



МИНИ МАНИ

Финансовый словарь

для детей

Часть I



Программа детской финансовой грамотности «Мини-Мани»
подготовлена ПАО «Запсибкомбанк»

Аванс

МИНИ: «Мани, сегодня я договорился помочь папе с ремонтом его машины. За мою помощь он предложил мне выплатить зарплату – 2000 рублей. И чтобы подкрепить нашу договоренность, он мне уже выдал часть этих денег. Правда здорово?!»

МАНИ: «Супер! Мини, а ты знаешь, что сегодня ты получил аванс? Именно так называется часть денег, которую выплачивают до полного выполнения работы».

Аванс – это деньги (или другие ценности), выдаваемые вперёд в счёт заработка до начала исполнения работ или договоренностей.



Акция

МАНИ: «Мини, я недавно прочитала в Интернете, что акционерам одного из предприятий выплатили рекордную прибыль. Кто такие акционеры?»

МИНИ: «Акционеры – это люди, у которых есть ценные бумаги – акции. Акция – это доля компании. Владельцы акций сообща принимают важные решения по поводу работы фирмы. Покупка акций – одна из форм сбережений, поскольку акционеры получают дивиденды».

Акция – это ценная бумага, которая дает ее владельцу право на участие в управлении акционерного общества (завода, фабрики, фирмы и так далее) и возможность получить часть прибыли предприятия. Деньги, которые получает владелец акции, на языке специалистов называются дивидендами. Кроме этого, заработать можно и на цене самой акции: если предприятие работает успешно, то стоимость его акций растет – и со временем их можно продать по более высокой цене.



Аренда

МАНИ: «Мой сосед все лето прокатался на велосипеде. Но своего велосипеда у него нет, поэтому он брал его в аренду».

МИНИ: «В аренду? Как это?»

МАНИ: «Например, если у кого-то нет чего-либо, к примеру, велосипеда, это можно взять в аренду. Т.е. во временное пользование за определенную плату. В аренду также сдают оборудование, автомобили, квартиры, землю и т.д.»

Аренда – это предоставление какого-либо имущества (земли, оборудования, помещения и т.п.) во временное пользование за определенную плату на основе арендного договора.

Аукцион

МАНИ: Мини, я вчера хотела заказать в интернет-магазине новый чехол для телефона, но так написано, что товар продаётся на аукционе. Что же мне нужно делать?

МИНИ: Всё просто, Мани, чтобы получить товар, выставленный на аукцион, нужно выиграть состязание среди желающих купить этот товар, предложив наибольшую цену. В течение аукциона покупатели предлагают сумму, за которую готовы совершить покупку. Тот, кто назовёт последнюю цену, покупает товар.

Аукцион – это способ продажи товаров, ценных бумаг, имущества предприятий, произведений искусства и других объектов. Общим для всех аукционов является принцип состязательности между потенциальными покупателями. Товар продается покупателю, предложившему наиболее высокую цену.



Банк

МАНИ: Мини, мои родители решили делать ремонт в моей комнате, и сегодня мы пойдем в банк, чтобы взять там деньги. Хочешь я расскажу тебе, что такое «Банк» и почему там дают деньги?

МИНИ: А я знаю, мне мама рассказывала. Давай я тебе расскажу, что знаю я про «банк», а ты проверишь мои знания?

Банки – это финансовые организации, которые помогают людям и компаниям. Также банки выдают людям деньги в кредит, на время. За то, что банк даст тебе деньги, ты заплатишь дополнительную сумму, она называется «процент по кредиту». Например, ты взял у банка 10 тысяч рублей на один год, а затем должен вернуть 11 600 рублей.



Бюджет

МАНИ: Мини, помнишь каждый из нас составил свой бюджет? Я четко слеую своему финансовому плану. А ты?

Бюджет – это финансовый план государства, предприятия, семьи или отдельного человека на определённый срок. Он включает в себя доходную часть (зарплата, деньги на карманные расходы, подарки и т.д.) и расходную часть (запланированные покупки: еда, развлечения, игры; случайные траты). Бюджет позволяет планировать доходы и расходы, подробно описывая ожидаемые поступления денежных средств и их трату. Основная его цель – помочь контролировать и управлять движением денег.

Банкомат

МАНИ: Ты знал, что современные банкоматы позволяют не только снимать наличные деньги с карты, но и наоборот – пополнять счет?

МИНИ: Конечно! Сейчас это практически миниатюрные банковские офисы, с их помощью можно совершать много разных банковских операций!

Банкомат – это аппарат самообслуживания, главное предназначение которого заключается в выдаче наличных средств. Однако кроме этой операции банкомат выполняет функции по внесению денег на счет, оплате коммунальных услуг, налоговых платежей, штрафов, кредитов, пополнения мобильного телефона, перевода средств с карты на карту и др. При этом главное требование, предъявляемое к клиенту, – это наличие банковской карты.



