

© Корлюгова Ю. Н., 2014

© Художественное оформление.

ООО Издательство «ВИТА-ПРЕСС», 2014

Все права защищены

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	4
Тема 1. Как появились деньги .....	8
Тема 2. История монет .....	13
Тема 3. Бумажные деньги .....	14
Тема 4. Безналичные деньги .....	15
Тема 5. Валюты .....	21
Тема 6. Откуда в семье берутся деньги .....	21
Тема 7. На что семьи тратят деньги .....	30
Тема 8. Как правильно планировать семейный бюджет ....	36
Полезная литература .....	39
Интернет-источники .....	39
Приложения .....	43



---

## • Введение

---

### **О ЦЕЛЯХ КУРСА**

Ваш ребёнок начал изучать курс «Финансовая грамотность». Почему вы посоветовали ему выбрать этот курс? Что он должен научиться делать? Какие цели вы поставили?

- *А куда ты хочешь попасть?*
- *А мне всё равно, только бы попасть куда-нибудь.*
- *Тогда всё равно куда идти. Куда-нибудь ты обязательно попадёшь.*

*Льюис Кэрролл. Алиса в Стране чудес*

К сожалению, когда речь идёт о семейных финансах, попасть можно и в весьма затруднительное положение. Можно, не имея сбережений, столкнуться с ситуацией, когда необходима сумма, превышающая ваш постоянный доход; можно взять непосильный кредит, не оценив последствий; можно потерять жильё, не застраховав его. Поэтому надо знать, куда ты хочешь попасть и какой путь самый разумный.

### **О СТРУКТУРЕ КУРСА**

Курс состоит из восьми тем. Для каждой темы сформулированы жизненные ситуации, относящиеся к данной теме, и компетенции.

*Компетенция включает совокупность взаимосвязанных качеств личности (знаний, умений, навыков, способов деятельности), задаваемых по отношению к определённому кругу предметов и процессов и необходимых для качественной продуктивной деятельности по отношению к ним.*

В данном случае это то, чему должен научиться ребёнок после изучения определённой темы. Мы приводим их в материалах для родителей.

### **О РОЛИ РОДИТЕЛЕЙ**

При выполнении некоторых работ поискового и творческого характера, заданных на дом, ребёнку может понадобиться ваша помощь. При-

мите участие в его исследованиях и творческих работах. Навыки, приобретённые ребёнком (а может быть, и вами), пригодятся и при изучении других предметов. Если есть выбор, не старайтесь выполнить все задания, выберите то, что ребёнку и вам покажется наиболее интересным. Также в материалах для родителей представлен ряд кейсов для вашего размышления и обсуждения с детьми и игр, которые моделируют жизненные ситуации.

## КЕЙС

### **Каким образом психология взрослых людей влияет на отношение детей к деньгам?**

*Отношение детей к деньгам — непростая, болезненная для многих родителей тема. На отношение детей к деньгам влияет множество факторов: окружение, средства массовой информации, фильмы, книги, истории успеха кумиров ребенка. Неудивительно, что родители порой чувствуют себя беспомощными. Им кажется, что подрастающее поколение формирует свое отношение к деньгам, ни в коей мере не опираясь на мнение и взгляды родителей.*

*В действительности отношение людей к деньгам формируется в достаточно юном возрасте и при непрерывном, пусть и не всегда сознательном, участии родителей. Ребенок может демонстративно не обращать внимания на надоевшие поучения родителей, однако он, как губка, впитывает практическую информацию. Несознательно он перенимает привычки и взгляды родителей, в определенной мере трансформируя их под текущий момент и под требования среды.*

*С возрастом поверхностная шелуха отсеивается. Нередко через несколько лет после достижения совершеннолетия у ставшего взрослым ребенка психология отношения к деньгам удивительно напоминает родительскую позицию. Если родители не знали, как сохранить деньги, ребенок тоже испытывает трудности с созданием накоплений. Если родители не могли расплатиться с долгами, велика вероятность, что подобные трудности будет переживать и ребенок.*

*Подобную парадигму ни в коем случае нельзя рассматривать как непреложный закон. В конце концов, из каждого правила есть исключение. Однако в подавляющем большинстве случаев отношение людей к*

деньгам базируется на... нет, не на поучениях, хотя это тоже имеет практическое значение в формировании отношения детей к деньгам.

На практике отношение детей к деньгам основывается на их видении жизни родителей. Система «деньги — ребенок — отношение к деньгам» выстраивается в течение многих лет. И основой для этой системы служит позиция родителей.

Подрастающий ребенок в любом случае отталкивается от своего жизненного опыта. Он может пойти двумя путями. Путь первый: я буду делать, как делают родители, только лучше. Путь второй: я буду строить свою жизнь «от противного».

Ребенок в первом случае достаточно естественно разделяет позицию родителей, во втором набивает много шишек без всякой гарантии на успех и со временем тоже скатывается к родительской позиции. Почему? Он просто не имеет другой достаточной основы для построения собственной системы отношений с деньгами.

Существуют, конечно, и счастливые исключения. Однако эти исключения являются плодом многолетней работы над собой. Поэтому, как ни крути, но чтобы наши дети были счастливы и успешны в отношениях с деньгами, нам придется начинать с себя, пересматривая и перестраивая собственную систему взаимоотношений с этой непростой и очень важной составляющей нашей жизни — с деньгами. А сделать это стоит без всяких сомнений. Ведь в итоге все окажутся в выигрыше — и мы, и наши дети.

<http://www.majormoney.ru/money/psy/dengi-uvazhenie>

### **ВОПРОСЫ ДЛЯ РАЗМЫШЛЕНИЯ**

1. Согласны ли вы с мнением автора?
2. Можете ли вы привести примеры, подтверждающие или опровергающие его точку зрения?

### **О ФОРМАХ ЗАДАНИЙ**

Продуктом некоторых исследовательских и творческих работ могут являться постеры, компьютерные презентации и диаграммы связей.

### **ПОСТЕР**

В начальной школе постер может быть выполнен на  $1/2$  или  $1/4$  листа ватмана. Он должен иметь большой и чёткий заголовок, в котором указана

тема работы. Основную часть занимает иллюстративный материал: готовые картинки или рисунки автора. Текст к ним должен быть кратким и написан крупным шрифтом. На постере обязательно должны быть указаны имя автора и список источников (книг, статей и сайтов), материалы которых были изучены при работе над исследованием или проектом.

### КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРЕЗЕНТАЦИЯ

Презентация является иллюстративным дополнением к докладу, отчёту об исследовании, ответу на вопрос. Для учеников младших классов публичное выступление такого рода составляет обычно 5 — 7 минут. Объём презентации в этом случае 10 — 15 слайдов. На первом слайде следует указать тему доклада (исследования) и имя автора и руководителя, если таковой был. На втором слайде обычно формулируется цель и краткий план. На предпоследнем слайде помещается список источников информации. Презентация может заканчиваться словами «Спасибо за внимание!».

В презентации преобладает иллюстративный материал, текст лаконичен и выполнен крупным шрифтом. Слайды могут содержать фотографии, рисунки, фрагменты фильмов и аудиозаписей. Содержание докладчик излагает сам. При первых выступлениях текст доклада может быть напечатан в виде тезисов на бумаге. С экрана текст читать не следует.

### ДИАГРАММА СВЯЗЕЙ

**Mind-map** (имеет множество переводов — ментальная карта, карта ума, карта разума, карта памяти, интеллект-карта, майнд-мэп) — «специальная методика, позволяющая изображать объекты и связи между ними для лучшего их понимания. Данный метод может пригодиться, если вам нужно понять (и, что немаловажно, объяснить другим людям) какую-то сложную систему и разложить её по полочкам. Необходимость в этом часто возникает при ведении бизнеса или при обучении групп людей (например, детей в школе)».

<http://www.bestfree.ru/soft/graph/mind-map.php>

Вашему ребёнку расскажут о них на уроках, а вы можете пополнить свои знания на следующих сайтах:

- <http://www.mind-map.ru>
- <http://www.stimul.biz/ru/lib/mindmap/economic/>
- <http://www.forex4.info/index.php/finrisk/46-uprisk/186-metodderresh>

---

- Тема 1. Как появились деньги

---

**Жизненные ситуации**

- Обмен игрушками, марками, значками и т.п.
- Покупка товаров в магазине, оплата покупки наличными, получение сдачи.

**Компетенции**

- Описывать, какими свойствами должен обладать предмет, играющий роль денег.
- Описывать ситуации, в которых используются деньги.
- Приводить примеры обмена.
- Приводить примеры товарных денег.
- Составлять задачи с денежными расчётами.

**ОБМЕНЫ**

Безденежный обмен (бартер) не исчез с появлением денег. Бартерные сделки не редкость в современных коммерческих отношениях. И в повседневной жизни мы можем встретить подобные ситуации. Дети меняются игрушками, подростки — дисками, коллекционеры — марками, монетами и другими предметами своих увлечений.

*Всякий нормальный добровольный коммерческий обмен происходит благодаря взаимной выгоде для обменивающихся сторон.*

*<http://www.gusewkb.ru/obmen3.shtml>*

С какими ситуациями по поводу обмена могут столкнуться ребёнок и родители и как им решать возникающие проблемы? Мы провели мини-исследование на эту тему и представляем несколько примеров.

- Бабушкина золотая цепочка удачно подошла в качестве якорной цепи к игрушечному кораблику. Некоторое время спустя кораблик



вместе с цепью ребёнок обменял у приятеля на огромный, восхитительно дребезжащий старый игрушечный грузовик. Родители второй стороны не обратили внимания на то, какую выгодную сделку совершил их ребёнок. Когда всё выяснилось, сделка была расторгнута, а «коммерсанты» принесли извинения.

- Двоюродные братья поменялись игрушками, но потом один из них решил, что обмен не принёс ему счастья, и хочет поменяться обратно. Второй справедливо считает, что сделка состоялась и нарушать договор нельзя. Что делать мамам, которые нежно любят и сыновей, и племянников, да ещё и родные сёстры?

- Папа не одобрил обмен игрушками, совершённый его сыном в классе, и позвонил «коммерческому партнёру» своего сына, который был в это время дома один. Папа стал читать ему нотацию, «партнёр» разволновался, положил трубку и больше ни к домашнему, ни к мобильному телефону не подходил. Перепуганные родители, бабушки и бабушки побросали работу и помчались домой.

- Мама втолковывает ребёнку: «Никогда не меняйся с этим мальчиком (с этой девочкой), он(она) всегда тебя обманет. Тебя все всегда обманут».

- Дети меняются дисками с играми, музыкой, фильмами на время. Это не совсем обмен, а некоторый «прокат» — дело полезное и разумное. Хотелось бы при этом быть в курсе того, что смотрят и во что играют наши дети.

Некоторые выводы:

- Обращайте внимание на чужие игрушки и вещи, появившиеся в вашем доме.

- Договоритесь с родителями одноклассников (это можно сделать и на родительском собрании), что переговоры по поводу конфликтных ситуаций ведутся прежде всего родителями.

- Не унижайте ребёнка и не лишайте его веры в человечество («все люди нечисты на руку, а ты дурак»).

**Кейс****Первоклассник обменивается игрушками и вещами**

... Однако тревожиться не стоит, ничего опасного или необычного в таком поведении детей нет. Просто именно в школе вводится понятие «чужое», то есть взрослые достаточно серьезно объясняют, что брать чужую вещь нельзя и какое наказание за это бывает. Но ведь для ребенка очень желанной оказывается именно та вещь, которая есть у приятеля и ему не принадлежит. Вот и начинается веселый обмен всего, чего угодно, на все, что угодно.

Почему обмен иногда бывает совсем неравнозначный? Вспомните себя в детстве. Иногда совершенно дешевый автомобильчик, но, например, обладающий каким-то ценным именно для вас качеством (открываются двери, он военный, у него есть запасное колесо), был гораздо дороже и ценнее собственной дорожкой радиоуправляемой машины.

Чтобы в будущем не было недоразумений, когда вы разыскиваете очередную дорожку игрушку и звоните родителям всех одноклассников или, наоборот, чья-то мама требует вернуть обменную вещь, договоритесь с ребенком о правилах обмена. Например, если он хочет обменяться какой-то слишком дорогой игрушкой, то должен спросить об этом у вас. Объясните, что «купить» дружбу за неравнозначный обмен никак невозможно. А ведь частенько именно так и бывает, что ребенок соглашается на неравнозначный обмен, чтобы завоевать расположение кого-то из детей.

