

ВЛФНИК УЧИТ

## Удачные покупки

ПОЧЕМУ НУЖНО БЫТЬ ВНИМАТЕЛЬНЫМИ В МАГАЗИНЕ > С. 2

ФИНАНСОВАЯ АПТЕЧКА

## Инструкция

КАК БЕЗОПАСНО ПОЛЬЗОВАТЬСЯ БАНКОМАТОМ > С. 10

ХОЧУ КАК БАФФЕТТ

## Портфель инвестора

ОБЛИГАЦИИ — ЧТО ЭТО И КАКУЮ ПРИБЫЛЬ ОНИ ДАЮТ > С. 16

УЧИМСЯ БЫТЬ ВЗРОСЛЫМИ

# ВЛФНИК

№17

детский выпуск журнала  
«Ваши личные финансы»



## Первые деньги

КАК ЗАРАБАТЫВАТЬ  
НА СВОЕМ  
УВЛЕЧЕНИИ

С. 6

# Внимательный покупатель

Родители наверняка уже доверяют тебе ходить в магазин возле дома за покупками. Давай проверим, насколько хорошо ты считаешь, и заодно обсудим ситуации, которые могут возникнуть в жизни.

Однажды мама попросила Алину сходить в магазин и купить все, что нужно для пирога: килограмм муки, килограмм сахара, литр молока, килограмм зеленых яблок, корицу и десяток яиц. С собой она дала девочке 500 рублей. В магазине Алина оплатила все покупки на кассе: дала кассиру купюру, а в замен получила пакет с продуктами и сдачу. Довольная собой, Алина вернулась домой и отдала маме пакет и чек, как ее учили. Но мама посмотрела на чек и сдачу и нахмурилась.



— Что случилось? — спросила Алина.

— Ты ничего больше не покупала в магазине? — спросила мама.

— Нет, — Алина все еще не понимала, что же произошло.

— А в кармане у тебя дыры нет?

— Нет, — Алина даже проверила карман пальто.

— Значит, кассир ошиблась, когда сдачу считала, — сказала мама, — давай сейчас вместе

посчитаем, и я тебе покажу, где ошибка.

— Давай, — Алина так расстроилась из-за того, что принесла недостаточно сдачи, что чуть не заплакала. Но мама велела ей не расстраиваться, а учиться на будущее.

— Всегда нужно считать самой, потому что кассир может ошибиться или вбить не ту сумму в чек, — объяснила Алине мама, — вот давай сейчас посмотрим, что у нас в чеке.

ИНТЕР-  
АКТИВНЫЙ  
ТРЕНАЖЕР

Внимательный  
покупатель

Нажми, чтобы проверить себя



Мука .....	40 руб.
Сахар .....	36 руб.
Молоко .....	80 руб.
Яблоки .....	75 руб.
Яйца .....	65 руб.

Итого: 296 руб.



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

7+

Как делать удачные покупки **2 стр.**

Можно ли извлечь прибыль из своего хобби? **6 стр.**

11+

Какие опасности подстерегают нас у банкомата **10 стр.**

Почему банк может отказать в кредите **14 стр.**

14+

Инвестирование в облигации: как это работает **16 стр.**

Откуда в государственном бюджете деньги? **20 стр.**

Детский журнал  
«ВЛФиник» №17

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.

— В чеке вроде все верно. А сдачи у нас с тобой сколько? — мама положила перед Алиной сдачу и попросила пересчитать.

— 190 рублей, — ответила девочка.

— А должно быть сколько? — Алина наморщила лоб. Мама учила ее считать без калькулятора, потому что он не всегда бывает под рукой, да и счет в уме так лучше тренируется.

— А должно быть 204 рубля!

— Верно! Значит, кассир торопилась и ошиблась. А ты в другой раз будешь внимательнее, да? — Алина радостно кивнула.

На следующей неделе мама послала Алину в магазин за хлебом и молоком. С собой сно-

ва дала 500 рублей, потому что мелких купюр не нашлось. Но Алина увидела на прилавке булочки со сладкой начинкой и купила две, надеясь, что мама не станет сильно ругаться. Правда, наученная прошлым опытом девочка пересчитала у магазина сдачу и подумала, что ее слишком много.

— Мама, а бывает такое, что тебе дают больше сдачи, чем нужно?

— Не стелкивалась, — мама взяла у Алины чек, пересчитала сдачу и улыбнулась, — давай снова разбираться.

Они посмотрели на чек. Там были:

Булочка ..... 30 руб.  
(скидка 50 %)  
Хлеб ..... 25 руб.  
Молоко ..... 80 руб.

**Итого: 135 руб.**

— Все ясно! — засмеялась мама, — ты купила вчерашние булочки, которые с утра всегда продают со скидкой в 50 %. Каждая булочка стоит 30 рублей, значит, если их две и с каждой снимают половину стоимости, две булочки обойдутся тебе...

— В 30 рублей! — закончила Алина, — потому и сдачи мне дали 365 рублей, а не 335.

— Надо нам с тобой еще потренировать внимательность, — вынесла решение мама.

На третий раз Алина сперва выбрала продукты и посчитала в уме, сколько будут стоить все покупки. Потом увидела, что пачка печенья продается со скидкой в 30 %, и пересчитала с учетом нового ценника. И только потом дала кассиру деньги. Пересчитав сдачу, они с мамой убедились, что в этот раз поход в магазин оказался удачным.



# ЗАДАНИЕ

**Посчитай, во сколько обойдутся наборы продуктов. От каких покупок можно отказаться и сколько ты при этом сэкономишь?**

## Набор 1

Чупа-чупс ..... 10 руб.  
Хлеб ..... 25 руб.  
Молоко ..... 80 руб.  
Яйца ..... 80 руб.  
Газировка .... 80 руб.

Итого: \_\_\_\_\_

Запиши, от каких покупок можно было бы отказаться.

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Сколько при этом можно сэкономить?

\_\_\_\_\_

## Набор 2

Шоколад ..... 45 руб.  
Макароны ..... 79 руб.  
Сыр ..... 250 руб.  
Колбаса ..... 125 руб.  
Молоко ..... 80 руб.

Итого: \_\_\_\_\_

Запиши, от каких покупок можно было бы отказаться.

