



КАК ПРОБИРАТЬСЯ СКВОЗЬ ДЖУНГЛИ СВОБОДНОГО РЫНКА ?

Часто можно услышать: свободный рынок – это дикие и непроходимые джунгли! Может, и так. Но только для тех, кто не знает, как сквозь них пробираться. Как не дать рекламе себя обмануть? Сколько взять в долг, чтобы не обанкротиться? Как правильно планировать свои расходы?

НЕ ДАЙ РЕКЛАМЕ СЕБЯ ОБМАНУТЬ!

Реклама повсюду. Маркетологи, дизайнеры, рекламщики – все хотят убедить тебя купить товар именно их компании. Для этого они показывают его только с лучшей стороны.

Известные люди

В рекламе часто снимаются известные люди: спортсмены, актеры... Они успешны, богаты и красивы. Глядя на них, тебе хочется быть таким же. Так реклама создает связь между их образом и продукцией определенной компании. Но очень часто эти люди сами ни разу не пользовались ею. Им достаточно того, что за рекламу платят хорошие гонорары.



Реклама направлена на то, чтобы у покупателя были только положительные ассоциации с брендом компании.

Приятная музыка

Приятная музыка создает настроение, которое потом ассоциируется с рекламируемым продуктом. Но это только сила ассоциации, ведь музыка ничего не говорит о недостатках или преимуществах товара.



ВНИМАНИЕ!
АКЦИЯ!

Красивая картинка

Реклама всегда создает красивую картинку. Например, в рекламе чистящего средства уборку кухни преподносят как приятное развлечение. Вспомни, сколько времени ты убираешься на своей кухне и насколько это весело? Чувствуешь разницу?



Сила авторитета

Часто в рекламе используют такой трюк: специалист из той или иной области раздает советы. Например, зубную пасту рекламирует стоматолог, а косметику – косметолог. Хотя понятно, что это просто актеры, играющие свою роль.

Пекарня в супермаркете

Она нужна для того, чтобы в магазине был вкусный запах свежего хлеба, который заставляет людей чувствовать голод. А голодные люди покупают больше.

Большинство людей думают, что реклама не может на них повлиять. Но они ошибаются! Реклама эффективна!

Знаешь ли ты хитрости рекламы?

Реклама не действует на тебя и твоих знакомых? Тогда почему почти все хотят купить брендовую одежду? Чем она лучше малоизвестных марок? Действительно ли брендовая одежда на столько качественнее, на сколько дороже? А может, ты предпочитаешь носить брендовые вещи только для того, чтобы произвести впечатление на подруг и друзей?

Не поддавайся так легко...

Отличай в рекламе факт (для чего служит продукт, какой у него цвет, какова цена) от личностных мнений (самый лучший, самый быстрый, самый вкусный) и настроений (приятная музыка, красивая картинка). Перед тем, как совершать дорогие покупки, узнай больше о товаре из различных источников.

ТОЛЬКО СЕГОДНЯ

СКИДКИ

Красиво

Не пропустите

ХИТ

Супер ЦЕНА

МОДНО

АРОМАТ

ТОЛЬКО У НАС

ЭКСТРА

ПОЧЕМУ МЫ БЕРЕМ ДЕНЬГИ В ДОЛГ?

Бери в долг, даже если у тебя нет денег его вернуть. Покупай! Ну, купи же! Ведь это так приятно – обладать новой вещью.

Бери в долг!
Не думай о том, что тебе придется каждый месяц выплачивать проценты.

Бери в долг!
Так делают все!

Бери в долг!
Это позволит тебе выглядеть лучше других, ездить на дорогой машине, жить в роскошном доме. Не будь неудачником!

Бери в долг!
Тебя обязательно повысят на работе в должности, и поэтому ты сможешь вернуть долг. Это другого уволят! Не переживай!

Действительно, купив вещь в долг, ты получаешь удовольствие сегодня. Особенно легко потратить взятые в долг деньги на небольшие покупки. Но не стоит этого делать. Отдавая долг в будущем, ты поймешь, что груз обязательств очень тяжок. Ведь иногда покупка – это просто прихоть, а не необходимость. Обдумывая все свои покупки, не позволяй сиюминутным желаниям управлять тобой.

Нас окружает очень много информации, но у нас часто не хватает времени, чтобы ее осмыслить. Поэтому большинство людей принимает решение о кредите достаточно быстро. Они не анализируют все «за» и «против». Банки и другие организации, дающие деньги в займы, попросту побуждают к тому, чтобы ты сконцентрировался только на величине ежемесячной суммы выплат по кредиту. Но даже если сейчас у тебя хватает денег на эти платежи, то будут ли они в будущем? Всегда учитывай, как долго тебе придется отдавать взятые займы деньги.

