Твой первый бюджет

Наверняка у тебя уже давно есть карманные деньги, которые тебе выделяют родители. Наши советы помогут тебе научиться распоряжаться ими так, чтобы не было проблем.

**Договорись о сумме**

Все родители выделяют детям деньги на карманные расходы, но т.к. родительская голова забита кучей вопросов, связанных с работой, покупками, планированием отпуска, выплатой кредитов, покупкой сапог и подарка на день рождения тёте Любе, ежедневные просьбы «мам, дай сто рублей» могут им надоедать. В результате может произойти ссора, и вряд ли получится мирно разрешить конфликт.

Лучше попробуй договориться с родителями о том, что раз в месяц тебе будет выделяться какая-то фиксированная сумма. Родителям так тоже будет проще – они внесут ее в графу «обязательные расходы» и это избавит тебя от постоянных просьб. Размер этой суммы можно посчитать: 100 рублей в день или 3000 рублей в месяц. Или 1000 рублей или 2000 рублей. Сумма не важна, важно, что она известна и тебе и родителям. Обсудите заранее, что эта сумма будет твоим первым личным бюджетом. Второй важный момент, о котором стоит обсудить – родители не станут интересоваться тем, на что ты тратишь свои деньги. Копишь, покупаешь еду в буфете, персонажей для компьютерной игры – это твоё личное дело.

**Распределяй доходы**

Ты можешь потратить все сразу или растянуть на длительный срок. Поступить можно по-разному, но помни, что десять маленьких желаний в сумме дают одно большое. Если тебе хочется купить что-то серьезное, то потерпи. Когда не уверен, подумай над покупкой некоторе время и, если желание не исчезло, покупай.

**Не бери в долг**

Бывает, что денег нет, а купить что-то очень хочется. Все взрослые иногда оказываются в таких ситуациях. Тебе надо решить – попросить денег у товарища или перетерпеть. Если ты просто забыл свои деньги дома, то можно спокойно попросить, ведь ты сможешь вернуть их сразу же. Занимать можно, если ты готов в следующий месяц потратить меньше, потому что часть денег придется отдать за сегодняшние желания. Всегда помни народную мудрость – «берешь чужое и ненадолго, отдаешь своё и навсегда». Лучше быть уверенным, что человек, у которого ты хочешь попросить в долг, тебе не откажет, – своей просьбой ты можешь поставить его в неловкое положение и ему придётся искать способ, как тебе отказать. Ну и главное: помни, что заработать статус вечного попрошайки, с которым никто не захочет иметь дела, очень легко. Ты одолжил, вернул, попал в ситуацию «денег нет», одолжил снова, вернул, снова нет денег, снова одолжил… Если ты уже в таком положении, то раздай все долги и дождись, когда в твои руки попадут твои собственные деньги, а впредь старайся управлять своими желаниями.

**Не давай в долг**

Возможна и обратная ситуация, когда твой друг просит денег у тебя. Давать или нет? Совет очень простой – всегда давай в долг столько, сколько ты готов подарить этому человеку. Готов подарить всё, что у тебя есть, – давай всё. Не готов подарить нисколько – извинись и откажи. Ты наверняка знаешь поговорку: «Хочешь потерять друга – дай ему в долг». Одолженная даже самому лучшему товарищу большая сумма рано или поздно приведёт к ссоре. Твой друг, если он не сможет вернуть тебе деньги, начнет избегать тебя, ты начнешь злиться на него, и вскоре ваши отношения испортятся.

**Где взять денег?**

Этот вопрос мучал и твоих родителей в твоем возрасте, но возможностей с тех пор стало больше. Найти несложную работу можно в Интернете – например, обрабатывать фотографии, следить за правилами на форумах, размещать тексты на сайтах. Можно заняться мойкой автомобилей, выгуливать соседского пса, раздавать рекламу, развозить товары в качестве курьера или упаковывать товар на кассе. Платят за это немного, но для школьника в такой работе есть много плюсов – это и приобретенный опыт, и собственные деньги.

**Если денег нет**

Случается так, что денег нет совсем. У родителей черная полоса на работе, нет возможности подрабатывать, что-то еще. Это не повод для отчаяния. Посмотри вокруг – хорошая погода и прогулки с друзьями ничего не стоят. Летом можно придумать массу увлекательных дел – футбол, рыбалка, езда на велосипеде. Зимой – лыжи и коньки. Никто не отменил чтение в качестве полезного способа проведения досуга. В конце концов, деньги и те блага, которые можно на них купить, появятся, а хорошее настроение может быть у тебя совершенно бесплатно.

