



«ПОТРЕБНОСТИ И РАСХОДЫ»

Первые

С ДЕТСТВА

Добрый день!

Сначала мы поговорим о том, какие у нас есть потребности и с помощью чего мы можем их удовлетворять.

Потом узнаем зачем нужны деньги, как часто мы их тратим и попробуем определить комфортный уровень расходов для среднестатистического человека и для каждого из вас.

«КАКИЕ У НАС ПОТРЕБНОСТИ?»

У всех нас есть желания и потребности.

Потребность – это нужда в чем-либо. Потребность можно характеризовать как состояние неудовлетворенности. Все мы с вами разные и наши потребности также могут кардинально отличаться.

Подумайте, какие у вас есть потребности?

Наши потребности формально можно разделить на биологические, в которые входят потребность в еде, сне, защите от внешних угроз, и социальные, такие как семья, уважение, любовь, образование, саморазвитие.

Наши потребности безграничны. Как только мы удовлетворяем одну потребность, может возникнуть другая - как сразу, так и через небольшой промежуток времени. Данный процесс бесконечен. Если мы пообедали сегодня, то завтра мы снова захотим есть. А после того как поедим, удовлетворим эту потребность, возникнет новая – захотим пить. Если сейчас мы купим машину, то через 5 лет можем захотеть новую, потому что старая уже плохо ездит, и вышли более новые модели.

При этом круг потребностей каждого человека в целом постоянно изменяется. Например, сегодня вы хотите на десерт шоколад, завтра - конфеты, а послезавтра - мороженое. То, что для вас актуально сейчас и на что тратятся деньги, может перестать быть актуальным через год. Зато, наоборот, появятся другие новые потребности и статьи расходов.

Когда наши потребности удовлетворяются, то мы ощущаем себя счастливыми. Удовлетворяются потребности за счет использования определенных средств, которые экономисты называют блага. Для удовлетворения разных потребностей нужны разные блага. Для удовлетворения потребности в еде – нам надо съесть определенное количество благ (картошка, мясо, овощи и т.д.), для удовлетворения потребности в одежде – приобрести блага (кофта, джинсы, обувь, куртка) и никак не наоборот.

Но возникает насущный вопрос, откуда нам с вами взять все эти блага, чтобы удовлетворить наши потребности? Как мы с вами можем их получить?

Есть несколько способов получить нужные блага:

1. Купить в магазине, на рынке.
2. Создать все блага самому и полностью обеспечивать себя (сельское хозяйство, охота, собирательство, сам строит дом, шьет одежду и мастерит все необходимое для жизни). Но это

сложный путь, так как слишком затратный. Сложно самому себе добывать электричество, проводить газ, построить дом и добыть еду, особенно, если человек не умеет это делать.

3. Воспользоваться натуральным обменом (бартером) - обменивать одни, имеющиеся, блага (в том числе свой труд) на другие, нужные для удовлетворения потребностей.
4. Благотворительность – иногда блага достаются в дар от других людей, то есть вы не должны за них платить (например, операцию может оплатить благотворительный фонд, а лекарства можно получить бесплатно от государства).
5. Нелегальные способы (неэтичные) – присваивание благ путем их отъема.

Что помогает нам удовлетворять большую часть наших потребностей?

Действительно, деньги играют важную роль нашей жизни. Чтобы приобрести какое-то благо, необходимо потратить определенное количество денег. Например, чтобы иметь доступ к мобильной связи, необходимо положить деньги на сим-карту. Получается, что мы с вами становимся счастливыми не от того, что мы имеем большое количество денег, а от осознания того, что мы можем приобрести какое-то определённое количество благ на них.

Как вы думаете, все ли наши потребности можно удовлетворить посредством денег?

Не имея достаточного количества денег, чтобы позволить себе ежегодный отпуск на море, мы можем реализовать свою потребность в любви, в настоящей дружбе, в искреннем общении. Тогда как можно обладать несметным богатством, но купить любовь, уважение и друзей и семьи невозможно. Современные исследования счастья показывают, что большое количество денег не сильно коррелирует с уровнем счастья. Когда денег не хватает для удовлетворения жизненно важных потребностей, например, в нормальном питании, одежде по погоде, то это сильно влияет на ощущение счастья. Но когда необходимые потребности удовлетворены, то на счастье в большей степени влияют другие факторы.

Многие предприниматели, обладающие большими накоплениями передают значительную часть своих средств в благотворительные фонды, поддерживают науку, образование, искусство – и от этого чувствуют себя счастливыми. Но конечно, перед этим важно удовлетворить свои насущные потребности.