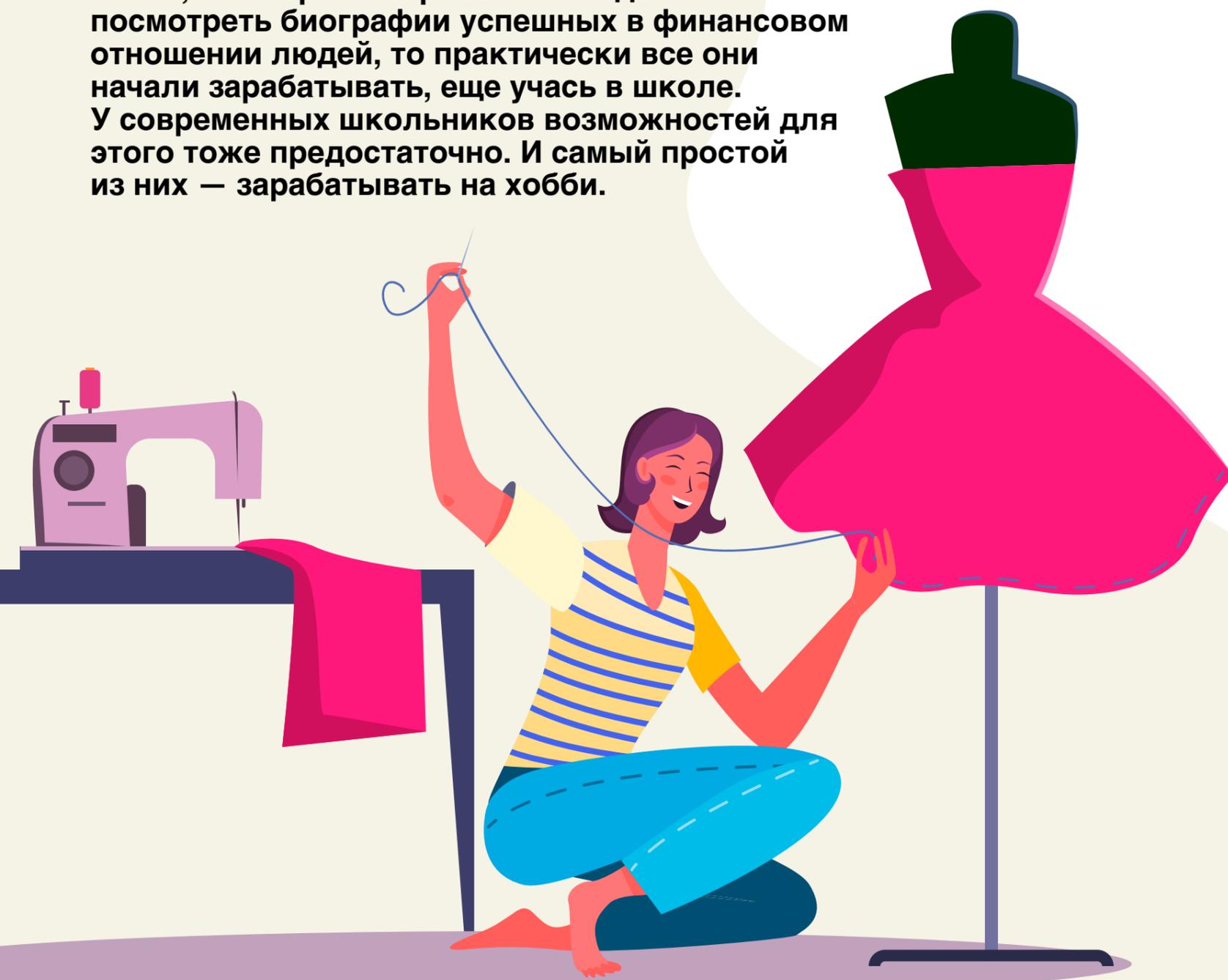
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Сколько при этом можно сэкономить?

\_\_\_\_\_

# На хобби можно заработать

Ничто не дает столько уверенности в своих силах, как первые заработанные деньги. Если посмотреть биографии успешных в финансовом отношении людей, то практически все они начали зарабатывать, еще учась в школе. У современных школьников возможностей для этого тоже предостаточно. И самый простой из них — зарабатывать на хобби.



У каждого из нас есть дело, которое по-настоящему увлекает. Кто-то любит вязать, кто-то делает украшения, кто-то любит эксперименты на кухне и варит потрясающие джемы из ягод с бабушкиной дачи, другого увлекают возможности графических программ. То, что сейчас кажется просто интересным увлечением, в будущем вполне может стать делом жизни. Конечно, о получении прибыли может идти речь, когда вы научитесь делать что-то на хорошем уровне.

## ПРИБЫЛЬНЫЕ РЫБКИ

Томич Алексей Медведев всегда мечтал о рыбках. В 12 лет, несмотря на запрет родителей, купил свой первый аквариум и спрятал в шкафу с одеждой. Когда тайна была раскрыта, он смог открыто заниматься экспериментами с оформлением аквариума, подбором рыбок. Как-то друг отца захотел поставить в офисе аквариум и попросил у Леша совета по оборудованию и рыбкам. Мальчик помог. А потом получил предложение ухаживать за рыбками, за плату.

— Слушай, а можешь ухаживать за аквариумом? У меня в офисе этим некому заниматься, — предложил друг отца.

— Без проблем, — согласился Леша.

## ВАЖНО!

Если ты хочешь зарабатывать на своем хобби, важно постоянно развиваться в выбранном направлении. В интернете можно найти множество мастер-классов практически по любому виду деятельности, которые помогут отточить свою технику. Там же можно найти работы уже состоявшихся мастеров, которые сначала станут тебе примером, а потом помогут найти свой стиль.

Так 14-летний мальчик получил первую работу за 400 рублей в месяц (по нынешним меркам это примерно 2 500 рублей). Она требовала одного визита в неделю. Сарафанное радио сработало на «отлично». В 17 лет заказчиков стало так много, что Алексей уже не успевал объехать их после школы на маршрутке. Сегодня он уже взрослый, а детское хобби стало делом его жизни и приносит хороший доход.

## УНИКАЛЬНОЕ ИЗ ОБЫЧНОГО

Заработать можно на всем, что не умеет делать кто-то другой. Ира — обычная школьница, ей 13 лет и она учится в седьмом классе обычной школы и в третьем классе художественной школы. Рисование пока только хобби, но она пробует его применять для самых разных целей. Летом от нечего делать она расписала красками старые джинсы и сумку-планшет, вышла в джинсах и с сумкой на улицу и сразу же стала притягивать к себе взгляды прохожих. Уже через несколько дней с просьбой расписать сумку к ней обратилась одноклассница.

Пока роспись одежды и сумок для Иры просто хобби. Она оттачивает мастерство. Однако это пример хобби, на котором вполне можно зарабатывать.





## ЗАДАНИЕ

Подумай, как можно заработать на твоём хобби.

