

## Ознакомительный теоретический материал для курса финансовой грамотности в дошкольных образовательных учреждениях

### Семейный бюджет

#### Откуда в семье деньги

Вы наверняка тысячу раз видели, как взрослые что-то покупают (продукты, одежду, книги, игрушки и так далее) или за что-то платят (за квартиру, ремонт, стрижку, проезд в транспорте). И каждый раз они отдают за это деньги – наличные (из бумажника или из кармана) или безналичные (с пластиковой карточки или телефона). А откуда взрослые берут эти деньги? Давайте поговорим об этом подробнее.

**Клады, лотереи, наследство** – редкие явления. *Можно устроить игру в поиски клада и т.д.*

Большинство взрослых получают деньги за свою работу, то есть **зарабатывают** их. На работе люди делают то, что можно продать. Это могут быть какие-нибудь **товары** – например, еда, книги, компьютерные программы, одежда, мебель и так далее. А могут быть и какие-то **услуги** – так называется работа по оказанию помощи другим людям или государству. Человек, к примеру, может работать учителем (тогда он помогает обучать детей), служить в армии (помогает защищать родину), работать врачом (помогает лечить больных), продавцом (помогает продавать товары), сторожем (помогает что-то охранять) и много кем ещё. *Можно устроить игру в профессии, а за сделанную работу выдавать детям «деньги».*

За сделанную работу – товар или услуги – человек получает деньги. Они называются **заработной платой** (или **зарплатой**).

Понятно, что зарплата зависит от сложности работы и от того, насколько она нужна тому, кто за неё платит. Зарплату большинство людей получают каждый месяц и постоянную – повар одну, рабочий другую, инженер третью. Но есть такие профессии, в которых зарплата у одного и того же человека бывает очень разной и не каждый месяц. Это, например, писатели, художники, актёры – то есть те, чья работа называется творческой. И это неудивительно – писателю, скажем, нужно иногда несколько месяцев или даже лет, чтобы написать книгу, за которую он потом получит деньги.

Есть работы, за которые человек получает постоянную (иногда говорят: фиксированную) оплату, как, например, у врачей и учителей. А есть ещё работы, оплата за которые почасовая. Это значит, что известна оплата за час работы и чем больше часов ты проработаешь, тем больше денег получишь. А

ещё бывают работы со сдельной оплатой. Это значит, что платят за выполненную работу – чем больше сделаешь, тем больше заплатят.

А на какие деньги живут люди, когда становятся пожилыми и перестают работать – ведь зарплату они уже не получают? О таких людях заботится государство и платит им каждый месяц определённую сумму денег, которая называется **пенсией**. Ну а тех, кто получает пенсию, называют пенсионерами. Размер пенсии обычно меньше зарплаты, поэтому немало пенсионеров продолжают где-то работать, чтобы им хватало денег.

А кому ещё из тех, кто не работает, помогает государство? Прежде всего молодым мамам, у которых маленькие дети. Ведь мамы всё время ухаживают за малышами и не могут работать. Поэтому государство платит им, чтобы помочь в воспитании детей. Эти выплаты, то есть дополнительные деньги, называются **пособием**.

Точно так же государство выплачивает пособия инвалидам, помогая им справляться с трудностями.

Ещё государство платит небольшие суммы денег – они называются **стипендиями** – студентам, которые хорошо учатся в колледже, институте или университете.

У каждого человека есть свои вещи, которые он когда-то купил, сделал сам или от кого-то получил (например, в наследство или в подарок). Все вместе эти вещи составляют его **имущество**.

Если в имуществе человека есть что-то ценное – например, квартира, то он может на них дополнительно заработать. Как? Да очень просто – давать другим пользоваться этим на время и брать за это деньги.

Поясним на примере. Пусть у поросёнка Наф-Нафа есть два домика. В одном он живёт, а вторым не пользуется. А у волка Пиф-Пафа нет ни одного домика. Тогда он приходит к Наф-Нафу и говорит:

– Можно я поживу некоторое время в твоём втором домике? Я готов за это заплатить.

– Нет проблем! – говорит деловой поросёнок. – Плати мне сто монет каждый месяц и можешь там жить.

Когда дают попользоваться за деньги домом (или квартирой, комнатой, гаражом, дачей), то говорят, что его сдают в **аренду**.

Но чаще всего люди, чтобы заработать, дают на время попользоваться своими деньгами. И обычно дают свои деньги не конкретным людям, а банку. В этом случае человек приносит свои деньги в банк (говорят, что **он кладёт деньги в банк**), а потом через некоторое время приходит и получает обратно и к ним ещё небольшую добавку (она называется **процентами**). Другими

словами, человек кладёт в банк, допустим, 100 тысяч рублей, а через год получает 110 тысяч (*в рассказе детям деньги для наглядности можно заменить на листики: 2 листика положил, а получил 3 листика*). Получается, что за год деньги в банке немного «подросли» и принесли ему прибыль.