Большинство людей не может оценить всю стоимость кредита. Ведь это не только ежемесячные проценты. Часто в разных сопутствующих платежах скрываются дополнительные издержки по возврату денег банку. Однако закон в Беларуси требует, чтобы финансовые учреждения формировали стоимость кредита понятным для людей способом. Но в любом случае, всегда будь внимателен. Как говорится: дьявол кроется в деталях!

Банк и другие организации, которые зарабатывают на выдаче денег в долг, знают, как тобой манипулировать. Например, в автосалоне тебе обязательно дадут прокатиться на машине, чтобы ты почувствовал, как же хорошо ею управлять. У тебя нет денег, чтобы ее купить? Достаточно взять «небольшой» кредит, и «тачка» твоя. Однако продавцы не говорят, как долго тебе придется возвращать им деньги.

Бывают и неудачные дни. Конечно, ты считаешь, что у тебя всегда будет высокооплачиваемая работа, а твои доходы будут только расти. Будет прекрасно, если так оно и будет, но гарантии нет! Поэтому планируй свои расходы – как мелкие, так и крупные. Различай потребности и прихоти. Задумайся, что будет, если неожиданно появятся обязательства что-то срочно оплатить, а денег у тебя не будет.

Стоимость жизни в долг

Если ты возьмешь деньги в кредит, то должен будешь вернуть их с процентами. Например, если кредит составит 1000 рублей на год, то через год ты должен будешь вернуть 1000 рублей и несколько сотен рублей в качестве процентов.



СКОЛЬКО ВЗЯТЬ В ДОЛГ, ЧТОБЫ НЕ ИМЕТЬ ПРОБЛЕМ?

Иногда выгодно взять кредит, чтобы купить необходимую вещь. Но следует брать в долг с умом.

1

У Никиты сломалась стиральная машина. К сожалению, у него не было никаких сбережений, чтобы купить новую, поэтому он взял кредит.



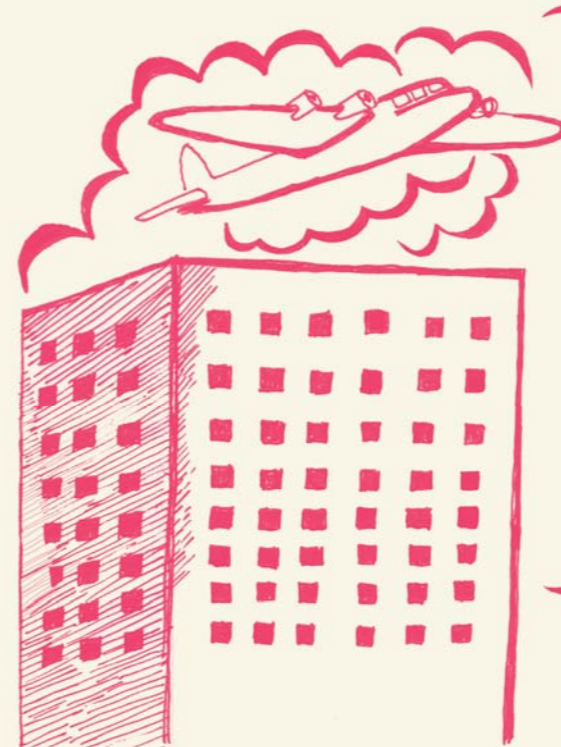
2

Никита решил, что ему также нужен новый телевизор: все его знакомые взяли кредит и приобрели новинку в соседнем магазине. Тем более, реклама гласила: «Только глупые не берут кредит!» Никите выдали премию на работе, и он подумал, что у него не будет проблем с возвратом даже двух кредитов.



3

Никита жил в съемной квартире. Ему показалось, что это невыгодно, поскольку приходилось ежемесячно платить аренду. Поэтому он взял очередной кредит и купил свою собственную квартиру. Однако в течение последующих 40 лет ему придется возвращать взятые в долг деньги.



4

Далее он позавидовал коллеге по работе, который уехал на отдых в экзотические страны. Никита тоже захотел куда-нибудь поехать, для чего взял еще один кредит.



Если ты вынужден брать деньги в долг, то делай это разумно. Знай меру. Бери в долг только такую сумму, которую будешь в состоянии вернуть. И помни, что твои доходы могут не только расти, но и падать!



