

САМ МОГУ

Иду в бизнес!

КАК ОТКРЫТЬ
СВОЕ ДЕЛО > С. 2

ФИНАНСОВАЯ АПТЕЧКА

Инструкция

ЧТО ДЕЛАТЬ,
ЕСЛИ ПОТЕРЯНА
БАНКОВСКАЯ
КАРТА > С. 8

Я И СТРАНА

Бюджет — это наше всё

ЧТО ДАЕТ НАМ
ГОСБЮДЖЕТ И МОЖЕМ
ЛИ МЫ НА НЕГО
ВЛИЯТЬ? > С. 14

УЧИМСЯ БЫТЬ ВЗРОСЛЫМИ

ВЛФФИНИК

№18

детский выпуск журнала «Ваши личные финансы»

Курс на биткойн

ЧТО ТАКОЕ
КРИПТОВАЛЮТА
И КАК ОНА
ДОБЫВАЕТСЯ

С. 20

Мое дело!

Вы любите свежеспециенную слойку с банановой начинкой или, быть может, пиццу с острым сыром? Предлагаем вам на страницах нашего журнала окунуться в захватывающий процесс создания своей собственной пекарни. Откроем ее вместе с вами. Итак, стартуем!



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



ПОЧЕМУ ИМЕННО ПЕКАРНЯ?

Сложно представить себе завтрак без хлеба. На хрустящую булку вы наверняка любите намазать масло, джем или положить ломтик любимого сыра или ароматной колбасы — да что угодно, это дело вкуса.

В нашей стране каждый год производится 6 миллиардов хлебных булок, пирожков, рогаликов и других вкусностей. Каждый человек за год съедает — только представьте — 45 килограммов хлеба, а объем хлебного рынка оценивается в 650 миллиардов рублей. По этой причине именно пекарня станет одним из самых востребованных предприятий. Однако помните и о главном препятствии: в хлебном бизнесе очень много конкурентов! Хлеб в России ежедневно выпекают около 750 пекарен — крупных и не очень. Кроме них свежими булками россиян балуют более 12 тысяч малых предприятий. Вы готовы столкнуться с такой конкуренцией? Тогда поехали!

ИЩЕМ «ФИШКУ»

Нельзя начинать бизнес, не продумав и не спланировав все как следует. Поэтому первым делом мы с вами составим бизнес-план. Что будет производить наша пекарня: обычный хлеб, булочки, печенье? Будем только печь и развозить в магазины или же откроем при пекарне уютное кафе, где можно будет купить и отведать свежую выпечку с чашкой чая или кофе?

Обычный хлеб — это скучно, поэтому пусть у нас будет хлеб-

ный бутерброд, в котором мы будем продавать уникальные и дорогие изделия. Но сначала определим, есть ли в нашем городе спрос на такие хлеба. Можно воспользоваться любым справочным сервисом в интернете и поискать в городе пекарни, производящие необычные хлебобулочные изделия. Изучите их ассортимент — что они производят? Это поможет понять, какая ниша в хлебном бизнесе города пока свободна. Например, никто не предлагает покупателям безглютеновую выпечку (глютен — специфическое вещество, содержащееся в пшеничной муке, у некоторых людей вызывает аллергию). Вот ее мы и сделаем своей «фишкой», то есть уникальным товарным предложением для потребителей.

Теперь нужно определиться с ассортиментом: какие именно изделия мы будем производить — булочки, пирожки, пирожные или еще что-то? По мнению опытных бизнесменов, ассортимент очень важен, от него будет зависеть аудитория заведения, а значит, и успех. Если предприятие наше маленькое, скорее всего, мы не сможем предложить слишком широкий ассортимент. Поэтому наверстаем за счет необычных рецептов и незабываемых оригинальных начинок! В нашем случае ассортимент нужно продумать особенно тщательно, так как мы будем работать с безглютеновыми видами муки (гречневая, миндальная, кукурузная, рисовая и другие), а тут особые рецепты. Чтобы продукцию хорошо покупали, она должна быть вкусной.

7+

Что нужно сделать, чтобы открыть свое дело **2 стр.**

Все по плану: зачем планировать дела и как это делать **6 стр.**

11+

Как быть, если потерялась банковская карта? **8 стр.**

Кто придумал сейфы и как их используют сегодня **10 стр.**

14+

За счет бюджета: какие услуги оплачивает за нас государство **14 стр.**

Криптовалюта — это реальные деньги? **20 стр.**

Детский журнал
«ВЛФНИК» №18

Сайт: vlfm.ru
E-mail: info@vlfm.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.

РЕШАЕМ ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ВОПРОСЫ

Итак, у нас есть идея и составлен бизнес-план. Настал черед организации самого процесса. Нам нужно найти подходящее помещение, где разместится наша пекарня. Подойдет не всякое, поэтому сначала нужно внимательно изучить санитарные и пожарные требования к помещениям под пекарни. Иначе ни пожарная инспекция, ни санитарно-эпидемиологическая служба не выдадут разрешение на работу. Возможно, придется сделать ремонт в помещении, которое вам подойдет.

Второй важный организационный вопрос — оборудование. Чтобы его закупить или арендовать, нужно знать весь процесс производства. Если вы сами не пекарь по специальности, лучше найти опытного технолога: он скажет, какое именно оборудование нужно для вашей пекарни. Также важен объем производства: чем больше вы хотите производить, тем больше понадобится печей, посуды и прочего. Опытные технологи советуют брать пусть и недорогое, но новое оборудование. Для маленькой пекарни потребуется минимум 400 тысяч рублей, чтобы закупить необходимое оборудование.

КАЛЬКУЛЯТОР

Сколько примерно стоит оборудование для пекарни?

- 1 Хлебопекарная электропечь на 9 противней — **120 тыс. руб.**
- 2 Просеиватель муки — **30 тыс. руб.**
- 3 Тестомес — **140 тыс. руб.**
- 4 Холодильный шкаф — **100 тыс. руб.**
- 5 Вспомогательное оборудование (посуда, формы, противни, климатическое оборудование и проч.)

Итого — не менее 400-500 тыс. руб.