«ВИДЫ БЛАГ»

Мы уже упомянули такую категорию как «блага», которые необходимы для удовлетворения потребностей. Блага можно разделить на две категории – неэкономические (бесплатные, свободные) и экономические (платные).

- **Бесплатные блага** – это блага, которые нам доступны в неограниченном количестве для полного удовлетворения своих потребностей. Типичные примеры бесплатных благ: воздух, которым мы дышим, энергия солнца, вода, если живем около реки, грибы и ягоды в диком лесу и многое другое.
- **Платные блага** – блага, которые требуют от нас финансовых расходов. Мы все с вами живем в социуме, в городах или поселениях и в большинстве своем мы пользуемся именно такими благами.

Какие экономические (платные) блага доступны для использования и потребления в городах? Что вы не можете получить, если сами себя будете обслуживать?

Как мы с вами видим, даже вода, еда, которая является бесплатным благом, если вы живете в лесу, становится платным благом для жизни в городе. В лесу вы сами сорвали себе гриб, сварили и съели. В городе вы скорее всего купите гриб в магазине – значит, кто-то его до вас сорвал, вложил в это свой труд. У каждого экономического блага есть своя ценность, стоимость его производства, так как для этого были затрачены ограниченные экономические и трудовые ресурсы.

Можно выделить еще одну классификацию благ в городе – это общественные и частные блага.

- **Общественные блага** - это такие блага, доступ к которым не может быть ограничен, а их потребление может осуществляться одновременно неограниченным числом людей. Примеры – уличное освещение (фонари), дороги, электропоезда, национальная безопасность, кабельные сети и трубопроводные системы и многое другое. Такие блага оплачиваются из государственного бюджета, который формируется, в том числе, из налогов граждан. Однако общественными благами могут пользоваться и те, кто за них совсем не платит. Например, за них не платите вы, как дети, если у вас нет работы и собственности, и отдельные группы граждан.
- **Частные блага** - это такие блага, которые доступны только одному человеку и его использование исключает возможность потребления его другими людьми.

Назовите примеры частных благ? Какими благами обладаете исключительно вы?

Молодцы! Действительно, ваши частные блага находятся в вашем личном пользовании, то есть вы являетесь собственником этого блага, из чего вытекает ваши права и обязанности как потребителя, так и собственника. Информацию о ваших правах и обязанностях как потребителей товаров и услуг можно прочитать в «Законе о защите прав потребителей». Подробнее мы поговорим об этом позже.

«РЕСУРСЫ»

Чтобы произвести какое-либо экономическое благо, нам необходимо затратить другие блага. Средства, с помощью которых производятся экономические блага, называются экономическими ресурсами.

Ресурсы, которые необходимы для производства благ, ограничены. Например, ограниченное количество земли, на которой можно выращивать еду, ограниченное количество трудоспособных людей, которые бы работали. Поэтому невозможно создать безграничное количество благ, которые удовлетворят все потребности населения.

Также, невозможно удовлетворить абсолютно все потребности всех людей, так как мы с вами не можем всем все купить, даже если бы это несметное количество благ было произведено. Кроме того, после удовлетворения потребностей, проходит какое-то время и у человека вновь возникают новые. Поэтому получается, что все потребности удовлетворить не получится, даже если затратить большое количество экономических ресурсов, а также таких ресурсов, как деньги и время.

Основные ресурсы, которыми мы обладаем (которые нам доступны) – это деньги и время. Человеческий труд оценивается в деньгах. Когда мы тратим свое время на работу, то получаем за это определенное количество денег. Напротив, когда мы тратим большую часть своего времени на отдых, хобби, общение, то количество денег от потраченного времени на работу будет сильно меньше.

Зачастую, когда человек постоянно работает и много зарабатывает, у него не остается времени для того, чтобы потратить свои деньги. Поэтому, если мы не удовлетворяем наши потребности, такие как: общение, семья, саморазвитие, а постоянно только зарабатываем, то мы с вами можем быть очень несчастливы. Необходимо находить баланс между деньгами и временем.

«ЧТО ОДНОМУ НЕ ПОД СИЛУ...»

Встает вопрос, как же нам с вами скомбинировать основные ресурсы для извлечения максимальной выгоды? Как распределить свое время, чтобы заработать достаточное количество денег, чтобы хватило для удовлетворения всех потребностей?

Например, имея землю с плодородной почвой за городом, при этом человек может постоянно работать в городе. Тогда ему не хватает времени эту землю обрабатывать, и он не может извлечь из этого обладания пользу. Один человек не способен выполнить оба эти задания, поэтому для решения данной проблемы в современной экономической системе существует выход – разделение труда.