Ни в коем случае не запрещайте ребенку меняться, это большая часть коллективной игры и взросления. Вспомните рассказы детских классиков, например Марка Твена, когда перочинный ножик меняется на дохлую крысу, и не мешайте ребенку обмениваться.

*<http://rebenochek.com/2012/02/pervoklassnik-obmenivaetsya-igrushkami-veshhami/>*

**Вопросы для размышления**

1. Согласны ли вы с мнением автора статьи?
2. Можно ли разрешать детям меняться игрушками?
3. Как поступать родителям в случае явно неравнозначного обмена?

Если ваш ребёнок не занимается обменами, обсудите эту тему со своими друзьями. Если вы сталкивались с подобными проблемами, возможны следующие действия. Сначала родители должны чётко определить собственную позицию. После этого нужно серьёзно объяснить её ребёнку, выяснить его мнение и добавить немного игры:

«Давай заключим договор об обменах!»

Например, такой:

**ДОГОВОР ОБ ОБМЕНАХ**

Ты сам/сама распоряжаешься своими игрушками и можешь делать с ними что хочешь, но сожаления по поводу неудачной сделки оставляешь при себе.

Или такой:

**ДОГОВОР ОБ ОБМЕНАХ**

Недорогими игрушками ты распоряжаешься сам / сама. По поводу обмена дорогими игрушками консультируешься с родителями. (При этом должно быть определено, что считать недорогими игрушками.)

Или такой:

**ДОГОВОР ОБ ОБМЕНАХ**

При любом обмене необходимо проконсультироваться с родителями.

Или такой:

**ДОГОВОР ОБ ОБМЕНАХ**  
Любые обмены запрещены!!!

Удачной практикой обменов являются ярмарки старых игрушек.

## Кейс

### Ярмарка старых игрушек

Традиционно мероприятие собирает сотни детей, готовых дать вторую жизнь своим игрушкам.

В Екатеринбурге началась подготовка к «Ярмарке старых игрушек», где дети продают и обмениваются машинками, медведями и куклами, в которые уже не играют.

«Дети смогут встать за импровизированный прилавок ярмарки, определить цену и пообщаться с потенциальными покупателями. Для горожан это отличная возможность увидеть тысячи забавных игрушек советского периода и периода современной России», — рассказывают организаторы.

Стоит отметить, что эксперты в области экономики проведут для детей урок финансовой грамотности, на котором расскажут, что такое деньги, бизнес и как правильно общаться с потенциальными покупателями. Такие уроки, по мнению организаторов, помогают лучше разбираться в денежных вопросах уже с детства.

Также на ярмарке пройдет выставка уникальных авторских игрушек. Авторство большей части экспонатов принадлежит уральским мастерам. Они познакомят детей с технологией создания игрушек, а также научат правильно играть в игры, в которых не могут разобраться ни взрослые, ни дети. Как показала ярмарка прошлых лет, чаще всего трудности возникают с детскими настольными играми.

«Многие в детстве мечтали увидеть, как делаются игрушки. На ярмарке у каждого такой шанс будет. Мы планируем открыть небольшую мастерскую, где можно будет попробовать сделать игрушку самостоятельно», — рассказывают организаторы.

<http://www.grinvich.com/stock/311/>

### Вопросы для размышления

1. Какие преимущества вы видите в таком мероприятии?
2. Какие «подводные камни» могут встретиться на ярмарке?
3. Хотели бы вы, чтобы ваш ребёнок участвовал в подобной ярмарке? Если да, то вы можете рассказать об этом на родительском собрании и организовать её в классе или в школе. Конечно, это принесёт вам дополнительные хлопоты, но не больше, чем организация любого праздника. В некоторых школах проводятся другие ярмарки и обмен игрушками (книгами, дисками) может стать их составной частью.

---

## • Тема 2. История монет

---

### Жизненные ситуации

- Чтение литературы, просмотр фильмов о русской истории, сказок.
- Знакомство с коллекцией нумизмата.

### Компетенции

- Объяснять функции денег (средство обмена и платежа, средство сбережения и накопления, мера ценности).
- Описывать свойства предмета, играющего роль денег.
- Объяснять, почему драгоценные металлы стали деньгами.
- Перечислять виды денег.

Вашему ребёнку может быть предложено выполнить дома некоторые из следующих заданий. Ознакомьтесь с их содержанием и примите, пожалуйста, участие в их выполнении.

### ЗАДАНИЯ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

#### Творческая работа

Подготовьте презентацию или постер по одной из представленных тем.

1. Виды товарных денег

2. Монеты древнего мира
3. Современные монеты
4. Коллекционные (сувенирные) монеты
5. Самые необычные монеты

Источник: <http://pro.lenta.ru/money>.

Если ваш ребёнок склонен к творчеству и издательской деятельности (такие дети есть!), вы можете предложить ему выпустить с вашей помощью журнал или книгу «История денег». Если он к тому же любит математику, то может составить сборник задач или постер с задачами про старинные монеты. В этом ему очень поможет книга С.А. Рачинского «1001 задача для умственного счёта».

---

- Тема 3. Бумажные деньги

---

Проверьте с ребёнком все признаки реальных денег, о которых вы прочли в учебнике.

Обсудите, почему изготовление фальшивых денег является преступлением.

### Кейс

#### Влияние денег на характер

*Екатерина Люльчак*

О характере человека можно судить по его манере обращаться с деньгами.

Отношение к деньгам способно рассказать о внутреннем мире людей гораздо больше, чем многие психологические тесты. Кто-то складывает купюры в кошелек, кто-то рассовывает их по карманам, а кто-то и вовсе предпочитает распла-

чиваться кредиткой. По мнению психологов, именно манера обращения с деньгами позволяет определить жизненные ориентиры, скрытые страхи, надежды, комплексы и амбиции их владельца. Психоаналитик Самюэль Лепастье наблюдал за отношением своих знакомых и пациентов к деньгам, после чего сопоставил их личностные профили (характер, темперамент, мировоззрение) с тем, как они обращаются с купюрами.

В итоге ученый обнаружил прямую зависимость между «финансовой политикой» и особенностями характера. «Отношение к деньгам и материальным ценностям вообще формируется в раннем детстве. Так что по поведению ребёнка можно прогнозировать его взгляд на деньги в будущем, — рассказала РБК daily врач-психотерапевт Института психотерапии и клинической психологии Оксана Дерен. — Так, упрямец, скорее всего, вырастет в человека прижимистого и склонного к накопительству, а из послушных детей получаются щедрые взрослые».

<http://www.cosmopapin.ru/?q=book/export/html/161>

### Вопросы для размышления

1. Приходилось ли вам замечать, как люди обращаются с деньгами?
2. Известны ли вам примеры, подтверждающие или опровергающие приведённую зависимость?
3. Считаете ли вы, что данная информация будет вам полезна?

---

## ● Тема 4. Безналичные деньги

---

### Основные понятия

Бумажные деньги. Банкнота. Купюра. Чек. Счёт. Безналичные расчёты. Центральный банк. Вкладчик. Заёмщик. Электронные деньги. Банковские пластиковые карты. Банкомат. ПИН-код.

### Жизненные ситуации

- Поход с ребёнком в банк для того, чтобы снять или положить деньги.
- Знакомство с пластиковой картой, сберкнижкой.
- Обсуждение с ребёнком преимуществ хранения денег в банках.
- Снятие вами денег со счёта через банкомат.
- Оплата вами счетов через платёжные устройства.

### Компетенции

- Сравнить виды денег.
- Объяснять роль банков.
- Объяснять условия вкладов.
- Объяснять принцип работы пластиковой карты.

Вашему ребёнку может быть предложено выполнить дома некоторые из следующих заданий. Ознакомьтесь с их содержанием и примите, пожалуйста, участие в их выполнении.

### ЗАДАНИЯ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

#### Пластиковая карта

Попросите у родителей показать банковскую пластиковую карту. Внимательно изучите, что на ней написано. Предложите свой дизайн карты для школьника, которой он мог бы оплачивать покупки в школьной столовой и магазине. Ваш рисунок должен точно соответствовать размеру действующих карт (для этого вам придётся её измерить). Не забудьте, что у карты две стороны.

#### Мини-исследование

Понаблюдайте в течение недели, в каких случаях ваши родители расплачиваются пластиковыми картами, а в каких — наличными деньгами. Результаты наблюдений представьте в виде таблицы.

#### Исследование

*Мир пластиковых карт*

Мы пользуемся пластиковыми картами не только для того, чтобы оплатить покупки. Школьники, пенсионеры и инвалиды имеют соци-



альные карты. Мы оплачиваем карточкой проезд на транспорте. Часто карточка является пропуском в какую-то организацию.

- Выясните, какие существуют виды пластиковых карт и кто их выпускает.
- Определите, для чего предназначены разные виды карт.
- Спросите у взрослых, найдите информацию в Интернете об удобствах и проблемах использования пластиковых карт.
- Составьте список источников информации.
- Результаты представьте в виде диаграммы связей.

### **Игра «ПОИГРАЕМ В БАНК»**

Подробно о карманных деньгах мы поговорим в теме «Откуда в семье берутся деньги». В данном случае нас интересует модель безналичных денег. В этом случае кроме денег ребёнок получает опыт работы с документами и знакомится с ролью вкладчика. Прежде всего придумаем название банка и заведём сберегательную книжку (см. Приложение 2).

Карманные деньги теперь не выдаются, а зачисляются на счёт. Размер начислений зависит от принятого вами решения о карманных деньгах. Можно перевести в безналичные расчёты только часть денег, например  $\frac{3}{4}$  (заодно ребёнок потренируется в вычислении дробей). Если в карманные включены деньги, выдаваемые, например, для того, чтобы ребёнок мог поесть перед занятиями в секциях или кружках, то эти суммы, естественно, выдаются наличными.

Теперь, чтобы совершить покупку, ребёнок должен обратиться к родителям. Таким образом, у них появится возможность контроля. Вместе с тем появится искушение влиять на принятое решение. Но ведь банки этого не делают!

На оставшуюся на счёте сумму в конце недели начисляются проценты, например 10%.

Внимание! Математическое понятие процента может быть известно только учащимся 4 класса, причём в случае, если они занимаются по углублённой программе. Для остальных представим банковские проценты в виде таблицы:

Величина вклада	Сумма начисленных процентов	Величина вклада после начисления процентов
1 р.	10 к.	1 р. 10 к.
10 р.	1 р.	11 р.
100 р.	10 р.	110 р.
1000 р.	100 р.	1100 р.

В этом случае ребёнок сам рассчитывает проценты. Например, вклад составляет 450 р. — 4 сотни и 5 десятков:

$$450 = 4 \times 100 + 5 \times 10.$$

Тогда проценты по вкладу составят:

$$4 \times 10 + 5 \times 1 = 45 \text{ р.}$$

Для простоты вычислений договоримся, что проценты на сумму меньше 1 р. не начисляются.

Можно ввести понятие срочного (положенного на определённый срок) вклада и объяснить, что размер процентной ставки зависит от срока, на который положен вклад. Чем дольше срок, тем выше процентная ставка. Вводим новое правило. Если в течение недели деньги со счёта не снимались, то начисляется 10%, в противном случае — 5%. Для расчётов понадобится ещё одна таблица:

Величина вклада	Сумма начисленных процентов	Величина вклада после начисления процентов
1 р.	5 к.	1 р. 05 к.
10 р.	50 к.	10 р. 50 к.
100 р.	5 р.	105 р.
1000 р.	50 р.	1050 р.

Все операции, естественно, фиксируются в сберегательной книжке.

Если ваш ребёнок постоянно тратит карманные деньги и сумма на счёте невелика, то никаких дополнительных действий от вас не потребуется. Но если он экономен и накапливает деньги на крупную покупку, вам следует позаботиться о том, чтобы эта сумма у вас была к тому моменту, когда она понадобится. В противном случае вы рискуете поте-

рять его доверие. Эта ситуация является отражением реальной жизни. Банк обязан иметь резервы, чтобы выдавать деньги, иначе он потеряет доверие клиентов, а вместе с ним и самих клиентов.