ЗАКУПАЕМ СЫРЬЕ

Для выпечки нам понадобится хорошее сырье — так называют продукты для производства. Набор сырья зависит от рецептуры. Поскольку у нас безглютеновая выпечка, нам придется прежде всего найти поставщиков муки, не содержащей глютен. В идеале сырье лучше закупать у производителей в своем или ближайших регионах — так будут меньше расходы на его доставку. Конечно, имеет значение и цена, поэтому не поленитесь сравнить цены нескольких поставщиков. Главное — чтобы продукты были качественными и свежими.

СОБИРАЕМ КРЕПКИЙ КОЛЛЕКТИВ

Технолога мы уже нашли — помните, он помог нам подобрать оборудование? Также нам потребуются пекари, кондитеры, мастер по обслуживанию оборудования. А если при пекарне откроем кафе, то еще и персонал для кафе — продавец-кассир, официант, бариста. Нужно будет нанять сотрудника, который займется закупкой сырья. И конечно, нужен специалист по уборке: на производстве продуктов питания должна быть идеальная чистота. Это далеко не полный список сотрудников, а только приблизительный. Состав коллектива будет зависеть и от масштабов пекарни, и от специфики ее работы.

ЗАПУСКАЕМ ДВИГАТЕЛЬ ТОРГОВЛИ

Если вы еще не слышали, то двигателем торговли называют рекламу. Нам же нужно рассказать о новой пекарне и привлечь покупателей? Рекламирывать нашу пекарню начнем за месяц до открытия. Нужно будет заказать вывеску и повесить ее на самое видное место! Люди еще до открытия обратят на нее внимание и захотят заглянуть.

Есть еще один рекламный ход. Если по соседству с нашей пекарней находятся салоны красоты или другие заведения, мы можем оставить там наши рекламные буклеты. А взамен разместим визитки этих заведений в нашем кафе или магазине, где будем продавать выпечку. Понятно, что о рекламных буклетах нужно будет позаботиться заранее: найти дизайнера, придумать содержание и оформление буклетов, а потом еще и напечатать их в типографии.

Как видите, процесс открытия собственного дела требует не только финансов, но также знаний, времени, сил. Но если захотеть, тщательно все продумать и составить хороший бизнес-план, то все получится.

ПРОФЕССИЯ

Дизайнер — от английского слова design (проектировать, чертить, задумать). Специалист, который занимается художественно-технической деятельностью в разных отраслях. Например, дизайнеры интерьера придумывают, как организовать пространство в квартире, подбирают обои, шторы, мебель. Дизайнер в рекламе разрабатывает оформление печатной продукции — визитных карточек, информационных буклетов, вывесок и т. д. Есть дизайнеры одежды, мебели и др.

7+



ЗАДАНИЕ

Вместе с родителями найдите в интернете сайт любой фирмы, занимающейся рекламой. Посчитайте, во сколько может обойтись рекламная кампания небольшой пекарне: услуги дизайнера по разработке информационного буклета, красивого меню для кофейни, а также изготовление уличной вывески и визитных карточек.

СЛОВАРИК

Бариста — специалист, умеющий правильно варить кофе, а также красиво готовить его к подаче.

Для любого дела нужен план

В любом деле нужен четко составленный план. Или все-таки можно справиться без него? Давайте вместе попробуем в этом разобраться. Возможно, после этой статьи ни одно ваше дело, даже пусть самое маленькое, не обойдется без составления поэтапного плана.



ЧТО ТАКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ?

Представь ситуацию: ты пригласил к себе в гости друзей и решил угостить их чаем. Уже кипит чайник, друзья сидят за столом, но тут выясняется, что к чаю дома практически ничего нет. Неудобная ситуация, правда? В такие ситуации можно попасть очень часто, если делать все спонтанно, не планируя заранее. Ведь если бы ты спланировал приглашение друзей в гости, то наверняка предусмотрел бы угощение к чаю. А так пришлось краснеть.

Планируя, мы ставим задачи и цели, а также намечаем действия, которые приведут нас к желаемому результату. При помощи плана мы сможем разбить на маленькие этапы процесс достижения какой-то большой цели. Мы понимаем, что нам нужно сделать и сколько времени для этого требуется.

Когда вы пишете план, в голове происходит четкая проработка образов, вы словно раскладываете все по полочкам, а выполняя один за другим намеченные шаги, движетесь к своей цели.

Планирование особенно полезно, если таких целей много. Например, мама поручила тебе важное дело — зайти после уроков в зоомагазин и купить корм для кота. А у тебя в этот день еще и тренировка, домашнее задание нужно сделать на завтра, да и с другом обещал погулять. Как все успеть? Это возможно, если ты спланируешь свой день. Например, школа у тебя с утра, а после есть два часа до тренировки. Если ты не купишь корм коту, он останется голодным. Ты же так не поступишь? Нет, поэтому после школы планируешь по пути домой сразу зайти в зоомагазин. Это называется расставить приоритеты, то есть первым делом выполнить самые важные задачи. Остались еще три: тренировка, уро-

ки и прогулка с другом. Тренировку пропустить нельзя, уроки тоже обязательно надо сделать, ну а прогулка уже идет последним пунктом плана на день.

УЧИМСЯ ПЛАНИРОВАТЬ

Потренироваться составлять план можно практически на любом деле. Например, родители разрешили тебе завести собаку. Но при условии, что весь уход за ней будет на тебе. Вот тут точно нужен план! Первым делом узнай у родителей, какую сумму они готовы потратить на покупку щенка. Потом вместе с ними изучите объявления в интернете о продаже щенков, чтобы узнать цены. Определитесь с породой собаки. Можно позвонить в собачий питомник, если он есть в твоём городе, и узнать, сколько стоит щенок той породы, которую вы с родителями выбрали.

Щенку понадобится прививка, а значит, надо найти подходящую зооклинику, желательно недалеко от дома. Узнай, сколько стоит прием ветеринара и прививка. Затем надо продумать и собачье питание. Информацию о кормах и их стоимости можно найти в интернете. А еще твоему питомцу нужны будут миски для еды, игрушки, поводок с ошейником, расчески, лежанка для сна.

Также учитывайте, какие правила содержания в доме подходят для выбранной вами породы. Подумайте и о том, как изменится ваша жизнь с приобретением четвероного друга? Возможно, вам теперь придется рано вставать каждый день, чтобы выводить собаку на прогулку. Или чаще убирать квартиру от собачьей шерсти. Ко всему этому нужно готовиться.