К сожалению, по возвращении из отпуска Никита узнал, что у его фирмы серьезные трудности, в результате чего он попал под сокращение. Теперь у него нет денег на возврат всех кредитов. Это сулит большие проблемы!

БОГАТЫЙ ЗА СЧЕТ КРЕДИТА?

Если у тебя много вещей, купленных на деньги, взятые в долг, тебе может показаться, что ты богат. Но это не так.

И Женя, и Саша живут в загородном доме с бассейном и ездят на спортивной машине. Оба выглядят очень богатыми. Но Саша купил все в кредит. Поэтому на самом деле его богатство – это иллюзия.

Женя

Саша

Белявские

Макаревичи

Семья Белявских имеет квартиру и машину, как и семья Макаревичей. Но Макаревичи купили квартиру и машину в кредит. А Белявские эти деньги заработали.

Кредит
нуль рублей

Кредит
200 000
рублей

Кредит
нуль
рублей

Кредит
100 000
рублей

Да, конечно, приятно привлечь внимание знакомых красивыми вещами. Менее приятно, если, взяв в долг, чтобы купить эти вещи, ты столкнешься с финансовыми трудностями. Как банкрот ты ни на кого не произведешь впечатление.

ДЛЯ ЧЕГО МЫ ДЕЛАЕМ СБЕРЕЖЕНИЯ?

Люди сберегают деньги по разным причинам. Иногда для достижения конкретной цели: например, купить новую машину. Порой мы откладываем просто на «черный день». В любом случае, когда у нас есть сбережения, мы чувствуем себя увереннее.



СТОИТ ЛИ ХРАНИТЬ ДЕНЬГИ В БАНКЕ?

Люди кладут деньги в банк, так как в банке они находятся в безопасности и на них можно заработать. Если ты хранишь деньги дома, то они могут сгореть во время пожара. Или их могут украсть. В банке это невозможно, поскольку даже если преступники ограбят банк, он все равно вернет тебе твои сбережения. Кроме того, когда ты хранишь деньги в банке, то тебе за это платят.

В банк приходят люди и открывают в нем счета, на которые кладут свои деньги. В банке деньги всех клиентов хранятся вместе. Но каждый из них имеет свой собственный счет, где записано, сколько банк ему должен.

Деньги, которые люди положили на счет в банке, не лежат без дела – они выдаются в кредит.

Ярослав, владелец фабрики, берет в долг деньги у банка, так как хочет увеличить количество производимой продукции. Для этого ему нужно новое оборудование.

Банк предоставил кредит Ярославу. Однако банк, как и любая другая компания, хочет заработать. Поэтому Ярослав должен будет вернуть больше, чем взял, то есть заплатить проценты.

Проценты, уплаченные Ярославом, делятся между банком и его вкладчиками. Чем больше кто-то положил в банк, тем большую сумму он получит за счет дополнительных процентов.

Алена получила согласие властей на создание своего банка. Она зарегистрировала компанию, в которую вложила 50 миллионов рублей в качестве уставного капитала, и открыла банк.