Обязательно обратите внимание ребёнка на размер процентов в игре и реальной жизни. В реальной российской действительности такие проценты начисляются за год, а не за неделю. Проведите вместе небольшое исследование, изучив информацию в Интернете.

### **Калькуляторы и сравнение условий банковских вкладов**

1. <http://uslugi.yandex.ru/banki/deposits/>
2. <http://www.banki.ru/products/deposits/>
3. <http://www.sravni.ru/vklady/>

### **ДЕТСКИЙ БАНКИНГ**

Переходя от игры к реальной жизни, вы можете открыть для своего ребёнка вклад в банке и сделать его владельцем банковской карты. Новый статус, несомненно, придаст ему большую значимость в своих глазах и глазах одноклассников. В школах появляются устройства, позволяющие оплачивать покупки картой. Банковскую карту можно зарегистрировать в приложении компьютера или планшета и тем самым позволить ребёнку совершать небольшие покупки в Интернете. Размер доступных средств и сроки, в которые эти средства могут быть потрачены, определяют родители.

#### **Новая тенденция на рынке финансовых услуг — банковская карта для детей**

По словам специалистов Единого всероссийского центра финансовых услуг «Финзаявка» ([www.finzayavka.ru](http://www.finzayavka.ru)), банковские карты для детей сегодня получают всё большее распространение. Желая направлять и контролировать траты своих детей, россияне активнее оформляют специальные карты, рассчитанные на ребенка.

В России банковскими картами могут пользоваться как подростки от 14 до 18 лет — они имеют возможность открыть основную карту, так и дети в возрасте от 6 до 14 лет, в этом случае карта ребенка закреплена за родительской — кредитной или дебетовой. Взрослые, разумеется, несут ответственность за обслуживание, содержание и оплату процентов за кредит. Источником денежных средств для детских карт является счет родителей, которые имеют возможность контролировать транзакции, совершенные по дополнительной карте. Банки совместно с различными образовательными учреждениями и ритейлом активно разрабатывают новые совместные программы, которые предоставляют ряд дополнительных привилегий для ребенка.

*«Помимо преимуществ, основные из которых доступ к интересным кобрендинговым программам, удобство в пользовании, возможность контроля расходов родителями, банковские карты для детей имеют ряд недостатков, — говорит руководитель сервиса «Финзаявка» Виталий Белов. — Это достаточно высокая комиссия за обналичивание средств, которая может достигать 4%, этот процент вырастает, если снимать наличные в банкомате не своего банка, а также за рубежом. Необходимо помнить и о дополнительных услугах, которые, как правило, подключаются к карте родителя и ребенка, например смс-оповещение. За счет этого расходы будут удваиваться».*

*<http://www.forpress.ru/release/19018/>*

Более подробно о банковских услугах для детей вы можете прочитать в Приложении 3 и на следующих сайтах:

1. Сайт «Forpress.ru» / Новая тенденция на рынке финансовых услуг — банковская карта для детей — <http://www.forpress.ru/release/19018/>

2. Сайт «Банки.ру» / Детский банкинг — <http://bankir.ru/publikacii/s/detskii-banking-10001281/>

3. Сайт «Банки.ру» / Детские долги — <http://www.banki.ru/news/daytheme/?id=3959932>

## • Тема 5. Валюты

### Календарь валютных курсов

В течение изучения курса ведём валютный календарь, как календарь погоды. Условно покупаем 100 евро и 100 долл. и следим за изменениями валютного курса. Выбираем определённый день недели и вносим значения в схему в Приложении 4 по следующему образцу.

100 евро	→	01.03 45,00 р.
100 долл.	→	01.03 33,00 р.
100 евро/100 долл.	→	01.03 $1\frac{4}{11}$

Разделите сумму в рублях, равную 100 евро, на сумму в рублях, равную 100 долл. (задание для 4 класса). Проанализировав полученную информацию, ответьте вместе с детьми на следующие вопросы:

- Как изменилась сумма в рублях?
- Какой курс увеличился больше – евро или доллара?
- В какой валюте было бы выгоднее хранить сбережения, если принять во внимание ставки по вкладам?

### Валютный калькулятор:

<http://www.calc.ru/valutnyj-kalkulyator.html>

## • Тема 6. Откуда в семье берутся деньги

### Основные понятия

Имущество. Недвижимость. Движимое имущество. Наследство. Денежные поступления. Доходная часть семейного бюджета. Заработ-

ная плата. Аванс. Пенсия. Пособие. Стипендия. Доходы от собственности. Аренда. Процентные доходы. Предприниматель. Прибыль. Дивиденд. Акция.

### Жизненные ситуации

- Знакомство с работой родителей.
- Обсуждение с дедушками и бабушками пенсии и льгот пенсионерам.
- Обучение родителей на курсах повышения квалификации, тренингах и т.п.
- Обсуждение с родителями размера и порядка получения карманных денег.
- Сдача квартиры в аренду или аренда квартиры.
- Покупка акций.
- Знакомство с бизнесом родителей (родственников, знакомых).

### Компетенции

- Описывать и сравнивать источники доходов семьи.
- Объяснять причины различий в заработной плате.
- Объяснять, как связаны профессии и образование.
- Приводить примеры пособий.
- Объяснять, что такое процентный доход.
- Объяснять, что источником дивидендов, которые получает владелец акции, является прибыль компании.

### КАРМАННЫЕ ДЕНЬГИ

Из Гражданского кодекса Российской Федерации:

#### **Статья 28. Дееспособность малолетних**

1. За несовершеннолетних, не достигших четырнадцати лет (малолетних), сделки, за исключением указанных в пункте 2 настоящей статьи, могут совершать от их имени только их родители, усыновители или опекуны.

К сделкам законных представителей несовершеннолетнего с его имуществом применяются правила, предусмотренные пунктами 2 и 3 статьи 37 настоящего Кодекса.

2. Малолетние в возрасте от шести до четырнадцати лет вправе самостоятельно совершать:

- 1) мелкие бытовые сделки;
- 2) сделки, направленные на безвозмездное получение выгоды, не требующие нотариального удостоверения либо государственной регистрации;
- 3) сделки по распоряжению средствами, предоставленными законным представителем или с согласия последнего третьим лицом для определенной цели или для свободного распоряжения.

3. Имущественную ответственность по сделкам малолетнего, в том числе по сделкам, совершенным им самостоятельно, несут его родители, усыновители или опекуны, если не докажут, что обязательство было нарушено не по их вине. Эти лица в соответствии с законом также отвечают за вред, причиненный малолетними.

Итак, дети могут совершать мелкие бытовые сделки, а попросту покупки и единственным источником дохода для большинства детей являются карманные деньги.

Участвовать в покупке товаров, имеющих для него интерес, ребёнок может несколькими путями — либо вы идёте с ним в магазин и всем распорядитесь сами, либо с ним советуется, либо он это делает сам. Выбор варианта зависит от того, имеет ли ребёнок собственные деньги. Если он получает деньги, то в этом случае также возможны варианты:

- родители выдают регулярно определённую сумму;
- родители выдают деньги по просьбе на что-то определённое.

### **Дети и деньги: сколько давать на карманные расходы**

Нужны ли подросткам деньги? Должны ли родители выдавать им на карманные расходы «просто так» или ребенок должен уметь их зарабатывать? С какого возраста можно начинать работать и нужно ли платить за домашние обязанности и учебу?

В 2005 году Фонд общественного мнения (ФОМ) провел опрос, согласно которому 65% взрослых считают, что у подростков должны быть деньги на карманные расходы, а 28% выступают категорически против.

*<http://www.nsad.ru/articles/deti-i-dengi-skolko-davat-na-karmannye-rashody>*

### **Вопросы для размышления**

1. Какие аргументы, на ваш взгляд, приводят в подтверждение своей позиции 65 и 28% опрошенных?
2. К какой группе принадлежите вы?

### **Кейс**

#### **Карманные деньги для ребенка**

*Оксана Елисеева*

Все родители дают детям «на карман». А вот сколько — это не принято обсуждать с другими родителями. Все-таки доход у всех разный и отношение к деньгам и тратам соответственно тоже. Но есть определенные стратегии независимо от суммы — как выдавать ребенку карманные деньги, чтобы научить грамотно тратить и ценить их?



1. Начинайте давать ребенку карманные деньги с младшего школьного возраста. Он начинает взрослеть — сам ходит в школу, у него появляются задания. В дошкольном возрасте ребенок воспринимает деньги как игру, как фантики. Сумма денег измеряется относительно школы, в которой он учится (если в школе полное питание, то, возможно, на первых порах деньги и вовсе не нужны).

2. Не делайте своего ребенка мишенью. Ни к чему покупать ему очень дорогой телефон или давать много денег. Если случилось так, что у ребенка украли деньги или телефон, помните, что вины его в этом нет.

3. Начинайте с небольшой суммы, повышая ее по мере взросления ребенка и увеличения обязанностей. Со временем вы поймете, какова оптимальная сумма карманных денег.

4. Постепенно вводите в лексикон ребенка экономические термины: бюджет, зарплата, доходы, расходы, потребности, премия. Объясняйте, что не просто даете деньги, а что есть у родителей зарплата, а есть у ребенка. Особенно интересно это для мальчиков.

5. Ориентируйте ребенка-подростка на то, что он может пойти и сам поработать летом. Это формирует представление о деньгах, закладывает верное целеполагание.

6. Заведите копилку. Это особенно важно, если помимо вас ребенку дают деньги другие родственники. Неожиданно свалившиеся на младшего школьника 2 тыс. р. ставят его в тупик, он может и не суметь распорядиться ими верно. Выберите вместе с ним копилку (но не с открывающимся дном, а такую, которую нужно разбивать), которая ему будет нравиться. И пусть он придумает, на что копить деньги. Сначала это может

быть что-то абстрактное — игрушки, телефон, каникулы, велосипед. Потом эта цель может становиться более реальной, например конкретный велосипед из конкретного магазина. Вы можете тоже вносить свой вклад в эту копилку, чтобы ребенок видел вашу поддержку.

7. Дети, которым платят за хорошую учебу или домашние дела, быстро теряют мотивацию. Если изменится финансовая ситуация в семье, его и вовсе не заставишь заниматься хозяйством или хорошо учиться. При этом есть соблазн наказывать ребенка материально: «плохо учишься — не получишь карманных денег!» Представьте, каково для вас будет лишение зарплаты. Не «подсаживайте» вашего ребенка на деньги.

<http://www.fontanka.ru/2012/02/03/103/>

### Вопросы для размышления

1. Почему вопрос о карманных деньгах не принято обсуждать с другими родителями?
2. Согласны ли вы с термином «целеполагание» в вопросе о работе подростка?
3. Автор отрицательно относится к карманным деньгам как инструменту поощрения или наказания. Могут ли, по вашему мнению, деньги являться стимулом для учёбы или работы по дому?

### Кейс

#### Сколько денег получают дети в западных странах?

Международный «Журнал экономической психологии» в 2001 году опубликовал исследование британского ученого Адриана Фернхема, посвященное отношению к карман-

ным деньгам родителей, имеющих детей разного возраста. Триста английских родителей ответили на ряд вопросов о деньгах, выдаваемых своим детям. Результаты исследования показали, что большинство родителей (88%) выдают детям карманные деньги строго по плану. Первые личные деньги (около 1,5 долл. в неделю) появляются у девочек и мальчиков в среднем в возрасте шести с половиной лет. Далее между размером суммы и возрастом ребенка существует почти линейная зависимость — 17-летний британский подросток получал от родителей несколько лет назад примерно 10 долл. в неделю.

В Германии вопрос о количестве карманных денег у детей решен на законодательном уровне. Согласно предписанию ведомства по делам детей и молодежи, ребенку в возрасте до шести лет полагается 50 центов в неделю, 7-летнему — 1,5–2 евро, 10-летнему — 10–12 евро, а в 13 лет — уже 20 евро. Пятнадцатилетний подросток должен получать 25–30 евро в неделю.

