

Декларируй  
и распоряжайся 4

Смертельный  
кредит 5

Инвестиции  
с детского сада 5

Воспитание  
золотым тельцом 6

# Выпуск №1

# Финансовая

# Грамотность

19 февраля 2011 года

Вести  
Губернии

«Деньгами  
надо  
управлять,  
а не  
служить  
им»

СЕНЕКА

## Уважаемые читатели!

Вы держите в руках первый выпуск «Финансовой грамотности», который является ежемесячным приложением к газете «Вести Губернии».

Этот выпуск подготовлен журналистами нашей газеты при широкой информационной поддержке комитета бюджетно-финансовой политики и казначейства администрации Волгоградской области.

Проблема низкой финансовой грамотности населения стоит достаточно остро в нашей стране, и возникла она не только у нас.

Многие ведущие страны мира в разное время ставили перед собой задачи по повышению финансовой грамотности среди своего населения. Такие страны, как США, Великобритания, Австрия, Польша, Франция, Германия и многие другие с помощью различных мероприятий разъясняли своим гражданам основы экономики или особенности новых финансовых инструментов, таких как: кредиты, ипотека, акции.

Волгоградская область не стала исключением. Статьи, программы и материалы, направленные на повышение финансово-инвестиционной культуры, сегодня актуальны, как никогда. Многие люди научились зарабатывать деньги, но по-прежнему тратят их не задумываясь. Некоторые теряют свои деньги, попадая на уловки мошенников. И немало тех, кто ощущает финансовую беспомощность и растерянность среди огромного потока всевозможных предложений по кредитованию, инвестициям и т.д.

«Финансовая грамотность» — это своеобразная «газета в газете», которая ежемесячно вместе с основным изданием будет приходить в ваши дома и отвечать на самые актуальные финансовые вопросы.

На страницах нашего приложения вы найдете практические советы о том, как научиться планировать свои расходы, не попадать в финансовые сети и ловушки мошенников, а также как вырваться из замкнутого круга вечной нехватки средств.

Опираясь на журналистские наблюдения и эксперименты, а также на действующее законодательство и компетентное мнение экспертов, вместе с вами мы будем учиться грамотно использовать средства, сберегать и приумножать свои личные сбережения, открывать мир инвестиционных возможностей.

Надеемся, что наше издание станет для вас надежным советчиком, другом и путеводителем в мире финансов.

Редакция газеты  
«Вести Губернии»

## ■ Ваша пенсия

# Соучастник софинансирования

Россияне могут  
увеличить свою  
будущую трудовую  
пенсию с  
участием государства

Вопросом «как обеспечить себе достойную старость» сегодня задаются довольно часто, причем не только те, кого эта «старость» скоро коснется, но и молодые люди.

А ведь раньше как: работали себе до 55 — 60 лет, выходили на пенсию, получали стандартную сумму (за редкими исключениями, конечно) и были довольны. Сегодня ситуация изменилась. Мало того, что на обсуждение вынесена тема изменения пенсионного возраста, так еще и на размер выплат можно повлиять уже с 14 лет.

Программа государственного софинансирования пенсии начала работу 1 января 2009 года. С этого момента все граждане могут увеличить свою будущую (или настоящую) пенсию: определенный процент взносов в накопительную часть платит сам человек, остальное — государство.

О том, что делать, чтобы стать участником программы, рассказала начальник отдела организации взаимодействия с застрахованными лицами Б.Р. Попова: «В Пенсионный фонд необходимо подать заявление, бланк которого и инструкцию по его заполнению можно скачать на сайте ПФР либо получить в территориальном органе Пенсионного фонда по месту жительства. Заявление можно подать лично



либо через своего работодателя. Вступить в Программу можно только до 1 октября 2013 года. Государство будет ежегодно софинансировать дополнительные пенсионные накопления в пределах от 2000 до 12000 рублей включительно в течение 10 лет с момента

уплаты первых взносов в рамках проекта. Гражданин вправе сам определять и менять размер своих взносов, а также прекратить или возобновить выплаты в любое удобное для него время».

Для вступления в Программу возраст не важен. Стать ее участником может каждый, у кого есть свидетельство обязательного пенсионного страхования (как правило, оно оформляется при поступлении на первое

место работы). Присоединиться к Программе могут и действующие пенсионеры. Государственное софинансирование осуществляется для них на общих

принципах 1:1. Особые же условия созданы для тех россиян, кто достиг общеустановленного пенсионного возраста (55 лет — для женщин, 60 лет — для мужчин), но еще не оформил пенсию.