ДЕНЬГИ БАНКА



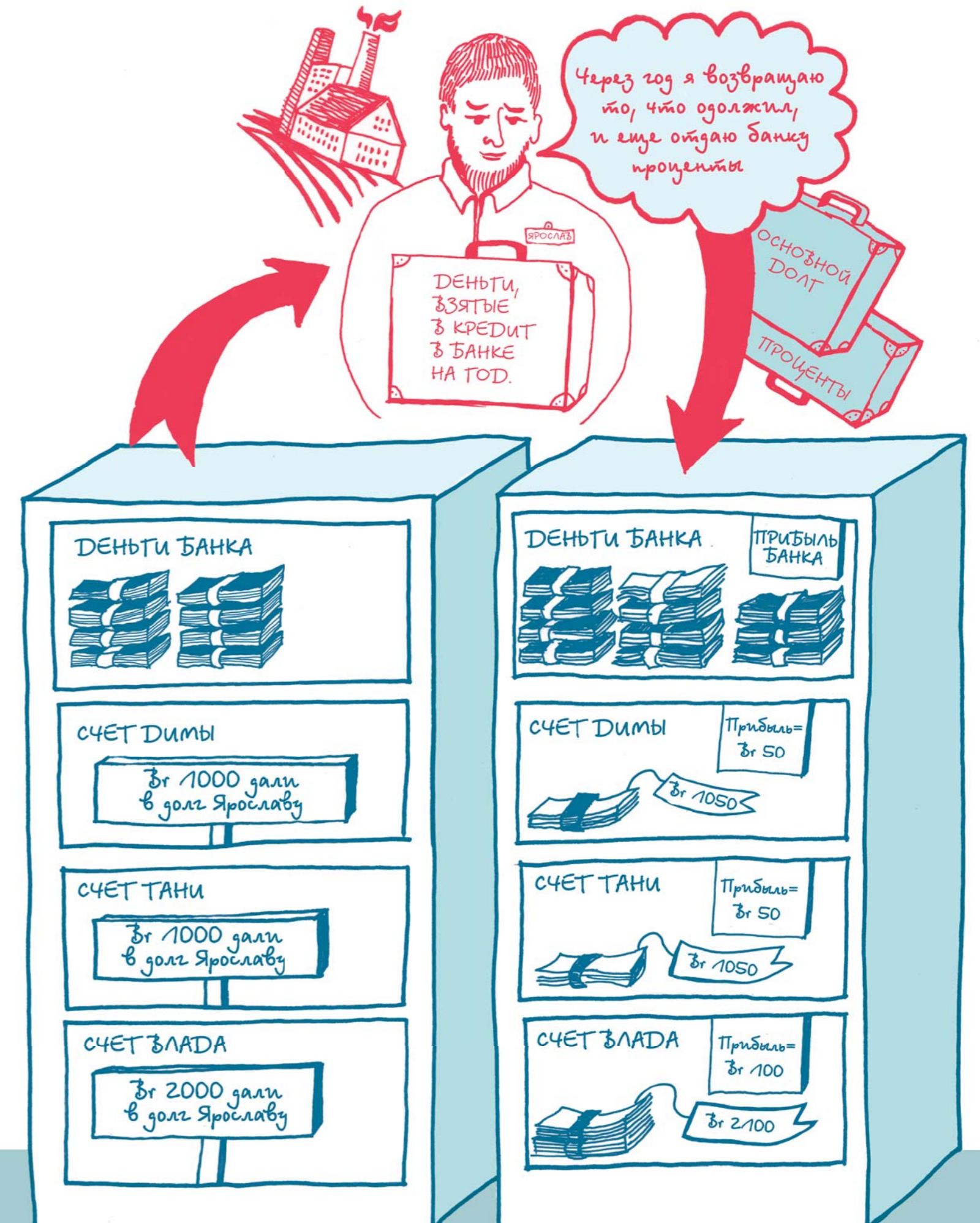
СЧЕТ ДИМЫ



СЧЕТ ТАНИ



СЧЕТ ЗЛАДА



ВСЕ ЛИ БАНКИ ТАК НАДЕЖНЫ?

Банк раздает кредиты другим людям за счет денег, которые ты положил на счет. Фактически банк пользуется твоими деньгами, чтобы заработать. Когда ты захочешь снять свои деньги со счета, может оказаться, что их там не будет. В таком случае у банка будут серьезные проблемы. Как и у тебя, ведь твои деньги могут не вернуть. Поэтому выбирай банк с умом!

Банк работает стабильно



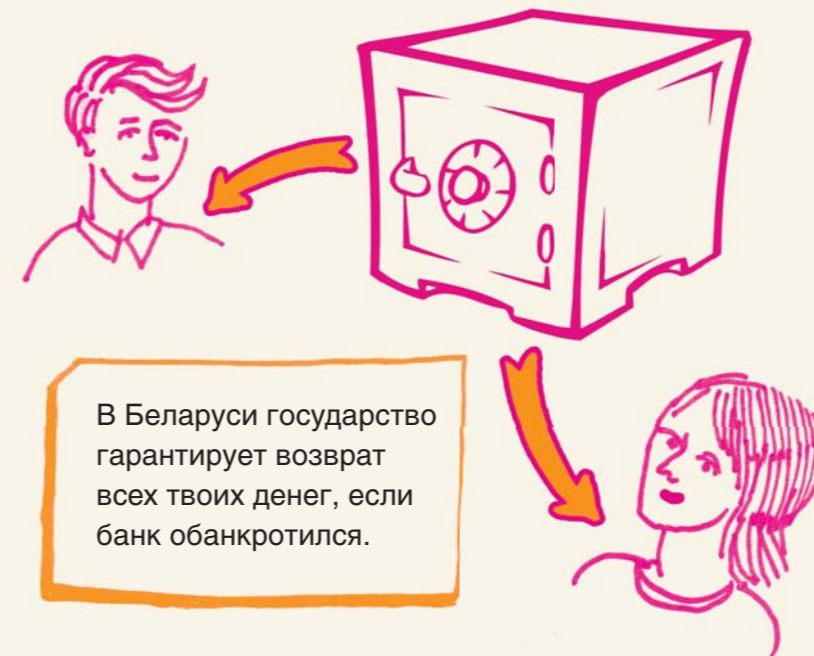
До тех пор, пока банку доверяют, вкладывая и забирая одинаковые суммы денег, у него нет проблем.