**Почему не все, что говорят в рекламе правда ?**

ПОЧЕМУ НЕ ВСЁ, ЧТО ГОВОРЯТ В РЕКЛАМЕ – ПРАВДА?

Самый быстрый ноутбук, игровая приставка за полцены, обмен старого планшетника на новый… На какие только уловки не идут продавцы, лишь бы ты купил их товар. Ведь цель рекламы – вызвать интерес к продукту и продать его. Как отличить, где рекламные уловки, а где правда? Попробуем разобраться.

**Минимальная цена**

Часто в рекламе можно увидеть: "самые низкие цены на мобильные телефоны", "дешевле не найдете", "скидка!". Цена – это то, на что ты смотришь в первую очередь, поэтому продавцы так часто говорят о выгодной цене. Правда, они не всегда договаривают, что это самая низкая цена в этом магазине, а в соседнем продаётся дешевле.   
СОВЕТ: Возле слов про "самую низкую цену" часто стоит неприметная "звездочка" или цифра. Ищи глазами пояснения на рекламе. Мелким шрифтом внизу или сбоку может быть написано, что это самая низкая цена в данном магазине или цена такая только при покупке второго товара.

**Забирайте сейчас, платите потом!**

Уловки используют и при продаже товаров в кредит. Например, в магазинах бытовой техники популярны кредиты на товары под 0%. Казалось бы, как хорошо: приходишь в магазин за мобильным телефоном, на который не хватает денег, и вот, пожалуйста, он твой. Возьми телефон под 0%, никакой переплаты. Заманчивые «0%» могут оказаться не такими уж выгодными – это может быть только первый взнос или ставка 0% действует только в первый месяц, а если ты возьмешь потребительский кредит на какой-либо гаджет на 12 месяцев, то оставшиеся 11 месяцев будешь платить, например, 30% годовых.

СОВЕТ: При покупке товаров в кредит помни, что продавцу главное - сделать так, чтобы ты не ушел без покупки. Поэтому при заключении договора обязательно прочти его целиком и попроси объяснить то, что непонятно. Часто банкиры знают, что покупатели не любят читать договоры, поэтому прячут важные пункты внутри длинных текстов, написанных мелким неудобным шрифтом. Но, с точки зрения закона, не важно, понимал ли ты то, что подписываешь или нет. Поэтому никогда не соглашайся ставить свою подпись на документах, которые тебе непонятны.

**"Самый-самый" товар**

Часто в рекламе звучат такие слова как «самый вкусный чай», «лучший телефон», «самый производительный ноутбук», «самый умный робот». Как не поддаться на такие эпитеты, и не купить «самый-самый» товар? Во-первых, такие слова как «самый», «лучший», «первый», «главный» запрещены в рекламе, это нарушение закона. Во-вторых, под такими эпитетами могут «прятаться» залежавшиеся, несвежие товары, которые магазин давно пытается продать. В-третьих, у слова "самый" тоже может прятаться наша старая знакомая "звездочка", а мелким шрифтом будет указано "по мнению 20 участников теста". И это не будет незаконно, но эти 20 человек могут получить для сравнения тот товар, которым они посчитали "самым" и другой, заведомо слабый. Например, если на тестирование дать морковку и картофель, то в категории "самый сладкий продукт" победит морковка, но мы же знаем, что конфеты точно слаще.

СОВЕТ: Не полагайся на заверения продавцов в магазине и сообщения в рекламе, а поищи отзывы независимых экспертов в интернете. Есть довольно много людей, занимающихся проверкой и тестированием товаров, которые публикуют на своих сайтах честные обзоры. Так же, есть сайты с отзывами от покупателей и пользователей. Если и там товару выставлены хорошие оценки, то его смело можно брать.

**Очень полезный продукт**

Здоровье – это то, за что люди готовы платить. Вот почему производители так любят говорить о пользе, натуральности продуктов, хотя это не всегда правда. Например, на этикетке йогурта написано про полезные лактобактерии, но нет ни слова про сахар, которого в этом йогурте немало. Или по ТВ идет рекламный ролик растительного масла без холестерина, которого в нем итак быть не может. Не лукавит ли реклама?

**Зрительный обман**

Когда дорожает сырье, производители вынуждены повышать цену на товары. Но есть вариант оставить её прежней, положив в ту же упаковку немного меньше. Например в литровую (с виду) бутылку молока налить 900 мл. Или в привычной плитке шоколада на 100 грамм его может оказаться лишь 80. И так далее. Причём, это не обман с весом, на упаковке будет написано "вес 80 грамм". Просто мы так привыкли к тому, что определенные вещи продаются определенными порциями, что не всегда читаем этикетку.