Если родители не выдают ребенку деньги по «государственному тарифу», он может подать на них жалобу. Злостная невыплата карманных денег грозит родителям штрафом. Впрочем, эти суммы вполне посильны немецким семьям, ведь на детей в Германии выдают пособие. В итоге этих реформ в середине 2003 года покупательная способность детей и подростков в Германии оценивалась в 7,5 млрд евро в год.

*Евгений Арсеньев*  
31.08.2004

<http://www.7ya.ru/article/Karmannye-dengi/#null>

Полный текст статьи вы можете прочитать в Приложении 5.

### Вопросы для размышления

1. Может ли подобный закон быть принят в России?
2. Если да, то как определить суммы карманных денег?
3. Если нет, то что мешает его принятию?

### Доходы и затраты в Германии

Средний скорректированный на налоги доход немецкой семьи составляет относительно высокую сумму — 28 800 долл. США за последний год. Это седьмой результат в мире, по ВВП на душу населения Германия занимает сейчас приблизительно 22-е место в мире с суммой 41 500 долл.

По уровню доходов Германия достаточно сильно ушла от средних цифр по Европе, обойдя Францию, Бельгию и Швецию, но уступив стране-карлику Люксембургу, нефтяной бездонной бочке Норвегии, налоговому раю Швейцарии, донору китайского экономического чуда Австралии, целеустремленным австрийцам и, конечно, безоговорочному лидеру США.

В Германии низкое социальное неравенство в распределении доходов, что говорит о социальной направленности экономики в целом и защите бедных слоев населения.

Итоговое финансовое состояние среднестатистической немецкой семьи оценивается в 45 000 долл., при этом по возможности накопить деньги немецкие семьи уступают жителям Франции, Израиля, Италии, Великобритании и некоторых других стран, где чистые доходы ниже, чем в Германии, и это несмотря на то, что немцы заслужили образ самых экономных, а согласно злым языкам даже скупых людей. Тем не менее статистика говорит о том, что это неправда, и немцы предстают просто транжирами. Не способствуют накоплению финансовых активов и относительно низкие цены на продукты питания и товары широкого потребления, бесплатное образование и прочие социальные льготы. Не повернется язык

упрекнуть жителей Германии и в отсутствии трудолюбия, местный менталитет направлен на карьеру, личное благосостояние, накопление денег и самое оптимальное использование недвижимости.

*Администратор. 06.10.2013*

*<http://www.uadream.com/tourism/europe/Germany/element.php?ID=92174>*

### **Вопросы, которые можно задать вашему ребёнку и его друзьям**

Как вы обращаетесь с карманными деньгами?

Копите ли вы деньги для крупной покупки?

Копите ли вы деньги на подарки друзьям и близким?

Покупаете ли вы что-то приятелям, чтобы завоевать популярность?

Покупаете ли вы ерунду (по мнению родителей), как только деньги попадают в руки?

Одалживаете ли вы (без возврата) деньги предприимчивому другу?

### **Давайте обсудим эти ситуации и заключим договор.**

Примерный вариант:

#### **ДОГОВОР**

1. Родители обязуются выдавать ... каждый день (неделю, месяц).

2. Если стоимость покупки не превышает ... , её можно совершить самостоятельно.

3. Если стоимость покупки выше ... , её необходимо обсудить с родителями.

4. Если в течение недели (месяца) деньги не тратились, начисляем проценты.

Естественно, что условия своего договора вы определяете сами вместе с ребёнком.

---

- Тема 7. На что семьи тратят деньги

---

**Основные понятия**

Потребности. Потребительская корзина. Обязательные и регулярные расходы. Товары текущего потребления. Товары длительного пользования. Услуги. Сезонные расходы. Нерегулярные расходы.

**Жизненные ситуации**

- Выбор покупки.
- Проезд на транспорте, посещение парикмахерской, химчистки и т. п.
- Снятие показаний счётчиков водоснабжения и электроэнергии, ввод данных в компьютер.
- Обсуждение в семье планов на отдых.
- Сравнение цен на товары в разных магазинах.
- Поиск и покупка товаров в Интернете.
- Воздействие рекламы.
- Участие в промоакции.
- Получение бонусов, наклеек и т.п.

**Компетенции**

- Составлять потребительскую корзину с помощью учителя или родителей на условном примере.
- Описывать направления расходов семьи.
- Классифицировать виды благ, относить товары и услуги к различным группам.
- Объяснять, что влияет на намерения людей совершать покупки.
- Сравнить и оценивать виды рекламы.
- Обсуждать воздействие рекламы и промоакций на принятие решений о покупке.
- Объяснять причины, по которым люди делают сбережения.
- Описывать формы сбережений.
- Объяснять, при каких условиях можно одалживать деньги.
- Составлять собственный план расходов.

## Игра «ТЫ СЕГОДНЯ ГЛАВНЫЙ»

Конечно, ребёнок не может постоянно принимать участие в покупке продуктов и других необходимых товаров, но иметь представление о процессе покупки и ценах ему необходимо. Конечно, он часто заходит с вами в магазины, но при этом исполняет роль зрителя. Попробуйте иногда сделать его ответственным за это мероприятие. Для этого он должен:

1. Обсудить с человеком, который занимается приготовлением пищи, что он собирается готовить.
2. Составить список продуктов, которые для этого необходимы.
3. Спросить у других членов семьи об их потребностях. Возможно, кому-то необходимо купить лекарство, кому-то карандаши и т. п.
4. Дополнить список покупок.
5. Пойти с кем-то из взрослых в магазин.
6. Выбрать товары по списку.
7. В кассе оплатить покупки и проверить чеки.

Вашему ребёнку может быть предложено выполнить дома некоторые из следующих заданий. Ознакомьтесь с их содержанием и примите, пожалуйста, участие в их выполнении.

## ЗАДАНИЯ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

### Мини-исследования

#### 1. Покупки

Составьте с помощью родителей список продуктов, которые надо купить для завтрака семьи из четырёх человек, узнайте цены и определите стоимость покупки.

#### 2. «География цен»

Выберите 5 продуктов, которые есть в каждом магазине.

*Первый вариант:*

Выберите 3–4 магазина, в которых ваша семья регулярно совершает покупки. Заведите блокнот. В течение 2–3 недель по-

следите за ценами, полученную информацию вносите в таблицу, например:

МАГАЗИН	«Ашан»	«Мой магазин»	«Перекрёсток»	Гастроном около дома
Дата	10.10	12.10	09.10	14.10
Молоко «Простоквашино»	50 р.			
Нарезной батон				
Яблоки «Гольден»				
Курица				
Шоколад «Алёнка»				

*Второй вариант:*

Поиск и сравнение цен в интернет-магазинах, например по адресам:

- <http://giperdostavka.ru/>
- <http://www.utkonos.ru/>
- <http://www.7cont.ru/>
- <http://productorg.ru/>
- <http://www.smed.ru/>

### 3. Шарлотка

Для простого пирога шарлотки нужны следующие продукты: 3 больших кислых яблока, 1 стакан муки, 1 стакан сахара, 3 яйца и немного корицы. Рассчитайте, сколько будет стоить одна порция пирога, если его собираются съесть 6 человек. Для этого необходимо узнать цены продуктов и вес каждого из них.

### 4. Что, где и почём?

Посмотрите, как расположены товары в супермаркетах. Объясните, почему они так расположены. Работу оформите в виде доклада.



## ТВОРЧЕСКАЯ РАБОТА

### Диаграмма связей «Чёрный день»

1. Почему люди откладывают деньги на «чёрный день»? Выясните, что разные люди понимают под этим выражением.
2. Подберите иллюстрации для этих ситуаций.
3. Проведите опрос родственников и знакомых: в какой форме люди предпочитают делать сбережения и почему.
4. Постройте диаграмму связей на листе формата А3.

### Диаграмма связей «Почему мы делаем покупки?»

1. На какие группы можно разделить покупки?
2. Какие покупки совершаются постоянно? Почему?
3. Бывают ли неожиданные покупки? Что заставляет их делать?
4. Подберите иллюстрации для этих ситуаций.
5. Проведите опрос родственников и знакомых: как они принимают решения о покупках?
6. Постройте диаграмму связей на листе формата А3.

### Мини-проект

Составить собственный план расходов на месяц.

### Исследование: дети и реклама

Уверены ли вы в том, что реклама не провоцирует вас на покупки и не влияет на ваши расходы?

#### Дети и реклама: зарубежный взгляд на проблему

*Лариса Ефимова, РГСУ, к.ю.н.*

Европейский взгляд на рекламу для детей

В Швеции и Норвегии при одобрении большинства населения реклама для детей до 12 лет считается недопустимой и запрещена.

Во Франции реклама рассматривается как часть подготовки детей к будущей жизни в потребительском обществе. В Греции действует запрет на рекламу игрушек с 7:00 до 22:00, кроме того, полностью запрещена реклама военных игрушек. А в некоторых странах Европы запрещено спонсорство детских передач, распространение рекламы, предназначенной для детей до 12 лет, и размещение рекламы за 5 минут до и после трансляции детских передач.

В Великобритании ограничения затрагивают рекламу, которая может оказывать вредное воздействие на физическое, психическое здоровье и нравственность детей или которая использует свойственную детям доверчивость. Реклама не должна призывать детей приобретать рекламируемый продукт.

#### США

Исследования показали, что дети в возрасте до 8 лет не в состоянии критически воспринимать телевизионные рекламные сообщения и склонны считать подобные сообщения полезными, точными и беспристрастными. Это может, например, формировать нездоровые привычки в еде, что стало очевидным в результате наблюдаемой в США эпидемии ожирения среди детей. По этим причинам рабочая группа Американской ассоциации психологов (American Psychological Association — APA) рекомендует запретить рекламу, предназначенную для детей до 8 лет.

#### Особенности российского рынка рекламы

Первоначально при разработке и принятии первого российского Федерального закона «О рекламе» от 18 июля 1995 года № 108-ФЗ законодатели придерживались точки зрения, что размещение рекламы в детских программах оказывает вредное воздействие на детей, поэтому такая реклама не допуска-

лась. Однако под давлением руководства телерадиокомпаний и производителей детских передач, утверждавших, что без рекламы невозможно обеспечить финансирование вещания для детей, в новый Закон от 13 марта 2006 года № 38-ФЗ была введена статья 6 «Защита несовершеннолетних в рекламе». Согласно этой статье «в целях защиты несовершеннолетних от злоупотреблений их доверием и недостатком опыта в рекламе не допускаются:

1. дискредитация родителей и воспитателей, подрыв доверия к ним у несовершеннолетних;
2. побуждение несовершеннолетних к тому, чтобы они убедили родителей или других лиц приобрести рекламируемый товар;
3. создание у несовершеннолетних искаженного представления о доступности товара для семьи с любым уровнем дохода;
4. создание у несовершеннолетних впечатления о том, что обладание рекламируемым товаром ставит их в предпочтительное положение перед их сверстниками;
5. формирование комплекса неполноценности у несовершеннолетних, не обладающих рекламируемым товаром;
6. показ несовершеннолетних в опасных ситуациях;
7. преуменьшение уровня необходимых для использования рекламируемого товара навыков у несовершеннолетних той возрастной группы, для которой этот товар предназначен;
8. формирование у несовершеннолетних комплекса неполноценности, связанного с их внешней непривлекательностью».

*Журнал «Broadcasting. Телевидение и радиовещание». #5. 2008*

*<http://www.broadcasting.ru/articles2/humanit/deti-i-reklama>*

## • Тема 8. Как правильно планировать семейный бюджет

### Компетенции

- Составлять семейный бюджет на условных примерах.
- Сравнить доходы и расходы и принимать решения.
- Объяснять, что взять деньги займы можно у знакомых и в банке.
- Обсуждать в семье покупки товаров в кредит.
- Участвовать в обсуждении семейного бюджета.

### Игра «СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ»

Ваша задача — составить годовой бюджет, фиксируя ежемесячные доходы и расходы. В зависимости от времени, которым вы располагаете, выберите режим игры. Самый короткий вариант — 12 дней, где каждый день равен месяцу. Заведите папку с файлами или папку в компьютере. Придумайте имена и фамилию членам семьи. Нарисуйте их портреты или найдите картинки, поместите их на первой странице. Следующие 12 страниц — бюджеты месяца. На последней, 14-й странице — сводная таблица годового бюджета.

Ниже приведены:

- регулярные доходы;
- регулярные расходы;
- события.

