

будьплюсе.рф



# ТВОИ ПЛЮСЫ



Профилактика финансовых рисков  
у подростков, находящихся в трудной  
жизненной ситуации

Брошюра издана в рамках проекта  
«Образовательно-просветительская кампания  
по профилактике финансовых рисков у  
подростков в трудной жизненной ситуации».

Автор и составитель – Анна Кочинева  
Дизайн обложки – Влад Ягненков, дизайн-группа  
“АРТТЕК”  
Верстка – Оксана Данилова

Твои плюсы. Профилактика финансовых рисков  
у подростков, находящихся в трудной жизненной  
ситуации. – М: 2016. – 30 с.

Все права защищены.  
Никакая часть брошюры не может быть воспроизведена в  
какой бы то ни было форме без письменного разрешения  
владельцев авторских прав.

© АНО «Лаборатория социальной рекламы», 2016

© Некоммерческий фонд реструктуризации  
предприятий и развития финансовых институтов, 2016



**ТВОИ  
ПЛЮСЫ**



# ТВОИ ПЛЮСЫ

Вокруг так много красивых и нужных вещей, так много всего хочется иметь – чтобы жить лучше, быть круче, радовать близких.

Но почему-то деньги – как мед у Винни-Пуха: если они есть, то их сразу нет. Вроде бы и не тратил ни на что, а до следующей стипендии не дотянуть. Долг, кредит, еще кредит, долговая яма – и выбраться уже очень трудно...

Ты держишь в руках брошюру, которая поможет лучше разобраться в вопросах, связанных с деньгами: как разумно тратить, как не стать жертвой мошенников, как сберечь деньги для действительно важного.

**ВОСПИТАНИЦА ОДНОГО ИЗ  
ДЕТСКИХ ДОМОВ САНКТ-  
ПЕТЕРБУРГА 17-ЛЕТНЯЯ  
НАТАША В ОДИН МОМЕНТ  
ЛИШИЛАСЬ ВСЕХ СВОИХ  
НАКОПЛЕНИЙ НА БАНКОВСКОЙ  
КАРТЕ. В ОТВЕТ НА SMS ЯКОБИ  
ОТ БАНКА О БЛОКИРОВКЕ ЕЕ  
КАРТЫ ОНА ВЫСЛАЛА PIN-  
КОД. ДЕНЬГИ НЕ УДАЛОСЬ  
ВЕРНУТЬ – ВЕДЬ ПО СУТИ ОНА  
ДОБРОВОЛЬНО ИХ ОТДАЛА.**

Простые советы из этого буклета помогут тебе не попадать в рискованные ситуации, сохранить и приумножить свои средства.

**БУДЬ В ПЛЮСЕ!**



## Я ЗНАЮ, ГДЕ ВЗЯТЬ ДЕНЬГИ

Собственно, есть не так много способов получить деньги: заработать (работа, подработка, стажировка, оказание разовых услуг – уборка, присмотр за детьми и т.д.); получить стипендию; накопить; взять в долг или в кредит. Все остальные способы – свалившееся вдруг наследство, клад, выйти замуж за миллионера, получить Нобелевскую премию – мы учитывать не будем, ладно?

**ЗАРАБОТАТЬ** – единственный способ получать деньги легально, регулярно и гарантированно. Начинать с малого, но с того, что тебе интересно и пригодится для будущей профессии.



Даже имея основную работу или учась на дневном отделении, можно найти подработку: присмотр за детьми, уборка квартир или офисов, набор текстов на компьютере, раздача листовок и т.д. Но не работай без договора!



## #лайфхак

Определи, чем ты мог бы помогать другим за деньги. Зарегистрируйся на [Profi.ru](https://profi.ru) или [Freelance.ru](https://freelance.ru) для поиска клиентов.

Не ищи клиентов на улице или через такие сервисы, как [Avito.ru](https://avito.ru), – там нет гарантий безопасности.