### ПРИМЕРЫ ХОББИ, НА КОТОРЫХ МОЖНО ЗАРАБОТАТЬ

#### 1 Вязание

Всех способов вязания знать невозможно. Но хоть в чем-то вы должны быть «спецом». Например, в вязании носков. Расширить ассортимент можно за счет домашних тапочек, шарфов, шапок. Лучше начинать с чего-то небольшого, необходимо иметь хотя бы маленький ассортимент товара.

#### 2 Изготовление украшений

Часто для изготовления украшений, на которых также можно заработать, используют бисероплетение. Из бисера получаются браслеты, кольца, бусы, оригинальные заколки и броши, композиции. Для изготовления бижутерии и украшений используют не только бисер, но и разнообразные бусины, стразы, камни, плетение из кожи, ленты и прочее. Авторские вещи всегда ценятся высоко.

#### 3 Изготовление свечей и мыла

Мыловарение не требует больших вложений, так как за ос-

нову вначале можно брать готовое мыло, улучшая его свойства и придавая ему неповторимый вид. Для изготовления свечей используют воск, парафин, ароматические масла.

#### 4 Дизайн и обработка фотографий

Тем, кто увлечен работой в графических редакторах, можно попробовать свои силы в изготовлении визиток, открыток и другой полиграфии. Не менее востребованы и навыки обработки фотографий. Страница в социальных сетях сегодня есть практически у каждого, а вот убрать прыщик, который портит удачный кадр, прежде чем выложить фото на своей странице, могут не все.

Этот список можно продолжать долго.

### КАК ПРОДАТЬ СВОЙ ТОВАР?

Скорее всего первыми покупателями будут твои друзья, родственники и знакомые. Однако постепенно начнет работать «сарафанное радио». Появится первая возможность заработать и «показать себя». На этом этапе важно определиться с ценой. Сделать это не так сложно. Нужно найти тех, кто предлага-

ет подобные товары в твоём и соседних городах (тут поможет интернет и социальные сети), и посмотреть, какие цены они назначают. А дальше у тебя три варианта. Самый простой — выставить цену на уровне конкурентов. Можно сделать цену чуть ниже, чтобы привлечь клиентов. А можно наоборот — установить ее немного выше. Считается, что чем лучше качество, тем выше стоимость. Этот ход рискованный, но тоже может сработать. Вот только придется приложить немало усилий, чтобы соответствовать заявленной высокой планке.

В дальнейшем вам понадобятся качественные фотографии ваших изделий. Не забудьте об описании товара или услуги и упаковке.

Для рекламы своего хобби первое время можно успешно использовать социальные сети — выкладывать на своей странице фотографии работ с описанием. Есть сайты, на которых можно бесплатно разместить фото своих изделий. Периодически в городе проводятся ярмарки, на которых умельцы продают свои поделки, — попробуйте принять в них участие. Это поможет оценить свои силы и понять, в каком направлении можно развиваться.

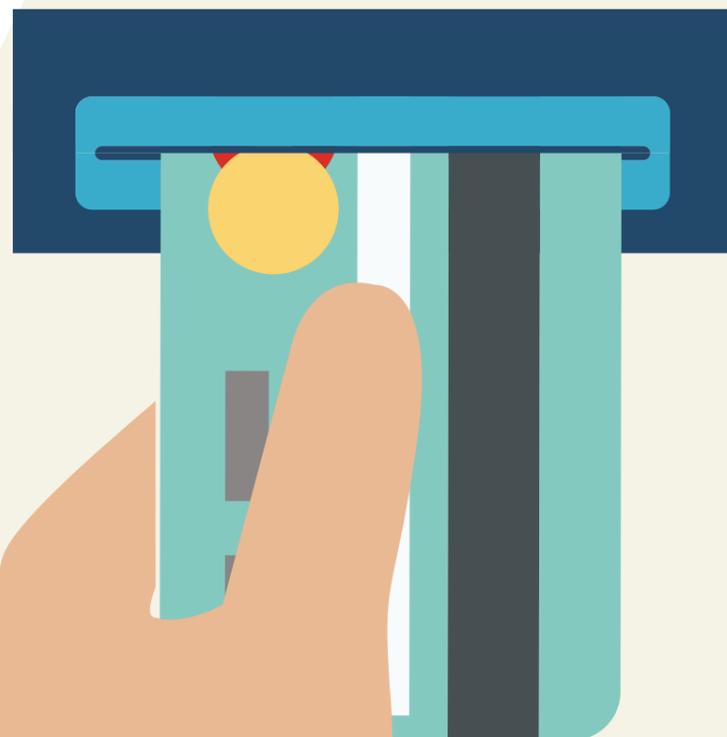


# Безопасный банкомат

Сегодня вряд ли найдется человек, который не умеет пользоваться банкоматом. Но удивительно то, что большинство не знает о том, как это делать безопасно. А мошенники и воры были и остаются во все времена. И если раньше они воровали деньги из кошельков, то сейчас придумывают самые хитрые способы, чтобы украсть их с банковских карт.



Материал может быть использован на уроках обществознания и классных часах.



## ФАКТ!

В 1998 году американец Джозеф Зингер запатентовал идею вводить ПИН-код задом наперед (например, ПИН-код — 3821, а вы вводите 1283). Предполагалось, что такое действие пользователь может выполнить, если заподозрит, что рядом с ним находится потенциальный грабитель. По задумке Зингера, банкомат в таком случае должен был заблокировать карту и не выдавать деньги — ради безопасности пользователя. Некоторые банки даже рассматривали возможность применения этой технологии, но в реальность эта идея не воплотилась.

ВЛФИНИК №17

## ЧТО ТАКОЕ БАНКОМАТ?

Современный банкомат — это своего рода сейф с компьютером, многофункциональное устройство, которое позволяет выполнять много разнообразных операций, связанных с деньгами. Раньше многие операции, которые сейчас переданы для выполнения машинам, выполняли в банках и сберкассах. Например, оплата счетов за квартиру, за школу или детский сад, уплата налогов, штрафов и прочее. Все это можно теперь выполнить самостоятельно при помощи умной машины, которая раз от раза становится все умнее и умнее, поскольку разработчики программного обеспечения постоянно придумывают, как сделать платежи еще более быстрыми и удобными.

Компьютер, расположенный в верхней части банкомата, обрабатывает информацию и выдает ее на дисплей, который вы видите перед собой. Когда вы уже вошли в меню, используя пластиковую банковскую карту или смартфон, дальше ориентироваться довольно просто: разработчики делают так, чтобы каждый шаг был понятен — хотите ли вы снять либо внести деньги или оплатить какую-то услугу. Давайте разберемся, как именно нам попасть в главное меню и получить доступ к деньгам, которые хранятся на нашем банковском счете.