Ежемесячно (каждый день) вы записываете регулярные доходы и расходы, а также доходы и расходы, связанные с событиями. События месяца определяются следующим образом: вы случайным образом выбираете два номера из 24, например, с помощью карточек, после внесения их в бюджет номера надо вычеркнуть, дважды события не повторяются. Одни события, например ремонт машины, не принять нельзя. Другие можно отменить или скорректировать сумму, выбрав что-то дешевле или дороже в зависимости от состояния вашего бюджета. Не забудьте, что в этой семье принято отмечать дни рождения и дарить

подарки, стоимость которых вы определите сами. Мечты могут сбываться, а могут и не сбываться!

	День рождения	Занятия	Мечта
Папа	10 сентября	Тренажёрный зал	Велосипед — 60 тыс. р. Новая стереосистема в машину — 25 тыс. р.
Мама	15 декабря	Курсы иностранных языков (январь — июнь)	Шуба — 80 тыс. р. Серёжки с бриллиантами — 30 тыс. р.
Сын 14 лет	25 августа	Плавание Подготовительные курсы	Новый планшет — 25 тыс. р. Поездка с классом за границу — 30 тыс. р.
Дочь 8 лет	30 марта	Бальные танцы	Телевизор в свою комнату — 20 тыс. р. Ролики — 15 тыс. р.

### Регулярные доходы и собственность

- Зарплата после уплаты налогов: папа — 120 тыс. р., мама — 60 тыс. р. В декабре папа получает 13-ю зарплату.
- Вклад в банке — 1 500 тыс. р., процентная ставка — 10%.
- 100 акций по 1 тыс. р.
- Собственность: трёхкомнатная квартира, машина, земельный участок, собака.

### !!! Вопрос: для вас собака — это собственность или член семьи?

### Расходы:

- Ежедневные расходы на продукты, транспорт, обеды в школе и на работе — 2 тыс. р.

- Средние расходы в месяц на одежду, обувь, книги, журналы и пр. — 15 тыс. р.
- Карманные деньги на неделю: сын — 700 р., дочь — 300 р.
- Коммунальные услуги (плата за квартиру, включая добровольное страхование, электроэнергию, телефон, Интернет) — 10 тыс. р. в месяц.
- Развлечения — не более 15 тыс. р. в месяц.
- Танцы — 8 тыс. р. в месяц.
- Плавание — 8 тыс. р. в месяц.
- Курсы иностранных языков — 6 тыс. р. в месяц.
- Тренажёрный зал — 15 тыс. р. в год.
- ОСАГО — 15 тыс. р. в год.
- Налог на владельцев транспортных средств — 10 тыс. р. в год.
- Новый год на даче с друзьями — 30 тыс. р.
- Летний отпуск для всей семьи — 300 тыс. р.

### **События:**

1. Папа получил премию 100 тыс. р.
2. Ремонт в комнате сына — 150 тыс. р.
3. Сын выиграл соревнования по плаванию и получил приз 10 тыс. р.
4. Сбор денег на нужды класса — по 5 тыс. р. каждому из детей.
5. Плата за участие в конкурсе — 5 тыс. р.
6. Папа в темноте не заметил яму и повредил колесо — замена колеса с ремонтом — 25 тыс. р.
7. Мама приняла участие в проекте и получила 150 тыс. р.
8. На собаку напала бродячая собака, операция и уколы — 20 тыс. р.
9. Врач порекомендовал сыну массаж — 10 тыс. р.
10. Годовщина свадьбы родителей — 20 тыс. р.
11. Сломалась стиральная машина, новая стоит 15 тыс. р.
12. Дочь попросила купить лотерейный билет и выиграла 1 тыс. р.
13. Дочь нашла потерявшуюся чужую собаку и получила вознаграждение 1 тыс. р.
14. Друзья пригласили всю семью на новоселье. Подарок — 10 тыс. р.
15. Выплатили дивиденды — 150 р. на акцию.
16. Купили ноутбук — 30 тыс. р.
17. У мамы украли деньги — 10 тыс. р.
18. Продали участок за 500 тыс. р.

19. Взнос за участие в выставке собак — 3 тыс. р.
20. Продали пианино, на котором никто не играет — 10 тыс. р.
21. Мама заболела — лекарства 6 тыс. р.
22. Сын в июне устроился на работу курьером и заработал 15 тыс. р.
23. В банке начислили проценты.
24. Дочери нужно платье для конкурса — 10 тыс. р.

---

### ● Рекомендуемая литература

---

1. *Бродель Ф.* Материальная цивилизация, экономика и капитализм. XV—XVIII вв.: В 3 т. — М.: Весь мир, 2006.
2. *Карасев Д.* Менялы. История банковского дела // Мир денег. 2002. Март — апр. <http://www.mirdeneg.com/rus/mworld/archives/magazine/article/204/>
3. *Чиркова Е.В.* Финансовая пропаганда, или Голый инвестор ООО «Кейс». — М., 2010.

---

### ● Интернет-источники

---

1. Сайт «Методическая копилка учителя, воспитателя, родителя» — <http://zanimatika.narod.ru/>
2. Сайт «Интеллект-карты. Тренинг эффективного мышления» — <http://www.mind-map.ru>  
Сайт посвящён истории, философии, технике создания и применения интеллект-карт (mind-map, карты разума, карты мышления, ментальные карты, диаграммы связей).
3. Сайт тренингового центра «Стимул» — <http://www.stimul.biz/ru/lib/mindmap/economic/>  
Сайт посвящён разработке интеллект-карт, содержит галерею карт, созданных на компьютере и вручную, в том числе по экономике.

4. Метод «дерево решений» — <http://www.forex4.info/index.php/finrisk/46-uprisk/186-metodderresh>

5. Сайт «Тостер»: Как построить дерево решений — <http://toster.ru/q/23959>

6. Портал для счастливых нижегородских родителей «НН Мама»: Тренинг мозгового штурма — <http://www.nnmama.ru/content/evolution/Methods/tamberg4>

### **Актуальная информация, статистика**

1. Сайт Федеральной службы государственной статистики — <http://www.gks.ru/>

2. Сайт Пенсионного фонда России — <http://www.pfrf.ru/>

3. Сайт «История денег» — <http://pro.lenta.ru/money>

4. «Достаток.ру» — сайт по основам финансовой грамотности <http://www.dostatok.ru>

5. Журнал «Работа и зарплата» — <http://zarplata-i-rabota.ru/zhurnal-rabota-i-zarplata>

6. Портал «Профорентир», «Мир профессий» — [http://www.cls-kuntsevo.ru/portal\\_proforientir/mir\\_professii\\_news\\_prof.php](http://www.cls-kuntsevo.ru/portal_proforientir/mir_professii_news_prof.php)

7. JobFair.ru — карьерный проект по поиску вакансий и работы для студентов и молодёжи, ярмаркам вакансий, стажировкам выпускников и составлению резюме. Статья «Новые профессии XXI века» — <http://www.jobfair.ru/articles/102>

8. Сайт «Всё о пособиях» — <http://subsidi.net/>

9. Сайт «Всё о страховании» — <http://www.o-strahovanie.ru/vidi-strahovaniya.php>

10. Сайт «Деловая жизнь» — <http://bs-life.ru/>

11. Сайт «Форекс» — <http://www.forex4.info/>

### **Детские обмены**

1. Сайт «Мамин интерес» / Обмен игрушками — игра ребёнка или проблема родителей? — <http://www.mamininteres.ru/vzaimootnosheniya/otnosheniya-s-rebenkom/obmen-igrushkami>

2. Сайт «Семья, дети, образование, красота и здоровье, досуг...» / Можно ли разрешать ребёнку носить игрушки в школу? — [http://finmonster.ru/index.php?option=com\\_content&task=view&id=1180&Itemid=25](http://finmonster.ru/index.php?option=com_content&task=view&id=1180&Itemid=25)



3. Сайт о детях для мамы и папы / Первоклассник обменивается игрушками, вещами — <http://rebenochek.com/2012/02/pervoklassnik-obmenivaetsya-igrushkami-veshhami/>

4. Ярмарка старых игрушек — <http://www.grinvich.com/stock/311/>

5. Информационный городской портал «Одесская жизнь» / Одеситы обмениваются игрушками — [http://www.ukr.net/news/odessity\\_obmenivajutsja\\_igrushkami-24119361-1.html](http://www.ukr.net/news/odessity_obmenivajutsja_igrushkami-24119361-1.html)

6. Сайт «Обмен игрушками» — <http://www.obmen-igrushkami.ru/>

### **Карманные деньги**

1. Сайт «Семья. 7я.ру» / Карманные деньги — <http://www.7ya.ru/article/Karmannye-dengi/>

2. Журнал «Нескучный сад» / Дети и деньги: сколько давать на карманные расходы — <http://www.nsad.ru/articles/deti-i-dengi-skolko-davat-na-karmannye-rashody>

3. Журнал «Нескучный сад» / Дети и деньги: как научить подростка тратить и зарабатывать — а. <http://www.nsad.ru/articles/deti-i-dengi-kak-nauchit-podrostka-tratit-zarabatyvat>

4. Журнал «Нескучный сад» / Дети и деньги. Деньги, как и спички, не игрушка — <http://www.nsad.ru/articles/deti-i-dengi>

5. Сайт «Кредит.Отзыв.RU» / Карманные деньги для подростков — <http://kredit-otziv.ru/dengi-i-podrostki/>

6. Журнал WomanAdvice / Карманные деньги — <http://womanadvice.ru/karmannye-dengi>


7. Сайт «Жизнята» / Карманные деньги детям — <http://giznyata.ru/razvitie/karmannye-rashody-rebenka>

8. Сайт «Фонтанка.Ру» / Карманные деньги для ребёнка — <http://www.fontanka.ru/2012/02/03/103/>

### **Семейный бюджет**

1. Сайт «Семья. 7я.ру» / Как вырастить «денежное дерево»? — <http://www.7ya.ru/article/Kak-vyrastit-denezhnoe-derevo/>

2. Сайт «MoneyTracker — Домашняя бухгалтерия» / Семейные расходы и доходы: выбираем статьи бюджета — [http://www.dominsoft.ru/articles\\_temp.php?p=artdb1](http://www.dominsoft.ru/articles_temp.php?p=artdb1)



3. Сайт «Семейный бюджет» / Family budget in schedules and tables / Семейный бюджет — <http://www.family-budget.su/en/structura/family-budget-schedules-tables>

4. Сайт «Pillarmony» / Составляем таблицу семейного бюджета — [http://pillarmony.narod.ru/art\\_plan/tabl\\_budz.html](http://pillarmony.narod.ru/art_plan/tabl_budz.html)

### **Калькуляторы и сравнение условий банковских вкладов**

1. <http://uslugi.yandex.ru/banki/deposits/>

2. <http://www.banki.ru/products/deposits/>

3. <http://www.sravni.ru/vklady/>

4. <http://www.calc.ru/valutnyj-kalkulyator.html>

### **Банковские услуги для детей**

1. Сайт «Forpress.ru» / Новая тенденция на рынке финансовых услуг — банковская карта для детей — <http://www.forpress.ru/release/19018/>

2. Сайт «Банки.ру» / Детский банкинг — <http://bankir.ru/publikacii/s/detskii-banking-10001281/>

3. Сайт «Банки.ру» / Детские долги — <http://www.banki.ru/news/daytheme/?id=3959932>

### **Дети и реклама**

1. Сайт «Advertology.Ru» / Что нельзя рекламировать за рубежом — <http://www.advertology.ru/article81828.htm>

2. Сайт журнала «Broadcasting. Телевидение и радиовещание» / Дети и реклама — <http://www.broadcasting.ru/articles2/humanit/deti-i-reklama>

3. Сайт «Unlib.ru» / Реклама, которая вас убивает — [http://www.uhlib.ru/zdorove/reklama\\_kotoraja\\_vas\\_ubivaet/p4.php](http://www.uhlib.ru/zdorove/reklama_kotoraja_vas_ubivaet/p4.php)

4. Сайт «Эхо Москвы» / 10 причин запретить детскую рекламу — [http://www.echo.msk.ru/blog/fritz\\_morgen/1007284-echo/](http://www.echo.msk.ru/blog/fritz_morgen/1007284-echo/)

---

- **Приложения**

---

*Приложение 1***ОБМЕНЫ****Обмен игрушками — игра ребёнка или проблема родителей?**

Очень часто родители сталкиваются с самыми разными проблемами во взаимоотношениях их ребенка с другими детьми. Обычно это проявляется в садике, когда ребенок идет на контакт со сверстниками. Единственный предмет собственности детей этого возраста — личные вещи и игрушки. Как раз они и становятся причиной разногласий и конфликтов в столь раннем возрасте. Некоторые дети в данной ситуации выступают в роли собственника, который и свои игрушки никому не даст, и чужие отберет. Скромные дети всегда готовы расстаться со своей игрушкой при первой же возможности. Теперь-то вы знаете, кому достаются игрушки вашего доброго «тихони».

