

САМ МОГУ

## Двигатель торговли

ДЛЯ ЧЕГО НУЖНА РЕКЛАМА > С. 2

ФИНАНСОВАЯ АПТЕЧКА

## Нет фишингу!

КАК РАСПОЗНАТЬ САЙТ-ПОДДЕЛКУ > С. 10

Я И СТРАНА

## В наших силах

КАК МЫ МОЖЕМ ПОВЛИЯТЬ НА БЮДЖЕТ > С. 18

УЧИМСЯ БЫТЬ ВЗРОСЛЫМИ

# ВЛФФИНИК

№19 детский выпуск журнала «Ваши личные финансы»

## Займи до зарплаты, друг...

КАК ПРАВИЛЬНО ОДАЛЖИВАТЬ ДЕНЬГИ

с.22



САМ МОГУ

7+

# В плену рекламы

Реклама окружает нас повсюду: на улицах, в магазинах, в газетах и журналах, на интернет-сайтах и даже приходит по СМС. Реклама, конечно, бывает полезной — например, может рассказать о появлении в продаже смартфона, о котором вы давно мечтали. Но иногда реклама может убедить нас купить что-то ненужное. Чтобы не попасться на ее уловки, их нужно знать.



Материал может быть использован на уроках окружающего мира и классных часах.

## СЛОВАРИК

**Реклама** — это информация о продукте или услуге, которую производители различными методами сообщают потребителям, чтобы привлечь их внимание и побудить приобрести их продукцию или воспользоваться услугой.

## ДЛЯ ЧЕГО НУЖНА РЕКЛАМА?

Прежде всего, реклама рассказывает нам о товарах и услугах. Благодаря ей вы можете узнать об открытии новой кондитерской, появлении нового аттракциона в парке развлечений или новой модели смартфона в магазине. Без рекламы нам пришлось бы искать обувные магазины и узнавать у друзей, какие фильмы идут в кино.

А еще реклама нам напоминает. Например, прошлым летом вы гуляли в парке и случайно открыли для себя магазин с красивыми воздушными змеями. Прошел год, и вам нужен новый змей. Реклама напомнит о том магазине, и вы сможете пополнить свою коллекцию.

Но есть у рекламы и еще одна задача, которая приносит пользу только магазинам: она побуждает нас купить то, что нам не нужно. И для этого создатели рекламы используют множество уловок. Давайте разберем самые популярные, чтобы на них не попадаться.

7+

Как не пойма-ться на удочку рекламы **2 стр.**

Дорого ли быть владельцем автомобиля? **6 стр.**

11+

Берегите данные: как не стать жертвой фишинга **10 стр.**

Что делать, если нечем платить за кредит? **14 стр.**

14+

Инициативное бюджетирование как способ повлиять на госбюджет **18 стр.**

Как одалживать деньги, чтобы не потерять их **22 стр.**

Детский журнал «ВЛФиник» №19

Сайт: [vflin.ru](http://vflin.ru)

E-mail: [info@vflin.ru](mailto:info@vflin.ru)

Тел.: (3822) 716-797, 716-787

Адрес редакции: 634029, г. Томск, ул. Гоголя, 15, оф. 401

Главный редактор:

Михаил С. СЕРГЕЙЧИК

Дизайн-макет, верстка:

Максим Ваганов

Редакция: Юлия Соловей,

Елена Реутова, Марина Сенинг,

Катерина Маас, Дария Землянова,

Константин Фролов, Тимофей Занин,

Анна Ярославцева, Дарья Русанова,

Татьяна Боровская, Илья Петров,

Екатерина Криволапова

Издатель: Некоммерческое партнерство по развитию финансовой культуры «Финансы Коммуникации Информация», 634029, г. Томск, ул. Белинского, 15, оф. 201

Тираж: 20 000 экз.



## Не цена или реклама должны побуждать вас совершать покупки, а ваши потребности.

Продавцы давно поняли: если к любому товару приклеить надпись «Скидка», то спрос на него в разы увеличится, и неважно, действительно ли снизили цену или предварительно подняли ее, а потом объявили скидки. Как не попадаться на такие уловки? Это несложно — нужно разрешить рекламе нас информировать и напоминать, но не разрешать нас уговаривать. И тогда мы не будем покупать то, что нам не нужно.

### ЛЮБИМЫЕ ПЕРСОНАЖИ

Вы любите кефир? Представьте себе обычную белую бутылку с надписью «Кефир». Если этот напиток вам нравится, вы его возьмете, если нет — вряд ли. А если тот же самый кефир упаковать в красочную упаковку с героем вашего любимого мультфильма, который рассказывает, что этот напиток помог ему стать красивым и сильным? А еще к бутылочке кефира предлагается яркая наклейка или мороженое!

Вкусное и полезное мороженое может быть упаковано в обычную невзрачную обертку, а приторное мороженое с химическим привкусом — в яркую и призывную, которая так и притягивает к себе взгляд. Так упаковка может заставить вас купить товар, мимо которого в другом случае вы бы просто прошли. Смотрите не на упаковку, а на то, что за ней скрывается.

### СОВСЕМ НЕДОРОГО

И вам уже хочется купить — недорого ведь. Но недорого — это сколько? Если мы будем покупать все, на что нас «раскручивает» реклама, мы потратим все деньги. Прежде чем купить что-либо под надписью «совсем недорого», посмотрите, сколько стоят подобные товары или услуги в других магазинах. Вполне вероятно, что кто-то предлагает товар лучшего качества и за меньшие деньги.

### ТОЛЬКО СЕГОДНЯ И ТОЛЬКО ДЛЯ ВАС

Магазины то и дело объявляют акции, скидки, распродажи и ликвидации. Перед соблазном купить дешевле трудно устоять, и мы порой тратим деньги, даже если не планировали.

Но «специальное предложение» не всегда означает, что покупатель сэкономит. Если акция вынуждает брать больше, чем вы планировали (три пакета сока по цене двух, хотя нужен один), это разорительно. Если вместо литра молока предлагают взять два, но чуть дороже, подумайте, нужно ли вам столько, не скиснет ли этот дополнительный литр.

### ЦВЕТНЫЕ ЦЕННИКИ

Мы привыкли, что обычную стоимость товара печатают на белых ценниках, а скидки — на желтой или красной бумаге. Поэтому для создания иллюзии дешевизны некоторые магазины используют для своих ценников только цветную бумагу, а цены при этом не снижают. Проверить это просто: зайдите в другой магазин и сравните цены на одни и те же товары.