У банка серьезные проблемы



Однако если клиенты банка перестанут ему доверять и снимут больше денег, чем в него вкладывают, то у банка начнутся проблемы. Он может решить их за счет привлечения денег из других банков. Но это временное решение. Главное для него в такой ситуации – вернуть доверие клиентов.

Невидимая страховка



В Беларуси государство гарантирует возврат всех твоих денег, если банк обанкротился.

Выбирай с умом

Банк, как и любая другая коммерческая компания, может обанкротиться. В таком случае гарантии государства вернуть деньги не освобождают тебя от ответственности внимательно выбирать банк.

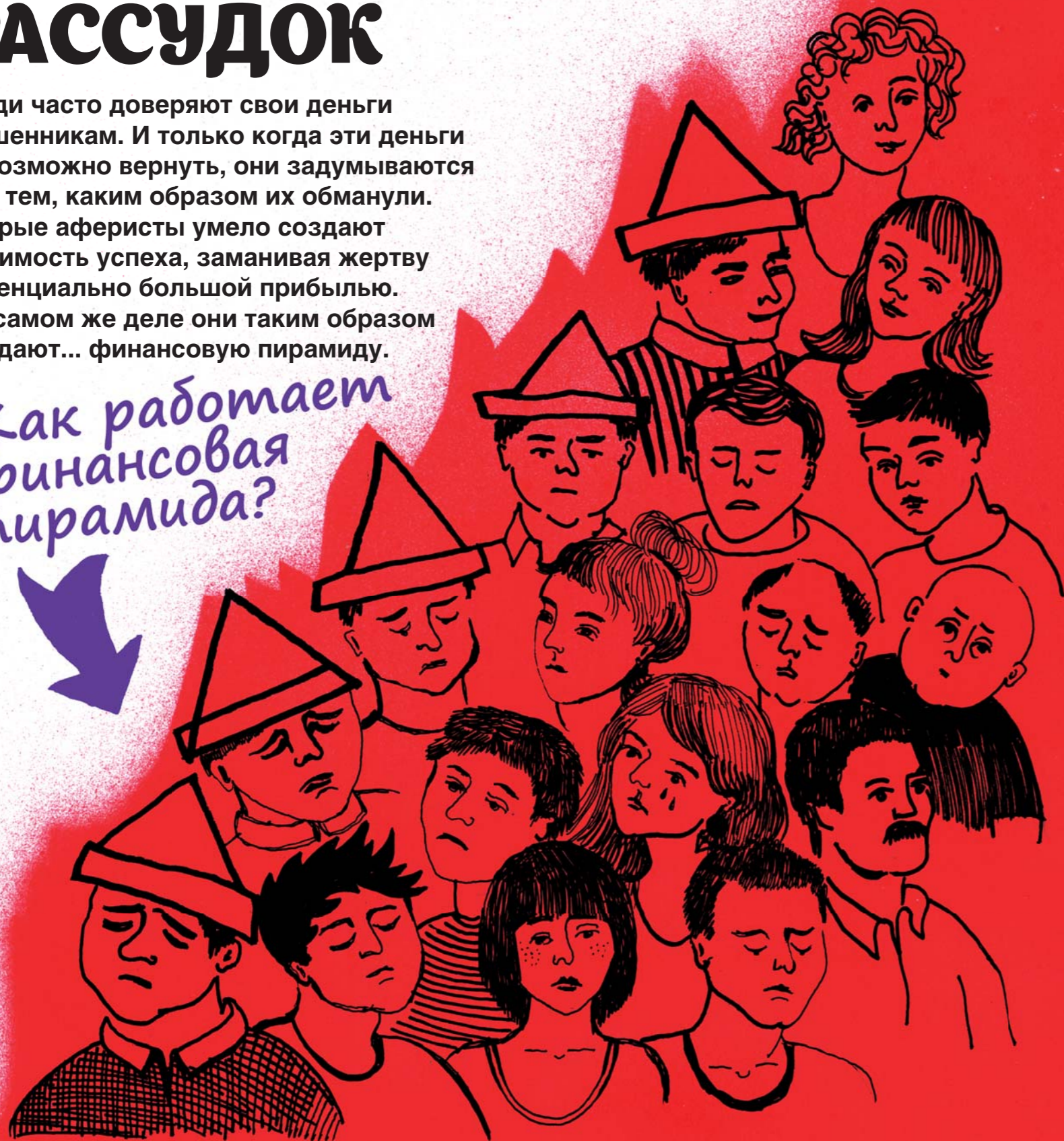
Обращай внимание не столько на рекламу банка, сколько на его репутацию на рынке. Если не разбираешься в этом, лучше спроси совета у специалиста.