Кстати, в банк можно не только положить деньги, чтобы получить к ним добавку. Там можно взять деньги в долг на время (в таком случае говорят: **взять кредит в банке**). Но возвращать банку уже придётся большую сумму. Иначе говоря, если кто-то взял в банке в долг («в кредит»), скажем, 100 рублей, то возвращать уже придётся, например, 120.

### На что тратятся деньги

Теперь вы уже знаете, как люди зарабатывают деньги. А как и на что они их тратят? Вы, наверное, скажете, что тут и думать нечего. Покупай что хочешь, пока деньги не кончатся, и всё. Но в жизни всё гораздо сложнее.

Давайте для примера посмотрим на жизнь нашего старого знакомого, волка Пиф-Пафа. Представьте, что он вышел из леса и стал жить в городе. Он устроился работать в цирк и зарабатывает 30 тысяч рублей (*можно заменить на 30 монет*) в месяц. И вот Пиф-Паф получил свою первую зарплату и стал думать, как её потратить.

– Ага, – сказал волк, – сейчас я куплю себе немного еды на тысячу рублей, а за остальные двадцать девять тысяч – навороченный компьютер и диски с играми. И буду всё свободное время играть в мою любимую стрелялку «Съешь поросёнка!» И что же из этого вышло? Через три дня у волка закончились продукты, а денег у него уже не осталось, и он начал голодать. И чуть не умер с голоду, и ему даже пришлось попрошайничать на улице.

Итак, вы уже поняли, что немалая часть наших денег идёт на **продукты**. В России это в среднем 10 тысяч рублей в месяц на одного взрослого человека.

В следующем месяце волк стал умнее и сразу отложил на еду 10 тысяч рублей, которые тратил постепенно. Зато за остальные 20 тысяч купил телефон, о котором давно мечтал. Но тут случилась новая беда. Наступили холода, а старая одежда прохудилась, да и ботинки порвались. Надо было срочно покупать новое пальто и новую обувь, а это ещё 10 тысяч. Но денег-то уже не осталось! В общем, в своём старом пальтишке и дырявых ботинках Пиф-Паф чуть не околел от холода и еле дожил до следующей зарплаты. А когда получил деньги, тут же побежал покупать пальто из овечьей шкуры и ботинки.

Значит, ещё какая-то часть денег идёт на **одежду и обувь** (а это не только пальто или ботинки, но и рубашки, носки, шапки и так далее). Конечно, на одежду и обувь тратится гораздо меньше денег, чем на еду. Прежде всего

потому, что покупаются они гораздо реже, чем продукты. Но всё равно несколько тысяч в год на это обязательно уходит.

Когда Пиф-Паф купил одежду и обувь, он решил каждый месяц откладывать не только 10 тысяч на еду, но и ещё 1 тысячу на одежду – мало ли что. «Итак, одиннадцать тысяч я откладываю, – подумал волк, – а девятнадцать у меня остаётся на всякие удовольствия». И он радостно потёр лапы, мечтая о том, что ещё сможет купить на эти деньги.

Но не тут-то было! Однажды волк заглянул в свой почтовый ящик и обнаружил там счета (**счёт** – это такая бумажка, на которой написано, сколько надо платить за услуги) за квартиру (мы платим за её обогрев, воду, газ и вывоз мусора), за электричество, за телефон и за Интернет. И за всё это надо платить каждый месяц! В общем, пришлось заплатить ещё 5 тысяч.

Деньги, которые люди каждый месяц платят за квартиру, свет, телефон, называются **коммунальными платежами**.

– Да что же это делается! – взвыл волк. – Так у меня вообще ничего не останется!

Он так расстроился, что заболел волчанкой. И тут он узнал, что за лечение (услуги врача, лекарства) тоже надо платить. После всех этих потрясений волк совсем поумнел и сделал для себя три вывода:

- 1. Надо заботиться о своём здоровье, заниматься спортом и делать зарядку, потому что здоровым быть и приятно, и выгодно.*
- 2. Надо учиться правильно распоряжаться своими деньгами.*
- 3. Нужно больше зарабатывать.*

И тогда волк пошёл учиться. А на учёбу, оказывается, тоже нужны деньги (на занятия с учителями, покупку учебников). Зато он узнал много полезного для жизни, и это помогло ему потом и больше зарабатывать, и меньше тратить.

Человек тратит деньги на многое. В одних случаях **расходы** можно и не делать (например, не пойти в кино), то есть они **необязательные**. А в других случаях они **обязательны** (например, на лекарства, когда заболеешь, потому что без них будет трудно или невозможно вылечиться). К самым важным обязательным расходам относятся расходы на **питание, одежду, обувь, лечение, образование, проезд в транспорте** (метро, автобусе, маршрутке), **покупку и ремонт мебели и бытовой техники** (холодильника, телевизора, стиральной машины) и так далее. «*Какие еще обязательные расходы вы знаете?*».