### ЛУЧШЕ, ЧЕМ ДРУГИЕ

Статистика и цифры — один из самых популярных рекламных ходов. «До трех раз лучше, чем другие», «В два раза чище, чем при использовании другого известного средства». Еще немного цифр. Часто можно встретить рекламу, которая сообщает, что тот или иной товар на 30 % эффективнее, или в два раза гуще, или лучше. Вы наверняка сами можете привести немало подобных

примеров. Но возникает простой и логичный вопрос, который мало кто себе задает: лучше и эффективнее чего? Ответ прост: лучше не чем товар у конкурентов (других производителей аналогичного товара), а лучше себя в предыдущей версии. Да, производитель мог на самом деле улучшить состав продукта, например стирального порошка. Возможно, он даже стал качественнее отстирывать вещи. Но это не значит, что надо бежать в магазин за этим порошком. А именно этого и добивается реклама — заставить нас купить, даже если мы этого не планировали.

### БРЕНДОВЫЙ ЗНАЧИТ ЛУЧШИЙ?

Даже люди, прекрасно понимающие, что качество зачастую никак не зависит от цены, выбирают брендовые продукты. Но что такое бренд? По сути это товар, производители которого очень много тратят на рекламу, чтобы их товар все знали и считали лучшим. Очень часто у брендовых товаров есть аналоги, которые не уступают им в качестве, но стоят намного меньше.

### СКИДКИ ДО 90 %

Увидев такую рекламу, мы порой радостно мчимся в магазин, мечтая купить товар по невероятно выгодной цене. Но добравшись до места, видим не заманчивые 90 % скидки, а скромные 5 %. И ведь это не обман: 5 % — это действительно до 90 %. Однако рекламщики прекрасно знают, что мало кто будет обращать внимание на предлог «до», тем более что пишут его обычно мелким, нечитаемым шрифтом.

# Семейный автомобиль

Семейный автомобиль — это, конечно, удобно. Но за удобство приходится платить. Если вы думаете, что деньги уходят только в момент покупки авто и на бензин, вы ошибаетесь. Давайте посчитаем, во сколько обходится семейному бюджету автомобиль.



Материал может быть использован на уроках окружающего мира и классных часах.



ИНТЕР-АКТИВНЫЙ ТРЕНАЖЕР

Семейный автомобиль

Нажми, чтобы проверить себя



## КАКИХ ЗАТРАТ ТРЕБУЕТ АВТОМОБИЛЬ

Если в вашей семье есть автомобиль, то один раз в год родители платят транспортный налог. Его начисляют ежегодно всем автовладельцам. Размер транспортного налога зависит от мощности автомобиля и его стоимости. В среднем налог на легковой автомобиль составляет 1,5-2 тысячи рублей в год. Владельцы дорогих машин (стоимостью более 3 миллионов рублей) платят больше.

Еще одна ежегодная трата — покупка полиса обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО). Этот полис обязан оформить каждый автовладелец, делается это один раз в год. Если водитель станет виновником аварии, страховая компания выплатит пострадавшему сумму, необходимую для ремонта машины. Стоимость страховки у всех водителей выходит разная: она зависит от стажа водителя (сколько лет он водит машину), наличия аварий по его вине за последние годы, города, в котором страховка оформляется и других факторов. Например, в Томске полис ОСАГО может стоить от 4 до 10 тысяч рублей и более.

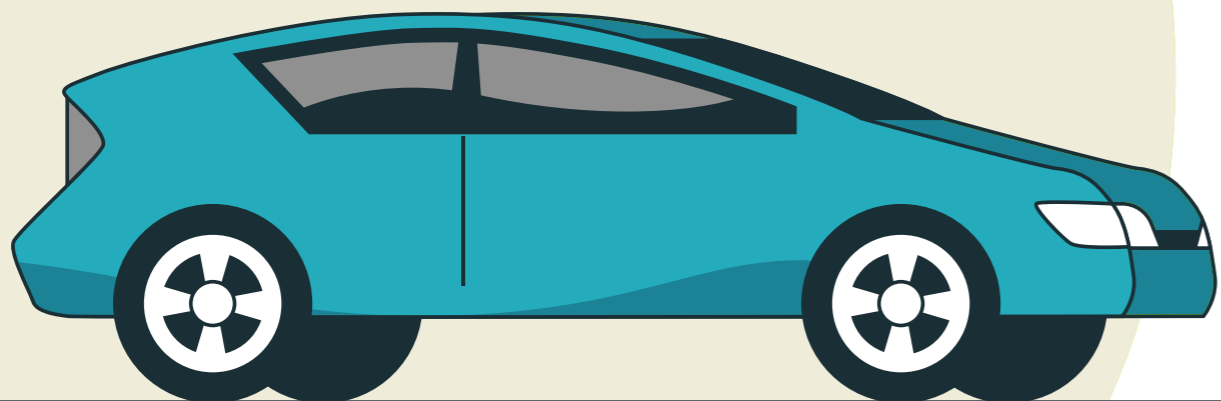
А еще есть сезонные расходы. Так же, как мы сами меняем одежду в зависимости от того, лето за окном или зима, так же нужно готовить к смене сезона и автомобиль. Зимой в холодных регионах обязательно нужна особая зимняя резина для колес, а летом — подходящая для теплого времени года. Если машину вовремя не «переобуть», ездить на ней будет опасно. В подготовку к зимнему сезону входят и другие операции, которые тоже стоят денег.

Как и за любой техникой, за машиной нужно ухаживать: содержать в чистоте (расходы на автомойку), ремонтировать (покупка запчастей и оплата работы специалистов), заправлять (траты на бензин). А если были нарушены правила дорожного движения, придется заплатить штраф.

## ЗАДАНИЕ



Посчитайте вместе с родителями, сколько каждый из членов вашей семьи тратит (или тратил бы) денег на общественный транспорт в неделю, месяц и год. Попросите родителей рассказать, сколько в год ваша семья тратит на содержание автомобиля (если он есть). Сравните расходы.



### КОГДА ВЛАДЕТЬ МАШИНОЙ ВЫГОДНО?

Почти в любой стране ездить на общественном транспорте дешевле, чем иметь собственную машину. Иначе все бы купили машины, и никто бы не пользовался трамваями, троллейбусами и автобусами. Если человек живет один и передвигается исключительно по городу, владение машиной обойдется ему недешево. В этом случае услуги общественного транспорта и такси будут куда дешевле.