Не хочешь ошибиться, самостоятельно выбирая банк? Повышай свой уровень финансовой грамотности!

ЛЮДИ ДАЮТ СЕБЯ ОБМАНУТЬ, КОГДА ЖАДНОСТЬ ПОБЕЖДАЕТ РАССУДОК

Люди часто доверяют свои деньги мошенникам. И только когда эти деньги невозможно вернуть, они задумываются над тем, каким образом их обманули. Хитрые аферисты умело создают видимость успеха, заманивая жертву потенциально большой прибылью. На самом же деле они таким образом создают... финансовую пирамиду.

Как работает
финансовая
пирамида?



1 Убедить несколько человек, обещая им высокую прибыль, чтобы они доверили свои деньги мошенникам.

2 Привлечь еще несколько десятков человек, чтобы они также доверили мошенникам свои деньги.

3 В условленное время необходимо отдать первым людям деньги, полученные от тех, кто вложился в пирамиду позже.

4 Повсеместно рекламировать успех людей, которые первыми получили прибыль.

5 Повторить действия, описанные в пунктах 2-4, чтобы заинтересовать еще больше наивных людей.

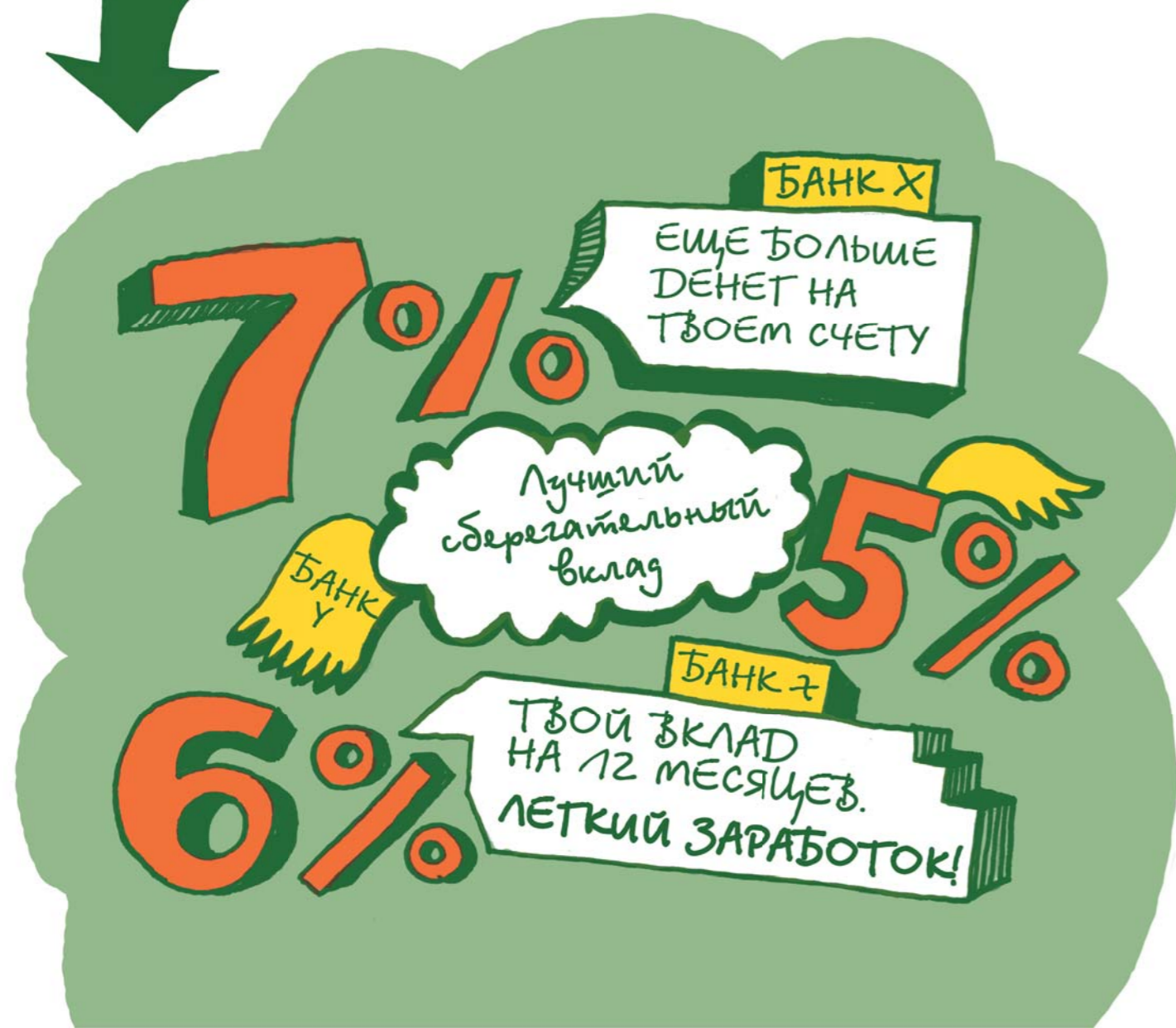
6 До того, как все поймут, что происходит, забрать деньги и улететь с ними в теплые края.