■ **Разделением труда (или специализацией)** называется принцип организации производства в хозяйстве, согласно которому отдельный человек занимается (специализируется) производством отдельного блага для экономии времени остальных людей, получая за это деньги. Кроме того разделение труда повышает эффективность использования доступных ресурсов.

Например, владелец участка может нанять рабочего, который будет обрабатывать землю. Другими словами, он может купить время рабочего для извлечения экономической выгоды (получения дополнительного количества денег). Либо вы можете сдать участок в аренду, если предполагаете, что еще долгое время не будете появляться в деревне, не потратив ресурсы на рабочего, а еще и заработав на аренде.

В упрощенной модели до появления денег, данный механизм действовал так: пока один человек шьет одежду, другой идет на охоту и добывает пищу. Происходил товарный обмен. Они обменивались благами для удовлетворения физиологических потребностей и потребностей в безопасности.

Так как жизнь на порядок сложнее и людей много, то, в связи с разделением труда, в обществе появились профессии, то есть отдельные виды деятельности, связанные с производством какого-либо блага и эффективного использования всех доступных ресурсов. Начали развиваться денежные отношения – и люди стали тратить частички своих жизней (время) на работу, создавая и продавая блага, чтобы заработать деньги, которые можно потом потратить на готовые (приготовленные другими) блага, не тратя на это дополнительно время, которое так ограничено. Так мы пришли к современной финансовой системе, в которой каждый человек может получить больше благ, чем он мог бы произвести в одиночку, а значит удовлетворить больше потребностей.

«ТОВАРЫ И УСЛУГИ»

Давайте еще поговорим о том, что же из себя представляют в нашем мире экономические блага и как мы их получаем. Экономические блага – это любые товары и услуги.

■ **Товар** — это материальный продукт труда, предназначенный для продажи, обмена на другие продукты или деньги. Это любые материальные вещи, которые окружают нашу жизнь. После покупки какого-либо товара, мы с вами вступаем в права владения им. То есть можем использовать товар по своему личному усмотрению.

Какие примеры товаров вы можете привести в пример?

Правильно, все перечисленные товары материальны и ими можно владеть безраздельно (не делить ни с кем). А теперь поговорим об услугах.

■ **Услуга** – это деятельность, которую одна сторона может предложить другой. Данная деятельность обладает специфическими свойствами:

- неосвязаемостью (нельзя потрогать);
- неотделимостью (нельзя отделить услугу от источника, который предоставляет услуги, и получателя, например, нельзя отделить при процессе обучения репетитора от ученика).

Услуга также не сохраняется отдельно от процесса ее предоставления, не может быть законсервирована как товар, хранящийся на складе. Она может быть направлена на вещь или на человека.

Как вы думаете, зачем нам вообще нужны услуги от других людей?

Вы абсолютно правы.

В первую очередь, использование различного рода услуг экономит наше с вами время. Конечно, мы можем попросить кого-нибудь в семье или знакомых нас подстричь или же пойти в профессиональный салон и подстричься. На все это уйдет значительно больше времени, чем если бы мы пришли в салон, не говоря уже о качестве нашей стрижки. Или нам срочно понадобилось сделать фотографию на паспорт, для этого нам необходимо иметь фотоаппарат, специальный принтер, бумагу, компьютер и установленную программу для того, чтобы сделать определенного качества и размера фотографии. Весь процесс очень дорогой и займет много времени, в отличие от похода в фотостудию и оплаты четырех фотографий.

Получается, что услуги предоставляют люди, которые на них специализируются, то есть профессионалы своего дела. Поэтому, это не только экономит наше с вами время, деньги, но и позволяет нам получить более высокого качества услуги.

«ВИДЫ УСЛУГ»

Какие виды услуг вы можете назвать в качестве примера?

Действительно, существует большое количество классификаций услуг. И в каждой категории, которые представлены на слайде, может содержаться большое количество услуг, например:

- **Услуги образовательные для дошкольных учреждений** — это услуги яслей, детских садов, домов ребенка. Для школьников – школы, лицеи, гимназии, колледжи. Для студентов – бакалавриат, магистратура, дополнительное образование.
- **Услуги здравоохранения** включают государственные и негосударственные лечебные учреждения с бесплатным и платным обслуживанием, или же оказание медицинской помощи в частном порядке (например, заплатить за консультацию врачу, которого вызываешь на дом или по скайпу).
- **Коммунальные услуги**, включая: снабжение электроэнергией, газом, теплом, водой; обеспечение канализацией, телефоном, радио- и телесетью; санитарная очистка территории.
- **Бытовые услуги**: по ремонту и индивидуальному пошиву обуви, одежды; по пошиву и вязке одежды (ателье); по ремонту радиоэлектронной аппаратуры, бытовых машин и приборов.
- **Услуги учреждений физической культуры и спорта** складываются их двух компонентов: а) услуг спортивных зрелищ по всем видам профессионального спорта; б) платных и бесплатных услуг физкультурных и спортивно-оздоровительных организаций населению.
- **Услуги учреждений культуры** состоят из услуг театров, кинотеатров, филармоний, музеев, библиотек и читален, клубов, домов культуры и проч.