## НАКОПЛЕНИЕ



Не менее пятой части (20%) ежемесячного дохода где-то «теряется», то есть расходуется по мелочам, и ты уже не вспомнишь, на что именно потратил деньги. Планирование бюджета позволяет направлять их на действительно нужные вещи.

Откладывай деньги по чуть-чуть, но регулярно. С каждой стипендии или зарплаты откладывай 5-10% – за год накопится приличная сумма.

#лайфхак

Такие накопления можно сделать автоматическими, зайти в банк и договорись, что определенная сумма от ежемесячного дохода будет списываться на сберегательный счет.



# ДОЛГ ЗАЙМ КРЕДИТ



**ЧТО БЫ НИ ГОВОРИЛОСЬ В РЕКЛАМЕ,  
БЕСПРОЦЕНТНЫХ  
КРЕДИТОВ НЕ БЫВАЕТ!  
ЛУЧШЕ НАКОПИ ДОСТАТОЧНУЮ СУММУ.**

# СРАВНЕНИЕ МИКРОЗАЙМОВ И БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ

Микрозаймы, как и потребительские кредиты, выдаются на любые цели, но процент по ним гораздо выше.

	Микрозайм	Потребительский кредит
Доступная сумма	от 1000 р.	от 20 000 р.
Срок кредитования	от 7 дней	от трех месяцев
Необходимые документы с работы	паспорт	паспорт и справка
Скорость получения	моментально	от 2 дней
Средняя ставка по ссуде (процентов годовых)	около 360 – 730% (1– 2% в день)	около 20%
Если не выплатить	сумма долга будет удваиваться каждые 2-3 месяца	сумма долга будет удваиваться каждые 4-5 лет

#лайфхак

Если решился взять микрозайм, почитай отзывы о выбранной кредитной организации на таких сайтах, как [Banki.ru](http://Banki.ru) или [Ozpp.ru](http://Ozpp.ru)

#лайфхак

Бери в долг или оформляй кредит в той валюте, в которой получаешь основной доход.



## ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ КАРТЫ:



Своевременно погашай долг.



Беди за кредитным лимитом и не позволяй банку увеличивать его без твоего ведома.



Пользуйся средствами на кредитной карте в льготный период (обычно около 50 дней), тогда проценты банку платить не надо.



Не снимай наличные с кредитной карты – за это банк взимает очень высокую комиссию.

## #лайфхак

Выплаты по кредиту не должны превышать 25-30% от постоянного дохода, в противном случае ты просто не сможешь его погасить.

Никогда не соглашайся на просьбы друзей и знакомых оформить кредит на твое имя!



## Я ЗНАЮ, КАК РАСПОРЯЖАТЬСЯ ДЕНЬГАМИ

Записывай свои доходы и расходы. Так ты увидишь, куда уходят деньги, и поймешь, на чем можно сэкономить.

#лайфхак

Установи на телефон одно из бесплатных приложений по учету личных финансов (например, «Расходы ОК», «Кошелек», «Семейный бюджет»).

Сразу после стипендии или зарплаты откладывай нужную сумму на регулярные траты: транспорт, коммунальные платежи, выплаты по кредиту и т.д.

#лайфхак

Отправляясь в магазин, бери с собой список покупок и определенную сумму наличными, которую готов потратить.

Планируй крупные покупки заранее. Запиши, что ты хотел бы купить в этом году, например, новый телефон, стиральную машину, мопед. Распредели покупки на год. Посчитай, сколько денег нужно откладывать, чтобы к определенному моменту сделать покупку. Начинай откладывать.

#лайфхак

Покупай подержанные вещи, например, на [Avito.ru](https://www.avito.ru), или обменивайся вещами, например, на [SwopShop.com](https://www.swopshop.com).

Покупай только то, что действительно нужно.

#лайфхак

Перед покупкой задай себе три вопроса: мне это нужно? Я могу без этого обойтись? Чем я могу это заменить?