СОВЕТ: При покупке, особенно продуктов, обращай внимание на то, сколько весит упаковка. Иногда бывает, что дешевый товар на самом деле стоит столько же, или даже дороже, чем другие. Просто в большой коробочке его очень мало, чтобы ты не заметил.

Любую информацию в рекламе лучше проверять. Ведь хороший продавец продаст даже воздух. Но нужно ли тебе платить за такой товар?

## КАК ВЫБРАТЬ БАНКОВСКУЮ КАРТУ

Банковские карты давно и прочно вошли в наш обиход. Все больше семей переводят карманные расходы для детей на карты. Это удобно и для родителей, и для детей. Родителям не нужно каждый день думать, 100 рублей или тысячу тебе выдать, можно установить лимит расходов. А для тебя банковская карта - бесценный опыт планирования расходов и использования финансового инструмента.

**Какие карты бывают?**

Банковские карты бывают двух видов — дебетовые и кредитные. На дебетовые ты или родители можете заранее положить определенную сумму денег, например, 5 тысяч рублей. Дальше этой картой можно распоряжаться по своему усмотрению – оплачивать счет в кафе, товары в магазине или же снять купюры в банкомате.

На кредитной карте в отличие от дебетовой лежат не твои деньги, а деньги банка. Их банк дает тебе в долг за определенные проценты (кредит). Ты также волен расплачиваться картой в магазинах или кино, но возвращать в банк нужно будет не только сумму, которую ты потратил. Например, если ты потратил с карты 10 тысяч рублей, будь готов к тому, что помимо этих средств еще примерно 2-3% в конце месяца придется заплатить за пользование кредитом. Также карты разделяются по платежным системам – сервисам для перевода денег. Visa, MasterCard, МиР – наиболее распространенные в России.

**Что дает банковская карта?**

Цели у банковских карт могут быть разные. Такой инструмент позволяет пополнять счет, делать и получать денежные переводы, например, зарплату или стипендию, снимать наличные, оплачивать покупки.

**Как получить карту?**

Если тебе еще нет 18 лет, получить кредитную карту в России невозможно. Зато дебетовую с помощью родителей можно получать уже в возрасте с 6 лет. Правда, по таким картам очень много ограничений и далеко не все банки выдают такие карты. Плюс к этому до 14 лет карта привязывается к счету родителей.

Тем, кому «стукнуло» 14 лет, повезло больше. Вы можете прийти в банк с паспортом, открыть счет и получить дебетовую карту уже на свое имя. Но присутствие родителя или законного представителя все-таки потребуется. Также кто-то из родителей должен подписать письменное согласие на получение банковской карты.

**Как выбрать банк?**

Далеко не все банки выдают карты школьникам. Но многие крупные игроки заинтересованы в том, чтобы вырастить лояльных клиентов. Среди них Сбербанк, ВТБ24, Бинбанк, Альфа-Банк, «Возрождение» и некоторые другие.

В первую очередь нужно смотреть на надежность банка. Если информации о банке нет на сайте Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ), если сотрудники офиса с испуганными глазами отказываются назвать номер лицензии (обязательный документ!), а офисы представлены только на бумаге, знай, что под видом банка может скрываться мошенническая структура. Такие компании не гарантируют сохранность ваших средств, более того, могут и вовсе вывести ваш баланс в минус. Список действующих банков можно найти на сайте ЦБ РФ. Надежность банка - это еще и высокий рейтинг рейтингового агентства, позитивные новости, содержательный сайт.

Второй важный момент — это тарифы за обслуживание банковских карт. Это, пожалуй, самый сложный момент. Сколько стоит годовое обслуживание? Выплачиваются ли проценты на остаток средств на счете? какие есть бонусы в торговых сетях? Хорошо бы получить ответы на эти вопросы на сайте банка или от его менеджера.

Например, у одних банков годовое обслуживание (плата за использование карты) стоит 350 рублей, у других – 5 000 рублей, а у третьих и вовсе бесплатно. Будучи владельцем карты, можно и заработать. Дело в том, что некоторые банки выплачивают проценты на остаток средств. Проценты у кредитных организаций разные – от 1,5% до 8%.

Нужно также понять, сколько будет стоить снятие наличных в банкоматах банка, который выдал карту, и у других участников рынка. Во сколько обойдется смс-уведомление, перевод с карты на карту. Ясно, что обслуживание карты не должно быть дорогим. Бессмысленно держать на карте несколько тысяч рублей и отдавать несколько сотен за «сервис». Нужно помнить и про безопасность и удобство. Не помешает узнать, каким способом банк выдает пароли от карты. Одноразовые пароли при совершении покупки в интернете считаются более надежными. Развитая сеть банкоматов кредитной организации и его партнеров – большой плюс.