Государство увеличит сумму их взноса в пять раз, то есть, например, при откладывании 12000 рублей в год пенсионный счет пополняется на 60000.

Вступить в Программу софинансирования пенсии можно и через Интернет-портал государственных услуг. Это может сделать любой зарегистрированный там пользователь — достаточно зайти в раздел Пенси-

онного фонда РФ и заполнить форму заявления о вступлении. Также можно прислать заявление по почте, но в таком случае оно должно быть заверено нотариусом или должностными лицами консульских учреждений РФ в случаях, если гражданин находится за пределами Российской Федерации. Таким образом, соучастником софинансирования может стать довольно широкий круг людей при соблюдении определенных условий.

Получается, если человек в течение года перечисляет на накопительную часть своей пенсии 2000 и более, государство удваивает эти деньги: на индивидуальный пенсионный счет будет перечислена такая же сумма в пределах 12000 рублей. Однако в Законе существует и такое условие: если гражданин перечисляет менее 2000 рублей в год, софинансирование пенсии государством не осуществляется.

Окончание на стр. 5

## ■ Перспективный взгляд

# Пятилетка грамотных людей

Волгоградская область вошла в пилотный проект повышения уровня финансовой грамотности населения.

О значимости этой программы для нашего региона и о том, кто такой «финансово грамотный человек», рассказывает заместитель главы администрации Волгоградской области, председатель комитета бюджетно-финансовой политики и казначейства Александр Дорждеев.

— Как родилась идея проекта «Финансовая грамотность» и как Волгоград оказался в числе трех регионов, принимающих в нем участие?

Понимание процессов, происходящих в регионе, стране и мире, является наиболее значимым для каждого гражданина

— Идея была озвучена в 2006 году в рамках встреч министров финансов «большой восьмерки» в Санкт-Петербурге, а потом она стала одной из тем обсуждения на встрече лидеров «двадцатки» в апреле 2009. С этого момента, в соответствии с поручением Президента РФ. Министерство финансов совместно со Всемирным банком отработывало программу повы-

шения финансовой грамотности и образования в России. Предварительно были отобраны 15 регионов, из них по той работе, которая была проведена местными органами исполнительной власти, выделили три: Волгоградскую, Калининградскую и Тверскую области. Сегодня можно сказать, что именно наш регион в большей степени готов к реализации программы.

— Как будет проходить реализация проекта?

— Он включает два этапа: первый — на базе трех регионов, второй — на базе восьми. Рассчитана программа на пять лет (2011—2015 гг.).

В нее вовлечены федеральные и региональные органы исполнительной власти, общественные организации, страховые компании, банки — все, кто в той или иной мере участвует в повышении финансовой грамотности. Одним из обязательных условий является софинансирование: средства на реализацию программы выделяются и из федерального, и из регионального бюджетов.

Окончание на стр. 4

# Пятилетка грамотных людей

Перспективный взгляд

Окончание, начало на стр. 1

Интерес к проблеме есть в нашей области у банков, у пенсионного фонда, у многих организаций, поэтому, я думаю, что проект «Финансовая грамотность» будет востребован, а приложение к газете «Вести Губернии» будет особенно важно для того, чтобы доводить информацию об изменениях в мире экономики и финансов до граждан.



**– Каковы главные проблемы с финансовой грамотностью у наших граждан?**

– Один небольшой штрих: есть у нас многочисленные кооперативы, обещающие по 35–40 % прибыли тем, кто вложит в них деньги. Но если ставка Центрального банка составляет 7,79 %, откуда вообще могут взяться такие цифры? Это же просто абсурд. Но люди продолжают нести в кооперативы свои деньги,

хотя и по телевидению, и в газетах неоднократно сообщалось о банкротстве подобных контор. Потому те же люди начинают апеллировать к власти и жаловаться, что их обманули — но ведь их никто не заставлял отдавать

свои средства мошенникам? По нашим данным, на 2010 год вклады населения Волгоградской области составляли более 90 млрд рублей — это огромные ресурсы, которыми люди подчас не умеют пользоваться.

**– В чем специфика реализации проекта именно в нашей области?**

– Мы — индустриально развитый регион, имеющий сильную промышленность и сельское хозяйство, а также высокий образовательный уровень населения. Наша специфика — в многоотраслевом развитии, тогда как Калининградская и Тверская области являются сравнительно небольшими регионами с отдельными особенностями. При подготовке программы выбирались именно такие непохожие области, чтобы затем опыт каждой можно было экстраполировать на другие регионы. Наши наработки будут полезны таким промышленным областям, как Ростовская, Свердловская, Челябинская, методики Калининграда — для Ленинградской области, а Твери — для центральных регионов. Такой географический «треугольник» позволяет изучить проблему с разных сторон.