Не принимай решение о покупке сразу. Если вещь нужная, вернись за ней на следующий день.



# Я ЗНАЮ, КАК ОБРАЩАТЬСЯ С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ



Нигде не записывай PIN-код и никому его не говори.



Банк никогда не просит сообщать свой PIN-код. Если тебе пришло такое сообщение – это мошенники!



При вводе PIN-кода в банкоматах и при оплате товаров прикрывай клавиатуру рукой.



Как минимум раз в год меняй PIN-код – это делается в банке или по телефону через службу поддержки.



Подключи услугу SMS-уведомлений (даже если она платная) – ты всегда будешь знать обо всех операциях по своей карте.



Знай, сколько стоит годовое обслуживание твоей карты – если слишком много, поменяй тариф.



Снимай деньги только в проверенных банкоматах – лучше только в здании банка.



Снимай деньги по возможности только в банкоматах своего банка, иначе ты заплатишь комиссию.



При утере карты незамедлительно сообщи в банк и заблокируй карту.

#лайфхак

CVC-код (три цифры на обороте) лучше всего запомнить и замазать. Так никто не сможет списать деньги с твоей карты, например, купив что-то через интернет.

#лайфхак

За ежедневные покупки расплачивайся наличными – так ты потратишь меньше! Когда мы не видим «живые» деньги, расстаться с ними проще.





## **Я ЗНАЮ, КАК СОВЕРШАТЬ ПОКУПКИ В ИНТЕРНЕТЕ**

Покупать в Интернете зачастую удобнее, проще и дешевле, чем в обычном магазине. Достаточно знать несколько секретов, чтобы всегда быть в плюсе.



Заведи отдельную банковскую карту для интернет-покупок и оплаты услуг, держи на ней небольшую сумму, пополняй по мере необходимости. Мошенники не доберутся до твоих сбережений на основной карте.



Совершай покупки только в проверенных интернет-магазинах. Не поленись погуглить отзывы о магазине прежде, чем совершить покупку.

#лайфхак

Смотри отзывы о магазинах, например на сайте [Market.yandex.ru](https://market.yandex.ru)



Выбери понравившуюся вещь, посмотри ее в обычном магазине, подержи в руках, проверь, протестируй (если это техника или электроника), примерь (если это одежда или обувь). Запомни фирму-производителя и артикул. Затем поищи эту же вещь в интернет-магазинах, скорее всего, удастся неплохо сэкономить.

## #лайфхак

Сравнивать цены на товары позволяют такие сервисы, как [Market.yandex.ru](https://market.yandex.ru) и [Price.ru](https://price.ru). Там же можно почитать отзывы покупателей о товаре.



Экономь на доставке. Если у интернет-магазина есть пункты самовывоза или склад, не поленись съездить, так ты сэкономишь 200-300, а то и 500 рублей.



Будь осторожен с платежами через SMS на короткие номера, зачастую на сайте не сообщается его реальная стоимость.

## #лайфхак

Проверь реальную стоимость SMS на короткий номер, например, на сайте [Smsnumbers.ru](https://smsnumbers.ru).



Оплачивая услугу через SMS на короткий номер, следи, чтобы сервис автоматически не оформил подписку, иначе с тебя будет еженедельно (ежемесячно) списываться определенная сумма.

## #лайфхак

Посмотреть, на что ты подписан, и отменить подписки можно в личном кабинете на сайте мобильного оператора или в любом магазине своего оператора.



## Я ДУМАЮ О БУДУЩЕМ

Кем ты хочешь быть?  
Представь себя через 5,  
10 лет: какой ты, где  
живешь, где работаешь,  
свою семью, квартиру,  
какие у тебя увлечения,  
друзья. Не бойся мечтать  
– нарисуй в воображении  
как можно подробнее,  
какой должна быть твоя  
жизнь, чтобы ты и твои  
близкие были счастливы.



Составь план личного развития.  
Что нужно для осуществления твоей  
мечты? Чему и где научиться, какие  
книги прочитать, с какими людьми  
познакомиться, где пройти  
стажировку?