Другое дело, когда автомобилем пользуется большая семья. Простая поездка в гости для семьи с несколькими детьми на общественном транспорте может превратиться в не самое простое приключение. Да и затраты на проезд в автобусе и на автомобиле (если расстояние небольшое) будут сопоставимы (прежде всего, имеются в виду расходы на бензин). В автомобиле же разместятся все члены семьи, причем дети во время передвижения будут надежно пристегнуты в автокреслах, так что поездка будет безопаснее. Кроме того, в багажник всегда войдет дорожная коляска для малыша и самокат для тех, кто постарше. Оправдано использование автомобиля при совершении крупных покупок. Несколько пакетов с продуктами и другими покупками перевозить в общественном транспорте проблемно.

Еще один случай, когда покупка и владение автомобилем экономически оправданы, — если ваша семья любит путешествовать. Дальние поездки на собственном авто намного комфортнее и дешевле.

### СЛОЖНЫЙ ВЫБОР

Как же определить, стоит ли обзаводиться личным автомобилем или все же пользоваться общественным транспортом? Чтобы сделать правильный выбор, нужно проанализировать характеристики и привычки семьи.

#### ■ Состав семьи

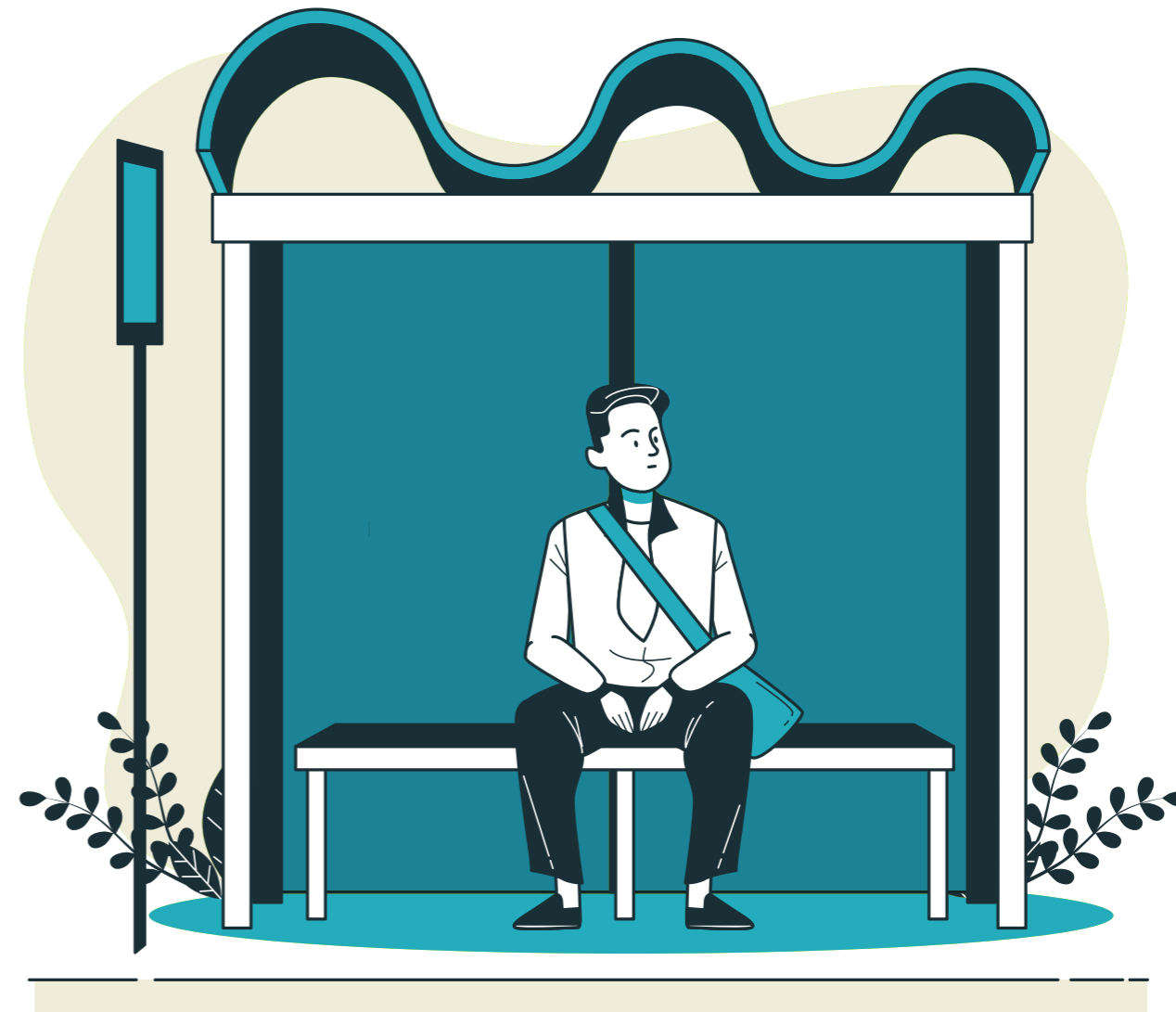
Если человек живет один, выгоднее пользоваться общественным транспортом. Для большой семьи машина может быть лучшим решением.

#### ■ Место жительства

Если семья живет за городом, а место работы и учебы — в городе, добираться туда удобнее на автомобиле. Если работа, учеба и секции находятся в шаговой доступности от дома, машина будет стоять в гараже и использоваться в лучшем случае по выходным. А размер налога и страховки не изменится.

#### ■ Привычки

Для тех, кто даже отдыхает в городе, будет достаточно общественного транспорта. Любителям загородного отдыха и автопутешествий без машины не обойтись.



### ОБЩЕСТВЕННЫЙ ТРАНСПОРТ: ЗА И ПРОТИВ

Главное преимущество троллейбусов, автобусов, метро и трамваев — низкая цена за проезд. Не надо платить за бензин, техобслуживание и мойку. Пассажирам общественного транспорта не надо переживать по поводу парковочных мест.