## БАНКОМАТ И ТЕРМИНАЛ: ПОХОЖИЕ, НО РАЗНЫЕ

Терминал, как и банкомат, позволяет выполнить разного рода платежи и переводы, но есть главное отличие: терминал не выдает наличные деньги. У него нет блока для выдачи купюр. Часто над этими устройствами есть информационная табличка: «Оплатить и внести» либо «Снять, оплатить и внести» или что-то подобное. Но правила безопасности для пользования банкоматом распространяются и на терминал.

ВЛФИНИК №17

## ШАГ 1. АВТОРИЗАЦИЯ

- 1 Заранее достаньте карту и держите ее в руках. Желательно не копаться в сумке или кошельке перед банкоматом или в очереди к нему.
- 2 Если вы планируете использовать пластиковую карту, то обязательно прежде проверьте считывающее устройство — картридер. Можно легко подергать пластиковый приемник карт, чтобы убедиться, что на нем нет мошеннических накладок. Мошенники могут устанавливать на приемник устройства (скиммеры), позволяющие записать данные вашей банковской карты. Накладка устанавливается неплотно и шатается, если подергать за нее. Увидели такую — не пользуйтесь банкоматом.
- 3 Если все с картридером в порядке, вставьте карточку: магнитная полоса на карте при этом должна располагаться лицом вниз с правой стороны, чипированные карты вставляются чипом вперед. Не пытайтесь вставить карту, если она с трудом и значительным усилием заходит в картридер. Бывает, что мошенники используют накладки, невидимые для пользователя — так называемые «глубокие вставки» (находятся глубоко в отверстии для приема карт).
- 4 Новейшие банкоматы позволяют авторизоваться бесконтактными способами: с помощью карты либо смартфона. В таком случае на банкомате нанесена метка NFC, которая расположена на самом устройстве или на черной коробочке у клавиатуры. В таком банкомате нужно просто поднести пластиковую карту или смартфон (все современные смартфоны имеют NFC-модуль) к считывателю.

## ШАГ 2. ВВОД ПИН-КОДА

**1** После приема карты или прикладывания смартфона банкомат попросит ввести ПИН-код — секретный код от карты. Обязательно прикрывайте клавиатуру рукой или каким-либо предметом, когда набираете ПИН-код, даже если рядом никого нет: мошенники могут использовать миниатюрные видеокамеры.

Обратите внимание на саму клавиатуру: она должна быть ровной, на ней не должно быть никаких накладок (мошенники используют их для записи вводимого ПИН-кода). Никогда никому не сообщайте и не показывайте свой ПИН-код! Никакие «помощники» со стороны не должны его видеть. Желательно помнить код наизусть и никуда его не записывать. Если вам показалось, что ПИН-код стал известен посторонним, обратитесь в банк для замены кода. В некоторых случаях банк предложит перевыпустить карту.

**2** Вводите ПИН-код только тогда, когда банкомат просит об этом.

**3** Если вы трижды неверно ввели ПИН-код, банк заблокирует вашу карту. Некоторые банки еще и забирают карту (не выдают ее обратно). В таком случае желательно сразу же позвонить в банк. Вам сообщат, как получить карту по заявлению в отделении банка. Лучше с этим не затягивать: изъятые карты уничтожаются в среднем через две недели.

## ШАГ 3. ВЫПОЛНЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ

**1** После авторизации вы попадаете в основное меню банкомата, в котором уже можете выбрать необходимую операцию. Постарайтесь, чтобы находящиеся за вами в очереди люди не имели возможности наблюдать за вашими действиями. Встаньте близко к монитору, не оставляйте надолго открытой страницу с балансом, где видно количество денег на вашей карте.

**2** Когда вы выбрали то или иное действие, которое требует выдачи или ввода средств, банкомат повторно запросит ваш ПИН-код. Выполняйте все описанные выше предосторожности.

**3** Если вы запросили выдачу наличных, обратите внимание, что банк выдает

только определенные купюры (50, 100, 500 руб. и т. д.). Многие банки не выдают менее 100 руб.

**4** Если вы получаете наличные в банкомате, принадлежащем другому банку (не тому, в котором выпущена ваша карта), с вас могут удержать комиссию.

## ШАГ 4. ПОЛУЧЕНИЕ НАЛИЧНЫХ

**1** Проверьте отверстие для выдачи наличных. В самых современных банкоматах открывается лоток, из которого вы забираете запрошенную сумму. В более старых версиях это отверстие для выдачи наличных. Их мошенники могут использовать для перехвата купюр на выходе из банкомата: устанавливают планку с клейкой лентой, которая не пропускает деньги наружу (это называется кэш-треппинг). Если банкомат не выдал деньги, не уходите от него! Проверьте отверстие для выдачи наличных, позвоните в банк и следуйте рекомендациям банковского сотрудника. Особенно нужно встревожиться, если на экране появилось уведомление, что деньги выданы, если пришло СМС о списании суммы со счета, но деньги вы не получили.

**2** Не демонстрируйте, какую сумму вы сняли с карты, поскорее уберите деньги.

## ШАГ 5. ЗАВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ

**1** Обязательно завершайте все операции в меню банкомата. Не оставляйте открытым меню вашей карты, даже если вы уже забрали деньги. Всегда подтверждайте операцию «Выход».

**2** Не забывайте забирать карту из банкомата после окончания операций. Особенно если за вами в очереди стоят люди. Через 30 секунд банкомат «проглотит» карту, вы сможете ее получить по заявлению в отделении банка. Но в течение этих 30 секунд вашей картой может завладеть посторонний. То же касается и наличных денег: чтобы их забрать, у вас есть от 30 до 45 секунд, после их истечения банкомат забирает деньги обратно.

**3** Сохраняйте распечатанные банкоматом квитанции до тех пор, пока не убедитесь, что нет никаких оснований для волнений.

## ПРАВИЛА

■ Отдавайте предпочтение банкоматам, расположенным в отделениях банков. Отдельно стоящие банкоматы всегда несут больше рисков, что ими заинтересуются мошенники. В отделениях банка всегда есть камеры и охрана.

■ Если у банкомата произошел технический сбой, позвоните по номеру, указанному на его корпусе. Если сбой не зафиксирован, это может быть мошенничество — сотрудник банка проинструктирует вас, как действовать дальше.

■ Если вам приходится пользоваться банкоматом на безлюдной улице, лучше предупредить родителей или друзей, где вы находитесь.