**– При реализации подобных программ всегда возникает вопрос: как оценить их эффективность?**

– Есть два основных критерия эффективности: во-первых, показатели социологических опросов, своеобразные срезы на разных уровнях. Во-вторых, макроэкономические пока-

затели, характеризующие финансовую активность населения и принимаемые им решения.

**– Учитывался ли опыт других стран, занимавшихся проблемами финансовой грамотности, при подготовке программы?**

– Сегодня невозможно сравнивать нашу страну с другими, поскольку нормативно-правовая база, конституция в каждом государстве имеют свою специфику. С учетом особенностей российского законодательства и финансово-экономической сферы мы вырабатываем ту методику, которая больше подходит нашей стране и области. Мы не можем применить ту практи-

Финансовая грамотность необходима взрослым гражданам для управления личными финансами, оптимизации соотношения сбережения — потребление, оценки рисков

ку, которая имела место в Англии или Голландии — надо отдавать себе отчет, что результата не получится добиться в одночасье, скопировав чьи-то удачные образцы. Именно поэтому программа «Финансовая грамотность» проводится в несколько этапов.

**– Как вы считаете, нужны ли дисциплины, повышающие финансовую грамотность, в школе и вузах?**

– Они нужны всем без исключения. Но в условиях реформы образования, о которой сейчас много говорится, трудно однозначно сказать уже сейчас, будут ли дисциплины «Финансы» или «Экономика» обязательными во всех школах и на всех

вузовских специальностях. В какой форме эта информация будет подаваться лучше всего, мы сможем понять позже, в процессе реализации программы. Главное, охватить все слои населения, не разделяя их на пенсионеров и работающих, студентов гуманитарного вуза или «технарей».

**– Финансово грамотный человек — какой он, в вашем понимании? Какими чертами и знаниями он обязательно должен обладать, как должен себя вести?**

– Все зависит от сознания конкретного человека, от его намерений и задач, которые он ставит перед собой. Речь идет не только о имеющихся у него финансовых ресурсах, но и о понимании им процессов, происходящих внутри страны, региона и на мировом уровне. Для этого нужно ориентироваться в законах, нормативно-правовой базе региона в та-

кой мере, чтобы чувствовать себя свободным в принятии грамотных финансовых решений. Именно понимание этих процессов является наиболее значимым для каждого гражданина. Зная, что кризисы были и будут происходить, и осознавая их причины, человеку будет проще определить, на что направить средства и как уберечь себя и свою семью от больших проблем. Человеку нужно отвечать за свои действия и принимаемые им решения, а не апеллировать к государству — именно в этом направлении мы будем вести повышение финансовой грамотности.

Александр АКУЛИНИЧЕВ

## Логика налогов

# Декларируй и распоряжайся

Приближается весна — горячее время как для налоговых органов, так и для налогоплательщиков. Граждане, обязанные предоставить декларацию о доходах за прошлый год, часто не знают, как это сделать правильно. Управление Федеральной налоговой службы России по Волгоградской области отвечает на вопросы, задаваемые чаще всего.

**С какой целью проводится декларационная кампания?**

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) — основной источник формирования доходной части территориальных бюджетов. Поэтому проведение ежегодных декларационных кампаний — одно из важнейших направлений работы налоговых органов. Основная цель таких кампаний — контроль над соблюдением законодательства, а также обеспечение максимального поступления сумм налога на доходы физических лиц в консолидированный бюджет области.

**В каком случае декларация по форме 3-НДФЛ представляется в обязательном порядке?**

Декларацию о доходах в налоговую инспекцию по месту жительства в обязательном порядке подают две группы физических лиц. Во-первых, это индивидуальные предприниматели и занимающиеся частной практикой лица — нотариусы, адвокаты и т.д.

Во-вторых, обязаны подать декларацию физические лица, которые в прошедшем году продали свое имущество (квартиры, дачные участки, землю, дома, транспортные средства и так далее), находившееся в собственности менее 3-х лет; те, кто получил доходы от источников, находящихся за пределами Российской Федерации; выигравшие в лотерею, тотализатор или в какой-то другой основанной на риске игре.