Теперь, когда мы задумались, над тем, что нас с вами окружают, созданные людьми товары и предоставляемые людьми услуги, мы поговорим о том, как мы можем эти экономические блага получить. Чтобы приобрести какой-либо товар или услугу нам нужно за него заплатить деньги, так как этот

товар предоставляет ценность и с помощью него мы можем удовлетворить наши потребности. Но как мы определяем ценность того или иного блага? Для этого необходимо разобраться с таким загадочным понятием как «деньги».

«ДЕНЬГИ И ИХ ЦЕННОСТЬ»

Что такое деньги?

- Деньги – особый товар, являющийся всеобщим эквивалентом стоимости других товаров и услуг. Исходя из данного определения, деньги – это нечто, что позволит нам с вами обменять ряд товаров на особый вид товара, для удовлетворения наших потребностей.

Откуда же они взялись? Давайте пройдемся по историческим формам денег.

Изначально, люди использовали простой товарный обмен для обмена накопившихся излишков. То есть люди обменивались результатами своего труда, для поддержания безопасной и относительно комфортной жизнедеятельности. Однако со временем, данная система показала свою трудоемкость и неэффективность, поскольку не было гарантий, что рыбак согласится обменять свой излишек рыбы, на мои лишние глиняные чашки, так как ему больше необходим хлеб или одежда, например. Поэтому люди начали задумываться о каком-то универсальном средстве с собственной ценностью, с помощью которых можно было бы обменивать товары. Именно появление денег разрешает это затруднение. Владелец товара обменивает его на деньги, которые затем расходует на приобретение нужного товара.

Таковыми средствами были ракушки и камушки необычной формы, соль, специи и меха. Данные виды денег имели ряд негативных свойств: легкость порчи (меха, соль, специи), плохая делимость (меха, ракушки, камушки) и их было банально тяжело переносить с места на место (плохая портативность – всех средств).

Подумайте, какими качествами должны обладать деньги?

«СВОЙСТВА ДЕНЕГ»

Долгое время функцию денег выполняло золото.

Так как оно по сравнению с другими товарами обладает рядом преимуществ:

- Делимостью.
- Сохраняемостью.
- Качественной однородностью.
- Портативностью (высокой стоимостью при небольшом объеме).
- Относительной редкостью в природе.

Все перечисленные качества и на данный момент являются актуальными в современном мире. Сам по себе процесс развития денег крайне интересный и происходил не одно тысячелетие. Но давайте с вами поговорим про современные деньги.

Чем вы расплачиваетесь?

Действительно, в основном мы производим наличные расчеты или другими словами оплачиваем покупки наличными деньгами, которые имеют материальную форму. Наличные деньги – это денежные средства, находящиеся в форме бумажки, а также металлические деньги – это деньги, которые выпущены и находятся в обращении в форме монет.

«ВИДЫ БАНКНОТ»

Кто может сказать, какой город изображен на банкнотах?

Правильный ответ:

- 10 рублей – Красноярск, вид на мост через Енисей и часовня (лицевая сторона);
- 50 рублей – Санкт-Петербург, скульптура в основании Ростральной колонны (лицевая сторона);
- 100 рублей – Москва, квадрига на портике здания Государственного академического Большого театра (лицевая сторона);
- 500 рублей – Архангельск, лицевой памятник Петру Великому (лицевая сторона);
- 1000 рублей – Ярославль, скульптура князя Ярослава Мудрого (лицевая сторона);
- 5000 рублей – Хабаровск, памятник графу Муравьеву-Амурскому (лицевая сторона).

«ВИДЫ ДЕНЕГ»

Металлические монеты называются разменными монетами. То есть их основная функция состоит в размене более крупных монет или банкнот и расчетов между продавцом и покупателем с максимальной точностью. Мы с вами пользуемся неполноценными металлическими монетами. Это значит, номинал монеты не соответствует ее реальной стоимости. Так, в России производство монеты номиналом 2 рубля обходится всего в 79 копеек. То же можно сказать и про бумажные деньги.