Но есть и немало минусов. В час пик (утром, когда все едут на работу и учебу, и вечером, когда люди возвращаются домой) автобус может быть переполненным, придется ехать в ужасной тесноте. Передвигаясь на общественном транспорте, не всегда можно точно рассчитать время. Этот транспорт ходит по своему расписанию, может опоздать из-за пробок, которые он не имеет права объехать по другому маршруту. Из-за этого пассажир может с опозданием приехать в назначенное место. А еще на общественном транспорте невозможно уехать в позднее время, придется пользоваться услугами такси, а это значит

но дороже. Кроме того, ближайшая остановка может находиться довольно далеко от места назначения.

Автомобиль в этом плане, конечно, выигрывает: в любое время и в любое место можно доехать с комфортом. Конечно, пробки могут помешать, но тут вы сами принимаете решение, по какому маршруту ехать, и можете менять его в зависимости от ситуации. Тяжелую сумку или пакеты с покупками при этом не нужно нести в руках.

В холодное время года или в непогоду не нужно ждать общественный транспорт на улице и потом еще идти от остановки до места назначения. И семьей на авто передвигаться, конечно, намного проще и безопаснее.

Главный минус — затраты на обслуживание автомобиля: нужно платить за топливо, мойку, парковку (она бывает платная), страховку, ремонт и прочее.

# Нарисованный сайт

У каждого пользователя интернета есть множество данных, зная которые можно получить доступ к его деньгам. Логин и пароли от интернет-банка, данные банковских карт и многое другое. Для мошенников эта информация — желанная добыча. Один из способов ее получить — фишинговые сайты.



## СЛОВАРИК

**Фишинг** (от англ. fishing — рыбная ловля, выуживание) — это самый популярный метод в интернете, используемый для взлома паролей и кражи конфиденциальной информации. Например, платежных данных банковской карты, логина и пароля от интернет-банка и других данных, которые можно использовать, чтобы завладеть финансами жертвы. Фишинг получил большую популярность, так как большинство пользователей не всегда соблюдают элементарные правила компьютерной безопасности.

## ЧУДЕСА МАСКИРОВКИ

Для завладения вашей конфиденциальной (секретной) информацией мошенники пользуются разными методами, например производят массовую рассылку фишинговых писем и сообщений от имени банков и других организаций. Письма могут содержать официальные логотипы учреждений, сайтов компаний, от лица которых идет обращение. Пользователя разными способами побуждают перейти по содержащейся в сообщении ссылке и ввести свои персональные данные. Поводы для заманивания могут быть разные: всевозможные конкурсы и викторины, победа в розыгрышах, невероятно высокие скидки и распродажи, подтверждение ваших платежных данных или ПИН-кодов и т. д. Цель мошенников — заставить жертву кликнуть по ссылке.

Перейдя по ссылке, пользователь попадает на фишинговый сайт, который внешне практически не отличается от оригинала, и вводит свою конфиденциальную информа-

цию. В ту же секунду она становится известна мошенникам и может быть использована для дальнейших незаконных действий.

Фишинговым атакам могут подвергаться не только единичные пользователи, но и крупные компании, банки или платежные системы. Низкий уровень осведомленности пользователей о правилах безопасности в интернете позволяет мошенникам с легкостью получать доступ к любым персональным данным.

## КАК ОТЛИЧИТЬ

Главное — внимательность. Создатели фишинговых сайтов стараются отвлечь пользователя от изучения страницы и поиска признаков подделки. Мошенники отслеживают хайповые (популярные) темы или просто играют на тяге людей к легким деньгам, предлагая выиграть iPhone, автомобиль или большой денежный приз. Дополнительно злоумышленники могут установить таймер, чтобы пользователи поторопились с вводом персональных данных. Перед переходом на сайт по ссылке важно сосредоточиться и проверить сайт на признаки фишинга. Рассмотрим их.

### 1 Неправильное доменное имя

Известные названия могут быть записаны с малозаметными ошибками: например, в фишинговом сообщении якобы от интернет-магазина Aliexpress его название будет выглядеть как Allieexpress или Aliexprees. А в остальном внешний вид фишинговой страницы полностью копирует страницу сайта оригинала. Поэтому многие пользователи попадают на уловку и делятся конфиденциальной информацией с мошенниками.



Материал может быть использован на уроках обществознания и классных часах.

## 2 Отсутствие SSL-сертификата

Звучит сложно, но на деле ты часто с этим сталкиваешься. Обрати внимание на адресную строку браузера. У проверенных сайтов адрес начинается с префикса «https://». А вот если сайт банка или авиакомпании начинается на «http://» (нет очень важной буквы s после http), это повод усомниться в оригинальности страницы. Однако наличие буквы «s» еще не говорит о том, что сайт однозначно надежный. Мошенники также могут получить для своего сайта SSL-сертификат.

## 3 Грамматические, орфографические и дизайнерские ошибки

Довольно часто распознать мошенников можно по наличию грамматических и орфографических ошибок в тексте страниц. Крупные компании заказывают изготовление сайтов профессионалам, которые строго следят за соблюдением правил оформления сайта. Насторожить должны неправильные названия организации, обилие опечаток и ошибок, наличие посторонних элементов дизайна.