Также в эту категорию попадают граждане, получившие вознаграждения от других физических лиц, не являющихся налоговыми агентами, на основе заключенных договоров гражданско-правового характера, в том числе, по договорам найма или аренды любого имущества. И еще одна группа — те, кто получил доход от продажи ценных бумаг или долей в уставном капитале.

**Каким бланком следует пользоваться при подаче декла-**

**рации по налогу на доходы физических лиц за 2010 год?**

Налоговая служба России утвердила новую форму. В ней учтены изменения, внесенные в Налоговый кодекс РФ в течение 2010 г. Данную форму следует использовать уже при оформлении декларации по доходам за 2010 г. Крайний срок подачи документа — 30 апреля 2011 года.

**Где взять бланки налоговой декларации по форме 3-НДФЛ?**

Последние несколько лет налоговые органы стремятся избавить налогоплательщиков от трудоемкого ручного заполнения деклараций на бумаге и предлагают заполнять ее в электронном виде в специальной программе, разработанной ФГУП «Главный научно-исследовательский вычислительный центр» ФНС России. Программа напоминает о пропущенных реквизитах и допущенных арифметических ошибках, автоматически формирует и выводит на печать только не-

обходимые листы декларации 3-НДФЛ по результатам введенных данных. Таким образом, налогоплательщику не требуется самостоятельно выбирать, какие из листов формы декларации следует представить в налоговую инспекцию.

В этом году программа называется «Декларация 2010». Любой гражданин может прийти в налоговую инспекцию, и ему запишут ее на электронный носитель. Программу «Декларация 2010» также можно скачать с официальных Интернет-сайтов УФНС России по Волгоградской области и ФНС России (рубрика «Помощь налогоплательщику», подраздел «Программные средства», раздел «Программные средства для физических лиц») и на сайте разработчика. Программа распространяется бесплатно.

Чтобы подать сведения о доходах, у граждан остается два месяца

Если вы все же хотите заполнить декларацию ручкой, то бланк можно распечатать, скачав его с названных сайтов, или бесплатно получить в налоговой инспекции по месту жительства.

**Можно ли обратиться в инспекцию с просьбой помочь**

**заполнить декларацию? Будет ли эта услуга платной?**

По налоговому кодексу, органы обязаны выполнять работу по заполнению деклараций налогоплательщикам. Но при обращении социально незащищенных групп населения инспекторы в операционном зале окажут содействие.

**Каков порядок получения имущественных налоговых вычетов?**

В соответствии с общими правилами, установленными п. 2 ст. 220 НК РФ, имущественные налоговые вычеты предоставляются при подаче налогоплательщиком декларации по НДФЛ по окончании налогового периода. Срок подачи декларации лицами, обязанными ее подавать, — не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом. К декларации необходимо приложить документы, подтверждающие право на имущественные вычеты. Кроме того, имущественный налоговый вычет, касающийся приобретения квартиры, можно получить, не дожидаясь конца налогового периода. В этом случае он должен обратиться к работодателю, который предоставит названный вычет, если право на него подтверждено налоговым органом в установленном порядке.

УФНС по Волг. обл.

■ **Ваша пенсия**

# Соучастник Софинансирования

Окончание, начало на стр. 1

По информации Пенсионного фонда, Программа особенно выгодна тем, кто родился в 1966 году и раньше, поскольку по действующему законодательству у них не формируется накопительная часть пенсии в рамках системы обязательного пенсионного законодательства. Теперь им предоставляется возможность самостоятельно создать накопительную часть пенсии, которую государство удвоит.

Многие задаются вопросом, чем же Программа софинансирования так выгодна Правительству. На самом деле пенсионные деньги — очень мощный ресурс, который в нашей стране до сих пор активно не используется. Это так называемые «длинные деньги», которые государство или частные управляющие компании могут пускать на различные цели: инвестировать их в проекты, от которых будет отдача.

Как и у любого проекта, у

Россияне могут увеличить свою будущую трудовую пенсию с участием государства

программы есть как плюсы, так и минусы. Недостатки состоят в том, что потенциальные участники Программы ограничены в возможностях планирования осуществления пенсионных накоплений, а также то, что из Программы исключены неработающие граждане и граждане, имеющие право на особые виды государственной пенсии. Также минус — недостаточное государственное стимулирование, низкий контроль за функционированием финансовых потоков и наконец, отсутствие эффективной

обратной связи с населением. По словам Б.Р. Поповой, «...на сегодняшний день уже более 4-х млн россиян участвуют в Программе. Из них более 60 тысяч — жители нашей области. Наиболее активно задумываются о своем будущем женщины: их 63,4 % от общего числа вступивших».