## #лайфхак

Попроси успешного взрослого человека, например наставника, помочь тебе в составлении такого плана.



Посчитай, сколько стоит твое развитие: например, курсы иностранного языка, курсы визажиста, необходимые материалы для работы и т.д.

## #лайфхак

Многое из этого можно получить бесплатно. Вместо языковых курсов можно подружиться с иностранным студентом, изучающим русский язык: вместе будет и весело, и полезно.



Смотри на успешных людей в твоей профессиональной области и учись у них. Хочешь быть поваром – подпишись на блоги известных шеф-поваров, дизайнером – смотри сайты лучших из лучших, оттачивай свой вкус.



Получать новые знания можно бесплатно и не выходя из дома. В сети существует огромное количество онлайн-курсов, и это не только лекции, но и возможность выполнять практические задания и получать отклики и советы экспертов.

#лайфхак

На сайте [Udemy.com](https://www.udemy.com) большое число бесплатных курсов на русском языке.



Спорт и здоровый образ жизни – тоже инвестиции в себя. Занятия спортом помогают быть энергичнее, больше успевать.



# КРАТКИЙ СЛОВАРЬ ФИНАНСОВЫХ ТЕРМИНОВ

**СVC-КОД** – трёхзначный код проверки подлинности банковской карты. Как правило, наносится на обратной стороне карты. Лучше всего держать этот код в секрете, чтобы никто другой не смог воспользоваться картой, например, при совершении покупок в Интернете.

**АВТОКРЕДИТ** – специальный кредит на покупку автомобиля. Машина при этом является для банка залогом (гарантией) возврата кредита. Если заемщик перестает платить по кредиту, банк получает право забрать машину.



## **ГРАФИК ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА**

– календарный план внесения обязательных платежей по кредиту (обычно приводится в приложении к договору). Указываются точные даты внесения средств. График погашения кредита включает как возврат основной суммы долга, так и выплаты процентов. При нарушении этих сроков на заемщика налагаются штрафные санкции.

**ДЕБЕТОВАЯ КАРТА** – средство управления банковским счетом, позволяющее оплачивать товары и услуги, снимать наличные средства со счета и проводить некоторые другие операции без посещения отделения банка. Дебетовая карта – один из наиболее распространенных видов банковских карт, которая позволяет осуществить платежи на сумму, не превышающую количества денег на счете. Дебетовую карту можно оформить самостоятельно в том банке, где открыт ваш счет.

**ДЕПОЗИТ** – сумма денег, отдаваемая в банк на определенный срок с целью получения процентов. Как правило, чем больше срок хранения денег в банке, тем выше процент.

**ИНВЕСТИЦИЯ** – приобретение товара или ценной бумаги в расчете на то, что в будущем они будут стоить дороже и их можно будет выгодно продать.

**ИНВЕСТИЦИЯ В СЕБЯ** – вложение денег, времени, сил в собственное развитие, образование.

**ИПОТЕКА** – кредит, полученный под залог недвижимости (квартиры, дома, земли). Живя в купленной в ипотеку квартире, заемщик в течение нескольких лет (это может быть и 20 лет) погашает кредит и выплачивает проценты, пока в конечном счете не становится полноценным владельцем заявленного имущества. Если заемщик не может выплачивать кредит и проценты, банк забирает квартиру.

**КРЕДИТ** – получение денег взаймы под обязательство вернуть сумму кредита и проценты по нему в течение определенного времени. Кредит может быть предоставлен как частным лицом, так и корпорацией, финансовым институтом или правительством.

**КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ** – история каждого, кто хоть раз с 2006 г. обращался за кредитом, хранится в общем банке данных. В досье заемщика содержится информация:

- *Об имеющихся долговых обязательствах, как перед финансовыми учреждениями, так и по судебным решениям, например, по выплате алиментов или возмещению ущерба;*
- *О наличии просроченной задолженности и фактов нарушения своих обязательств и условий кредитного договора;*
- *О запросах кредитной истории банками, что показывает факт обращения за кредитом.*

На основе этой информации банки оценивают надежность и репутацию потенциальных клиентов и принимают решение о выдаче кредита или отказе в нем.