■ Если вы обнаружили мошеннические устройства на банкомате, не демонстрируйте это своим поведением. Лучше поскорее уйти от этого банкомата: очень вероятно, что мошенники находятся где-то поблизости. Можно сообщить о своих подозрениях родителям. Если подозрительные устройства вы заметили уже после выполнения операции, как можно скорее заблокируйте карту звонком в банк (или родителям, чтобы они сделали это за вас).

■ Не снимайте крупные суммы в одиночку, без взрослых.

■ Если банкомат «не видит» вставленную карту или не хочет ее возвращать, сразу сообщите об этом в банк, чтобы он карту заблокировал. Существует такой вид мошенничества («Ливанская петля»), при котором в картоприемник ставится конверт из пленки, захватывающий карту. Если пользователь отходит от банкомата, мошенники быстро вытаскивают карту и скрываются. Если кто-то пытается оказать вам помощь на месте, предлагая снова ввести ПИН-код, не соглашайтесь, сразу звоните в службу поддержки банка.

■ Подключите СМС-информирование обо всех операциях по карте. Если вы получили уведомление об операции, которую не совершали, сразу же сообщайте об этом в банк.

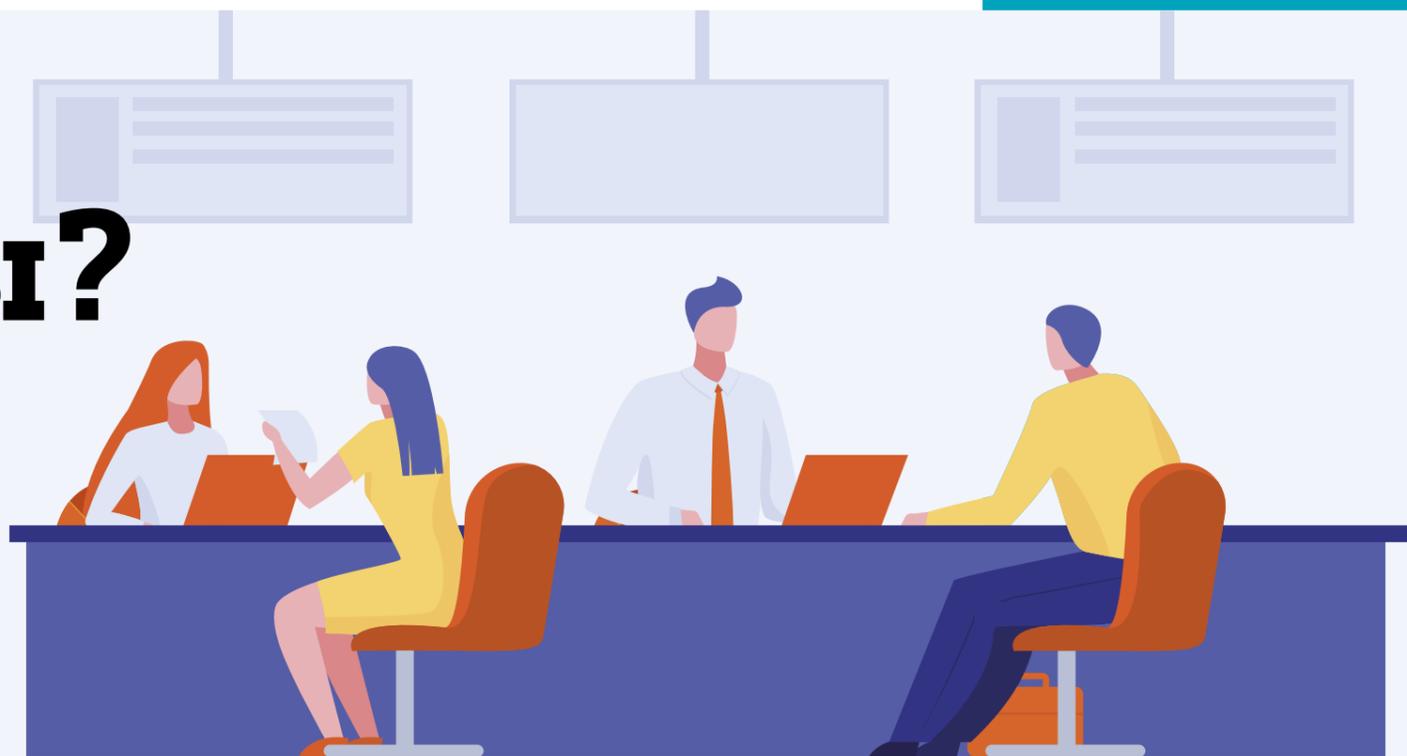
■ Запишите где-нибудь номер вашей карты (но храните отдельно от нее), номер телефона вашего банка, кодовое слово. Эта информация нужна при обращении в банк по телефону при проблемах, в том числе связанных с использованием банкоматом.



11+

# Банки всем дают кредиты?

Давай представим, что ты хочешь купить нечто крупное, например автомобиль. Или небольшой участок земли, чтобы построить там дачу. В общем, что-то, на что твоих накоплений не хватает. Куда ты пойдешь за деньгами? Конечно же, в банк! Но это еще не значит, что деньги у тебя уже в кармане. Давай разберемся, от чего зависит выдача кредита и почему важна кредитная история.



Материал может быть использован на уроках обществознания и классных часах.

**К**редитная история — это информация о кредитных обязательствах человека. В ней перечислены все кредиты, займы и прочие долговые истории, в которых зафиксировано его имя. В кредитной истории указано, когда был выдан кредит, на какую сумму, насколько аккуратно прошло погашение кредита. Сбором и хранением такой информации занимаются бюро кредитных историй (БКИ). Часто банки работают с несколькими БКИ, так что кредитное досье может храниться в разных компаниях. Чтобы узнать, где именно, заемщику нужно сделать запросы в несколько мест. Но давай разбираться по порядку.

## КАК ВЫГЛЯДИТ КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ

Этот документ состоит из четырех частей:

- 1 Титульный лист с именем и другими личными данными заемщика (ИНН, СНИЛС).
- 2 Основная часть, где указаны все закрытые и активные кредиты, информация о сроках их погашения, непогашенном остатке, наличии или отсутствии просроченных платежей. Тут же могут быть сведения о неисполненном решении суда или о взыскании долга судебными приставами за неоплаченные услуги операторов сотовой связи, ЖКХ и алименты.

- 3 Закрытая часть, в которой описаны кредиты (кто выдавал кредиты) и перечислены запросы на кредитную историю.

- 4 Информационная часть, из которой видно, сколько раз и куда заемщик подавал запрос на получение кредита и как происходило погашение долга.