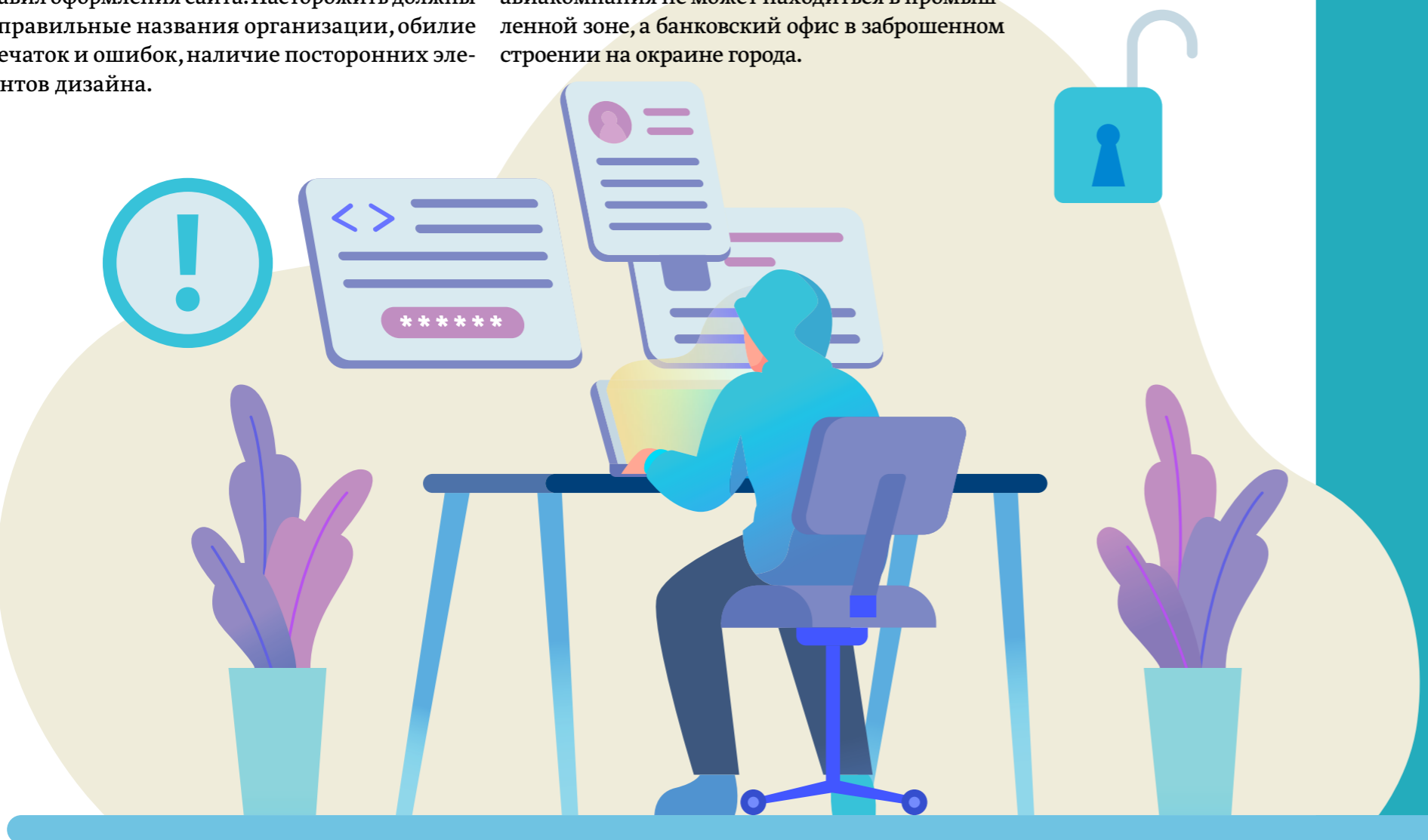
## 4 Подозрительные платежные формы

Посмотрите на наличие ссылок на странице. Если при клике на них вы переходите на страницу с ошибкой или на страницы, которые не похожи на оригинальный ресурс, то вы попали на фишинговый сайт. Просто закройте вкладку и не вводите персональные данные в предложенную форму.

## 5 Отсутствие пользовательских соглашений и странные контакты

Проверьте сайт на наличие пользовательского соглашения, условий оплаты и доставки, если они предусмотрены. Интересно не только их наличие, но и сам текст соглашений, в котором не должны быть указаны сторонние компании, не имеющие отношения к сайту.

Проверьте страничку «Контакты». Убедитесь, что физический адрес не ведет на несуществующее или подозрительное строение. Например, авиакомпания не может находиться в промышленной зоне, а банковский офис в заброшенном строении на окраине города.



# Как противостоять фишингу?

- 1 Не переходите по ссылкам от незнакомцев.
- 2 Не указывайте на сомнительных сайтах конфиденциальные данные.
- 3 Не переходите по коротким ссылкам вида bit.ly или goo.gl, даже если они приходят от друзей.
- 4 Сохраняйте в избранное адреса сайтов, которые вы часто используете для платежей.
- 5 Установите на компьютер антивирус.
- 6 Обращайте внимание на оформление сайта.
- 7 Проверяйте правильность ссылки в адресной строке и пользуйтесь защищенным соединением https.
- 8 Не пользуйтесь открытыми точками доступа wi-fi для входа в банковские аккаунты и приложения.

# Мирное решение

## КОГДА НЕЧЕМ ПЛАТИТЬ ПО КРЕДИТАМ

Кредиты давно стали привычным финансовым инструментом. Сегодня редкая семья обходится без обращения в банк за этим продуктом: ипотека, автокредит, образовательный кредит или кредитная карта «на всякий случай». Но никто не застрахован от ситуации, когда платить по кредиту нечем. Например, что делать, если кто-то из родителей временно остался без работы и семейный бюджет значительно уменьшился?



Материал может быть использован на уроках обществознания и классных часах.



## ГЛАВНОЕ — БЕЗ ПАНИКИ

Чего не стоит делать, так это пытаться спрятаться. Страусиная тактика прятать голову в песок не работает: у банка есть вся информация о заемщике, включая паспортные данные, адрес, телефон, а иногда и место работы. Общаться с представителями банка все равно придется, поэтому единственно правильным решением будет прийти в банк добровольно и рассказать о сложившейся ситуации. Банку выгодно, чтобы долг вернули, и невыгодно доводить дело до суда, поэтому специалисты финансового учреждения предложат клиенту несколько вариантов решения проблемы.

Конечно, долг прощать не будут, но условия кредитования сделают более мягкими и удобными для заемщика в данный

момент времени. У человека будет время и возможность исправить сложившуюся финансовую ситуацию.

Чтобы банк мог реструктуризировать задолженность, в обязательном порядке нужно подать заявление о невозможности платить кредит.

## КРЕДИТ ПО НОВЫМ ПРАВИЛАМ

Для решения проблемы чаще всего используются два инструмента — реструктуризация и рефинансирование. Оба позволяют изменить условия кредитования в интересах заемщика.

Чем они отличаются? Если до наступления трудных времен у заемщика не было просрочек и штрафов, он может по-

## СЛОВАРИК

**Ипотечный кредит** — целевой кредит на приобретение жилья. Жилье, купленное на средства ипотечного кредита, оформляется в собственность заемщика, но находится в залоге у банка (такой вид залога как раз и называется ипотекой). Это значит, что заемщик сможет жить в квартире, но не будет иметь права продать ее до тех пор, пока не погасит полностью ипотечный кредит. После погашения кредита залог с жилья снимается. Если у заемщика возникнут финансовые трудности и он не сможет платить по кредиту, банк будет вправе продать залог (жилье), чтобы получить назад свои деньги.