Фактически бумажные деньги — это денежные знаки (номинальные знаки стоимости), наделенные принудительным курсом. Поэтому бумажные деньги приобретают представительную стоимость лишь в процессе своего обращения. Если участники сделки между собой договорятся, что данная бумажка будет иметь для них определенную стоимость, то тогда будет возможным ее обращение между участниками сделки.

Кроме того, существуют также и безналичные расчеты. Они отличаются тем, что сделка совершается не через материальный обмен бумагой или монетами, а через перечисление (перемещение) денег с помощью записей на счетах в банках. Получается, что участников сделки уже трое: получатель, плательщик и банк, который проводит подобные расчеты в виде записей на счетах получателя и плательщика.

«БУМАЖНЫЕ ДЕНЬГИ»

Сейчас мы поговорим, откуда же деньги берутся. Все мы с вами знаем, как выглядят современные бумажные деньги. Бумажка, на которой напечатаны цифры, нарисована картинка. Но кто их печатает? Право выпускать денежные средства или, другими словами, печатать их, имеет государство. Кроме того, государство имеет право, как напечатать, так и изъять из обращения часть денег. Все напечатанные деньги называются эмиссионными (то есть напечатанными банкнотами, выпущенными в обращение). В каждой стране существует специальная государственная организация, которая следит за количеством денег в обращении.

Кто знает, как эта организация называется в России?

Наверное, по телевизору или по радио, мы часто можем услышать как ведущие произносят наименование «Центральный Банк Российской Федерации», «Центральный Банк», однако есть еще одно официальное

название – это «Банк России». Он расположен в Москве. Никакие другие организации или коммерческие банки в России не могут печатать деньги, кроме Банка России

Государство не может бездумно выпускать как можно большее количество денег, так как это не приведет к богатству всех жителей страны. Количество денег в обращении должно соответствовать стоимости выпущенных товаров и произведенных услуг. Так как если мы выпускаем в оборот ровно столько денег, сколько производится товаров и услуг, то каждый человек будет способен приобрести необходимое количество товаров и услуг. А иначе может возникнуть инфляция или дефляция, о последствиях которых мы поговорим чуть позже.

«ДЕНЬГИ В РОССИИ»

Немного отвлечемся и поговорим о статистике. В экономически развитых странах, которые имеют высокий уровень экономического и социального развития, до 95% всего денежного оборота составляют безналичные расчеты. В них входят такие страны, как Германия, США, Великобритания, Швеция и многие другие.

Говоря о России, которая относится к экономически развивающимся странам, безналичные деньги составляют только 78%, наличных же средств около 22%. Если мы посмотрим на структуру наличных средств, то из них не более 1% составляют монеты, тогда как 99% это бумажные деньги. По данным РБК (РосБизнесКонсалтинг), на 1 мая 2016 года в обращении находится около 7,3 триллионов рублей в России.

По структуре банкнот, большую часть составляют 5000 и 1000 купюры, 52% от общего объема, в то время как только 8% - 10 рублевые банкноты.

«ИНФЛЯЦИЯ И ЕЁ ПРИЧИНЫ»

А сейчас поговорим о ситуации, когда количество денег в обращении не соответствует количеству произведённых товаров и услуг.

Для обеспечения стабильного роста производства, количество денег должно всегда расти вслед за количеством товаров и услуг. Поэтому государство должно печатать деньги. Количество произведенных товаров, а особенно услуг нельзя посчитать точно, поэтому, зачастую, государство увеличивает выпуск бумажных денег быстрее, чем нужно («печатает без остановки»).

- Данное явление, когда количество бумажных денег растет быстрее, чем количество товаров, называют **инфляцией**.

Получается, что деньги дешевеют, так как их слишком много, поэтому становится невыгодно копить, и люди стремятся избавиться от них, что приводит к еще большему росту скорости обращения денег у населения.

Что может стать причиной инфляции?

- При повышении доходов населения, граждане готовы заплатить больше за приобретение товаров и услуг, что в свою очередь, ведет к увеличению цен на товары и услуги. Чем больше заработная плата, тем больше человек готов потратить деньги, то есть увеличить свои расходы. При росте спроса на разные товары и услуги, растет и цена на эти товары и услуги.
- В современной экономике инфляция возникает не только по причине избыточного количества денег, также на нее может влиять социальная и политическая сфера жизни. Если общество настроено на

повышение цен в ближайшем будущем, то данное явление неизбежно возникнет. Такое настроение называется «инфляционным ожиданием».