СЛИШКОМ ХОРОШО, ЧТОБЫ БЫТЬ ПРАВДОЙ

Каждый хотел бы без особого труда заработать много денег. Но в реальной жизни обещание крупного дохода, полученного легким путем, чаще всего является обманом. Мошенники с помощью невероятного предложения быстрого обогащения хотят усыпить бдительность людей и заработать на их наивности.

Если банки предлагают годовой доход по вкладам 5-7 %,



Мавроди и его «МММ» «Якутские бриллианты»

Самой известной финансовой пирамидой на постсоветском пространстве было акционерное общество «МММ», которое создал Сергей Мавроди в 1989 году. Пик его популярности наступил в 1994 году, когда вкладчиками «МММ» стали до 15 миллионов человек. Однако уже в 1997 году компания была признана банкротом, и огромное количество людей осталось без своих денег.

Компания «Якутские бриллианты» начала работать на рынке Беларуси в декабре 2012 года. Чуть позже она получила лицензию Министерства финансов на оптовую продажу ювелирных изделий. Производить драгоценности планировалось в России, но деньги компания решила привлечь от обычных белорусов. На заманчивое предложение разместить свои деньги под высокие проценты (от 72 % до 96 % годовых) «клюнули» многие. Тем более, все вклады страховались другой компанией – «Элефант». Вот только владельцем этих двух компаний был один и тот же человек, а уставной фонд не превышал \$200. В 2014 году «Якутские бриллианты» не смогли рассчитаться по высоким процентам со своими вкладчиками. Доверчивые люди потеряли почти \$2 млн.

...в то время как кто-то другой предлагает прибыль в размере 96 % годовых, то стоит задуматься: не обман ли это?



ПРИБРЕТИ СТРАХОВКУ, ЧТОБЫ СПАТЬ СПОКОЙНО

Страховщики собирают небольшие взносы, но с большого количества людей и компаний, которые хотят быть уверенными в том, что если им будет нанесен ущерб в результате пожара или другого несчастного случая, то все убытки возместят.



Всегда ли страховая компания выплачивает страховку?

Нет, не всегда! Если ты сам подожжешь свой дом или каким-либо другим образом будешь причастен к нанесенному ущербу, то страховщик может отказать тебе в выплате страховки. Если бы этого механизма отказа от выплаты компенсации не было, то отдельные хитрые люди могли бы легко обогатиться, умышленно причиняя ущерб застрахованным зданиям или транспортным средствам.

Почему стоит приобрести страховку?

Выгодно иметь страховку, так как за небольшую плату ты покупаешь чувство безопасности. Например, если у тебя сгорел дом, то не надо беспокоиться о том, откуда взять деньги на строительство нового. Страховка позволяет спать спокойно.

Что можно застраховать?

Ты можешь застраховать не только дом, но также и машину, чтобы в случае аварии тебе не пришлось платить за ее ремонт. Некоторые люди страхуют очень нетипичные вещи. Например, известные певицы покупают страховку на свой голос. Если у певицы возникнут проблемы с горлом, то она не сможет зарабатывать деньги. В таком случае страховая компания компенсирует ее убытки.