просить банк облегчить условия выплаты кредита — провести реструктуризацию долга, то есть изменить структуру выплат. Можно изменить срок кредита. Благодаря его увеличению можно добиться уменьшения ежемесячного платежа. С заявлением о реструктуризации кредита надо обращаться в банк, где был оформлен кредит.

Рефинансирование подразумевает взятие нового кредита, чтобы погасить старый. Чтобы это сделать, заемщик должен подать заявление в банк и собрать необходимые документы. При этом банк может быть любым. В другом банке могут быть более приемлемые условия получения кредита (меньший процент, более длинный срок, а потому и меньший ежемесячный платеж).

## УХОДИМ НА КАНИКУЛЫ

Для самых «длинных» кредитов (ипотечных) предусмотрен еще один механизм временного облегчения выплат — ипотечные каникулы. Ипотечные каникулы — это льготный период, в течение которого заемщик может не вносить ежемесячные платежи совсем или же уменьшить сумму платежа. При этом банк не имеет права отказать заемщику, который обратился с заявлением на каникулы и подтвердил свое право не платить по кредиту документами.

Важно помнить, что сумма долга, которая накапливается за время каникул, не сгорает и не прощается. Просто действие кредита будет продлено на срок каникул, либо сумма ежемесячного платежа после его окончания вырастет. Однако в любом случае это лучше, чем ничего: за время каникул заемщик сможет принять меры по исправлению финансовой ситуации, например найти новую работу.

## БАНКРОТСТВО

Банкротство физического лица — это признанная законодательством неспособность должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов. Банкротство является законным решением, но доказать свое право на статус банкрота достаточно сложно. Этот вариант подходит только для тех, у кого сложились действительно сложные финансовые условия.

У банкротства есть и ряд негативных последствий. После признания человека банкротом в течение пяти лет он не сможет получить новый кредит. В следующий раз объявить себя банкротом он сможет тоже только через пять лет. И еще

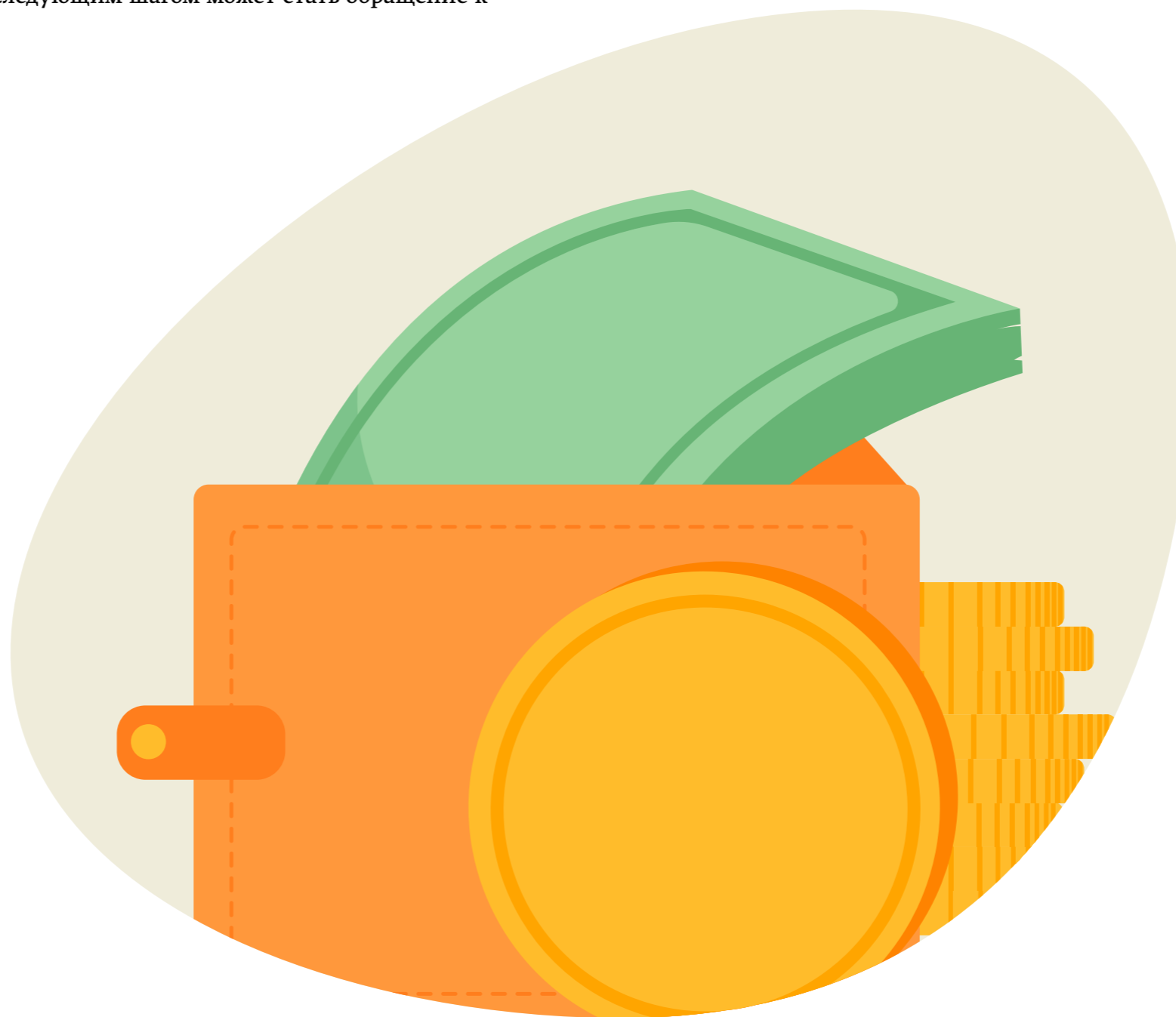
одно последствие: в течение трех лет заемщик, получивший статус банкрота, не сможет стать руководителем организации или предприятия (юридического лица).