ЗАДАНИЕ

Попробуй составить план какого-то важного для тебя дела. Например, покупки велосипеда. Можешь привлечь к планированию папу и маму.

Запиши свою цель: **Купить велосипед**

Какие действия нужно совершить, чтобы достичь цели? Запиши все действия:

- 1 Определить, какой именно велосипед я хочу
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6
- 7
- 8
- 9
- 10



Потерял карту. Что делать?



Сегодня сложно представить жизнь без банковской карты. С помощью этой компактной вещи можно совершать покупки и даже расплачиваться в транспорте. Но что делать, если вы потеряли карту? Действовать! Быстро и по плану.



Материал может быть использован на уроках обществознания и классных часах.

1 Блокируем карту

Это не даст мошенникам потратить ваши деньги в магазинах или же в интернете. Чем раньше вы заблокируете карту, тем лучше. Здесь на счету буквально каждая секунда. Заблокировать карту можно по телефону горячей линии банка (его номер указан на сайте банка) или лично обратившись в офис. Консультант горячей линии банка задаст вам несколько уточняющих вопросов, может спросить паспортные данные или кодовое слово. Для блокировки карты в отделении банка необходим паспорт.

Заблокировать карту можно и другими способами. Например, через СМС-сообщение на специальный номер или при помощи мобильного приложения банка (раздел «Настройки»/«Безопасность»/«Заблокировать»), а также в личном кабинете на сайте банка. Можете не переживать: блокировка карты не повлечет никаких плохих последствий. Ваши деньги останутся на счете. При необходимости их можно будет снять в кассе банка.

2 Перевыпускаем карту

После того как утерянная вами карта была удачно заблокирована, необходимо произвести ее перевыпуск. Для этого понадобится написать заявление в вашем банке. За перевыпуск в случае потери карты по вашей вине придется заплатить небольшую сумму — от 100 до 300 рублей. Ваш счет, привязанный к утерянной карте, а также его реквизиты останутся прежними. Если не хотите идти в банк, можете заказать перевыпуск через личный кабинет на сайте банка или в мобильном приложении.

Новую карту изготовят через одну-две недели. Если без карты вам сложно обходиться, можете получить карту-дубль, которая легко активируется при помощи банкомата (способом ввода ПИН-кода).



ПАМЯТКА

Правила карточной безопасности

- Лучше настроить обязательный ввод ПИН-кода при бесконтактных расчетах картой. Конечно, удобно расплатиться в одно касание, но если вы потеряете карту, мошенники легко воспользуются ею.
- Настройте ограничение на снятие денег и ежедневные покупки. Если даже карта попадет в недобрые руки, то с нее нельзя будет снять или потратить больше установленной вами суммы.
- Подключите СМС-оповещение. Так вы всегда будете в курсе всех операций по карте.
- Не пишите на карте ПИН-код и не храните листок, на котором он записан, рядом с картой. Если вы постоянно забываете эти 4 цифры, найдите более надежное место для хранения записанного ПИН-кода.
- Никому не передавайте свою карту и ее данные.
- Настройте так называемую двухфакторную аутентификацию: при расчетах в интернете кроме данных карты нужно будет ввести код из СМС или push-сообщения.

11+



ИНТЕР-АКТИВНЫЙ ТРЕНАЖЕР

Карта в безопасности!

Нажми, чтобы проверить себя

Если нашли чужую карту

Если где-то вы обнаружили чужую банковскую карту, ни в коем случае не пользуйтесь ею. Даже небольшие траты в магазине могут расцениваться как мелкое хищение, за которое грозит до 15 суток ареста. А если потратить с чужого счета больше тысячи рублей, могут расценить как мошенничество, а это уже уголовное преступление. Позвоните в банк, который выпустил карту и сообщите о том, что вы ее нашли. Оператор спросит номер карты и заблокирует ее. Позже банк сам свяжется с владельцем карты и решит с ним все вопросы. А вы можете смело взять ножницы, порезать карту на кусочки и выбросить.

Возможно, сейчас у вас возник вопрос: а почему нельзя дать объявление о том, что найдена карта? А потому, что таких объявлений только и ждут мошенники: станут вас убеждать, что это их карта и просить вернуть. Могут даже пригрозить полицией. Поэтому пользуйтесь той инструкцией, которую мы дали, — звоните в банк.

ФАКТ

По данным Банка России, на 1 апреля 2020 года в стране насчитывалось **284 миллиона банковских карт**, из них 194 миллиона — активные. Это максимальное число за всю историю.



Материал
может быть
использован
на уроках
общество-
знания и
классных
часах.

БАНКОВСКОЕ ХРАНИЛИЩЕ

А что там в сейфе?