Биржа

МАНИ: Последнее время я много слышу о лондонской или нью-йоркской биржах. Мини, объясни мне, пожалуйста, для чего нужны биржи.

МИНИ: Во всем мире на бирже продают ценные бумаги, например, акции компаний. Покупать и продавать ценные бумаги на бирже могут только специальные фирмы. Работники этих фирм, брокеры, не только помогают купить или продать акции, но и подсказывают, как сделать правильный выбор, дают консультации по вложениям в те или иные акции.

Биржа – это место, где встречаются покупатель и продавец, но в отличие от продуктового рынка, на биржах продают финансовые активы и реальные товары, например, нефть. Напрямую на бирже нельзя совершать покупки, если только вы не банк, в других случаях вся работа идет через брокера.



Бонусы

МАНИ: Мини, представляешь, мы с мамой сегодня в магазине смогли расплатиться бонусами, а не деньгами.

МИНИ: Ого, а что такое бонусы? Откуда они появляются на карте у твоей мамы?

МАНИ: Мини, при совершении покупок с помощью карты банк переводит на счет владельца карты бонус.

Бонус – условная единица вознаграждения, чаще всего она равна 1 рублю. Бонусы начисляются на карту после того, как ей расплачиваются в магазине. Чем больше расплачиваешься картой, тем больше начисляется бонусов.

Валюта

МИНИ: Мани, какие иностранные валюты ты знаешь?

МАНИ: В мире столько стран, и в каждой своя национальная валюта, свои деньги! Но я могу назвать несколько: российский рубль, американский доллар, евро, английский фунт стерлингов, индийская рупия, китайские юани, японские иены.

Валюта – это национальные деньги (денежная единица) какой-либо страны.





Вклад

МИНИ: Отгадай загадку!

*Чтобы денежки целее были,
Не храни в своей квартире.
В банке скажут наперёд,
Сколько будет твой доход.
Приумножит, защитит!
Беги скорей,*

МАНИ: Бери кредит! Ой, нет-нет-нет!
Это же вклад!!!

Вклад – это сумма денег, переданная банку, который берет их на хранение и платит за это проценты. Проценты зависят от того, в какой валюте сделан вклад (в рублях или иностранной валюте) и сколько он будет лежать в банке. Чаще всего бывает так: чем дольше деньги хранятся в банке, тем выше проценты, а значит, и доход.

Выгода

МАНИ: Мини, вчера нам с мамой и папой в банке сделали «выгодное предложение».



Выгода – это польза или преимущество, получаемое в виде материальных или нематериальных благ.

Гарантия

МАНИ: Держи книгу, которую ты просил у меня. Но не забудь, что я даю ее тебе на время, и ее нужно обязательно вернуть. В целости и сохранности. Обещаешь?

МИНИ: Обещаю. Даю гарантию!

Гарантия – это ответственность, которую принимают на себя частное лицо, государство, предприятие за выполнение каких-либо обязательств, а также за состояние, качество чего-либо.

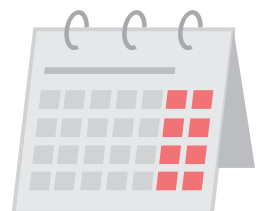
График платежей

МАНИ: Мини, привет! Сегодня мы идем в банк, чтобы заплатить за кредит. Ты хочешь пойти с нами?

МИНИ: Меня сегодня пригласили на День рождения, но мне очень хотелось бы сходить с вами. А вы можете пойти завтра и взять меня с собой?

МАНИ: К сожалению, сегодня у нас последний день в графике платежей. То есть, сегодня на нашем счете должны лежать деньги, так мне сказал папа.

График платежей – это согласованный между плательщиком и получателем платежей календарный план исполнения обязательств по оплате рассроченного платежа.



Годовое обслуживание

карты сняли некоторую сумму денег. Но мама нам объяснила, что это списали плату за годовое обслуживание карты.

Годовое обслуживание карты – это фиксированная сумма, которая списывается со счета клиента раз в год за предоставление банком услуги проведения различных операций.

Деньги

МАНИ: У меня есть для тебя загадка: Москва – 100, Ярославль – 1000, Архангельск – 500. О чем речь?

МИНИ: Это деньги! Российские рубли и города, которые изображены на купюрах.

Деньги – всеобщее средство платежа. С их помощью можно измерить стоимость молока, хлеба, конфет... Иными словами, деньги нужны для того, чтобы осуществлять расчеты между разными людьми, компаниями и даже между разными странами.



Дистанционное обслуживание

МИНИ: Папа очень хвалит мобильное приложение своего банка. Говорит, с помощью дистанционного банковского обслуживания у него остается много свободного времени на другие важные дела.