Однако многие родители переживают по поводу того, что их дети обмениваются своими игрушками с друзьями, причем очень часто навсегда. Вы должны понять, что это полбеда, даже если вас волнует материальная сторона вопроса. По крайней мере, вы должны радоваться тому, что ваш ребенок способен адекватно вести себя в этой ситуации. Наиболее часто бартер происходит у девочек, которые любят обмениваться косметикой и куклами. Как и в любом возрасте, любая косметика, в том числе косметика для детей, должна быть индивидуальной, поэтому стоит объяснить своей дочери, что так делать нельзя, а лучше разрешать пользоваться ею только дома.

В любом случае ребенку в дошкольном возрасте еще рано распоряжаться своей собственностью, купленной на деньги родителей. Если вы считаете, что бартер, который вновь и вновь осуществляет ребенок, неравноценен, следует поговорить с ним. Кто знает, может, он всего лишь идет на поводу у своего друга, который рад отдать свою дешевую или старую игрушку в обмен на новую, красивую и дорогую. Тогда тут ничего

не остается делать, как запретить ребенку меняться конкретно с этим человеком. А может быть, ваш ребенок сам затеял неравноценный обмен, в результате чего ему досталась плохая или дешевая игрушка именно по его желанию? Объяснять что-либо тут не стоит, ведь на деле получается так: раз ребенок обменялся именно таким образом, значит, его устраивает эта игрушка и даже нравится ему. В такой ситуации единственным верным решением будет запрет на вынос из дома дорогих игрушек. Впрочем, можно просто не покупать своим детям такие игрушки, которые будет жалко сломать или отдать. В этом возрасте ребенка мало волнует цена, поэтому доказывать ему что-то с материальной точки зрения будет абсолютно бессмысленно.

Источник: <http://www.mamininteres.ru/vzaimootnosheniya/otnosheniya-s-rebenkom/obmen-igrushkami>

Приложение 2

## ПОИГРАЕМ В БАНК

44



Дата	Приход	Расход	Остаток	Отметка Банка

Приложение 3

## ДЕТСКИЙ БАНКИНГ


24.02.2012

Владислав Лейбов

Банки в России редко уделяют должное внимание повышению финансовой грамотности детей и подростков.

Это можно объяснить не только нежеланием, но часто и неумением банков работать с необычной, а иногда и весьма капризной клиентурой. Ведь тут нужны не просто банковские специалисты, а люди, желающие и умеющие работать с детьми.

В России дети и подростки, по сложившейся традиции, гораздо позже, чем в западных странах, начинают зарабатывать сами, и в их распоряжении чаще всего находятся только карманные деньги, выданные родителями.



Впрочем, часто и сами родители не знают, как научить детей правильно обращаться с деньгами. А между тем психологи рекомендуют учить этому детей уже с самого раннего возраста. Так, с 6–7 лет ребенку уже можно выдавать деньги на карманные расходы, с 8 лет он может планировать свой небольшой личный бюджет. В младшем подростковом возрасте он может принимать участие в планировании семейного бюджета, а в среднем и старшем — сам распоряжаться частью семейного бюджета, начать работать и получать собственный доход.

### **Зарубежный опыт**

Во многих странах — США, Великобритании, Германии — приобщение детей к понятию денег, их накоплению и тратам родители из «среднего класса» начинают уже с 3–5 лет.

В этом им немалую помощь оказывают банки, уделяющие оказанию услуг для детей и подростков повышенное внимание. Еще в 1987 году в США, в Денвере, штат Колорадо, был создан Young Americans Bank, единственный в мире банк, предлагающий услуги только для детей и молодежи до 21 года. А с 2001 года в Индии для детей был учрежден Children`s Development Bank, в котором и клиентами, и сотрудниками стали сами дети.

Да и в обычных банках дети и подростки являются желанными клиентами. Ведь первые детские воспоминания остаются с нами надолго. И открыв с родителями счет на 10 долл., подросток затем будет знать, в какой банк ему принести свои взрослые сбережения.

В СССР Сбербанк тоже не отставал от мировых тенденций и начал принимать детские вклады на детей старше 16 лет еще в далеком 1988 году. Но эта история по причине гиперинфляции в России начала 1990-х и одностороннего снижения ставок банком закончилась весьма печально.

### **Закон разрешает**

В России по действующему законодательству детям и подросткам можно оказывать множество видов банковских услуг.

Согласно статье 21 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) полная дееспособность россиян наступает с 18-летнего возраста, что позволяет по достижении этого возраста самостоятельно и в полном объеме пользоваться услугами банков.

Дееспособность несовершеннолетних ограничена. Дети в возрасте от 6 до 14 лет согласно статье 28 Гражданского кодекса России вправе самостоятельно совершать мелкие сделки (например, покупки в магазинах, оплату услуг и т.п.), сделки по распоряжению средствами, предоставленными родителями или опекунами, а также с согласия последних третьим лицом. Все остальные сделки проводятся от их имени только родителями, усыновителями или опекунами.

Эта категория маленьких россиян уже может самостоятельно оплачивать своей банковской картой, привязанной к счету карты родителя, услуги или покупки в магазинах. Также родители могут открыть на них банковский вклад.

В возрасте от 14 до 18 лет согласно статье 26 Гражданского кодекса подростки также могут совершать сделки с письменного согласия родителей, усыновителей или попечителей. Однако распоряжаться полученным ими доходом (заработком, стипендией и т.п.), совершать мелкие бытовые сделки, а также вносить вклады в кредитные учреждения и распоряжаться ими они могут самостоятельно. В этом возрасте подросток может открыть вклад и распоряжаться им. Но если депозит для него открыли родители, то распоряжаться им подростки смогут только с разрешения родителей. Также подростки могут самостоятельно получать дебетовые банковские карты.

Как видим, законодательных препятствий для оказания разнообразных банковских услуг детям и подросткам нет. Зато в реальности есть дополнительные ограничения на услуги, налагаемые конкретными российскими банками по соображениям минимизации рисков или нежелания ради небольшого дохода расширять перечень оказываемых услуг.

В результате каждый российский банк по-своему формулирует условия банковских продуктов для детей и подростков. А многие виды банковских услуг детям и подросткам, например выдача кредитных карт, в России практически не встречаются. В основном предлагается привлечение детских вкладов и выдача дебетовых банковских карт.

Впрочем, Сбербанк недавно в рамках проекта «Респект от Сбербанка» заявил о возможности предоставления подросткам образовательных кредитов.

## Детские вклады в российских банках

Так называемые детские вклады могут открывать родители или опекуны в пользу ребенка, при этом распоряжаться деньгами со вклада ребенок сможет по достижении 14-летнего возраста, обычно с рядом установленных банком ограничений, действующих до достижения подростком 18 лет. При открытии вклада требуются паспорт родителя и свидетельство о рождении или паспорт ребенка.

Такие вклады родители открывают не только для того, чтобы накопить определенную сумму к совершеннолетию ребенка, но и на случай возможного развода супругов.

Например, Альфа-банк дает возможность открыть пополняемый вклад «Детский» на ребенка младше 14 лет как часть пакета премиальных услуг «А-Клуб». Срок вклада от 1 года до 3 лет с возможностью автоматической пролонгации. С 14 лет ребенок может самостоятельно распоряжаться вкладом. Сумма первоначального взноса в рублях должна составлять от 1,5 млн р., а в валюте — от 50 тыс. долл. или евро. С 14 лет ребенок может сам открыть такой вклад, но в присутствии родителя или опекуна.

Банк «Возрождение» предлагает возможность открыть несколько видов вкладов из продуктовой линейки — «Зимние узоры», «Возрождение — Доходный» и «Возрождение — Мультивалютный» — как вклады на третье лицо на детей до 14 лет. Для этого необходимы свидетельство о рождении ребенка либо данные его паспорта, если ребенку уже исполнилось 14 лет. Несовершеннолетний, на имя которого открыт вклад, может вступить в права вкладчика по достижении 14 лет, но все операции по вкладу с 14 до 18 лет могут совершаться им только с письменного согласия родителя или опекуна.

Банк «Зенит» предлагает открыть вклад «Детский» в пользу третьего лица — близкого родственника (ребенок, брат, сестра, племянник и т.п.), не достигшего 18 лет. Вклад можно открыть в рублях, долларах или евро. Срок вклада от 6 месяцев до 2 лет, предусмотрены пополнение вклада и его автоматическая пролонгация. Для открытия вклада необходимы паспорт вкладчика, а также паспорт или свидетельство о рождении ребенка.

МДМ-банк предлагает открыть вклад «МДМ — Детский» в рублях, долларах или евро на имя ребенка в возрасте до 14 лет его законными



представителями (мать, отец, опекун), самим ребенком в возрасте от 14 до 18 лет или в пользу ребенка в возрасте до 18 лет любым третьим лицом. Срок вклада от 1 до 3 лет, предусмотрена автопродлонгация договора на действующих в момент продлонгации условиях, вклад пополняемый.

Россельхозбанк предлагает открыть детский вклад «Агро-Дебют» в рублях, долларах или евро на срок 5 лет. Вклад пополняемый, автопродлонгация предусмотрена на тот же срок по ставке, действующей в банке на момент продлонгации вклада при условии, что вкладчик еще не достиг 18-летнего возраста.

ЮниКредит-банк предлагает вклад «В пользу ребенка». Он открывается на срок от 1 года до 18 лет, предусмотрена возможность пополнения вклада. Вклад можно снять без потери начисленных процентов по истечении трех лет. Валютой вклада могут быть доллары, евро, а на территории Москвы и Московской области — также фунты стерлингов, швейцарские франки и японские иены. Для открытия вклада необходимы паспорт родителя и свидетельство о рождении или паспорт ребенка.


Есть детские вклады и у других банков. При этом они могут быть не выделены специально в продуктовой линейке, а, например, называться просто «вклады на третьих лиц».

### **Банковские карты для детей**

Дебетовые банковские карты для детей и подростков могут выпускаться в виде как дополнительной карты к карте родителя ребенка, так и отдельной карты на ребенка по достижении им определенного возраста.

Подростку с 14 лет уже можно получить собственную карту, для оформления выпуска которой еще необходимы согласие и заявление родителя, но впоследствии пользоваться картой подросток будет сам.

Выпуск карт на детей и подростков осуществляют многие российские банки. Но часто это отдельно нигде не оговаривается, а просто сообщается, например, о возможности выпуска дополнительных банковских карт к основной карте на родственников, достигших определенного возраста.



Чтобы оформить родителю дополнительную карту на ребенка, естественно, нужно иметь собственную карту и обратиться в банк с заявлением о выдаче дополнительной банковской карты, предоставив свидетельство о рождении ребенка или его паспорт. При этом на выпуск как основных, так и дополнительных карт для несовершеннолетних банками все равно накладывается немало дополнительных ограничений.

Например, Альфа-банк выпускает основные и дополнительные банковские карты на детей старше 14 лет, но при этом может потребоваться присутствие родителя или опекуна.

Банк «Возрождение» дает возможность оформить дополнительную банковскую карту к карте родителя на ребенка в возрасте от 6 до 14 лет, а начиная с 14 лет — выпустить на ребенка отдельную карту, при этом необходимо присутствие родителя или опекуна.

Банк Москвы предлагает детям от 14 лет выпуск дополнительных карт к основной карте родителей. Для этого необходимы паспорта ребенка и его родителя, а также письменное одобрение на предоставление карты одним из родителей ребенка...