**64 068** жителей Волгограда и области вступили в государственную Программу софинансирования пенсий

Неработающему вступить в Программу сложнее, поскольку согласно Федеральному закону «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» неработающие граждане не могут вступать в добровольные правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты страховых взносов за себя. Однако Федеральный закон «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» дает право вступить в Программу государственного софинансирования и уплачивать за себя дополнительные страховые взносы. Стать участником можно путем подачи соответствующего заявления в управление Пенсионного фонда по месту жительства. Уплату дополнительных страховых взносов можно произ-

водить самостоятельно, перечисляя денежные средства в бюджет ПФР через кредитную организацию.

Возрастной состав участников Программы все же показывает заинтересованность активного трудоспособного населения в пополнении своих пенсионных накоплений: до 30 лет — 22 %, от 30 до 50 лет — 60 % и старше 50 лет — 18 %. Программа интересна,

**4 245 000** человек по всей стране участвуют в Программе государственного софинансирования

актуальна и довольно эффективна, несмотря на недостатки.

В Пенсионном фонде России работает телефонный центр консультирования граждан по участию в Программе государственного софинансирования. Позвонив по бесплатному круглосуточному телефону 8-800-505-55-55, любой желающий может получить ответы на все интересующие его вопросы. Помимо физических лиц, операторы телефонного центра консультируют и работодателей, которые также могут участвовать в софинансировании будущих пенсий своих сотрудников.

Маргарита КАЗАНКОВА

■ **Мировой опыт**

Вопрос повышения финансовой и экономической грамотности населения — из числа актуальных на сегодняшний день как в России, так и за рубежом. Это не удивительно, учитывая роль экономики в современном обществе.

В прошлом апреле в России впервые состоялась так называемая «Неделя финансовой грамотности». Участие в «Неделе» могли принять школьники и студенты, а также частные инвесторы и профучастники рынка из Москвы, Санкт-Петербурга, Нижнего Новгорода, Казани, Самары, Краснодара, Ростова-

## Инвестиции с детского сада

Финансовая грамотность становится приоритетным направлением во многих странах

на-Дону и Воронежа. Миссия многочисленных мероприятий, прошедших в те дни, была двусторонней: на аверсе — обучение участников финансовым азам, на реверсе — изучение самим государством отношения разных категорий граждан к инвестициям в те или иные инструменты финансового рынка, будь то паи, акции или облигации.

К числу слабых сторон российского финансового рынка многие эксперты, проводившие профильный ликбез среди населения, отнесли его спонтанность, неорганизованность и слабую защищенность инвесторов от таких явлений, как финансовые пирамиды и рынок срочных валютных контрактов «Fogex». Для доказательства не нужно, в общем-то, поднимать тонны статистических данных: достаточно последить за новостями о том, сколько людей уже вложили свои деньги в проект Сергея Мавроди «МММ-2011». Словно и не обжигались наши граждане горячим молоком, снова готовы опустить руку в кастрюлю по самый локоть!

Аналитики надеются, что к 2018 году до 15–20 % взрослого населения России будут грамотно инвестировать свои средства в акции, облигации и другие финансовые инструменты, чем будут стимулировать как экономический рост государства, так и рост собственного благополучия. Для сравнения, сегодня инвестициями занимается менее 2 % россиян.

Повышение финансовой грамотности необходимо се-

годня не только государству Российскому, но и западным странам: так, одним из направлений своей внутренней экономической политики президент США Барак Обама избрал именно финликбезы, и прошлый апрель в Штатах был назван Месяцем финансовой грамотности. В этот период по всей стране провели ряд мероприятий, призванных повысить инвестиционную и финансовую культуру американцев. Курсы финграмотности уже вошли в обязательную программу тамошних колледжей и школ, а в будущем соответствующая дисциплина может появиться и в дошкольных учреждениях.

Это отнюдь не абсурдная идея: опыт правильного обращения с деньгами в современном мире не оценим, и чем раньше гражданин начнет его

Сегодня инвестициями занимается менее 2% россиян

получать, тем меньше вероятность набить шишки в дальнейшем. К тому же, более высокий уровень финансовой грамотности делает стабильнее всю экономическую систему государства. Завершая мысль, остается только добавить: поскольку мировая экономика по-прежнему остается американоцентричной, от того, как пятилетние жители США сегодня учатся распоряжаться своими деньгами, зависит и наше будущее в том числе.