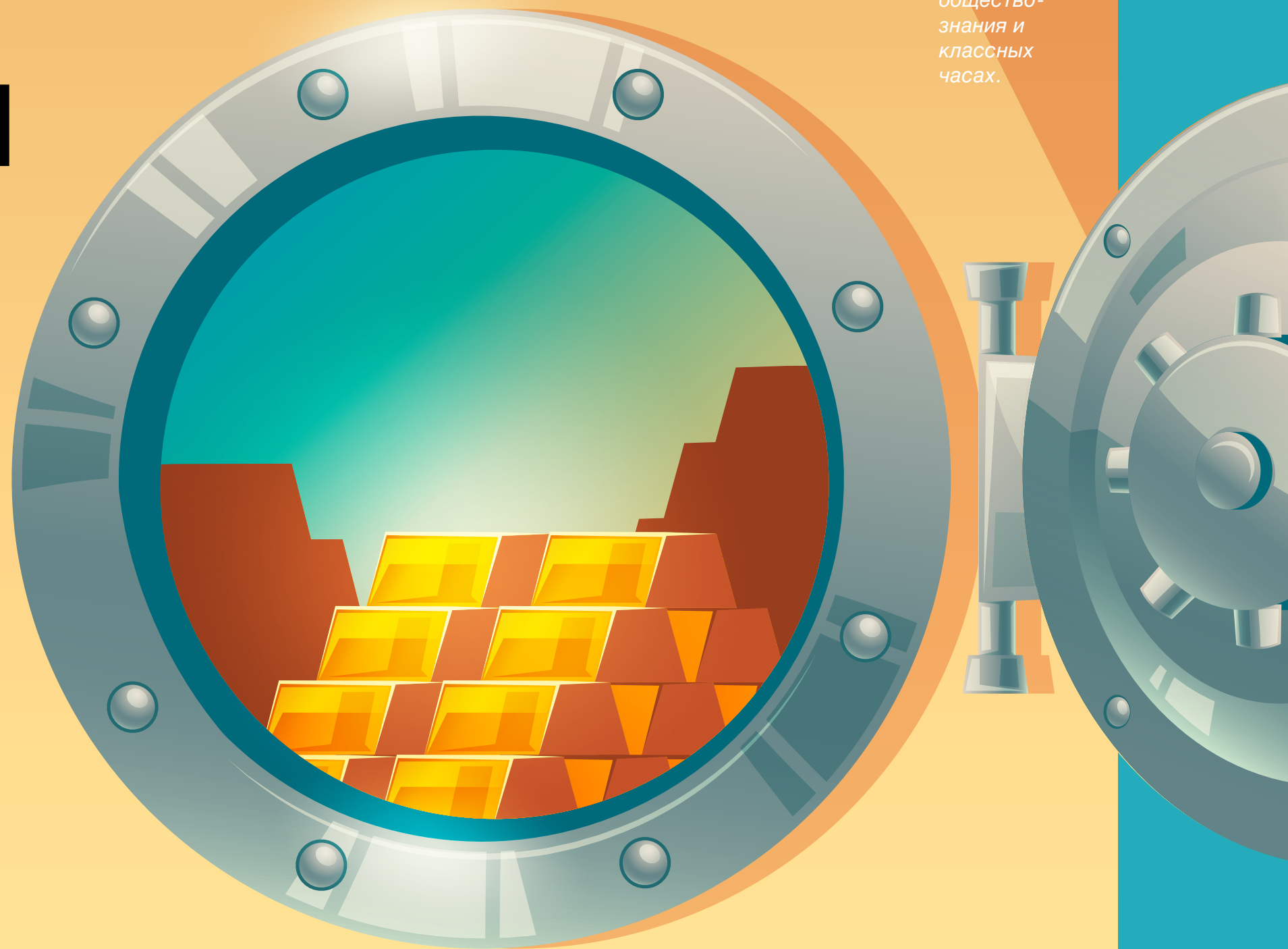
У каждого человека и у семьи есть какие-то особо ценные вещи. Это могут быть изделия из драгоценных металлов или камней, антиквариат, документы или ценные бумаги. Как их хранить, чтобы это было надежно и безопасно? Для этих целей используют сейфы.

КОГДА ПОЯВИЛИСЬ СЕЙФЫ?

Как только у человека появились ценные предметы, сразу возникла и необходимость их надежно спрятать и уберечь от других людей. В далекие времена такая потребность могла быть только у людей богатых и знатных, поэтому первыми предшественниками сейфов являлись древние ларцы и сундуки. История сейфов неразрывно связана с усовершенствованием устройства замков, которые эти сейфы запирали.

Первые ключи от замка были обнаружены в гробнице фараона Рамсеса II, который правил еще в XIII веке до н. э. Сначала замки были деревянными, но уже в Древнем Риме изобрели навесные металлические замки с ключами, имеющими выступы и насечки. Такие замки и в наше время широко распространены. В дальнейшем замки совершенствовались, но они запирали не сейфы, а ларцы или сундуки.

Современные сейфы в том виде, в котором они существуют и сейчас, появились в XIX веке в Англии. Это были металлические ящики из прочной стали с хорошими замками, защищающими ценности хозяев от огня и грабителей.



СЛОВАРИК

Антиквариат — старинные вещи, редкие произведения искусства, которые имеют большую ценность. Это могут быть книги, мебель, посуда, ювелирные изделия, картины и другое.

КАКИМИ БЫВАЮТ СЕЙФЫ

Есть много разных видов сейфов. Огнестойкие защитят важные документы при пожаре, а взломостойкие оставят ни с чем грабителей. Замки у сейфов тоже разные. Есть ключевые — те, что открываются ключом, а есть механические — для открытия необходимо набрать последовательность цифр. Бывают сейфы с электронными замками, к которым нужен электронный ключ.

Сейфы сегодня производят для любых целей: маленькие для дома или офиса и большие для банковских хранилищ. Самыми надежными считаются именно банковские сейфы. В них банки держат свои ценности, а также ценности граждан и организаций. Сегодня в банках можно встретить несколько типов сейфов:

1 **АТМ-сейф**, он же — банкомат. Да-да, банкомат является разновидностью сейфа.

2 **Обычный сейф** для хранения документов.

3 **Банковская ячейка** — это небольшой сейф в банке, в который можно положить любую важную для человека вещь: деньги, украшения, коллекцию марок и т. д.

Банковская ячейка — это альтернатива домашнему сейфу. Например, вся семья уезжает в отпуск, а ценные вещи (на всякий случай) относит в банк, где они будут в целости и сохранности лежать в банковской ячейке. Она представляет собой небольшой индивидуальный металлический сейф. Его стандартный размер соответствует размеру пачки офисной бумаги, но бывают и банковские ячейки увеличенного размера. Ячейки находятся в специ-

альном помещении банка, которое называется банковским хранилищем, — здесь могут быть десятки ячеек.

За ценности, оставленные в ячейке, можно не переживать, ведь она находится в банковском хранилище — это комната, которая по сути сама является сейфом. При строительстве этой комнаты-сейфа соблюдаются очень серьезные требования безопасности. Хранилище оснащается бронированной дверью, сигнализацией и видеонаблюдением.

В банковскую ячейку можно положить не все, что хочется. Например, запрещено хранить наркотики, взрывчатые вещества, другие опасные вещества и предметы, а также продукты питания. На ячейки распространяется банковская тайна: никто не узнает, что человек арендовал сейф, и тем более не узнает о том, что он там хранит. Хорошо и то, что в случае банкротства банка арендатору сейфа вернут все его ценности.