## ЧЕМ ГРОЗИТ НЕВЫПЛАТА?

Если должник все-таки выбирает страусиную тактику, события будут разворачиваться по стандартному сценарию. К основному долгу обязательно прибавятся штрафные платежи, начисленные банком за нарушение условий кредитного договора и просрочку выплат. В результате сумма долга значительно возрастет. Поначалу банк будет пытаться воздействовать на должника с помощью телефонных звонков. Следующим шагом может стать обращение к

услугам коллекторов. Вся эта ситуация становится довольно неприятной процедурой как для должника, так и для всех его родственников, которым тоже могут звонить и требовать погасить долг. Последним этапом является обращение банка в суд. Суд однозначно встанет на сторону банка, и в результате на плечи должника ляжет не только обязательство погасить долг по кредиту, но и все понесенные банком судебные издержки.

Как бы должнику ни хотелось, чтобы ему простили долг, этого не случится. Банк нацелен на получение прибыли и благотворительностью заниматься не будет. Однако если заемщик добровольно заявит о том, что попал в сложную ситуацию, ему наверняка пойдут навстречу и временно смягчат условия. Но только для того, чтобы он вернул долг по кредиту, как только поправит свое финансовое положение.



### ФАКТ!

**Просрочки и неоплаченный кредит негативно влияют на кредитную историю.** Кредитная история — это что-то вроде летописи заемщика, в которой фиксируется каждый его шаг с того момента, как он впервые обратился за кредитом. Ее, как и репутацию, легко испортить и достаточно трудно восстановить. Клиенту с плохой кредитной историей получить новый заем будет очень сложно.

# Как мы можем повлиять на бюджет?

Каждый официально работающий россиянин платит налоги, которые идут в бюджет государства. Они превращаются в стипендии, социальные выплаты, зарплаты или доступ к общественным благам. Бюджет касается каждого, хотя большинство уверено, что не может влиять на его параметры и статьи. Но это не так.

## ЗНАКОМЬТЕСЬ, БЮДЖЕТ

Бюджет — это не только сухие цифры. За ними можно увидеть много важных вещей, которые касаются каждого из нас. Но разобраться в бюджете непросто: открыв любой закон или решение о бюджете, вы увидите текстовую часть и множество приложений с таблицами. Все документы о бюджете содержат большое количество специальных терминов и понятий, значительное число статей доходов и расходов с соответствующими им кодами. Кроме того, в этих документах описываются и определенные процессы, виды взаимодействия между участниками бюджетных отношений. Без определенного уровня подготовки разобраться в этом очень сложно.

Чтобы гражданам было проще разобраться во всех сложностях бюджета, во многих странах мира применяется практика публичного представления бюджетных данных в доступной

форме, которая получила название открытый бюджет.

### Основные принципы открытого бюджета:

- 1 доступность информации о бюджетном планировании, источниках и направлениях использования общественных финансов;
- 2 простота изложения основных целей и задач в бюджетной сфере, наглядность достигнутых результатов и прозрачность используемых на их достижение средств;
- 3 развитие общественного участия, сотрудничество с активными гражданами и общественными организациями с целью формирования и учета их мнения о направлениях использования бюджетных средств;
- 4 создание и развитие условий для широкого участия общественности в контроле процесса расходования бюджетных ресурсов.

## А ПОВЛИЯТЬ МОЖНО?

Сами по себе цифры бюджета, даже поданные в удобной форме и опубликованные в открытом доступе, не дают возможности вести общественный контроль за финансовыми ресурсами государства и местного самоуправления. Например, если в опубликованном бюджете мы видим сумму на строительство спортивного комплекса, мы ничего не можем сказать о том, какие задачи планируется решить с помощью этого комплекса после его ввода в эксплуатацию.

Одна из форм участия граждан в принятии бюджета — публичные слушания. Они проводятся для обсуждения с гражданами важнейших вопросов, затрагивающих общие интересы, в том числе бюджета. Обычно на таких слушаниях по бюджету представитель от власти делает доклад. В нем обосновываются основные параметры предлагаемого бюджета,

приводятся данные об отклонениях или изменениях по сравнению с бюджетом предыдущего года, обозначаются основные задачи и прогноз доходов и расходов бюджета на предстоящий и последующие два года. После этого доклада каждому участнику слушаний предоставляется возможность задать интересующие его вопросы, получить на них ответы, а также подать свои предложения в устной или письменной форме. Например, предложить построить велосипедные дорожки или благоустроить парк.

Любое конструктивное замечание или предложение, высказанное на слушаниях, должно быть принято во внимание и учтено в бюджете, отказ учесть предложение должен быть аргументирован.

## СЛОВАРИК

**Бюджет** — форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.



## ИНИЦИАТИВА ПООЩРЯЕТСЯ

С 2015 года Министерство финансов Российской Федерации предлагает гражданам самим выступать с инициативами на местах: предлагать проекты, которые они хотели бы реализовать в своем селе или городе. Это называется инициативным бюджетированием. В упрощенном виде механизм инициативного бюджетирования выглядит так: формируя бюджет на следующий год, региональные власти закладывают в нем некоторую сумму, которую планируется направить на проекты, инициированные гражданами. Деньги распределяются в муниципалитеты, а уже местные администрации объявляют о проведении публичных собраний, на которых жители предлагают свои идеи. Как правило, речь идет об относительно небольших работах по благоустройству территорий: строительстве детских площадок, ремонте дорог, облагораживании парков и скверов. На этом этапе администрация и консультанты отсеивают проекты, не соответствующие требованиям (например, если их стоимость выходит за пределы заранее оговоренной региональными властями суммы).

Отобранные проекты выносятся на общественное голосование, после чего инициативные граждане участвуют в составлении сметы проекта, то есть перечня всех затрат, а при необходимости — в его софинансировании. Ход выполнения работ контролируют сами граждане, выступившие их инициаторами.

Сегодня проекты инициативного бюджетирования внедряются на местном уровне более чем в 15 регионах России, в том числе и в Томской области.



## ВИДЫ БЮДЖЕТОВ

Каждый уровень власти отвечает за установленный законом круг вопросов и имеет собственный бюджет для их решения. Бюджетная система Российской Федерации включает в себя три вида бюджетов:

### 1 Федеральный

Это бюджет Российской Федерации.

### 2 Региональные

Это бюджеты областей, республик, краев, автономных округов или автономной области, городов федерального значения.

### 3 Муниципальные (местные)

Это бюджеты городских/сельских поселений, городских округов, внутригородских и муниципальных районов.

