



SOS ДЕТСКИЕ  
ДЕРЕВНИ  
БЕЛАРУСЬ

# Финансы



Информационный  
земаданнік  
для моладзі

*Серия социально-правовых пособий «Информационный чемоданчик» призвана помочь молодым людям, выходящим из-под альтернативных форм опеки, начать строить свое самостоятельное будущее: получать профессию, делать первые шаги во взрослой жизни, заботиться о здоровье, создавать семью. В ней собрана информация о правах и обязанностях, льготах, учреждениях, в которые можно обратиться за помощью. Здесь есть практические рекомендации по вопросам образования и карьеры, полезные советы по решению бытовых задач, планированию бюджета, организации отдыха, которые помогут ребятам сориентироваться в различных сферах взрослой жизни и многообразии открывающихся перед ними возможностей.*

Умение правильно распоряжаться деньгами – один из самых важных жизненных навыков, который делает современного человека по-настоящему взрослым. Вести свой бюджет сложно, но со временем ты научишься тратить деньги рационально, и появится долгожданное ощущение независимости и самостоятельности, уверенности в завтрашнем дне.

Пособие «Финансы» поможет разобраться с тем, как правильно распределить свои денежные потоки и выбрать подходящий именно тебе способ контроля доходов и расходов. Ты узнаешь, как сохранять свои сбережения и получать дополнительный доход, как грамотно пользоваться кредитными программами, и при этом не стать жертвой мошенников и опасных зависимостей.

Как экономить – 3

Займы и кредиты – 5

Кредитные карты – 8

Пошаговая инструкция по получению кредита – 10

Банковские вклады и сберегательные программы – 13

Азартные игры и мошенники – 17

---

# КАК ЭКОНОМИТЬ

## *Несколько практических советов, как сэкономить:*

- планируй траты заранее и соотноси их с твоим постоянным доходом. Не рассчитывай на доходы будущих периодов, их может и не быть, надейся только на ту сумму, которая точно есть сейчас;
- не покупай нужный товар в первом попавшемся месте, особенно если он дорогой, лучше предварительно сравнить существующие варианты и почитать отзывы в Интернете;
- составляй список покупок перед тем, как идти в магазин. Основные продукты лучше закупать на неделю на рынке или в оптовом гипермаркете. И помни, что голодный человек покупает больше, чем сытый;
- обязательно собирай все чеки со всех покупок - во-первых, большинство товаров можно вернуть по чеку в течение двух недель, во-вторых, это пригодится, чтобы записывать все покупки в тетрадь для учета или вести домашнюю бухгалтерию (используй, например, <http://moidengi.tut.by/> или специальные мобильные приложения, как AndroMoney, Money Lover или Money Manager);
- заведи для каждой важной категории расходов отдельный конверт, на нем запиши название и сумму (питание, одежда, развлечения, коммунальные услуги) и распределяй все доходы на месяц по конвертам. Если, например, в конверте «Питание» деньги закончились, придется их взять из другого, менее важного, и пересмотреть распределение на следующий месяц;
- объединяй расходы (если живешь не один). Если живешь с кем-то вместе, часть продуктов (масло, сахар, соль, крупы, чай, кофе) можно покупать совместно и вместе готовить, это поможет существенно сократить расходы на питание.

## При приобретении дорогостоящей вещи спроси у себя:

### 1. Нужна ли мне эта вещь?

Есть один хороший тест: проживи без этой вещи еще неделю, а потом вернись к вопросу о покупке. Если ответ будет «Да!», то ты, скорее всего, не пожалеешь о потраченных деньгах.

### 2. Сколько эта вещь стоит?

3. Стоимость вещи складывается не только из ее цены, которую ты видишь в момент покупки. Это еще и траты на содержание, которые можно и нужно рассчитать. Например, в случае с автомобилем надо узнать его расход топлива и оценить стоимость технического обслуживания в зависимости от модели и пробега.

### 4. Насколько легко эту вещь можно потом продать?

Если вещь со временем мало теряет в цене и легко найти на нее покупателя, то при покупке у тебя меньше риска выкинуть деньги на ветер. Хоть какую-то часть потраченных средств можно будет вернуть.