КАК ЗАВЕСТИ СВОЮ БАНКОВСКУЮ ЯЧЕЙКУ?

Чтобы завести ячейку в банке, необходимо заключить договор аренды индивидуального банковского сейфа (так называется ячейка на языке банкиров). Такой договор можно заключать самостоятельно, если вам исполнилось 18 лет, а можно и с 14 лет, но с разрешения родителей.

Аренда банковской ячейки — это платная услуга. Хозяин ячейки регулярно платит банку арендную плату, размер которой установлен договором. Стоимость аренды банковской ячейки отличается в разных банках, зависит от размера сейфа и срока аренды. В самом минимальном варианте аренда ячейки на длительный срок обойдется примерно в 1 тысячу рублей в месяц.

По условиям договора банк должен обеспечить доступ хозяина к ячейке. Сам банк может вскрывать ее лишь в экстренных случаях: при пожаре или землетрясении, когда есть угроза сохранности ценностей клиента. Ключ от ячейки выдается обеим сторонам договора — и банку, и клиенту. Представитель банка всегда присутствует, если вы что-нибудь кладете в сейф или забираете из него.

ФАКТ!

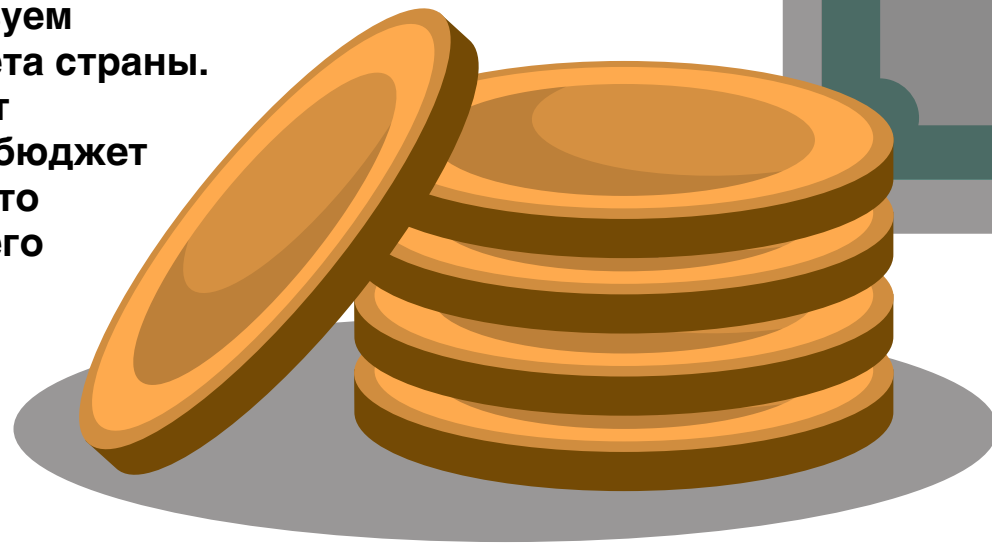
Самым надежным в мире считается банковское хранилище Форт Нокс, где содержится золотой запас США. Хранилище расположено на одноименной военной базе. Четыре гранитных стены здания толщиной более метра покрыты слоем бетона. Вес многослойной стальной двери — 22 тонны. Здание хранилища окружают металлические ограждения под электрическим током. Вдобавок к этому территорию охраняют 30 тысяч военнослужащих базы. Само хранилище расположено глубоко под землей. Код доступа в него целиком не знает никто на базе: чтобы открыть дверь, необходимо собрать в одном месте всех, кто знает свою часть кода.



Я И СТРАНА

Что и как мы получаем из бюджета

Каждый день нами движут потребности — в еде, в одежде, знаниях. Мы отправляемся в школы, на работу, в университеты, совершаем поездки на трамваях и автобусах. Для поддержки здоровья идем к врачу. А вы задумывались, как это все работает? Многие из наших потребностей мы ежедневно реализуем с помощью бюджета страны. Какую роль играет государственный бюджет в нашей жизни и что можно сделать с его помощью?



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

БЮДЖЕТ — ЭТО ЧТО?

Для начала попробуем разобраться, что же такое бюджет? В бюджетном кодексе России дано определение: «Бюджет — это форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления». Если проще, то бюджет — это своеобразный общественный кошелек, который собирает обязательные платежи с граждан и организаций и из которого потом берут средства на решение различных проблем и обеспечение наших прав.

Бюджет, как и власть, бывает трех уровней — федерального, регионального и местного (муниципального). Федеральный — это бюджет Российской Федерации. Региональными называют бюджеты областей, краев или республик внутри страны, а муниципальными — бюджеты муниципальных районов или городов. Сумму всех бюджетов страны называют консолидированным бюджетом Российской Федерации.

ЧТО МОЖНО СДЕЛАТЬ ЗА СЧЕТ БЮДЖЕТА?

У каждого человека есть целый набор потребностей: от материальных до социальных и духовных. Базовые потребности — это питание, одежда, крыша над головой. Социальные потребности — образование, пенсия, престижная работа, возможность общаться и путешествовать. К духовным потребностям относится занятие

творчеством, наукой, желание соприкоснуться с высокой культурой.

Какие-то потребности мы можем удовлетворить без помощи власти, например в пище и одежде. Но есть и такие, удовлетворение которых нам гарантирует государство, и это официально закреплено в Конституции России. Так, каждый из нас имеет право на охрану здоровья и медицинскую помощь. Поэтому в стране за счет бюджета строят и содержат поликлиники и больницы. В них квалифицированные медики помогают людям, получая за это зарплату из бюджета.

Мы имеем право и на благоприятную окружающую среду, на достоверную информацию о ней, на возмещение ущерба от последствий экологических правонарушений. Государство также выделяет средства для устранения последствий техногенных катастроф. Оплачиваются специалисты-экологи, покупка сложных приборов и мероприятия по сохранению природы.

Общедоступность и бесплатность дошкольного, основного общего и среднего профессионального образования также является неотъемлемым правом граждан. Поэтому деньги из госбюджета идут на строительство и поддержку в исправном состоянии школ и других учебных заведений, на зарплаты учителей и учебники.

Таким образом, государство выделяет средства на реализацию прав граждан, поскольку каждое из них требует затрат.