Александр АКУЛИНИЧЕВ

■ **Личный опыт**

### Смертельный кредит

Несколько лет назад, когда внедрение банковского пластика и так называемых зарплатных проектов приняло у нас массовый характер, мне рассказали об одном примечательном эпизоде.

Работник одного из промпредприятий Волгограда, получив в бухгалтерии банковскую карточку, подошел к банкомату и вместо набора пин-кода просто наклонился поближе к монитору и громко, отчетливо произнес свои имя, отчество и фамилию.

Именно на тот завод, вспомнив о забавном случае, автор этих строк вместе с корреспондентами своей редакции вскоре привез бригаду специалистов. Кроме трех банкиров в нее вошли работники страховой компании и негосударственного пенсионного фонда. В небольшом тускло освещенном зале, который на предприятии по старинке именуют красным уголком, представители рынка финансовых услуг постарались выяснить, с какими сложностями чаще сталкиваются люди, выстраивая свою домашнюю бухгалтерию, рассказать об оптимальных подходах к планированию семейного бюджета.

Та беседа надолго отбила у меня охоту к организации выездных дней финансовой грамотности. Разговор явно не клеился. Хотя дело было еще до кризиса, усталые работники с откровенным недоумением внимали рекомендациям. «Неужели при моем микроскопическом жаловании кто-то еще хочет мне посоветовать, как его лучше потратить?» — было написано на их лицах.

А вот в вузовских аудиториях, где на подобные встречи также приходит народ отнюдь не с высоким уровнем доходов, диалог обычно выстраивается гораздо более заинтересованный. Ребята забрасывают гостей компетентными вопросами, активно интересуются рынком ценных бумаг. С воодушевлением создают виртуальные семьи и начинают под руководством специалистов прикидывать примерные расходы на семь-десять лет вперед. Особым весельем всегда сопровождается игра в Буратино: как грамотнее инвестировать «пять золотых», чтобы уже в обозримом будущем собрать с нашего Поля Чудес более весомый, совершенно конкретный «урожай»?

Неумение контролировать расходы, самостоятельно рассчитать размер переплаты по кредиту, подписание заведомо «убойных» кредитных договоров становятся причинами многочисленных людских драм, а порой, к сожалению, и трагедий. Достаточно вспомнить недавнюю историю в Камышине, когда взявший ипотеку мужчина покончил с собой, увидев, в какую процентную кабалу уже через несколько месяцев попала его семья. Но договор-то он подписывал сам!

Вот почему, чтобы не переоценить свои финансовые силы, знания об инструментах обращения с деньгами нам жизненно необходимы. Как сказал в беседе со мной один волгоградский банкир, отсутствие навыка управления личными финансами так же опасно для жизни и здоровья, как неумелое вождение автомобиля.

Большинство из нас, увы, еще в самом начале этого пути. Пока мы только научились, пойдя к банкомату, грамотно набирать пин-код...

Леонид БАРКОВ



■ Психология денег

# Воспитание золотым тельцом

Дети относятся к деньгам так же, как их родители

Сегодня даже двухлетний ребенок слышал об удивительной власти денег. Поэтому правильное отношение к деньгам необходимо прививать с самого раннего возраста. В детстве мне и моей сестре купили копилки в виде кошек. Туда мы кидали монеты, надеясь накопить на велосипед.

Мую копилку разбили, когда случилась девальвация рубля, а «кошку» сестры - когда поехали отдыхать в областной центр. Помню, как на пятикопеечные монеты было здорово покупать газировку в автомате.

Современные дети тоже занимаются накопительством, кто-то выпрашивает в обязательном порядке у своих родственников, кто-то зарабатывает своим трудом. Американские психологи считают,

что надо привязывать размер карманных расходов к возрасту ребенка, то есть шестилетнему выдавать 6 долларов в неделю, десятилетнему - 10 долларов и т. д. В Германии же размер карманных расходов закреплен законодательно. Ребенок в возрасте до шести лет должен получать 50 центов в неделю, семилетний - 1,5-2 евро, десятилетний - 10-12 евро, а с 13 лет - уже 20 евро. За невыплату родителям даже угрожает штраф.

Если сегодня мы будем ориентироваться на рекомендации американских специалистов и привязывать сумму, выраженную в национальной валюте, к возрасту ребенка, то будет глупо давать десяти-

летнему ребенку 10 рублей. Официальной статистики нет. Практика показывает, что размер выдаваемых денег зависит от разных факторов: финансовых возможностей родителей, размера выдаваемых денег другим детям, зрелости

ребенка, его возраста, а также здравого смысла. К примеру, моя подруга дает девятилетнему Артему в день 100 руб. Мальчик вполне доволен и научился покупать то, что ему нравится, именно на эти средства: сок с трубочкой, «чупа-чупс», жевательную резинку.