Кому интересна кредитная история? В первую очередь банкам и другим организациям, выдающим займы и кредиты. Запросить ее может и страховая компания, когда человек покупает у нее автомобильную страховку. Замечено, что недисциплинированные заемщики и за рулем ведут себя так, что только увеличивают количество опасных ситуаций на дорогах.

Потенциальные работодатели — еще одна заинтересованная в кредитной истории сторона. Если человек претендует на управленческую позицию в государственной компании или крупной коммерческой структуре, но у него куча кредитов и долгов, служба безопасности фирмы посмотрит на это не очень хорошо.

Сервисы каршеринга (аренда автомобилей), которые только недавно получили распространение в России, также проверяют людей, желающих взять у них на прокат машину, по тем же причинам, что и страховые компании.

## ЗАЧЕМ СЛЕДИТЬ ЗА СВОЕЙ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИЕЙ

Как мы выяснили, кредитная репутация человека очень важна. По ней финансовые и другие организации судят о его дисциплинированности и ответственности. Из-за плохой кредитной истории банк может отказать в выдаче кредита, а потенциальный работодатель не принять на перспективную должность.

Иногда в кредитных историях появляются ошибки. Например, банк может не передать в БКИ данные о погашении заемщиком кредита. Тот, ничего не подозревая, решает взять новый заем, но получает в банке отказ. Клиент запрашивает свою кредитную историю и видит, что на нем «висит» непогашенный кредит, который на самом деле он давно уже выплатил. В этом случае необходимо подать в БКИ заявление о внесении изменений или дополнений в свою кредитную историю. Бюро обязано в течение 30 дней провести проверку, запросить данные у банка и внести изменения. Вот почему свою кредитную историю нужно периодически изучать.

## Как найти?

Узнать, в каком БКИ хранится ваша кредитная история, можно несколькими путями.

- 1 Через портал госуслуг во вкладке «Налоги и финансы», по запросу «Сведения о бюро кредитных историй». Для доступа к данным понадобятся только паспорт и СНИЛС. Банк России в ответ предоставит список всех БКИ, в которых хранится история, и контактные данные, по которым ее можно получить.

- 2 Через сайт Банка России. Но для этого нужен код субъекта кредитной истории (это комбинация букв и цифр). Найти его можно в своем кредитном договоре или уточнить в банке, где взят кредит.

БКИ по закону обязано предоставить тебе кредитную историю в электронном или печатном виде два раза в год бесплатно, а свыше двух раз — уже за деньги.

Не существует идеальной кредитной истории. Для банка она может быть только хорошей или не очень. Например, человек, уже имеющий несколько кредитов и вовремя вносящий по ним платежи, обращается в банк за новым займом. С точки зрения банка положение этого заемщика крайне ненадежное. Ведь кредитов и так уже больше одного, а он хочет взять еще. С другой стороны, полное отсутствие кредитов тоже не мотивирует банк выдавать человеку заем, потому что клиент без кредитной истории — это темная лошадка.

ХОЧУ КАК БАФФЕТТ

# Правильным курсом к прибыли

На страницах нашего журнала мы уже вам рассказывали о ценных бумагах и надеемся, что вы помните, чем отличаются акции от облигаций. Потому что сегодня нам пригодятся эти знания. Мы поближе познакомимся с облигациями и узнаем, что это за инструмент и как он работает.

## ОБЛИГАЦИИ БЫВАЮТ РАЗНЫЕ

Облигации — это долговые ценные бумаги, ключевое слово в которых «долг». Облигации выпускает эмитент — компания или государство, которым нужны деньги. Люди же покупают облигации и таким образом дают свои деньги в займы эмитенту, рассчитывая получить определенный доход. Размер дохода зависит от вида облигаций. Они могут быть двух типов: дисконтные и купонные.

Облигации с дисконтом менее популярны, но проще по своей сути. У каждой облигации есть номинал — ее начальная цена, установ-

ленная при выпуске. Обычно для российских ценных бумаг это 1 000 рублей. Однако продаются облигации заметно дешевле своего номинала — с дисконтом (скидкой). Доход можно получить, если цена вырастет или если погасить облигацию по номиналу в конце срока обращения. Например, срок обращения дисконтной облигации — 2 года. Купить ее можно за 800 рублей при номинале 1 000 рублей. Если не обращать внимание на скачки курса и держать бумагу до погашения, гарантированно можно заработать 200 рублей, при пересчете за год — 12,5 % годовых. Это простая доходность к погашению.

## ПРАВИЛО

Когда доходность облигации падает, ее цена растет. И наоборот: при росте доходности цена облигации падает.



Материал может быть использован на уроках истории, экономики и права.

## ФОРМУЛА

$$\frac{\text{номинал-стоимость покупки}}{\text{стоимость покупки}} * \frac{\text{дней в году}}{\text{дней до погашения}} * 100 \%$$

В облигациях с дисконтом нет периодических выплат от эмитента, которые называют купонами. Весь будущий доход зависит только от цены покупки, поэтому эти ценные бумаги называют бескупонными.

Когда эмитент обязуется периодически выплачивать процент от стоимости облигаций, говорят, что эти облигации

купонные. Купон — это выплата процентов, которая происходит с заданной периодичностью, например раз в квартал. Даты выплат и правила расчета купона известны заранее, а вот размер купонов может со временем меняться. Чтобы посчитать простую доходность к погашению для купонных облигаций, нужно воспользоваться похожей формулой:

**ФОРМУЛА**

$$\frac{\text{номинал} - \text{стоимость покупки} + \text{укупоны до погашения}}{\text{стоимость покупки}} * \frac{\text{дней в году}}{\text{дней до погашения}} * 100\%$$

Отличие от предыдущей только в купонных выплатах. Поэтому при помощи такого показателя можно сравнивать разные по виду облигации.

Чтобы определить доходность от купонных выплат, считают купонную доходность. Она показывает, какую долю от вложенных денег выплатит эмитент владельцу облигаций за год.

Однако сложно найти облигации на бирже, которые можно купить по номиналу: их цена меняется каждую секунду в режиме реального времени. Поэтому расчет купонной доходности не позволяет точно узнать, сколько можно заработать на облигациях. Для более точного расчета прибыльности сделки вычисляют другой показатель — текущую доходность.

**ФОРМУЛА**

$$\frac{\text{сумма купонов за год}}{\text{номинал}} * 100\%$$

**ФОРМУЛА**

$$\frac{\text{сумма купонов за год}}{\text{чистая цена}} * 100\%$$

Формула один в один напоминает предыдущую, за исключением одного момента. Номинал заменен на чистую цену. Что это за цена? Это цена облигации без накопленного купонного дохода (НКД), т. е. без части купона, которая уже накопилась на текущий день, но еще не была выплачена, потому что не подошел срок. В реальности при покупке облигации покупателю придется заплатить цену, состоящую из номинала и НКД на текущую дату. Это

переплата возвращается покупателю с первой выплатой купона в установленную дату.