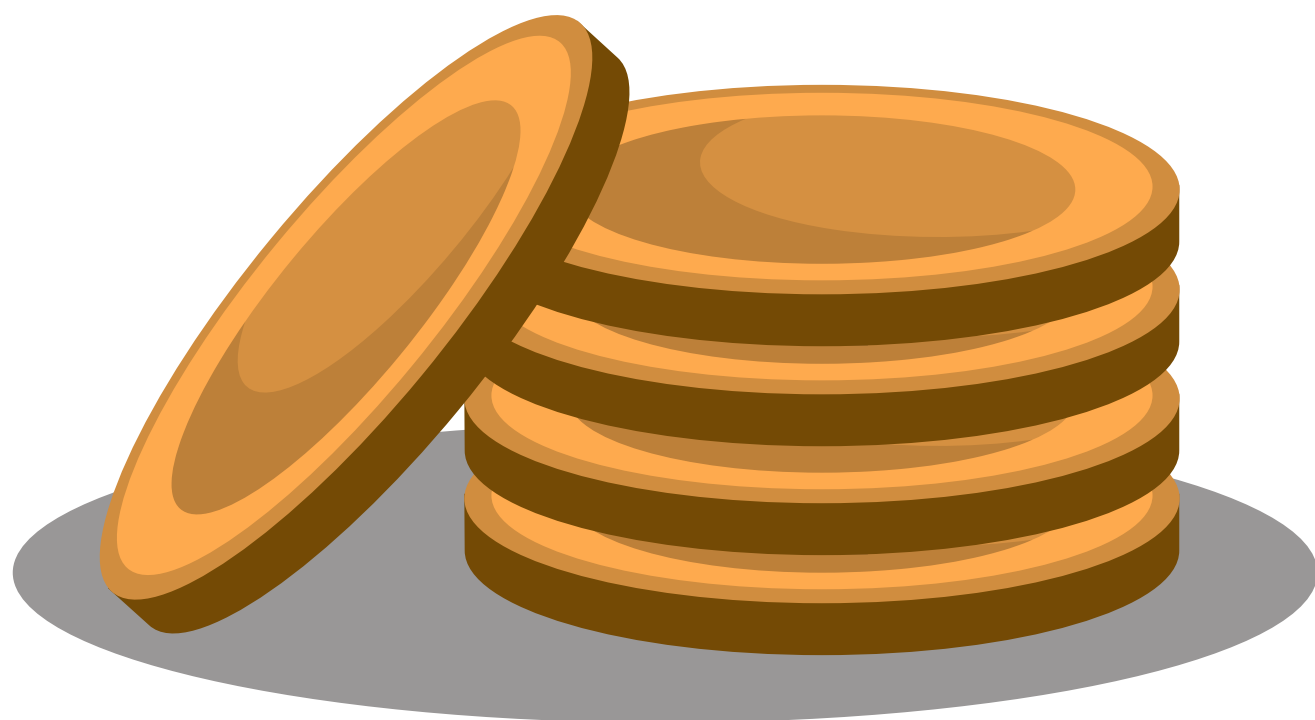
КАКИЕ УСЛУГИ МОЖНО ПОЛУЧИТЬ ЗА СЧЕТ БЮДЖЕТА?

О многих вопросах людям непросто самостоятельно договориться. Например, как обустроить парки или убрать снег с улиц. В таких случаях на помощь приходят органы власти. Они же обеспечивают охрану общественного порядка и многие другие функции. В мировой практике услуги, предоставляемые государством за счет бюджета и направленные на удовлетворение прав граждан страны, называются публичными услугами. В нашей стране публичные услуги бывают двух видов: государственные и муниципальные. Госуслуги предоставляются органами государственной власти, государственными учреждениями, а муниципальные — органами местного самоуправления и муниципальными учреждениями.

Бывают также частично платные услуги. Яркий тому пример — общественный транспорт. Цена билета меньше себестоимости, а разницу перевозчикам компенсирует муниципальный бюджет. Это значит, что благодаря бюджету граждане могут получать некоторые услуги абсолютно бесплатно или по значительно сниженной стоимости.

КАКОЙ БЮДЖЕТ ЗА ЧТО ПЛАТИТ И ПОЧЕМУ?

Принцип subsidiarity распределяет полномочия между органами власти. Что это значит? Согласно ему публичная услуга должна оказываться наиболее близким к потребителю уровнем власти, который способен ее предоставить. За каждым уровнем власти закреплены его полномочия. К примеру, построить дорогу в городе



может его администрация. Однако сообщение между двумя населенными пунктами региона — это полномочия администрации области.

У региона также больше возможностей для обеспечения жителям специализированной медицинской помощи. А, к примеру, разработки в сфере освоения космоса — вопрос более масштабный и затратный, который будет решен уже за счет бюджета страны. Также на уровне федерации прорабатывается развитие атомной энергетики.

Однако может быть и разделение полномочий в одной сфере, как это происходит в образовании. Вопросами школьного образования занимаются сразу на всех уровнях власти — федеральном, региональном и муниципальном. Федерация разрабатывает стандарты образования и контролирует их соблюдение. Регионы обеспечивают заработную плату педагогов и повышают их квалификацию. На местном (муниципальном) уровне чиновники поддерживают в хорошем состоянии здания школ, благоустраивают территории учебных заведений и решают множество других хозяйственных задач.

Бывают случаи, когда по объективным причинам местный бюджет не справляется. Не секрет, что существуют как богатые города с предприятиями и инфраструктурой, так и менее обеспеченные населенные пункты. В таких случаях на помощь приходит передача средств из одного бюджета в другой — межбюджетный трансферт. С его помощью выравнивается уровень обеспеченности субъектов и городов, чтобы жители каждого региона в равной мере могли получить бюджетные услуги и реализовать свои законные потребности. Таким образом, проис-

ходит передача денег бюджетам других уровней на финансирование значимых для региона (или страны) мероприятий, стоимость которых превышает доходные возможности местного или регионального бюджетов. Чаще всего межбюджетные трансферты направляются из федерального в региональные бюджеты, а также из регионального в местные.

КАК ПРОИСХОДИТ УПРАВЛЕНИЕ БЮДЖЕТНЫМИ РАСХОДАМИ?