- Кроме того, увеличение государственных расходов на оборону страны, развитие инфраструктуры городов, увеличение различных дотаций и субсидий, все это ведет к перерасходу имеющихся денежных средств. Возникает дефицит денег (нехватка), другими словами государство тратит больше, чем имеет. Чтобы все это обеспечить, государство включает печатный станок и выпускает нужное ему количество денег, из-за чего и происходит обесценение денег.
- Отдельным фактором, ускоряющим инфляцию, является рост тарифов на экономические ресурсы. В связи с тем, что гражданам приходится платить больше денег за бензин, газ, свет, электричество, вода, то производители различных товаров и услуг включают повышение тарифов в конечную стоимость товара. Поэтому все товары и услуги дорожают, что ведет к росту инфляцию.

«ЧТО МОЖНО ДЕЛАТЬ С ИНФЛЯЦИЕЙ?»

Давайте теперь поговорим о возможностях, как мы с вами можем избежать инфляции. Например, для сдерживания инфляции государство может фиксировать цены на определенные виды товаров и услуг, которые жизненно необходимы населению. Обратная сторона данной операции заключается в том, что после фиксирования цены, возникает дефицит данного товара, потому что производители будут снижать количество произведенной продукции. Это в свою очередь, приведет к повышению цен на товары и услуги.

Но покупатели никак не могут устанавливать цены на товары и услуги удобные им.

Что мы можем сделать, чтобы попробовать сберечь деньги при условии, что они постепенно будут обесцениваться?

Экономически рационально, чтобы сберечь деньги при постоянном повышении цен, это потратить их. Если сберегать все деньги, спрятав в ящике или матрасе, то через какое-то время они попросту «сгорят», так как вы сможете купить меньшее количество товаров и услуг, чем на текущий момент.

Однако это не значит, что каждый раз, получая деньги, нужно бежать в магазин и покупать все подряд, на что хватит денег. Необходимо всегда грамотно планировать свои расходы. Если инфляция случилась внезапно и ожидается сильный скачок цен, то может быть выгодно потратить большую сумму денег на технику, автомобиль, мебельный гарнитур, образование и многое другое. При чем в такой ситуации, если денег не хватает, может быть даже выгодно взять кредит на подобные покупки, так как он тоже обесценивается и становится менее дорогим. Подробнее про сбережения и кредиты мы поговорим с вами на следующих мастер-классах.

Мы с вами выяснили, что деньгам может угрожать инфляция и что их надо пытаться сберечь. **А от чего еще нужно защищать деньги? Что с ними может случиться?**

Деньги могут пострадать как в нематериальном плане (обесценение), так и физически. Например, мы можем пролить на них чай или случайно порвать, неаккуратно достав из кошелька. Но в каком случае одни банкноты остаются платежеспособными, а другие признаются недействительными? Далее, мы поговорим о двух видах проблемных купюр: испорченные и ветхие.

«ПРОБЛЕМНЫЕ КУПЮРЫ»

■ **Испорченные деньги** – это купюры, имеющие явные признаки умышленной порчи человеком.

Например, если в банкноте что-то дорисовано, так что она становится нечитаемой, или вырезана геометрическая фигура или нанесены надписи краской, то все эти признаки указывают на умышленную порчу человеком. Такие купюры утрачивают свою платежеспособность и могут быть не приняты в качестве платежного средства (в магазине, на рынке), так и банком для обмена.

Если же на банкноте ручкой или фломастером дописаны слова, номера телефонов, но при этом она читаема, то такой банкнотой можно расплатиться в магазине. Однако если продавцы данную купюру не принимают, то они нарушают закон. Если вы не готовы оспаривать поведение продавцов, вызывать полицию и судиться, то такие купюры вы также можете заменить в банке без изъятия какой-либо комиссии.

Получается, если мы с вами намеренно портим банкноты, то никто в этом случае нам уже помочь не сможет.

В случае же с ветхими деньгами, эти банкноты могут приниматься как платежное средство по своей реальной стоимости, но при попадании в банк изымаются из обращения, как пришедшие в негодность, и утилизируются.

■ **Ветхими деньгами** признаются чрезмерно потертые, поношенные банкноты, сильно выцветшие, с небольшими надрывами.

Наличие хотя бы одного из вышеперечисленных признаков свидетельствует о том, что купюра ветхая и должна быть изъята из обращения, однако, она является полноправным средством платежа, поэтому никакие торговые точки и банки не имеют право отказать в принятии ветхой, порванной купюры.

Что же нам с вами делать, если у нас есть ветхая купюра? Несмотря на то, что вы можете спокойно такой купюрой расплатиться в магазине, любой банк обязан вам предоставить годную банкноту, взамен ветхой без взимания дополнительной комиссии.

Важно еще помнить, что к обмену принимаются ветхие банкноты, сохранившие только 55 и более процентов своей площади.

Как вы думаете, почему нельзя обменять купюру, сохранившую только 50% своей площади?