Наконец, самая популярная доходность, которую можно найти практически в любом торговом терминале — эффективная доходность к погашению. Отличие ее от простой доходности к погашению в том, что все полученные купоны направляются на покупку дополнительных облигаций этого же выпуска. Таким образом, купоны

реинвестируются и происходит то же самое, что и с вкладами с капитализацией, — начисляются проценты на проценты. При этом считается, что в будущем цена облигации будет такая же, как при покупке в текущий момент времени.

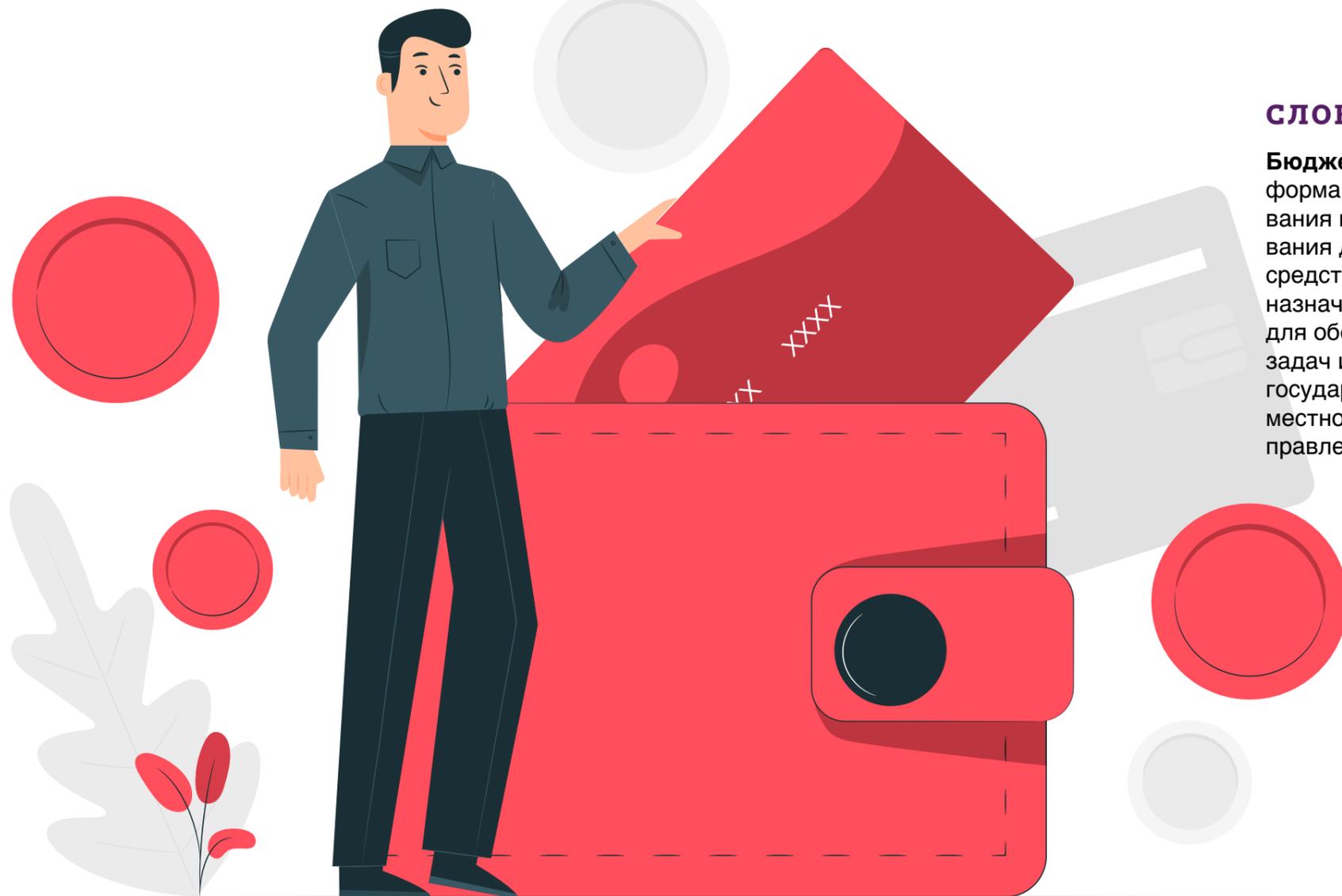
Цена облигации зависит от многих факторов: финансового состояния эмитента, его сферы деятельности, страны в которой он находится, а также от финансового рынка в целом. Так, одним из существенных факторов можно назвать политику Центрального банка. Допустим,

Центробанк снижает ключевую ставку. Инвесторы не хотят терять доходность. Они скупают старые бумаги с большим постоянным купоном, и те дорожают. Если ЦБ повысит ставку, на облигации с низким купоном спрос упадет — они подешевеют. Чем меньше времени до даты погашения, тем менее чувствительны ценные бумаги к изменениям ключевой ставки. Если говорить об эмитенте, то чем более он надежен, тем меньше ставку доходности он может предоставлять. В этом случае важно помнить установку: чем выше доходность, тем больше риск.

«Сложный процент — это восьмое чудо света. Тот, кто понимает это, зарабатывает его, тот, кто не понимает, — платит его».

Альберт Эйнштейн





Я И СТРАНА

# Общественный кошелек

ЗАЧЕМ НУЖЕН БЮДЖЕТ И ОТКУДА В НЕМ ДЕНЬГИ

**Для любого государства, района или города и даже отдельной семьи важно такое понятие, как бюджет. Что же это такое и для чего он нужен? Откуда в бюджете появляются деньги? Почему их часто не хватает?**

## СЛОВАРИК

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

## ДЕНЬГИ ОТ КАЖДОГО — НА ПОЛЬЗУ ВСЕХ

Само слово «бюджет» появилось очень давно, оно произошло от старонормандского слова bougette, что значит кошель или кожаная сумка для денег. Из этого можно понять, что еще в средние века люди задумывались о том, как всем вместе собирать деньги в общий котел для решения важных задач, которые касаются каждого.