На чем зарабатывают страховые компании?

Для того чтобы застраховать дом от пожара (или машину от аварии), ты должен каждый год платить страховщику небольшой взнос. Если пожара или аварии не будет, то страховщик оставит эти деньги себе. Страховой компании выгодно собирать взносы с большого количества людей и выплачивать только тем, кого коснулось несчастье. Поскольку не все дома сгорают и не все машины попадают в аварии, то у страховщика остается достаточно денег, чтобы этот бизнес был прибыльным.



ПЕНСИЯ – КОГДА БУДЕШЬ СЛИШКОМ СТАР, ЧТОБЫ РАБОТАТЬ...

В Беларуси, когда люди стареют и не могут больше работать, они уходят на пенсию. Пенсия – это деньги, которые государство собирает с тех, кто еще молод и работает, и выплачивает тем, кто ушел на заслуженный отдых – пенсионерам.

1960-е
годы

Государство обеспечивало пенсией пожилых людей на протяжении многих лет. В годы молодости твоих дедушки и бабушки число пенсионеров по отношению к количеству работающих было небольшим, поэтому собрать необходимые для этого деньги не было проблемой.

В 1960-х годах на каждого пенсионера приходилось более 30 работающих.

НАШИ
ДНИ

Но так как продолжительность жизни людей увеличивается, а в семьях рождается меньше детей, то собрать средства для выплаты пенсий с каждым годом становится труднее. Все меньшее количество работающих должно содержать растущее количество пенсионеров.

Сегодня на одного пенсионера приходится лишь около 2 работающих.

Не стоит ожидать, что кто-то обеспечит тебе безбедную старость. Задумайся над тем, чтобы делать накопления на пенсию, не рассчитывая на государство.



ДОТЯНУТЬ ДО ПЕРВОГО ЧИСЛА

Большинство людей получают заработную плату один раз в месяц. Однако постоянные траты преследуют нас ежедневно. Что делать, чтобы хватало денег до следующей зарплаты? Планировать! Подсчитать, сколько в течение месяца нужно потратить на основные потребности, чтобы осталось на прихоти и капризы.

Проследи за расходами Никиты



В первый день месяца на счет Никиты поступает $\text{Br } 1100$.

Рационально планируй расходы, чтобы у тебя не закончились деньги раньше времени!

В течение месяца Никита тратит $\text{Br } 950$ на свои основные потребности. На дополнительные расходы у него остается всего $\text{Br } 150$. Больше он потратить не может.

Июнь. Расходы Никиты

	Еда	Аренда	Телефон и Интернет	Коммунальные платежи
1				
2	15			
3				
4	я ежедневно трачу на еду			
5				
6	$\text{Br } 15$			
7				
8	15			
9				
10	15			
11	75			
12				
13	15			
14				
15	75			
16				
17	15			
18				
19	75			
20				
21	15			
22				
23	75			
24				
25	15			
26				
27	75			
28				
29	15			
30				

До 10 числа я должен заплатить $\text{Br } 400$

До 20 числа я плачу $\text{Br } 50$

До 25 числа я должен заплатить $\text{Br } 50$

Итоговая сумма $450 + 400 + 50 + 50 = \text{Br } 950$

ДЕЛИСЬ С ДРУГИМИ, ЧТОБЫ САМОМУ БЫТЬ СЧАСТЛИВЫМ

Иногда деньги – это зло! Ради них люди совершают страшные поступки! Однако ты сам выбираешь, что делать с заработанными деньгами. С их помощью можно творить добро, помогая нуждающимся. Например, снабжать продуктами столовую для бездомных, содействовать восстановлению памятников истории Беларуси или открыть свой приют для животных.

Притча о добром самаритянине

Один человек шел из Иерусалима в Иерихон. По дороге ему встретились разбойники, которые его ограбили и избили до смерти. Случайный человек шел как раз тем же путем. Когда он увидел несчастного, то прошел мимо. Таким образом поступил еще один путник. А самаритянин, который путешествовал по этой дороге, сжалился над избитым. Он подошел, перевязал ему раны, посадил на своего осла и отвез в гостевой дом. На следующее утро он заплатил хозяину гостевого дома два денария за два дня пребывания и сказал: «Позаботься о больном, а если потратишь на него больше того, что я тебе дал, то я все возьму на обратном пути». Кто из этих троих, по твоему мнению, поступил правильно по отношению к жертве разбоя?