## Откладывание денег и непредвиденные расходы

На что ещё уходят семейные деньги, кроме обязательных расходов? Прежде всего на покупку чего-то очень дорогого, например, квартиры, машины или драгоценностей. Очень часто семейных денег на такую покупку не хватает, и тогда взрослые начинают каждый месяц какую-то часть заработанных средств откладывать.

Деньги, которые человек откладывает, чтобы использовать в будущем, называются **сбережениями**.

Бывает, что человек не хочет или не может почему-то долго ждать, пока он накопит нужное количество денег на что-то. Тогда он берёт эти деньги в долг у знакомых и родственников или в банке. Вы уже знаете, что в этом случае часто приходится возвращать больше денег, чем ты взял.

А бывает, что люди вынуждены занимать деньги на непредвиденные расходы – траты, которые они не могли предвидеть заранее. Чаще всего эти расходы возникают из-за каких-то крупных неприятностей, например болезни или травмы (в этом случае деньги необходимы на лечение), или пожара (тогда они нужны на ремонт или постройку нового дома), или потери работы (деньги понадобятся, чтобы прожить какое-то время, пока не появится новая работа) и так далее.

Непредвиденные расходы могут случиться в любой момент, и лучше быть готовым к ним. Вот почему многие заранее откладывают деньги на такие, обычно печальные, случаи (часто говорят: отложить деньги на «чёрный» день), чтобы не пришлось их занимать. Ну а если всё-таки необходимо это делать, то у людей появляются **долги**.

Конечно, часть денег у людей уходит на разные увлечения (спорт, рисование и т.д.), мелочи и удовольствия – на покупку сладостей, хорошей книжки, диска с любимым фильмом или подарка близкому человеку, поход в кино или кафе. *«Ребята, приведите свои примеры»*. А чтобы на все эти радости оставались деньги, надо научиться их тратить с умом.

### Как с умом управлять своими деньгами

Прежде всего надо научиться считать деньги. Недаром в народе говорят, что денежки счёт любят. А это значит, что сначала нужно посчитать, какой у семьи средний доход за месяц. Иначе говоря, сколько денег все члены семьи зарабатывают вместе за это время.

В **доход**, конечно, включается не только зарплата, но и, например, стипендия или пособие. Затем надо прикинуть, какие будут за это время необходимые **расходы** – на коммунальные платежи, еду и так далее. А теперь осталось сравнить эти две величины – доходы и расходы.

Если получится, что первая величина больше второй (то есть доходы больше, чем расходы), то это значит, что после необходимых расходов в семье ещё останется сколько-то денег. Но что же делать с этими деньгами? Может, все их потратить на разные удовольствия? Нет, это было бы не очень мудро – ведь могут случиться непредвиденные расходы, о которых мы говорили ранее, а денег на них уже не останется. Поэтому часть денег из этой суммы лучше отложить, а оставшуюся – можно и потратить на что-нибудь приятное.

Если же первая величина (то есть доходы) меньше второй (то есть расходов), то, значит, семья получает денег меньше, чем тратит, и это плохо. Что же делать в этом случае? Ответ прост: надо стараться **экономить** и больше зарабатывать.

Можно заработать 100 рублей, а можно сэкономить (то есть не потратить) 100 рублей. Например, не купить себе мороженое или игрушку, которая похожа на ту, что у вас есть. Ведь без этого вы вполне можете обойтись.

Ещё один способ экономии – выключать всегда свет, когда вы выходите из комнаты или, скажем, из ванной. Тогда родители будут чуть меньше платить за электроэнергию, и, значит, так вы тоже поможете своей семье уменьшить расходы на жизнь. *«Подумайте, на чём ещё можно сэкономить?»*.

Вы можете, конечно, сказать: «Какая польза от сэкономленных 100 рублей, если семье не хватает гораздо больше?». На самом деле польза обязательно будет, особенно если экономить начнут все и постоянно.

Вспомните сказку про репку – её тянули и бабка, и дедка, и внучка, и собака Жучка, и кошка, но вытащить репку не могли. Не хватало совсем чуть-чуть. И тут им стала помогать мышка – а ведь силёнок у неё немного! Но оказалось, что именно её-то помощи, пусть маленькой, и не хватало. Только тогда и вытянули репку.

Вот так и с экономией. Если постоянно экономить даже понемножку, можно в итоге сохранить не такую уж и маленькую сумму денег. Как это делал, например, кот Матроскин в деревне Простоквашино. Как раз про такие случаи в народе говорят: «Копейка рубль бережёт».