В современном обществе государство гарантирует гражданам свободное пользование их правами. Но чтобы обеспечить эти права нужны деньги. Например, дети имеют право ходить в красивые современные школы и детские сады. Но для их строительства нужны немалые средства. Откуда их взять? Можно собирать

регулярные взносы с родителей, чьи дети посещают эти детсады и школы. Но что если кто-то не захочет платить или в школе появятся дети, приехавшие из других городов, чьи родители не вносили деньги? Где взять средства на зарплату учителей, на подключение к школе воды, электричества, отопления? Решением таких вопросов занимаются органы государственной власти и местного самоуправления. Граждане платят налоги, а органы власти на эти деньги организуют строительство школ и детсадов, уборку дорог, благоустройство улиц, охрану порядка и множество других вещей, необходимых обществу.

Например, мы пользуемся муниципальным транспортом — трамваями, троллейбусами и автобусами. Покупая за небольшие деньги билет, мы оплачиваем тем самым только небольшую часть стоимости поездки. Но продажей дешевых билетов не компенсировать всех расходов на содержание парка троллейбусов и трамваев, работу водителей и ремонтников. Остальные деньги, необходимые для ежедневной работы транспорта, муниципальные перевозчики получают из бюджета, чтобы затем все горожане могли пользоваться их услугами по невысокой цене.

Бюджет — это не просто общественный кошелек, в который стекаются все платежи от граждан и организаций и откуда затем берутся деньги на решение наших общих задач. Бюджет — это еще и финансовый документ, где расписаны планируемые на определенное время расходы, а также доходы, которые государство ожидает получить.

## КАЖДОМУ ОБЩЕСТВУ — СВОЙ БЮДЖЕТ

Управление нашей страной происходит через органы государственной власти и органы местного самоуправления на трех уровнях: федеральном (самый высший), региональном и местном. Каждый из этих трех уровней власти отвечает за свой круг вопросов и имеет для их реше-



Материал может быть использован на уроках истории, экономики и права.

ния собственный бюджет: федеральный — это бюджет всей России, региональные — это бюджеты областей, республик, краев или автономных округов, муниципальные — это бюджеты городских и сельских поселений, городских округов и муниципальных районов. Вместе все эти бюджеты образуют консолидированный бюджет Российской Федерации. В нем подсчитаны все доходы и расходы огромной страны.

## О ВАЖНОСТИ ПРАВИЛЬНОГО БАЛАНСА

Любой бюджет складывается из двух частей — доходов и расходов. Доходы бюджета — это деньги, которые мы вместе собираем, а расходы — это средства, которые мы планируем потратить на

выполнение конкретных задач. Конечно, хорошо, когда расходы не превышают доходы. Но такое случается не всегда. Если в бюджете больше доходов, чем расходов, это называют профицитом. Если же у нас больше нужд и трат, чем денег на них, — это дефицит.

Когда расходы соответствуют доходам, бюджет считается сбалансированным. Чтобы добиться этого приходится строго следить за финансовыми возможностями: в чем-то себя ограничивать, контролировать расходы, выбирать цели по карману.

Чтобы в стране хватало денег на множество задач (развитие транспорта, строительство жилья, зарплаты учителей, врачей, работу школ и больниц), органы власти постоянно ведут поиск дополнительных источников доходов.

Если таких источников мало, государство берет кредиты.

Потребности общества, как и любого человека, безграничны. Например, еще недавно в школах был только один компьютерный класс. А сегодня хочется, чтобы каждому ученику выдавали бесплатный планшет. Когда-то один автомобиль в семье считался признаком ее достатка. Сегодня каждый член семьи хочет свою машину. Но вряд ли в бюджете вашего города хватит денег на то, чтобы каждому ученику выдали бесплатный планшет. И не у всех семей есть деньги на несколько автомобилей. Правильное планирование и рациональное расходование бюджета — это признак стабильного общества, государства, отдельной семьи. Для этого нужно выбирать самые важные цели и сопоставлять расходы на них с доходами. Скажем, для государства первостепенным является финансирование здравоохранения, образования, защиты порядка.

## КАК МЫ ПЛАТИМ В БЮДЖЕТ?

В нашей стране есть несколько источников доходов бюджета:

- 1 Налоговые доходы — это деньги от налогов и сборов, которые платят рядовые граждане и организации.
- 2 Неналоговые доходы — деньги от использования государственного или муниципального имущества, поступления от штрафов (например, за нарушение правил дорожного движения), таможенных пошлин и т. д.
- 3 Безвозмездные поступления — это деньги, которые поступают от граждан, организаций или из иных источников, например деньги из других бюджетов РФ.

При этом налоги — это обязательные для всех платежи. Их размеры устанавливаются законом. Налоги собираются для нужд всей страны, но на безвозмездной основе, то есть в ответ государство не должно как-то вознаграждать вас за уплаченный налог. Этим налоги отличаются от сборов, которые мы платим для того, чтобы в ответ государство совершило ради нас какое-либо действие. Например, можно уплатить сбор и получить от государства право на охоту или

рыбную ловлю. Наибольшую долю доходов в бюджет приносят налоги. От того, насколько честно и аккуратно мы платим налоги, зависят возможности бюджета и способность государства качественно исполнять свои обязанности перед гражданами.

## А ЕСЛИ ДЕНЕГ НЕ ХВАТАЕТ?

Если государственный бюджет становится дефицитным, приходится искать источники покрытия этого дефицита. Они делятся на внутренние и внешние. Внешние источники — это государственные займы, например у международных организаций, иностранных банков, у правительств иностранных государств. Внутренние источники — это прежде всего займы внутри страны у компаний и граждан. Для этого выпускают государственные облигации либо производят выпуск денег (эмиссию).

Когда бюджет привлекает деньги из этих источников, образуется государственный долг — задолженность государства по внутренним и внешним обязательствам. В сумму долга включаются и начисленные проценты. Выплата процентов по задолженности и постепенное погашение основной суммы долга называется обслуживанием долга.

Внешний госдолг может быть крупным, и тогда не одно поколение граждан страны будет вынуждено обслуживать его. Внутренний долг тоже может стать проблемой, ведь при значительной эмиссии денег возникает угроза инфляции, тогда государство будет вынуждено сокращать бюджетные расходы (например, придется отложить строительство современной больницы на неопределенный срок). Когда выпускаются гособлигации, образуется государственный долг перед гражданами и предприятиями внутри страны: покупая облигации, люди занимают деньги государству. И ему этот долг нужно будет вернуть с процентами.

Как видишь, каждый гражданин нашей страны должен быть заинтересован в том, чтобы государственный бюджет был грамотно составлен и рационально расходовался. А чтобы госбюджет не был дефицитным и не накапливался государственный долг, необходимо исправно платить налоги.



Еще больше  
материалов  
на сайте

# VLFin.ru