Банковское дистанционное обслуживание – технология, разработанная специально для удаленной работы с банком. Оно предполагает комплексное обслуживание клиента в банке без личного присутствия.

Доход

МИНИ: Мани, представляешь, я договорилась с мамой, что часть моих карманных денег она положит на банковский вклад, и я с этой суммы буду получать дополнительный доход!

Доход – это некая денежная сумма, постоянно или разово поступающая физическому или юридическому лицу, другими словами, экономическая выгода. Это может быть прибыль от предпринимательской деятельности, зарплата, дивиденды, проценты и т.п.



Дефицит

МИНИ: Мани, а ты можешь угостить меня нашей любимой конфетой? Так сладкого хочется!

МАНИ: Я могу тебе дать другую конфету. Наши любимые я так давно не видела в магазинах, наверное, сейчас дефицит.

Дефицит – это недостача, нехватка, как правило, это недостаточное количество чего-либо в свободном обращении.



Договор

МАНИ: Мини, я согласна дать тебе почитать свою новую книгу, только если мы заключим с тобой договор.

МИНИ: Согласен. Верну в целости и сохранности.

Договор – это соглашение двух или более сторон, направленное на определение, изменение или прекращение прав и обязанностей между сторонами.



Евро

МИНИ: А ты знала, что до появления евро в европейских странах были свои национальные валюты? Например, во Франции – франки, в Испании – песеты, в Германии – немецкие марки.

Евро – это валюта большинства стран Европейского Союза и ряда стран, которые не входят в него, введенная в наличное обращение в 2002 году.



Жалоба

МИНИ: Ты заметила, что в нашем подъезде часто ломается лифт? Папа говорит, что лифтовая компания плохо выполняет свои обязательства и нужно написать жалобу.

Жалоба – обращение гражданина в государственные или иные публичные органы, их должностным лицам, в судебные органы по поводу нарушения его прав и законных интересов.



Жилищный кредит

МАНИ: Пока ты болел, к нам в класс пришла новая девочка, и я с ней уже успела подружиться.

МИНИ: Да, я знаю, мне мама сказала, что она будет жить недалеко от нас, и мы сможем ходить с ней до дома все вместе. Мама сказала, что они взяли «жилищный кредит» на квартиру.

Жилищный кредит – это кредит, который выдается банками и другими финансовыми учреждениями на покупку квартиры или частного дома. Может выдаваться под залог приобретаемого жилья (ипотека) или иной собственности человека.

Задаток

МАНИ: Мини, сегодня мы идем вносить задаток за новую машину.

МИНИ: Здорово! А можно мне пойти с вами и посмотреть на нее?

Задаток – это некоторая денежная сумма, которую одна сторона передает другой стороне в качестве доказательства оформления договора, в счёт и в обеспечение выполнения обязательств по нему.

Займ

МАНИ: Я помню, ты говорил, что у тебя в комнате стоит несколько копилочек, которые помогают тебе откладывать деньги и собирать на что-то нужное. Мне совсем немного не хватает на покупку. Можно у тебя попросить немного денег займа? Через неделю я обещаю их вернуть!



Займ – это вид взаимоотношений, в ходе которых одна сторона передает в распоряжение другой денежные средства или другие ценности. Заёмщик обязуется вернуть аналогичную сумму или другое имущество в том размере, такого же рода и качества, в котором оно бралось во временное пользование.

Зарплата

МАНИ: Давай сходим в кино после школы? В эти выходные я помогала своей маме на работе, и за это она дала мне немного денег.

МИНИ: С удовольствием! Кстати, а ты знаешь, что мама тебе дала зарплату за выполненную работу?

Заработная плата – это вознаграждение за трудовую деятельность сотрудника. Осуществляя некую работу, человек в обязательном порядке рассчитывает на денежную компенсацию затраченных временных и физических ресурсов.



Залог

МАНИ: Можешь дать мне на время свою новую приставку?

МИНИ: Могу, но с одним условием. Ты в залог мне даешь велосипед. Если ты мне не вернешь приставку, то твой велосипед останется у меня.

Залог – это материальный предмет (ценность), который дается заёмщиком с целью гарантировать погашение займа.



Ипотека

МАНИ: Может, после школы сходим с тобой погулять в парк?

МИНИ: К сожалению, не могу. Мы идем платить за ипотеку.

Ипотека – долгосрочный кредит на покупку жилья, которое становится залогом по этой ссуде. Также залогом может выступать другая недвижимость, имеющаяся в собственности у заемщика.

Инфляция

МАНИ: Сегодня мы в школе учили новые понятия, и нам задали задачу, по которой мы должны были догадаться, какое понятие она отражает. Давай я тебе ее задам, а ты попробуй угадать.

«Представим, что в начале года плитка шоколада стоила 50 рублей, а в конце года 60 рублей. В твоём кошельке 50 рублей. Получается, что в начале года ты мог купить шоколад, а в конце года тебе не хватает денег. Вывод: количество денег в кошельке не изменилось в течение года, а цены увеличились».