Часть бюджетных расходов уже заранее определена Конституцией. В ней прописаны права и услуги, которые человек может получить от государства. Также и ряд федеральных законов предусматривают обязательства государства перед людьми. А это значит, что средства на исполнение этих обязательств будут непременно выделены.

Существуют документы — планы развития отраслей или регионов, в которых прописаны определенные цели, срок их реализации и необходимые суммы. Поэтому средства бюджета в первую очередь пойдут на развитие важнейших направлений, установленных в таких документах.

Не стоит забывать, что бюджет — это общественные финансы. В его формировании участвуют все взрослые люди, которые платят налоги в казну. Поэтому очень важен вопрос эффективности расходования бюджетных денег. Эффективным оно считается в том случае, если достижение нужных результатов происходит при наименьших затратах.



КАК МЫ МОЖЕМ ПОВЛИЯТЬ НА БЮДЖЕТ?

Каждый из нас может повлиять на формирование и траты бюджета. От нашего имени важные решения принимают выбранные нами депутаты.

На уровне местных законодательных собраний решаются вопросы о направлении средств местного бюджета. На уровне региональных законодательных органов управляют региональной казной, а на федеральном — федеральной.

ХОЧУ КАК БАФФЕТТ

Монеты, которые не звенят

Что важно знать о криптовалюте

Криптовалюта для современного мира явление относительно новое, но уже довольно популярное. Сегодня общая стоимость электронных монет равна 68 миллиардам долларов. В чем причина популярности криптовалюты, каковы ее плюсы и минусы и чем рискуют владельцы электронных валют? Попробуем разобраться.

ИСТОРИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

Еще в 1983 году ученые Дэвид Чаум и Стефан Брэндс впервые озвучили идею электронных денег и прописали их концепцию, но дальше простой мечты на тот момент дело не пошло. Первые в мире криптоденьги появились в 1997 году. Поводом послужила разработка Адамом Бакковым системы Hashcash, которая изначально должна была бороться со спамом. Но именно эта система и легла в основу создания блоков в блокчейне. С 1990 года появилась система DigiCash, направленная на обеспечение конфиденциальности платежей. DigiCash также стала очередным шагом на пути к созданию электронных денег.

Как же появились современные биткоины? Сатоши Накамото начал работу над ними еще в 2007 году. Тогда же он обнародовал их концепцию — принцип работы и протокол, идею функционирования по принципу одноранговой сети (это сеть равноправных компьютеров, каждый из которых имеет уникальное имя). Датой рождения биткоина принято считать 9 января 2009 года. Тогда вышла версия 0.1, работавшая только на нескольких версиях Windows. В этом же месяце был совершен первый перевод виртуальных средств: Накамото переправил 10 биткоинов (btc) Хэлу Финни. С тех пор были выпущены многие версии криптовалюты. Система совершенствовалась и проходила доработки.

Сам процесс производства биткоинов называется май-

нингом (от англ. mining — добыча полезных ископаемых). В ходе процесса мощные компьютеры решают математические задачи. Для майнинга будет недостаточно простого домашнего компьютера. Здесь понадобятся специально спроектированные, очень мощные компьютеры. Ведь каждый день на производство биткоинов уходит 982 мегаватт-часа. Подобные мощности могли бы обеспечить электроэнергией более 30 тысяч частных домов.

БЛОКЧЕЙН — ТЕХНОЛОГИЯ БУДУЩЕГО?

Сам по себе блокчейн (Blockchain) — это инструмент для выстраивания баз данных. Он представляет собой непрерывную цепь блоков, каждый из которых содержит определенную информацию. Выстроена такая цепь по правилам и в определенной последовательности.

В чем же особенность блокчейна? Во-первых: в нем отсутствует единый сервер, а все записи хранятся у каждого отдельного пользователя. Любой из участников может отследить все переводы в системе, а система сохраняет полную анонимность, так как все данные в ней хранятся в зашифрованном виде. Для доступа к каждой новой операции запрашивается уникальный ключ. Этот код обеспечивает надежность. Он выдается и утверждается самой системой с целью безопасности транзакций и пользователей.

Добавленные в систему данные могут быть проверены другими участниками.

14+



Материал
может быть
использован
на уроках
истории,
экономики и
общество-
знания.

«Фишка» блокчейна в том, что информация в системе распространяется, но не копируется. Это, по мнению экспертов, может стать основой для новой системы интернета. Сегодня ученые и программисты ищут и другие варианты использования технологии блокчейна, ведь она может служить не только интересам электронных денег. Так, эксперты видят возможность использования блокчейна как вечного цифрового журнала для хранения абсолютно любых ценных данных.

ПРЕИМУЩЕСТВА КРИПТОВАЛЮТЫ

К преимуществам электронных монет можно отнести низкую комиссию за переводы. Ее размер не зависит от суммы перевода. Вообще комиссия существует исключительно для того, чтобы майнеры могли обрабатывать переводы и поддерживать платформы. Еще один плюс — мгновенность переводов. Если через банки деньги могут идти и до 5 дней, то криптовалюта в любое время суток, в выходные или праздничные дни переводится адре-

сату в течение считанных минут.

Безопасность переводов — тоже очевидное достоинство электронных денег. Шифрующие алгоритмы оберегают персональные данные клиентов системы и всю информацию о переводах. Нельзя не отметить и простоту использования. Чтобы перевести деньги, достаточно ввести номер виртуального кошелька. Криптовалюты свободны от человеческого фактора, в этом их преимущество перед банками. Все процессы, связанные с виртуальными деньгами,

зависят исключительно от холодных математических расчетов криптографии. Нет здесь налогов и посредников. Стоимость же виртуальных монет формируется по принципам рыночной экономики: курс зависит только от спроса и предложения.

ВСЕ ЛИ ТАК ПРЕКРАСНО?

Не стоит забывать об опасностях и рисках, которые могут поджидать владельцев новых монет. С юридической точки зрения криптовалюта не обладает теми же функциями и правами, что и традиционные деньги. В Китае, например, электронные деньги во все запрещены. Представителей власти во многих странах настораживает отсутствие единого выпускающего центра и анонимность переводов. По их мнению, это способствует увеличению числа крими-

нальных сделок. Правоохранительными органами зафиксировано множество случаев коррупции и незаконной торговли, которые были совершены при помощи анонимной системы криптовалют.