Ответ достаточно прост. Если бы можно было обменять 50% от банкноты, то все бы рвали деньги пополам, бежали в банк и обменивали бы на 2 банкноты с тем же номиналом. Ровно половину купюры обменять на новую нельзя, и поэтому она признается неплатежеспособной.

«ФАЛЬШИВЫЙ ДРУГ – ХУЖЕ ЯВНЫХ ВРАГОВ»

Купюры можно не только намеренно или ненамеренно испортить, также деньги могут и подделать.

■ **Фальшивые деньги** – это специально изготовленные банкноты, с целью запуска в оборот и обмена их на подлинные.

Одной из причин повышения темпа инфляции, кроме увеличения количества денег, напечатанных Банком России, является рост объема поддельных (фальшивых) денег. Несмотря на то, что государство имеет право выпускать деньги и контролировать количество в обращении, всегда существовали и существуют недобросовестные люди, которые занимаются подделкой монет, банкнот, ценных бумаг и любых других средств платежей. Поэтому государство постоянно совершенствует систему защиты национальной

валюты, добавляя новые признаки подлинности банкнот, например, радужные полосы, скрытые изображения, инфракрасные метки.

Наиболее часто подделываемые деньги в России – это банкноты номиналом 1000 рублей.

К сожалению, никто не застрахован от подделок. Фальшивки бывают настолько качественными, что порой распознать их не могут даже технические средства проверки.

Давайте же разберемся, что делать, если в банке или магазине вам сообщили, что среди ваших денег обнаружена сомнительная банкнота, либо если вы самостоятельно заподозрили подделку?

Главное не паниковать! Чтобы избежать возможных более крупных проблем, чем невозможность далее расплачиваться данной купюрой, надо действовать в соответствии с положением ЦБ РФ. Согласно данному положению, выявление и погашение фальшивых купюр осуществляют банковские учреждения.

Вы приходите в банк и предоставляете купюру. Если специалист любого коммерческого банка определяет ее как неплатежеспособную, на ней ставится оттиск "В обмене отказано" или "Подделка", наименование банка, дата, ФИО работника и подпись. Затем согласно инструкциям, неплатежеспособная банкнота изымается.

Если же в банке купюру просто посчитали сомнительной, то кассир обязан составить справку, вписав реквизиты денежного знака, номинал, год изготовления. Справка выдается на руки клиенту взамен купюры, которая отправляется на экспертизу. Исследование проводится в течение пяти рабочих дней. Если по официальному заключению банкнота признается подлинной, то эти деньги возвращаются владельцу или зачисляются на его счет, если фальшивой — купюра будет уничтожена без какой-либо компенсации.

Пожалуй, самый главный совет: если у вас в кошельке обнаружилась фальшивая купюра или просто закралось такое подозрение, ни в коем случае не пытайтесь целенаправленно ею расплатиться, так как в таком случае вы сознательно становитесь соучастником преступления, которое карается лишением свободы на срок до 15 лет (ст. 186 УК РФ "Изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг").

Помните, что наибольшая вероятность столкнуться с фальшивыми деньгами существует на рынках, в небольших торговых палатках и в уличных обменных пунктах. Будьте осторожны и внимательны!

«МУКИ ВЫБОРА»

Мы разобрались в том, что же такое деньги и какие из банкнот являются платежеспособными, а теперь поговорим о том, на что и как часто мы с вами вынуждены их тратить для того, чтобы удовлетворять наши потребности.

Все ли товары и услуги для нас равнозначны?

Мы хотим и новый телефон, и новую кровать, и сходить в кино, и новую ванную, и многое-многое другое. Потребностей неограниченное количество, тогда как денежные ресурсы, экономические ресурсы, с помощью которых производятся товары и услуги, и время сильно ограничены. Каждый раз у нас встает проблема выбора, как нам потратить свои деньги? Что мы хотим больше и что нам действительно необходимо?

- **Выбор** – это принятие человеком решения в пользу какого-то варианта из множества предложенных альтернатив.

Когда мы выбираем целью удовлетворить какую-либо потребность, нам приходится отказаться от ряда других потребностей. Чтобы удовлетворить как можно большее количество наиболее важных потребностей, необходимо планировать свои расходы.

Каждый человек выстраивает свою систему ценностей и у него формируется своя система приоритетов на основе сугубо индивидуальной пирамиды потребностей. Как только такая пирамида потребностей выстроилась, необходимо начинать думать, на что и куда уходят деньги и на сколько выбор той или иной потребности был для нас с вами важен.