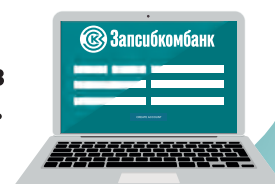
МИНИ: Знаю, знаю! Это же «инфляция».

Инфляция – это чрезмерное увеличение количества обращающихся в стране бумажных денег, вызывающее их обесценение и, как следствие, повышение цен.

Интернет-Банк

МАНИ: На прошлой неделе моему брату исполнилось 18 лет. Ему открыли банковскую карту и подключили Интернет-Банк, чтобы он мог совершать банковские операции в любое удобное время и в любом удобном месте.

Интернет-Банк – это система, которая позволяет получать услуги банка через Интернет. Например, переводить деньги, оплачивать счета, погашать кредит. Зайти в Интернет-Банк можно с компьютера, планшета, смартфона.



Иена

МАНИ: Ты знаешь, что это?

МИНИ: Конечно! Это японская иена. Я такие видел, когда папа вернулся из командировки в Японию.

Иена – это денежная единица Японии, одна из основных резервных валют мира. Символом иены является знак ¥.



Карта банковская

с бумажными купюрами и звенящими монетами?

МАНИ: Это знает каждый – банковская карта!

Банковская карта – инструмент, дающий возможность доступа к своему личному счету в банке. Он открывается банком для отражения всех совершаемых клиентом операций с использованием банковской карты.

Банковские карты используются для безналичных платежей, в том числе и через Интернет, а также для снятия наличных или пополнения счета через банкомат или пункт выдачи наличных (ПВН).



МИНИ: Угадай, что удобно помещается в карман и может заменить целый кошелек

Комиссия

МАНИ: Сегодня папа объяснил мне, что такое комиссия.

Например, когда мы отправляем перевод его брату в другую страну, папа оплачивает дополнительную сумму банку за его услуги. Это и есть комиссия.

Комиссия – плата за агентские или посреднические услуги в сделке.

Кредит

МИНИ: На уроке финансовой грамотности мы повторяли, что такое «кредит», я правильно рассказал учителю про кредитование и получил за это пятёрку!

Кредит – это ссуда, предоставленная банком (или другим кредитным учреждением) заемщику под определенные проценты за пользование деньгами. Кредиты выдаются физическим и юридическим лицам. Кредиты гражданам делятся на нецелевые, когда банк выдает определенную сумму на нужды заемщика, и на целевые – на покупку жилья, автомобиля, на ремонт.



Кредитная история

МАНИ: Я слышала, что если человек вовремя платит по кредиту, то в следующий раз ему будет проще взять кредит. А если задерживает платежи или не платит совсем, то кредит ему не дадут даже в другом банке.

МИНИ: Всё верно, это называется кредитной историей человека.

Кредитная история – это информация об исполнении заемщиком принятых на себя обязательств по кредитным договорам. Важно в полном объеме исполнять взятые на себя кредитные обязательства, чтобы в будущем не возникало проблем с получением кредитов.

Курсы валют

МАНИ: Мини, ты знаешь, что это за деньги?

МИНИ: Да, мы брали с собой евро в отпуск. У нас рубли, а вот в Германии евро, чтобы поехать в другую страну, надо поменять рубли на ее национальные деньги.

Валютный курс – цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны, драгоценных металлах, ценных бумагах.



Кешбэк

МАНИ: Вчера мы с папой заказали в интернет-магазине много интересных книг. Он сказал, что часть суммы от нашего заказа вернется нам на счёт, и мы сможем снова купить новые книги!

МИНИ: Это называется «кешбэк».

Кешбэк – это возврат части стоимости покупки.



Лимит

МАНИ: Пойдём в эти выходные в зоопарк?

МИНИ: К сожалению, я не смогу. На этой неделе лимит моих карманных денег исчерпан.

Лимит – граница, в пределах которой разрешено пользоваться чем-либо, расходовать что-либо.

Ломбард

МИНИ: Возле нашего дома находится много организаций с вывеской «Ломбард». Я выяснил, что это такое. Когда человеку срочно нужны деньги, он приносит в ломбард какую-то ценную вещь и взамен получает деньги. Позже он может вернуть деньги и забрать свою вещь обратно.

Ломбард – специализированная коммерческая организация, выдающая ссуды под залог движимого имущества, осуществляющая хранение заложенных материальных и иных ценностей.



Как рассказать ребенку о таких важных понятиях, как «деньги», «экономия и сбережения», «затраты и бюджет», «банк и банковские продукты»?

С программой «Мини-Мани» вы сможете сделать это просто, доступно и интересно!

Подробнее о программе «Мини-Мани» можно узнать на сайте www.zapsibkombank.ru