МДМ-банк предоставляет держателю основной карты банка возможность оформления дополнительной карты ребенку, достигшему 14-летнего возраста. Также на ребенка по достижении 14 лет может быть оформлена основная банковская карта, но при этом необходимо присутствие родителя или опекуна.

Россельхозбанк предлагает открытие банковской карты Visa Instant Issue, MasterCard Instant Issue, Visa Country и MasterCard Country несовершеннолетним лицам, достигшим 10-летнего возраста, в качестве дополнительной к основным картам родителя или опекуна. Основную карту можно открыть только по достижении возраста 18 лет.

Дополнительные карты к основной карте Сбербанка могут быть выданы лицам старше 14 лет на основании заявления держателя карты и лицам старше 10 лет при условии, что они состоят в близком родстве с держателем карты либо находятся на его попечении.

Сбербанк также предлагает оформить дебетовую карту Visa Classic «Молодежная» в рамках проекта «Респект от Сбербанка» клиентам в возрасте от 14 лет.

После прохождения всех формальностей родителям становятся доступны такие удобные формы контроля расходов ребенка по дополнительной карте, как установление лимита расходования средств, СМС-информирование, получение выписки по счету. А в случае утери карты денежные средства на ней легко блокируются и не теряются в отличие от «карманных» денег ребенка. Банковская карта позволяет предоставить ребенку частичную финансовую самостоятельность и при этом быть в курсе его трат. Удобна карта в соответствующей валюте и в зарубежной поездке.

Правда, при выпуске основной карты на подростка у родителей может не получиться так легко и тщательно контролировать расходы подростка, как в случае дополнительной карты.

Кредитные же карты подросткам выдаются пока в очень редких случаях. Если же говорить о покупке на ребенка ценных бумаг для приобщения его к операциям на фондовой бирже, то в России это пока экзотика.

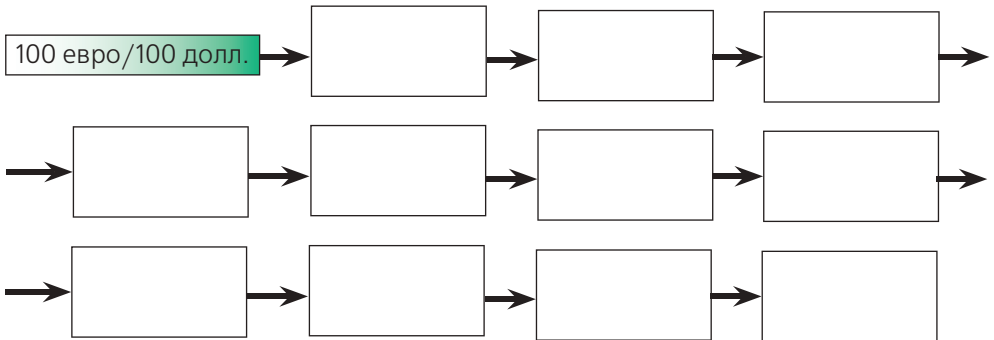
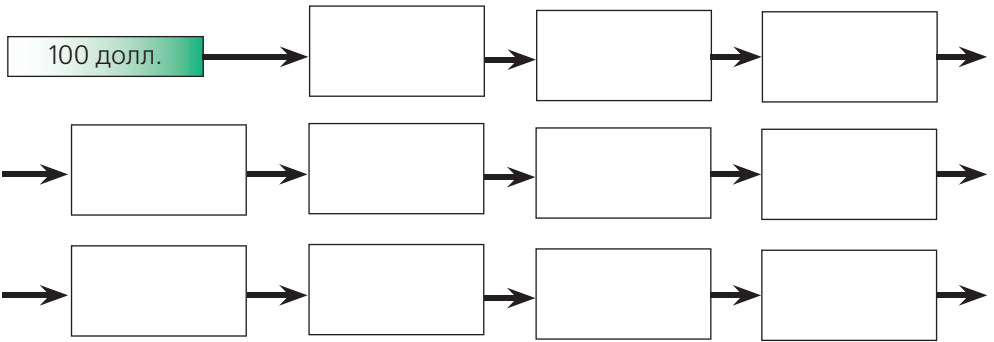
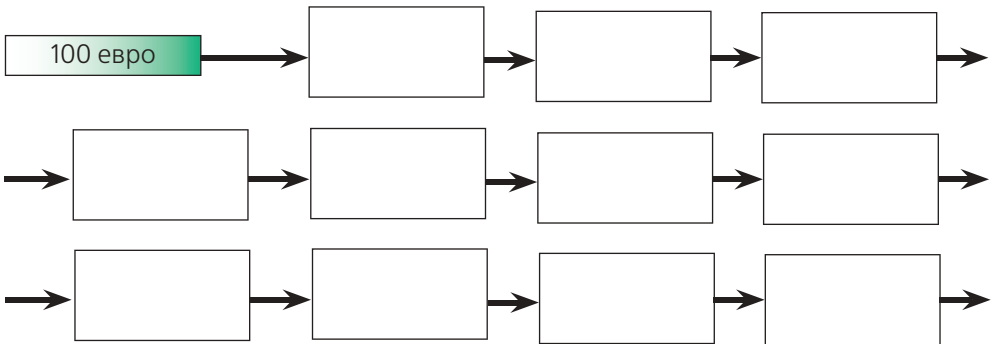
### **Интересные перспективы**

Понятно, что оказание банковских услуг детям не даст банкам быстрого и значительного роста доходов, зато поможет, например, привлечению в банк на обслуживание родителей с доходом выше среднего.

Но дальнейший рост личных доходов подростков может подтолкнуть банки к более широкому и изобретательному предоставлению им банковских услуг как части столь популярного за рубежом семейного банкинга.

Подробнее: <http://bankir.ru/publikacii/s/detskii-banking-10001281/#ixzz2rP5dsklc>

КАЛЕНДАРЬ ВАЛЮТНЫХ КУРСОВ



## КАРМАННЫЕ ДЕНЬГИ

*Евгений Арсеньев*  
*31.08.2004*


Авторы таких бестселлеров, как «Богатый папа, бедный папа», «Чтобы стать миллионером, надо думать, как миллионер», утверждают: хорошие отметки в школе не являются залогом финансового процветания во взрослой жизни. Умение обращаться с деньгами — это совершенно особый навык, который, к счастью, успешно поддается тренировке. Карманные деньги — вот лучший тренажер финансовой самостоятельности для наших детей.

Тема взаимоотношения детей и денег привлекает внимание не только родителей, но и экономистов, и психологов. Как, когда и почему дети должны знакомиться с экономической стороной окружающего их мира? На Западе об этом пишут научные статьи и популярные книги. В последние 40 лет на эту тему неоднократно проводили исследования в США, Англии, Австралии, Канаде, Франции, Германии и Израиле.

Первые результаты, полученные еще в 60-е годы прошлого века разными исследователями, оказались противоречивыми. Одни считали, что отношение детей к деньгам напрямую не связано с тем, были у них карманные средства или нет, другие — что существует положительная связь между «покупательскими навыками» и наличием собственных денег у ребенка. Впоследствии ко второму мнению склонилось большинство голосов.

### **Немного статистики**

Как карманные деньги зависят от ситуации внутри той или иной семьи? Как ни странно, дети, которых выращивает один родитель, получают денег больше, чем их сверстники из обычных, особенно «традиционных», семей, где работает только отец. Если же школьник недоволен слишком маленьким «пособием» от родителей, ему лучше просить при-



бавки у матери, а не у отца. Оказывается, матери легче идут на финансовые уступки детям.

В общем случае европейские родители одобряют, когда дети копят деньги, и не приветствуют, когда их отпрыски берут деньги займы или сами дают их в долг другим детям. Родители, принадлежащие к среднему классу, лучше относятся к понятию «карманные деньги», чем родители из рабочего класса, и начинают приучать детей к управлению личными финансами в более раннем возрасте. Интересно, что в рабочих семьях чаще считается, что мальчикам надо давать больше карманных денег, чем девочкам.

Примерно  $\frac{3}{4}$  европейцев считают, что деньги следует выдавать еженедельно и что следует поощрять детей копить на какие-то покупки, а также начинать работать за деньги в свободное от учебы время. Интересно, что жители Германии рассчитывают на то, что их дети начнут подрабатывать с восьми лет. В то же время британцы полагают, что 10 лет — более подходящий для этого возраст.

Меньше половины родителей поощряют у своих детей денежные пожертвования на благотворительность. Около половины взрослых считают, что за успехи в учебе детям полагаются денежные премии по внутрисемейному тарифу. Эта группа родителей начинает выдавать подобные премии школьникам еще в начальных классах.

Прекращать выдачу карманных денег детям европейцы планируют не раньше, чем их отпрыски закончат получение образования и начнут работать полную рабочую неделю.

Перейдем теперь от статистики к практике. Попробуем предложить вашему вниманию несколько простых советов о том, как организовать денежный поток от вас к вашему ребенку.

### **Когда и как выдавать детям карманные деньги**

- С какого возраста давать ребенку карманные деньги — зависит как от вас, так и от ребенка. Однако не помешает выяснить, есть ли уже карманные деньги у приятелей вашего отпрыска: дети не любят сильно отличаться друг от друга.

- Основная причина, по которой стоит давать детям деньги, состоит в том, что ребенок должен научиться обращаться с деньгами. Лучше всего, если это произойдет в том возрасте, когда вы еще можете как-то влиять на отношения ребенка с финансами.

- Карманные деньги придают детям уверенности в себе. Школьник, который может сам принять решение, что ему купить, начинает чувствовать себя «почти взрослым».

- Иногда, чтобы купить что-то значимое, ребенку приходится ждать, откладывать деньги. Это приучает его к терпению, а также к планированию своих расходов.

- Нередко в семье бывает так мало свободных денег, что карманные деньги для школьника кажутся расточительством. В таких случаях давать ребенку совсем небольшую, символическую сумму лучше, чем не давать ничего. Даже горсть мелких монет дает младшему школьнику ощущение независимости.

- В некоторых семьях обходятся без карманных денег в виде регулярных выплат. Детям просто дают деньги, когда они об этом просят.

### **Надо ли платить детям за помощь по хозяйству?**

Исследователи еще около 20 лет назад установили, что привычка выдавать деньги за помощь по хозяйству обычно характерна для молодых родителей. Они также часто меняют условия договоренностей с ребенком о количестве карманных денег.


Большинство родителей постарше, на наш взгляд, справедливо считают, что какое-то количество денег надо давать детям просто потому, что они являются членами семьи. В то же время предполагается, что дети должны в той или иной мере помогать родителям по хозяйству. Лучше не связывать две эти вещи воедино, а рассматривать их по отдельности. Объяснить этот подход ребенку можно при помощи примерно такой фразы: «Мы помогаем друг другу потому, что мы члены одной семьи. Мы делим и заботы, и приобретения на всех».

На Западе дилемма «платить за помощь по хозяйству или не платить» обычно решается следующим способом: некая фиксированная сумма вручается ребенку регулярно, но он может «заработать» еще немного, если выполнит то или иное поручение, например вымоет родительскую машину или подстрижет газон перед домом.

### **Сколько денег давать ребенку?**

Ответ на этот вопрос зависит от нескольких вещей.

- Какую сумму вы можете выделить сыну или дочери.

- 
- На какие покупки планируется тратить карманные деньги.
  - «По какому курсу» выдают карманные деньги детям в семьях, подобных вашей. Если ваш ребенок будет получать денег намного меньше, чем его приятели в классе, он может почувствовать себя на их фоне менее полноценным. Мы не рассматриваем ситуацию действительной бедности в семье. Во всех остальных случаях карманные деньги не оказывают сколько-нибудь заметного влияния на семейный бюджет. Поэтому без необходимости лучше не создавать у ребенка чувство его «особого положения».
  - Должен ли ребенок из своих карманных денег покупать подарки родителям к праздникам.
  - Обычно чем ребенок старше, тем больше денег ему выдают. В идеальном случае увеличивается и его ответственность за расход этих средств.