## Где можно познакомиться с бюджетом?

- 1 Официальные печатные СМИ, соответствующие уровню бюджета;
- 2 Сайты органов власти;
- 3 «Бюджет для граждан» на сайте Минфина России: упрощенная версия федерального бюджета в доступной иллюстрированной форме;
- 4 Централизованные интернет-ресурсы (например, Единый портал бюджетной системы Российской Федерации [budget.gov.ru](http://budget.gov.ru));
- 5 В исполнительном органе государственной власти или в местной администрации муниципального образования.

«Одолжи деньги врагу,  
и ты приобретешь друга,  
одолжи деньги другу,  
и ты потеряешь его»

Бенджамин Франклин

ФИНАНСОВОЕ ГТО

# Как правильно давать деньги в долг

Без документов кредит в банке не возьмешь: заемщику нужно доказать свою платежеспособность. Но когда знакомые просят у нас денег в долг, мы даем их просто на доверии. К сожалению, так закончилось немало историй дружбы или хороших отношений между родственниками и знакомыми. Если дать деньги в долг другу, то можно потерять и деньги, и друга. Как одалживать так, чтобы не потерять хотя бы деньги?



## ЛАЙФХАК

### Как составить договор займа

- 1 В отличие от расписки договор займа составляется на компьютере. Заемщик должен расшифровать свою подпись — своей рукой написать рядом свои ФИО.
- 2 Чтобы дело рассматривалось в суде региона проживания заемщика (если дойдет до суда), нужно прописать в договоре такой пункт. Если этого не сделать, дело будет слушаться там, где находится заемщик (мало ли куда он может уехать).
- 3 В качестве крайней меры, которая обеспечит возврат денег, можно оформить договор залога на какое-нибудь ценное имущество заемщика.
- 4 Лучше зарегистрировать документ у нотариуса, особенно если сумма займа крупная.



## РАСПИСКА

Обычно расписка применяется при займах между родственниками или знакомыми. Учитывая вероятность истребования долга через суд, важно оформить документ по требованиям закона, чтобы бумага не утратила силу. Кроме того, расписка внутренне дисциплинирует заемщика. Он вынужден помнить, что не просто договорился о чем-то на словах, а поставил подпись под юридическим документом, который обязывает его вернуть деньги в срок.

Писать расписку заемщик должен от руки. Ведь в суде должник может сказать, что документ писал не он, а подпись подделана. Так вы всегда можете настоять на проведении экспертизы почерка. В расписке обязательно должны быть указаны:

- 1 ФИО и полные паспортные данные займодателя и заемщика;
- 2 Сумма займа цифрами и прописью;
- 3 Факт получения денег заемщиком;
- 4 Дата возврата долга;
- 5 Санкции в случае невозврата денег (штрафы);
- 6 Дата составления документа;
- 7 Подпись заемщика.

Можно привлечь свидетелей, которые своей подписью на документе подтвердят факт передачи денег. При этом они не будут отвечать по долгам заемщика в случае его отказа платить.

## ЗАЕМ ИЛИ РАСПИСКА?

Если сумма, которую вы занимаете, превышает 10 тысяч рублей, то может быть оформлен договор займа. Обязательно в письменной форме. Однако для подтверждения факта передачи денег лучше написать еще и расписку.

Договор займа — это юридический документ. Он вступает в силу в момент передачи денег от одного человека другому. А расписка подтверждает сумму займа, не являясь договором. Иногда неверно написанные слова в ней могут служить основанием для отказа в удовлетворении иска к должнику. Поэтому если сумма займа крупная, лучше в дополнение к расписке составить договор по всем юридическим правилам. Образец такого договора легко можно найти в интернете.

Условия нужно расписать подробно. Особое внимание следует уделить условиям возвра-

та: когда и в какой сумме заемщик должен вернуть деньги, и что будет, если он нарушит срок. Кстати, гражданский кодекс разрешает брать с заемщика проценты за пользование деньгами. Если это не прописано в договоре, то при сумме до 100 тысяч рублей заем считается беспроцентным, а если сумма займа больше 100 тысяч рублей, судом будет применяться ключевая ставка Центробанка России.

## ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ДЕНЬГИ НЕ ВЕРНУЛИ

Если деньги в долг были даны через грамотно составленную расписку и вовремя должник их не вернул, займодаделец имеет право обратиться в суд уже на следующий день просрочки. Исковое заявление можно отправить письмом, а можно принести в канцелярию суда лично. Документ необходимо составить в трех экземплярах. Один останется у истца (займодателя), второй — в суде, а третий отправится ответчику (должнику). Кроме того, к каждому из экземпляров иска надо будет приложить копию расписки и договора займа. Оригинал нужно приберечь для судебного заседания. Еще один необходимый документ — квитанция об оплате госпошлины.

Банки, давая нам деньги в кредит, предусматривают штрафные санкции за несвоевременное погашение долга. Штрафы можно предусмотреть и в расписке. Это будет дополнительным стимулом для заемщика, а для займодателя — платой за нервы, которые он потратит, если возвращать деньги придется через суд.

Штраф может быть фиксированным. Например, в расписке и договоре займа четко указывается, что если должник не выплачивает деньги в срок, то помимо процентов он обязан дополнительно вернуть займодателю определенную сумму.

Документы кроме юридической силы имеют еще и психологическую. Если заемщик знает, что в случае нарушений условий договора или расписки он окажется в суде, это очень дисциплинирует его. Если человек действительно собирается возвращать долг, то никакая расписка его смущать не должна. Но если он начинает уклоняться от составления бумаги, то это повод задуматься. Особенно когда речь идет о крупной сумме.



14+



## ПРАВИЛА

# Как составить юридически грамотную расписку

- 1 Писать можно только синими чернилами и только от руки.
- 2 Недопустимы исправления, помарки, неразборчивый почерк.
- 3 Стороны должны ставить подписи в присутствии друг друга.
- 4 Должны быть указаны полные паспортные данные для идентификации участников сделки судом.
- 5 Обязательно указать дату возврата долга и/или составления расписки.
- 6 Сумму займа нужно указать и цифрами, и прописью.
- 7 Обязательно прописывается порядок гашения займа.
- 8 Должно быть написано, что средства получены заемщиком лично.

## СЛОВАРИК

**Долговая расписка** — это документ, составленный двумя сторонами, где прописан факт передачи денежной суммы или другого имущества. В результате одна сторона имеет право получить деньги (материальные ценности), другая — обязанность погасить долг.

Еще больше  
материалов  
на сайте

# VLFin.ru