---

# ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ



Существуют специальные люди и организации, которые дают в долг: ростовщики, ломбарды и другие частные кредиторы и, наконец, банки. Чем они отличаются?

- величиной средств, которые они предлагают займам;
- сроками их возврата;
- размером платы за пользование своими деньгами;
- их по-разному контролирует государство.

**ПОМНИ!** Большинство мелких кредиторов — ломбарды, ростовщики, частные микрофинансовые организации — всегда особенно рискуют, что предоставленная ссуда не будет возвращена. Страхование рисков и создание резервов для них слишком дороги. Поэтому плата за пользование средствами у них очень высока.

Основные формы временного предоставления средств в пользование — **заем и кредит**.

В отличие от кредита, **заем** может быть не только в денежной форме, но и в виде имущества. Он бывает даже безвозмездным (без платы за пользование). Займы предоставляются любыми физическими

и юридическими лицами (если это разрешено законом) и государством, а кредиты выдаются банками.

**Банковский кредит** — это выдача банком займы денежных средств на определенный срок за установленную плату. Сейчас классические кредитные операции банков приобрели форму кредитных карт.

Пользование кредитом предполагает плату за него. Она выражается в процентах от суммы кредита за определенный период времени (чаще всего за год) и именуется процентной ставкой.

#### НА ЗАМЕТКУ

Банк легче примет решение предоставить кредит, если у тебя есть кредитная история. Любой гражданин по запросу в Национальный банк или на портале (<https://creditregister.by/>) имеет право ознакомиться со своей кредитной историей (один раз в год — бесплатно) и, при несогласии с внесенной в нее информацией, потребовать ее корректировки или опротестовать данные в суде.

Один из способов страхования риска банка по невозврату денежных средств — залоговое обеспечение (например, квартира, дом, машина, ценные бумаги), гарантии или поручительство третьего лица. Величина кредита, который банк готов предоставить под залог, напрямую зависит от стоимости закладываемого имущества. Она должна покрывать не только размер кредита, но и размер платы за пользование им.

#### ВНИМАНИЕ!

Заложенное имущество нельзя продать или поменять, а для сдачи заложенного жилья в аренду требуется согласие банка. Залог недвижимости подлежит обязательной государственной регистрации. С 1 мая 2018 г. сумма кредита не может быть больше 90 процентов стоимости залога.

Кредиты бывают:

→ потребительские, которые выдаются на любые цели, обычно наличными деньгами. Они наиболее рискованны (если они без обеспечения), поэтому их суммы меньше, и процентные ставки по ним выше;

→ целевые – на приобретение конкретного товара (услуги) или объекта недвижимости (покупка машины, квартиры, оплата образования), что отражается в договоре.

Особое место среди целевых кредитов занимают ипотечные кредиты, которые чаще всего выдаются под залог приобретаемой недвижимости. Кроме того, ипотеку отличает высокая максимальная сумма кредита, выдаваемая банком. И, конечно, длительный срок: ипотеку можно брать на 20-30 лет. Благодаря этому процентные ставки по этому виду кредита обычно ниже. При получении ипотечного кредита требуется первоначальный взнос – например, 10% от стоимости жилья.

#### НА ЗАМЕТКУ

Чтобы посчитать проценты и сравнить различные предложения по кредиту, пользуйся онлайн-калькуляторами и специальными порталами, например, <https://select.by>, <https://finance.tut.by/calcs/kredit/>, <https://creditportal.by/>)

Учти, что срочные кредиты, а также кредиты по кредитной карте оплачиваются по повышенной ставке (если выйти за рамки льготного периода). Имей в виду, что стоимость «бесплатных» кредитов, которые предлагают в магазинах, уже включена в цену товара.

С 1 мая 2018 г. вводится коэффициент долговой нагрузки: ежемесячные платежи по всем кредитам, лизингам и микрозаймам физического лица, обратившегося за кредитом, не должны превышать 40% от его официального дохода в месяц.