Надо отметить, что размер карманных денег должен покрывать какой-то минимум удовольствий в соответствии с возрастными запросами. Таким образом, сколько давать ребенку на карманные расходы, родители должны определять сами, исходя из ситуации. Но, главное, надо помнить, что деньги - это средство обучения, с их по-

мощью родители помогают освоить финансовые навыки ребенку, которые пригодятся ему во взрослой жизни.

Другая моя подруга дает дочке-подростку раз в неделю 200 рублей или больше, если девочка идет с друзьями в кино. «Дочь понимает, что у нас непростое материальное положение, и не просит много. К тому же мы сами покупаем ей одежду, пополняем счет мобильного телефона», - рассказывала она.

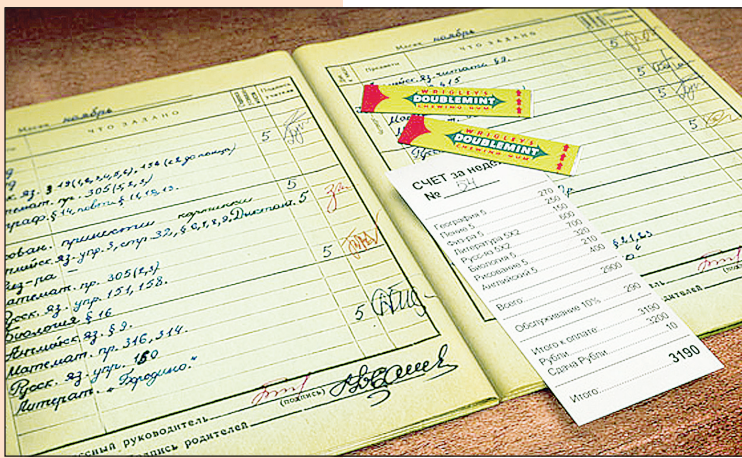
Пренебрежительное отношение взрослых к деньгам может воспитать у детей иждивенчество и нежелание знать о возможных экономических трудностях. Другая крайность - постоянные разговоры о деньгах, преувеличение их значимости. Они воспитывают алчность и зависть. Перед родителями стоит непростая задача - найти золотую середину.

## Как сформировать детский бюджет?

- Можно давать карманные деньги ребенку с 6-7 лет.
- С самого начала нужно объяснить ребенку смысл выплат.
- Сумма должна быть разумной, увеличивающейся с возрастом.
- Маленьким детям деньги нужно выдавать еженедельно в определенный день, а подросткам можно выдавать деньги раз в месяц.
- Выдача карманных денег не должна ставиться в зависимость от поведения и оценок;
- Установленная сумма денег не должна увеличиваться под предлогом того, что ребенок уже все истратил.
- Ежегодно (в день рождения ребенка) сумма карманных денег и обязанности ребенка должны увеличиваться.

Наум АЛМАТОВ

**ДЕНЬГИ** - это реальность, с которой ребенку нужно помочь справиться и принять. Принять, что иногда мама не может купить машинку, потому что в этом случае семья может остаться без хлеба. И нужно объяснять это каждый раз. Конечно, будут слезы и истерика, в этом случае нужно оставить ребенка наедине с собой и, когда он успокоится, вновь объяснить: «Да, тебе хочется купить это, но мы пока не можем это сделать, просто потому, что у нас на данный момент нет денег». Когда родители почувствуют, что ребенок доверяет им, можно смело давать ему деньги на карманные расходы. Но сразу нужно ставить четкие границы: «Вот тебе 30 рублей, это на проезд и жвачку. Я не могу дать тебе больше, поэтому распредели их, пожалуйста, умело». И еще раз о возрасте - значение имеет не физический возраст ребенка, а степень его понимания, а оно, в свою очередь, будет зависеть от понимания его родителями.



■ Финансовый нюанс

# Не забудьте о доверенности

Все больше физических и юридических лиц в регионе представляют налоговую отчетность по телекоммуникационным каналам связи, позволяющим сделать это в удобное время. Однако не все помнят, что в случае подачи отчетности уполномоченным представителем, а не самим налогоплательщиком, его полномочия обязательно должны быть подтверждены документально.

Удельный вес налогоплательщиков - организаций, ведущих финансово-хозяйственную деятельность и представивших налоговые декларации и бухгалтерскую отчетность в электронном виде, составил в IV квартале 2010 года 76 %, удельный вес налогоплательщиков - индивидуальных предпринимателей, представивших налоговые декларации по ТКС с ЭЦП, - 75 %.