### **На что он будет тратить свои деньги?**

Опять-таки это зависит от того, о чем вы с ребенком договоритесь. В начальной школе вы можете, к примеру, условиться, что из карманных денег ребенок будет покупать себе, во-первых, что-нибудь вкусное в школьном буфете; во-вторых, недорогие сувениры и ручки в газетном киоске; в-третьих, откладывать часть суммы в копилку на покупку дорогой игрушки. Если вы будете давать деньги с условием, что школьник потратит их «на ластик, линейку и глазированный сырок», — это, конечно, даст вам ощущение контроля, но вряд ли привьет ребенку ответственность за свои решения. Лучше попробовать смириться со свободой ребенка в пределах 20 р., даже если эти деньги будут потрачены на ерунду, с вашей точки зрения.

В Европе педагогический «мейнстрим» считает, что, когда дети копят деньги, — это хорошо. Родителям полагается всячески это стремление поощрять и стимулировать. Если вам эта идея кажется здоровой, вот совет: за каждые накопленные ребенком, к примеру, 100 р., вносить в его копилку от себя какую-то сумму. Это будет дополнительным стимулом для ребенка.

Вообще с 10 лет, по мнению европейцев, дети должны начинать знакомство с банковской системой, учиться разбираться в видах вкладов, в процентных ставках и т. д. При этом большинство родителей разрешают подросткам заводить собственную дебетную карту с 18 лет.



### **Лишать ли карманных денег за проступки?**

На первый взгляд было бы естественно прекращать выдачу карманных денег, если ребенок плохо себя ведет и должен быть наказан. Например, покупку учебников обычно берут на себя родители. Однако за потерянный учебник можно потребовать у ребенка компенсацию. Можно предложить ему выплатить стоимость книги частями, «в несколько траншей», чтобы он не отдавал сразу все, что у него есть.

А вот полностью лишать виновника денег, возможно, не лучшее решение. Во-первых, есть вероятность того, что ребенок просто разозлится на вас. Во-вторых, он может начать брать деньги в долг у одноклассников или, упаси Бог, попытается стащить деньги из вашего кошелька.


### **Счастье не в деньгах...**

А в их количестве? В общем деньги для детей — хорошее учебное пособие перед взрослой жизнью. Но не стоит переоценивать влияние финансового благополучия на общую удовлетворенность жизнью ребенка. Согласно опросу, проведенному Йоркским университетом среди детей в возрасте от 11 до 15 лет, подростки не чувствуют себя более или менее счастливыми в зависимости от дохода своих родителей. На счастье не влияют ни размер карманных денег, ни родительская зарплата. Что же нужно для счастья детям этого возраста? Банально и просто — любящая семья с братьями и сестрами. Даже если отец потерял работу, то его ребенок-тинейджер, как правило, бывает скорее доволен, чем нет, новыми возможностями домашнего общения.

А вот говорить детям: «Зачем давать тебе больше денег, если ты от этого не станешь счастливее?» — не следует. Они не только не поверят, но и обидятся, пожалуй. Детям (как и взрослым) обычно кажется, что если у них будет чуть больше собственных денег, то все проблемы будут решены. Конечно, проблемы у детей, на взгляд родителей, не слишком серьезные — купить побольше модных вещей, чтобы занять более высокое место в школьной иерархии, — но от этого не менее значимые.

### **Карманные деньги у подростков**

Существует всеобщий закон, по которому подросткам «всегда всего мало». «Мам, мне нужно 100 р., мы с ребятами договорились пойти сегодня в «Макдоналдс». Исследователи утверждают, что подростки окру-



гляют сумму в большую сторону, когда им нужны деньги, но при этом всегда забывают принести сдачу.

Маркетологи знают, что школьники обычно обладают даже большими суммами на карманные расходы, чем их родители. Не случайно индустрия рекламы так серьезно относится к продвижению на рынок «молодежных» товаров — газированных напитков, шоколадных батончиков и прочей необязательной ерунды. Так что переходный возраст у детей — это затратное время для родителей.

Подростки стремятся к независимости. Поэтому для родителей, пока они не утратили свой авторитет, важно успеть научить детей обращаться с деньгами. Если ваш ребенок учится в старших классах, его личные деньги могут включать расходы на развлечения. Может быть, вы позволите ему покупать себе что-то из одежды. Конечно, от первой попытки успеха ждать не приходится, но когда-то начинать все равно придется, не правда ли?

Объясните тинейджеру, что бюджет семьи не резиновый и что деньги «из ниоткуда» не возникают. Поговорите о том, что фирменная этикетка (дизайнерский лейбл) увеличивает стоимость одежды в несколько раз не всегда пропорционально ее качеству. Покажите, что на сэкономленные от покупки более простой одежды деньги можно купить что-то еще или отложить эту сумму «на будущее».

Впрочем, наши слова не так влияют на детей, как наши поступки. Если мы в присутствии ребенка перед друзьями хвастаемся «этим чудесным костюмом от такого-то дизайнера», вряд ли наши призывы к экономии будут иметь вес. Вообще статистика говорит о том, что именно тип финансового поведения родителей (включая такие крайности, как «транжира», «скряга», «шопоголик», «филантроп») определяет отношение к деньгам их отпрысков.

Можно устроить ребенку «испытательный месяц». Выдайте ему сумму, которая должна покрывать расходы на одежду, «подножный корм», мелкие нужды, транспорт, развлечения и мобильник. И предложите самому планировать расходы в течение установленного срока. Выделите специальную тетрадку для учета покупок. И «отпустите поводыря» на какое-то время. Впрочем, хорошо бы за чадом вполглаза присматривать.

### **Первая зарплата**

Деньги, заработанные собственным трудом, у наших детей появляются позже, чем на Западе. Российский старшеклассник в свободное

от школы время скорее будет корпеть над учебниками или заниматься с репетиторами, чем развозить пиццу или стричь соседские газоны. Слишком велика в нашей стране «цена вопроса» поступления в вуз с первой попытки. Поэтому про личные заработки старшеклассников говорить не будем, а перейдем к студентам.

Предположим, наши дети благополучно преодолели экзамены в институт и начали совмещать учебу с работой на неполный день. Настало время принять решение, будет ли заработок тинейджера играть свою роль в семейном бюджете, будем ли мы забирать часть денег «на еду и квартплату» или оставим всю сумму подростку «на развлечения, транспорт и мобильник».

В любом случае полезно помнить: это в общем не наши родительские деньги, эти деньги принадлежат нашему ребенку. Вполне вероятно, что наше чадо пойдет и купит на всю полочку сигарет или компакт-дисков (не самый плохой вариант), а мы никак не сможем это контролировать. Здесь проявятся результаты всего предыдущего воспитания в сочетании с подростковым максимализмом и бунтарским духом. Но мы сделали что могли и теперь будем надеяться, что со временем все стабилизируется.

<http://www.7ya.ru/article/Karmannye-dengi/#null>

Приложение 6

### **Средняя заработная плата в 2013 году в России и мире**

Согласно докладу, представленному Министерством экономического развития РФ, к 2030 году реальные зарплаты россиян вырастут в 2 раза, а пенсии — в 3 раза, таким образом вплотную приблизившись к доходам граждан развитых стран Западной Европы и США. А как же обстоят дела в настоящее время? Чтобы понять это, предлагаем вашему вниманию сравнительную таблицу средней заработной платы в 2013 году в России и других странах мира.

Итак, проанализировав данные, представленные ниже, и сравнив их с предыдущим годом, можно прийти к неутешительному выводу: за последний год ничего не изменилось. Как и прежде, странами с наибольшей средней заработной платой в мире являются США, страны Западной Европы, а

также Япония и Южная Корея. Среди стран СНГ лидирующие позиции, как и раньше, удерживает Россия, на втором месте — Казахстан, на третьем — Азербайджан, на четвертом — Грузия, а Украина по уровню средней заработной платы находится на пятом месте. Небольшие изменения произошли в Беларуси, здесь за последний год средняя заработная плата существенно выросла, но это связано в большей степени со стабилизацией курса белорусского рубля, чем с ростом реальных доходов граждан Беларуси.

#### СРЕДНЯЯ ЗАРПЛАТА В СТРАНАХ МИРА В 2013 ГОДУ

Страна	Среднемесячная зарплата, долл. США
Норвегия	5500
США	4300
Германия	4000
Япония	3900
Греция	2400
Южная Корея	2200
Эстония	1150
Чили	1100
Чехия	1300
Болгария	1000
Россия	900
Казахстан	640
Азербайджан	510
Грузия	420
Украина	390
Беларусь*	320
Киргизстан	230
Таджикистан	120

\*Фактическая средняя заработная плата в Республике Беларусь отличается от официальной.

Что касается средней заработной платы в регионах Российской Федерации, то тенденция к увеличению разрыва между доходами граждан двух мегаполисов — Москвы и Санкт-Петербурга и жителями остальных регионов РФ только усиливается. Исключением по-прежнему остаются только регионы России, которые непосредственно связаны с нефтегазовой отраслью экономики, здесь заметна динамика роста средней заработной платы в 2013 году. Аутсайдерами, как и в прошлом году, остаются республики Северного Кавказа и регионы Нечерноземья.

СРЕДНЯЯ ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА В 2013 ГОДУ ПО РЕГИОНАМ РФ

Субъект Российской Федерации	Среднемесячная зарплата, тыс. р.
<b>Российская Федерация</b>	27,0
<b>Центральный федеральный округ</b>	33,3
Белгородская область	20,1
Брянская область	18,6
Владимирская область	17,7
Воронежская область	18,7
Ивановская область	16,2
Калужская область	21,6
Костромская область	17,3
Курская область	17,5
Липецкая область	19,3
Московская область	30,8
Орловская область	13,3
Рязанская область	16,6
Смоленская область	15,4
Тамбовская область	15,5
Тверская область	16,3

Тульская область	19
Ярославская область	20,2
г. Москва	50,4
<b>Северо-Западный федеральный округ</b>	29,2
Республика Карелия	24,5
Республика Коми	31
Архангельская область	27,8
Ненецкий автономный округ	50,2
Вологодская область	22,2
Калининградская область	22,4
Ленинградская область	26,4
Мурманская область	35,7
Новгородская область	20,4
Псковская область	18,1
г. Санкт-Петербург	33,5
<b>Южный федеральный округ</b>	19,6
Республика Адыгея	16
Республика Калмыкия	14,6
Краснодарский край	20,7
Астраханская область	21,6
Волгоградская область	18,5
Ростовская область	18,2
<b>Северокавказский федеральный округ</b>	15,7
Республика Дагестан	13,5
Республика Ингушетия	16,6
Кабардино-Балкарская Республика	15,2

Карачаево-Черкесская Республика	14,4
Республика Северная Осетия – Алания	14,9
Чеченская Республика	16,1
Ставропольский край	16,6
<b>Приволжский федеральный округ</b>	19,2
Республика Башкортостан	20,6
Республика Марий Эл	15,3
Республика Мордовия	15,5
Республика Татарстан	21,2
Удмуртская Республика	18,3
Чувашская Республика	17
Пермский край	20,8
Кировская область	17,2
Нижегородская область	20,4
Оренбургская область	19,7
Пензенская область	17,6
Самарская область	21,8
Саратовская область	18,1
Ульяновская область	17,3
<b>Уральский федеральный округ</b>	30,6
Курганская область	17
Свердловская область	24,8
Тюменская область	40,8
Ханты-Мансийский автономный округ — Югра	51,4
Ямало-Ненецкий автономный округ	61,6
Челябинская область	22,4

<b>Сибирский федеральный округ</b>	22,4
Республика Алтай	18,6
Республика Бурятия	22,2
Республика Тыва	20,8
Республика Хакасия	23,1
Алтайский край	15,2
Забайкальский край	19,2
Красноярский край	22,6
Иркутская область	25,5
Кемеровская область	12,2
Новосибирская область	12,1
Омская область	22,2
Томская область	26,3
<b>Дальневосточный федеральный округ</b>	31,4
Республика Саха (Якутия)	43,6
Камчатский край	43,0
Приморский край	27,1
Хабаровский край	28,2
Амурская область	28,2
Магаданская область	46,8
Сахалинская область	42,2
Еврейская автономная область	26,8
Чукотский автономный округ	49,8

Источник: Средняя заработная плата в 2013 году в России и мире  
Сайт [bs-life.ru](http://bs-life.ru)

<http://bs-life.ru/rabota/zarplata/srednyaya-zarplata2013.html>