#### ВНИМАНИЕ!

Самый большой риск, который подстерегает при безответственном отношении к кредиту – возникновение задолженности. Любое нарушение графика погашения приводит к нарастанию задолженности, к которой добавляются санкции банка. Старайся, чтобы ежемесячные выплаты по кредитам не превышали 30% от ежемесячного дохода. Если возникли финансовые проблемы, обратись в банк с просьбой о пересмотре графика платежей.

---

## КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ



Банковские карты бывают:

- дебетовыми, (расчетными) которые позволяют использовать для расчетов средства на банковских счетах (зарплата, пенсия, пособия, вклады);
- дебетовыми с овердрафтом;
- кредитными. Кредитной картой рассчитываются только за счет средств банка, предоставленных держателю карты в соответствии с условиями кредитного договора. кредитная карта отличается от потребительского кредита тем, что, оформив ее один раз, больше не нужно подавать документы или идти в банк для получения очередной суммы. Кредитная карта незаменима в зарубежных поездках.

### ВНИМАНИЕ!

При оформлении кредитной карты тщательно изучи тарифы и правила пользования картой. Обрати внимание на размер комиссии, взимаемой за разные операции, минимальный взнос для погашения кредита и спектр предоставляемых услуг.

У кредитных карт имеется **льготный период кредитования**, так называемый “grace period” (у каждого банка — свой), во время которого проценты не начисляются. При грамотном подходе можно укладываться в этот период и не платить проценты за кредит. Иными словами — сколько потратил, столько вернул.



Льготный период не распространяется на операции по снятию наличных денег и переводу средств с карты на другой счет. Некоторые банки накладывают ограничения на покупку электронной валюты и некоторые платежи через сервисы Интернет-банкинга.

Условия льготного периода считаются выполненными только тогда, когда задолженность гасится полностью. Даже при наличии мизерного остатка проценты будут начислены на всю сумму долга за весь период пользования деньгами. Зачисление средств нередко происходит с задержкой, поэтому погашай кредит как минимум за три дня до окончания льготного периода (с учетом выходных).

### **ВАЖНО!**

Кредитная карта помогает успешно и оперативно решать краткосрочные проблемы нехватки денег, однако ее использование требует самодисциплины и постоянного соблюдения сроков льготного периода.

## **СОВЕТЫ ПО БЕЗОПАСНОМУ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ КРЕДИТНОЙ КАРТЫ**

- не передавай карту в чужие руки даже при оплате;
- сотрудники банка никогда не попросят твою карту для осуществления банковской операции без твоего участия;
- не храни PIN-код в одном месте с банковской картой. При введении PIN-кода не допускай ошибок. После трех неправильных попыток ввода банк блокирует карту;
- если банкомат не выдает карту обратно или ты ее потерял, необходимо срочно связаться с банком, в котором ты ее получал, и заблокировать карту. Для звонка в банк необходимо помнить кодовое слово, чтобы сотрудник банка мог тебя идентифицировать. Чтобы подать заявление на выпуск новой карты, нужно обратиться в отделение банка с паспортом;
- не сообщай никому полную информацию твоей карты.

---

# ПОШАГОВАЯ ИНСТРУКЦИЯ ПО ПОЛУЧЕНИЮ КРЕДИТА



## Шаг 1. Выбор кредитной программы.

Изучение кредитных предложений различных банков. Расчет расходов по обслуживанию кредита, исходя из суммы и сроков погашения.

Важны следующие параметры:

- процентная ставка и способ начисления процентов,
- наличие и величина дополнительных комиссий, штрафов и других платежей,
- величина лимита по кредитной карте, размер минимальных платежей, продолжительность и схема расчета льготного периода,
- возможность и порядок досрочного погашения, а также отсрочки кредита.

#### ЗАПОМНИ!

Для долгосрочного кредита, особенно ипотечного, существенное значение имеет величина залога и первоначального взноса.

## **Шаг 2. Оформление предварительной заявки и согласование условий в выбранном банке.**

При принятии решения учитываются дополнительные источники дохода. Нужно согласовать с банком основные условия предоставления кредита, а также способы и сроки осуществления платежей, получения выписок и отчетов, возможность и порядок пересмотра графика платежей.