Для кого-то важно иметь свою жилплощадь, и человек будет отказывать себе в дополнительных расходах (таких как поход в кино, футбол, новая машина, отдых на море, общение с друзьями) и посвящать все свое время работе для воплощения своей мечты: покупки квартиры, дома. А кто-то предпочтет снимать квартиру, зато не будет отказывать себе в других расходах, например, на хобби и отдых. Но давайте не заикливаемся на масштабных планах, а остановимся на решении более насущных проблем и научимся расставлять приоритеты. Какие расходы для нас будут иметь первостепенное значение, а какие мы можем отложить на следующий период?

Несмотря на необходимость тщательного предварительного планирования ежемесячных расходов, наш выбор может зависеть от ситуации и личных приоритетов. Давайте рассмотрим ситуацию, что сейчас у вас есть две потребности – это пойти в театр, предварительно купив билет, и приобрести новую настольную лампу. **Что для вас будет приоритетнее? На что вы потратите деньги?**

Если вы уронили настольную лампу, и она разбилась, то вам придется пожертвовать билетом в театр ради покупки новой. Однако если вы готовы пожертвовать своим зрением и по вечерам делать домашнюю работу без дополнительного освещения, и для вас премьера спектакля - долгожданная, то на первое место в нашей воображаемой пирамиде потребностей вы поставите билет в театр

«ВИДЫ РАСХОДОВ И ИХ ПЛАНИРОВАНИЕ»

Отлично, мы постепенно учимся с вами расставлять приоритеты. Это не так сложно, когда вы решаете одну какую-то задачу: собираетесь в поход, покупаете продукты на день рождения. Но жизнь гораздо более многогранная и сложная. Чтобы грамотно определять приоритеты расходов, нужно понять, какие вообще расходы бывают.

Мы с вами можем классифицировать все расходы на три общих категории: текущие (постоянные), долгосрочные (инвестиционные), чрезвычайные.

- **Текущие расходы** – это оплата товаров и услуг повседневного спроса. Товары и услуги, от которых нет длительного эффекта, мы их потребляем – они исчезают, и вскоре нам приходится покупать их вновь, чтобы удовлетворить свои потребности.

Какие вы можете привести примеры текущих расходов?

В число текущих расходов попадают: еда, лекарства (хронические заболевания, аллергия), мобильная связь, интернет, коммунальные платежи, проездной на метро. Эффект от всех этих расходов длится не дольше месяца, а иногда и не дольше нескольких часов (как в случае с едой), и нам снова приходится тратить на них деньги.

- **Долгосрочные или инвестиционные расходы** – это оплата товаров и услуг долгосрочного пользования, такие как холодильник, мебель, компьютер, или мы ожидаем, что они будут давать отдачу (принесут выгоду) в будущем, например, образование.

- Третья категория расходов – **чрезвычайные**. Нам их приходится совершать спонтанно, без тщательного планирования. В случае если что-то случилось, и вы не можете избежать данной траты.

Какие примеры чрезвычайных расходов вы можете назвать?

В чрезвычайные расходы входят лекарства (внезапная болезнь), ремонт (сломалось что-нибудь и необходима срочная починка, например, лампа, холодильник, обувь, если одна пара и т.д.)

В соответствие с тем, как часто нам приходится совершать покупки, мы должны и планировать наши расходы, учитывая жизненную ситуацию и личные предпочтения.

- Текущие расходы планируются на каждый месяц, так как это постоянные расходы для ежедневного поддержания комфортного уровня жизни.
- Инвестиционные – это расходы, которые можно планировать заранее. Мы можем их совершать только при условии, что у нас есть деньги на поддержание приемлемого для нас уровня жизни и если после совершения данной покупки то есть что мы способны будем далее себя обеспечивать всем жизненно-необходимым и совершать постоянные расходы. Также, при планировании инвестиционных расходов, нам необходимо учитывать инфляцию. Что если вы планируете купить машину и стоимость ее на данный момент составляет 1 миллион рублей, то вы должны понимать, что в будущем ее стоимость увеличится на определенный процент и вам необходимо будет за нее заплатить не один миллион рублей, а миллион и двести тысяч.
- Чрезвычайные – это расходы, для которых нужно откладывать деньги, то есть создавать резерв. Так как мы не знаем, что произойдет в будущем с 100% уверенностью, и не способны предвидеть какую точную сумму денег мы израсходуем, нам всегда необходимо иметь что-то про запас. Поэтому чрезвычайные расходы должны покрываться за счет выделенного и накопленного резерва. Для предотвращения более крупных чрезвычайных трат имеет смысл воспользоваться услугами страхования (например, застраховать свою квартиру, автомобиль, здоровье и т.п.), о чем подробнее вам расскажут на одном из следующих занятий.

С ДЕТСТВА