Подчеркнем, что производство биткоинов не контролируется единым центром. Так, из-за падения виртуальных бирж или действий мошенников люди во всем мире уже потеряли десятки миллионов долларов. Самые распространенные способы кражи электронных денег — программы-вымогатели, несанкционированный доступ к личной информации и фальшивые ссылки. Криптовалютные биржи — лакомый кусочек для продвинутых хакеров. Неоднократно биржи взламывались и разорялись. За раз хакеры могут украсть до 70 и даже до 150 тысяч долларов.

По мнению экспертов, проблема уязвимости криптовалют будет актуальна еще долгое время. Пока даже не предвидится разработка надежной программной защиты для криптовалютных бирж. Никак не защищены и инвесторы: нет страхования, соответственно вкладчики не смогут претендовать на возмещение убытков в случае неудачной операции.

Еще один минус: на биткоины нет прав собственности. А значит, в случае утраты криптоденег владелец не сможет подтвердить, что они действительно принадлежали ему. Если ошибется с номером кошелька при переводе, тоже может попрощаться с деньгами. И обратиться будет не к кому, ведь это не банк — нет ни горячей линии, ни служб клиентской поддержки.

КУРС

Курс биткоина меняется ежедневно. Исторический максимум его стоимости был зафиксирован 18 августа 2020 года и составил

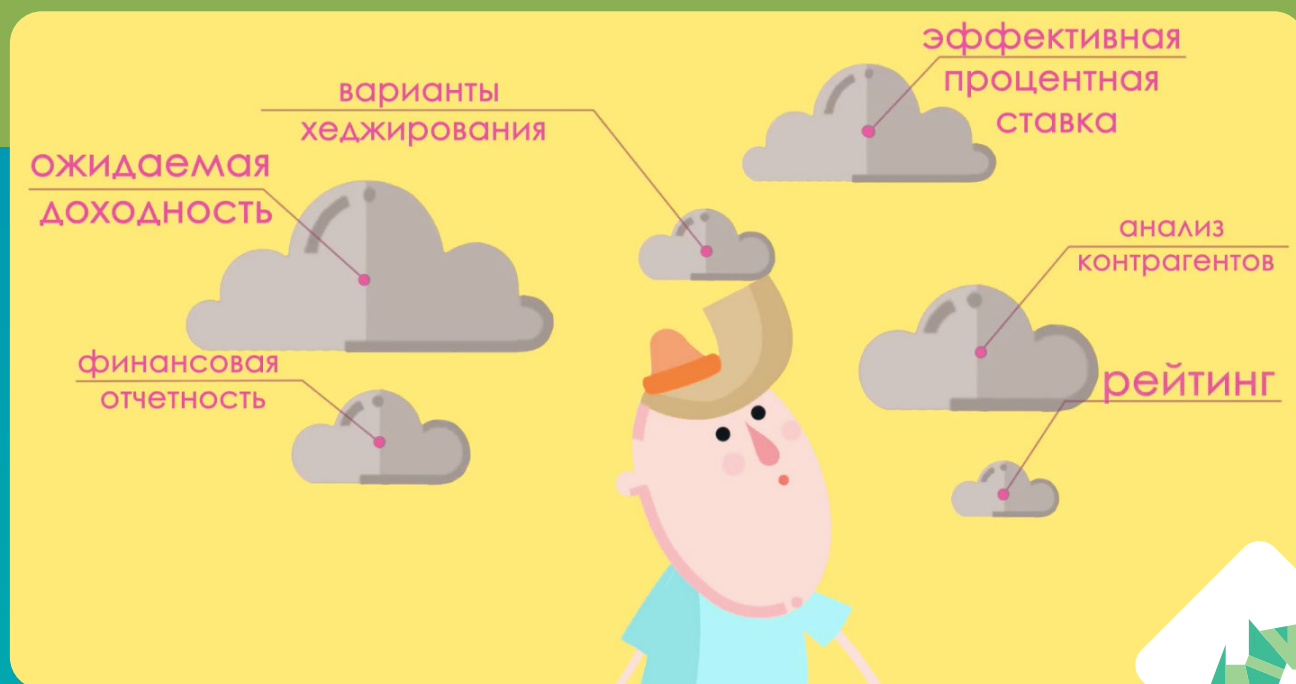
901 553.79
рубля.



ФАКТ!

Впервые термин «криптовалюта» был использован в 2011 году в материале журнала Forbes на английском: *crypto currency*. Термин обозначал валюту, которая производится в интернете и в нем же хранится в своеобразных виртуальных кошельках. При ее изготовлении применяется специальный криптографический шифр. Она не имеет физического воплощения. За единицу измерения принято считать *coin* (с англ. — монета).

В ПОМОЩЬ УЧИТЕЛЮ



Финграмотность

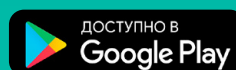
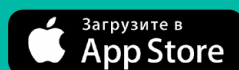
Электронное учебное пособие по финансовой грамотности

• Учебное пособие по финансовой грамотности разработано Экономическим факультетом МГУ имени М.В. Ломоносова. Оно предназначено для студентов неэкономических специальностей и широкого круга заинтересованных лиц, например школьных педагогов, тьюторов, желающих повысить свои компетенции.

• **Состоит из двух частей:** формирование личного бюджета и управление инструментами личного финансового планирования. Это хороший инструмент для самообразования: в нем предусмотрено входное тестирование для определения уровня знаний по каждой теме, а в конце каждой главы — выходное тестирование для самопроверки.

• К учебнику прилагается сборник учебно-методических материалов для преподавателей, включающий тесты, открытые вопросы, кейсы, задачи, темы эссе к каждой главе учебного пособия.

• **Электронная форма пособия позволяет авторам постоянно актуализировать информацию**, а читателям переходить по ссылкам на сайты со статистическими материалами, нормативно-правовыми документами и другой информацией для более глубокого погружения в тему.



FINUCH.RU

 d.vlfin.ru

Интерактивные тренажеры
к журналу «ВЛФиник»