Доверенность о наделении организации или физического лица полномочиями в отношениях с налоговыми органами оформляется в общеустановленном порядке. Правила оформления, срок действия и основания для прекращения ее регулируются статьей 189 Гражданского Кодекса

РФ. Можно составить разовую доверенность на какое-то одно действие (например, на сдачу отчетности по НДС за I квартал 2011 г.), а можно выдать представителю специальную доверенность - на совершение однородных действий, либо и вовсе оформить общую доверенность, которая наделяет представителя полномочиями выступать от имени организации во всех сферах деятельности.

Доверителю необходимо выдавать доверенность каждому лицу, которое выступает от его имени в отношениях с

налоговыми органами. Полученный представителем налогоплательщика документ должен быть заверен ответственным лицом.

Обратите внимание на срок, на который выдан документ, он не может превышать трех лет. Если срок не указан, доверенность действует в течение года со дня ее составления. Доверенность, в которой не проставлена дата вы-

дачи, считается недействительной (передовенность), а также отказаться от выполнения полномочий по ней можно в любое время.

До осуществления своих функций налогоплательщик обязан направить в налоговую инспекцию заверенную доверенность в бумажном виде. Доверенность должна быть представлена в налоговый орган по месту

**Доверенность, в которой не проставлена дата выдачи, считается недействительной**

постановки на учет налогоплательщика, а также по месту постановки на учет обособленных подразделений организации (при их наличии), имущества и транспортных средств. Доверенность направляется во все территориальные налоговые инспекции, являющиеся конечным получателем той или иной налоговой отчетности налогоплательщика.

Действие доверенности прекращается в случае: истечения срока; отмены доверенности лицом, выдавшим ее (или передоверии); отказа лица, которому выдана доверенность; прекращения деятельности юридического лица, от имени которого выдана доверенность или которому выдана доверенность; смерти гражданина, выдавшего доверенность (которому выдана доверенность), признания его недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим.

УПРАВЛЕНИЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ВОЛГОГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ

■ ИнтерАктив

## Обман.net

В то время как Интернет бороздит просторы Вселенной, все чаще приходится сталкиваться с мошенничеством в Паутине. Оплата услуг через электронные кошельки, покупка товаров в онлайн-магазинах, удаленная работа, предлагающая безналично-сетевую заработную плату, - в большинстве случаев все это оказывается всего лишь весьма и весьма грамотной работой аферистов.

Это довольно удобно и интересно - не выходя из дома, получать все необходимое и желанное, а работа, сидя на кухне - мечта, пожалуй, каждого. Но только если источник - проверенный. В Сети постоянно можно видеть жалобы на то, что «ни за что ни про что» сняли с телефона 3 тысячи. Или для первого взноса при устройстве на работу у человека попросили указать номер банковской карточки, а потом на ней не оказалось денег. И эта проблема насчитывает тысячи примеров. Далеко не самых радостных.

Чтобы избежать проблем при работе в Сети, необходимо придерживаться некоторых правил:

■ Не переходите сайты платежных систем по ссылкам. Смотрите в свойствах полученной ссылки, куда она ведет. Вы можете попасть на сайт-обман, который внешне будет почти идентичен настоящему сайту платежной системы;

■ Не сообщайте никогда посторонним свои пароли. Вводите их только на самих сайтах платежных систем, но не на других ресурсах;

■ Файлы с секретной информацией храните только на надежных носителях;

■ Платежи, осуществляемые через Интернет, в 99 % случаев отменить нельзя;

■ Не давайте деньги в кредит незнакомым вам людям, ведь в Интернете не существует гарантий возврата кредитов;

■ Если вы наткнулись на объявление об удаленной работе, где просят оплатить регистрационный взнос, то знайте - это ловушка.

Риски при совершении онлайн-платежей можно разделить на два типа: человеческие и технологические. При этом самым слабым звеном являются сами пользователи, и злоумышленники этим активно пользуются. Ведь правила безопасности часто касаются не только онлайн-оплат, но и пользования картами вообще.

Интернет-мошенники, в первую очередь, - хорошие психологи. Они прекрасно знают, как правильно подать информацию, чтобы заинтересовать пользователя и заставить его «поделиться» деньгами. Поэтому в первую очередь - думайте, прежде чем что-то делать. Тем более, когда дело касается ваших личных сбережений

Маргарита КАЗАНКОВА