**КРЕДИТНАЯ КАРТА** – банковская карта для совершения покупок и других операций в рамках предоставленного банком кредита (кредитного лимита). Это не собственные средства, а деньги банка, которые нужно будет вернуть вместе с процентами за пользование этими деньгами. В отличие от «традиционных» кредитов (например, потребительских или кредитов на неотложные нужды), которые после одобрения банком выдаются заемщику в полном размере, кредитная карта позволяет использовать не всю сумму выделенного банком кредитного лимита и, соответственно, позволяет платить проценты только за те средства, которые были фактически использованы. Однако процентные ставки по кредитным картам обычно существенно выше, чем по «традиционным» кредитам.

**КРЕДИТНЫЙ ЛИМИТ** – размер утвержденной суммы, доступ к которой получает держатель карты. Устанавливается кредитный лимит в соответствии с надежностью и платежеспособностью

держателя карты. Заемщик в любой момент может взять займы у банка любую сумму, если она (с учетом предыдущих и не возвращенных пока заимствований) не превысит кредитного лимита.

**ЛАЙФХАК** – короткий полезный совет, хитрость, позволяющая быстро и иногда нестандартно решать различные бытовые и жизненные вопросы.

**ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ** – это план доходов и расходов человека за какой-то период времени, например, за месяц.

**МИКРОЗАЙМ** – денежная сумма небольшого размера, выдаваемая под высокую процентную ставку и на короткий срок. Получить займ может практически любой человек в течение часа. Это большой риск для финансовой организации, поэтому она устанавливает высокий процент.

**МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ** – небанковская кредитная организация, предоставляющая

краткосрочные займы в размере не более 1 млн. рублей частным и юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям. Если в кредитном кооперативе можно воспользоваться деньгами других членов этого объединения, то микрофинансовая организация вправе распоряжаться средствами лишь своих учредителей.

**ПИН (PIN)** – персональный идентификационный номер – код (обычно состоит из четырех цифр), необходим для того, чтобы банк мог убедиться, что оплату товаров, работ, услуг, снятие денег в банкомате и т.д. осуществляет именно владелец банковской карты (счета), а не кто-то посторонний. Поэтому этот код стоит хранить в секрете и не передавать его даже сотрудникам банка.

**ПЕРЕПЛАТА ПО КРЕДИТУ** – совокупность всех расходов на получение, обслуживание и погашение кредита, в том числе:

- *Начисленные проценты;*
- *Затраты при оформлении займа на оплату услуг сторонних лиц – страхование, нотариальные услуги, регистрация обременения, оценка предмета залога;*
- *Штрафные санкции при нарушении условий кредитного договора;*
- *Комиссии за выдачу, обслуживание, обналичивание и прием платежей в погашение;*
- *Плата за дополнительные сервисы и дистанционный доступ к счету – оплата услуг смс-уведомления, мобильного и интернет-банкинга.*

**ПОРУЧИТЕЛЬСТВО** – гарантия возврата долгов одной из сторон другой. Поручителем является организация или лицо, которое берет на себя ответственность погашения задолженности в случае, если должник не в состоянии совершить выплаты.

**ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ** – кредит, предоставляемый гражданам для приобретения предметов потребления (мебель, техника, даже продукты). Он

может выдаваться или в форме продажи товаров с отсрочкой платежа, или в форме предоставления банковской ссуды на потребительские цели, в том числе через кредитные карты. При этом взимается довольно высокий процент. Обычно потребительскому кредиту сопутствуют дополнительные комиссии и сборы, которые увеличивают реальную стоимость кредита и формируют так называемую скрытую процентную ставку.







**ПРОФИЛАКТИКА**