## **Шаг 3. Сбор и представление в банк необходимых документов.**

Перечень документов варьируется в зависимости от банка. Для потребительского кредита, как правило, достаточно заявления и паспорта с копией. Стандартный перечень для крупного кредита чаще всего включает анкету заемщика, справку о размере заработной платы, заверенную копию трудовой книжки и пр. Полный перечень ты получишь в банке.

При наличии поручителей на каждого из них заполняется анкета и представляются документы, удостоверяющие личность и подтверждающие кредитоспособность.

## **Шаг 4. Рассмотрение заявки банком.**

Ты не можешь оспорить решение банка по отказу в кредите, так как банк обязан исходить из рисков, способных нарушить его деятельность. Ты вправе обратиться в любой другой банк.

## **Шаг 5. Заключение договора.**

Наряду с кредитным договором при наличии поручителей и залога имущества заключается договор поручительства и договор залога. Перед подписанием договора проверь, все ли его условия соответствуют тем, что ты согласовал с банком предварительно. Внимательно прочитай текст, отмеченный звездочкой или мелким шрифтом: банк может внести в договор свое право на изменение процентной ставки, сроков и других условий.

## **Шаг 6. Регистрация залога (для ипотеки и автокредитов).**

## **Шаг 7. Перечисление средств.**

## **Шаг 8. Выполнение обязательств по кредиту и завершение расчетов.**

По завершении сделки банк должен выдать тебе справку, удостоверяющую погашение кредита.



---

# БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ И СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ ПРОГРАММЫ



## 1. Определи цель открытия вклада

Если постараться выделить основные, то получится три цели для открытия банковского вклада:

**Сохранение накоплений.** У тебя уже имеется некоторая сумма, которую ты хочешь сберечь от инфляции, но расходовать в ближайшее время не планируешь. Возможно, ты просто хочешь переждать неблагоприятную экономическую ситуацию на рынке или ты согласен только на гарантированный доход, исключив риск потери сбережений.

**Создание накоплений.** Ты планируешь накопить к определенному сроку некоторую сумму либо для дальнейших вложений (например, в образование, в работу и т.д.), либо для каких-либо крупных покупок.

**Управление сбережениями.** В отличие от сохранения накоплений, в этом случае ты хочешь иметь возможность расходовать часть сбережений, но при этом размещение их на текущем счете под 0,01% годовых не прельщает. Это – цель создания для себя некоторой «подушки безопасности».

## 2. Определи срок вклада

Цель открытия вклада	Оптимальные параметры вклада	Выбор срока
Сохранение накоплений	Вклад без пополнения и возможности расходования средств, с максимальной процентной ставкой	Максимальный срок обеспечит максимальный процент. Короткий срок поможет сохранить временно свободные деньги
Создание накоплений	Вклад с пополнением. Ставка по вкладу будет чуть ниже, чем по вкладу без пополнения и снятия средств	Посчитай, какую сумму нужно накопить, как часто и на какую сумму получится пополнять вклад – и рассчитай срок, на который стоит открыть депозит. Или наоборот: исходя из желаемой даты, к которой потребуются накопления, определи, на какую сумму и с какой регулярностью надо пополнять вклад
Управление сбережениями	Вклад с пополнением и возможностью расходования части вклада. Ставка будет немного ниже, чем для вклада только с пополнением	Оптимальный срок 6 мес. – 2 года. При открытии вклада выбери неснижаемый остаток, а вся сумма сверх неснижаемого остатка будет в твоём распоряжении. По вкладу сохраняется процентная ставка на протяжении всего срока вклада, при условии, что неснижаемый остаток не нарушен. Чем больше срок, тем выше ставка

### 3. Определи валюту вклада

Валюту вклада определить просто: оцени, в какой валюте тебе понадобятся твои накопления - и открывай вклад в этой валюте. Например, ты копишь на отпуск в Испании или на обучение в Европе. Логично открывать депозит в евро. Если же ты хочешь создать резерв на непредвиденные расходы, то стоит выбирать, скорее всего, рубли, ведь непредвиденные расходы, скорее всего, возникнут в рублях.

Если же ты точно еще не знаешь, в какой валюте тебе понадобятся деньги, то можно выбрать мультивалютный вклад. В этом случае можно оперативно менять распределение накоплений по разным валютам (как правило, мультивалютный вклад предполагает триаду валют: евро, доллар, рубль).

### 4. Определи сумму для размещения и пополнения вклада, и предполагаемые суммы снятия.

Если цель – сохранить сбережения, то нужно выбрать вклад с максимальной ставкой, но который подходит по сумме входа. Например, если у тебя есть тысяча рублей, а понравившийся депозит доступен для накоплений от 10 тыс., то он не подойдет.

Если нужно создать накопления, то важно обратить внимание на минимальную сумму для открытия вклада и минимальную сумму пополнения.

Если требуется управлять сбережениями, то нужно обратить внимание также и на неснижаемый остаток – он должен быть таким, чтобы оставалась свобода действий.

### 5. Выбери вклады с оптимальным начислением процентов

При этом размер процентной ставки – важный, но не единственный критерий. В первую очередь депозит должен подходить под твои цели, быть в нужной валюте, а также иметь комфортные условия по минимальным суммам открытия, пополнения и неснижаемого остатка, режиму начисления процентов и по досрочному расторжению.

Удобнее всего чтобы процентный доход начислялся ежемесячно, а у вкладчика был выбор: снимать полученные проценты или же оставлять их на вкладе, обеспечивая более высокий доход за счет капитализации процентов (начисление процентов на проценты).

Также важно подбирать вклад, по которому возможно досрочное снятие вклада или действуют льготные условия досрочного расторжения договора. Все бывает в жизни, и иногда деньги требуются раньше, чем запланировано.





---

## АЗАРТНЫЕ ИГРЫ



Азартные игры – очень опасная штука. Играя на деньги, можно не только лишиться их, но и серьезно испортить себе жизнь! Три причины отказаться от азартных игр:

1. Не бывает «везучих» игроков. На самом деле они тоже проигрывают, только стараются об этом не рассказывать.
2. Если тебя уговаривают сыграть незнакомые люди, не поддавайся: может быть, это преступники, рассчитывающие обмануть тебя. Проиграв, ты можешь попасть в зависимость от них.
3. Азарт может превратиться в болезнь: она называется игровая зависимость и может быть не менее опасна, чем наркомания и алкоголизм. Большой игроманией постоянно играет – и постоянно проигрывает! Не стань рабом своего азарта!

Деньги других людей обманом присваивают **мошенники**. Они используют различные способы обмана, азартные игры – один из них. **ЗАПОМНИ:** выиграть у мошенников нельзя! Мошенники обычно работают группами и используют подставных игроков. Поэтому сначала тебе кажется, что все нормально: ты выигрываешь так же, как и все остальные. Но как только они поймут, что ты у них на крючке, из тебя аккуратно вытянут все деньги. Они даже могут предложить взять у них в долг, чтобы отыграться. Но если ты попадешь к мошенникам в должники, дела совсем плохи.

### Способы избежать мошенников:

Мошенники пользуются человеческой доверчивостью и желанием легкой наживы. Не верь мошеннику, который соблазняет тебя скорым выигрышем! Помни: бесплатный сыр бывает только в мышеловке!

Не играй в азартные игры на улице, на рынке, на вокзале: там, где много случайных людей, мошеннику легко скрыться, и ты никогда его больше не найдешь!

Если тебя все-таки втянули в игру, остановись, как только увидишь, что начал проигрывать. Не пытайся отыграться – потеряешь еще больше!



---

# ДЛЯ ЗАМЕТОК





Международная общественная организация  
«SOS-Детские деревни»

220007, Республика Беларусь, Минск

ул. Могилевская, 2, к.2, 3 этаж

Тел./факс: +375 17 2-207-270

Моб.: +375 44 712-43-62

[www.sos-villages.by](http://www.sos-villages.by)