

- 6 Заемщики получили амнистию
- 6 Подъемы и спады
- 7 Кого обогащают пирамиды?
- 8 Кук, не съеденный аборигенами

Финансовая грамотность

Вести Губернии



«Деньги либо господствуют над своим обладателем, либо служат ему»

ГОРАЦИЙ

12 ноября 2011 года

У вас есть три причины

Однажды муж моей подруги обложился книжками, распечатками и стал целыми днями сидеть за компьютером. Первая реакция, конечно, очевидная – играет в «бродилки»-«стрелялки», чему сейчас подвержена большая часть молодых, официально не работающих мужей. Но потом я увидела у подруги новые сапожки. И поняла, что за компьютером можно неплохо заработать

Понятное дело, работать на бирже (чем, как оказалось, и занимался муж подруги) – далеко не то же самое, что разложить пасьянс. Этому, как и любой другой профессии, нужно учиться. Каждый час у «биржевиков» проходят семинары, они часто созваниваются друг с другом, смотрят обучающие программы и покупают специальные подушки, чтобы не болела шея от постоянной работы за компьютером. И только при постоянном внимании, усердии и серьезной интеллектуальной деятельности возможен результат. Хороший. Исчисляемый в любой валюте и многозначных числах. И, несмотря на всю сложность процесса, мы постараемся вас научить работать (или играть – как хотите) на бирже. Потому что только финансово грамотный человек может себе позволить хорошо зарабатывать.

А хорошо зарабатывать сейчас очень даже удобно. На минувшей неделе в силу вступили поправки к Гражданскому кодексу: теперь банки не имеют права штрафовать заемщиков за досрочное погашение кредитов. Раньше, если вы взяли кредит, то обязаны были выплачивать его равными частями в течение заявленного срока. Если вы решили погасить всю сумму раньше, вам приходилось сильно переплачивать. Сейчас же, после введения нового закона, вы имеете право безболезненно погасить весь кредит тогда, когда вам удобно, предварительно, правда, все-таки предупредив банк.

И еще одна немаловажная сегодня причина хорошо зарабатывать – это возможность начать свой бизнес. Стартовые возможности сейчас есть практически у каждого. Но начинать, скорее всего, стоит с вопросов аренды помещения. Как правильно заключить договор аренды, на что стоит обратить особое внимание, что входит в обязанности сторон – все это важные аспекты, тем более если вы начинающий предприниматель, не говоря уже о том, что на это необходимо обращать внимание при аренде жилого помещения. Потому как все чаще сегодня в новостях мы слышим об обманах и мошеннических действиях, связанных с арендой жилья. Чтобы не оказаться героем таблоидов, дорогие наши читатели, мы постараемся в рамках «Финансовой грамотности» осветить основные, наиболее распространённые сложности, с которыми вам придется сталкиваться в финансовой практике.

Получается, что есть как минимум три причины хорошо зарабатывать. И вы на самом деле можете себе это позволить, поскольку для этого требуется только ваше желание и наши объяснения. Чем мы, собственно, для вас с удовольствием и занимаемся.

Редакция газеты «Вести Губернии»

Финансовый нюанс

Периодически каждый из нас видит на каком-то помещении (будь то торговая точка, гараж, дом) надпись «сдается в аренду». Вроде бы зацепился взгляд, и ладно. На самом же деле людям, желающим создать или расширить свой бизнес либо просто сменить обстановку, стоит обратить внимание на подобные вывески

Многие считают, что если у них нет собственной сети магазинов, например, то ни о какой аренде речи быть не может. На самом же деле арендовать можно что угодно. К слову, в сельском хозяйстве и добывающих отраслях оплачивается временное пользование землей или недрами. Аренда включает природную ренту (земельную ренту), амортизацию процента за пользование материальными активами. Плоды, продукция и доходы, полученные арендатором в результате использования арендованного имущества в соответствии с договором, являются его собственностью. Помните, как кот Матроскин в «Простоквашино» говорил: «Корова действительно государственная. Но все, что она дает – молоко там или телят – это наше».

Вообще, по факту аренда – это договор. Точнее, форма имущественного договора или соглашения, по которому собственник имущества (например, хозяин помещения) передает арендатору право пользования и исключительного владения имуществом на определенное время при условии уплаты арендной платы.

Самым распространенным видом аренды, пожалуй, была и остается аренда недвижимости. О том, как правильно заключить договор и какие существуют подводные камни, и самое главное – как сэкономить на аренде, мы поговорим дальше.

Для предпринимателей

Иметь собственное помещение могут позволить себе далеко не все крупные компании, не говоря уже о малом бизнесе. Поэтому многие прибегают к аренде. Текст «аренды» в большинстве случаев составляет сам арендодатель, причем, конечно, так, как выгоднее ему самому. А ведь условия сделки напрямую влияют и на размер налоговых обязательств арендатора. И если раньше арендатору было сложно возражать по поводу того или иного пункта договора, сегодня, когда предложение на рынке аренды превышает спрос, многие арендодатели стали уступчивее. Поэтому обратим внимание на то, какие условия арендатору стоит потребовать добавить в договор аренды, а какие, напротив, исключить.

Первое и, возможно, самое главное правило – арендовать недвижимость лучше у компании. И заключение договора аренды также должно быть предварительно некоторыми подготовительными действиями. Прежде всего нужно обязательно убедиться в том, что лицо, у которого вы планируете арендовать помещение, является его собственником или уполномочено собственником (ст. 608 Гражданского кодекса РФ). Поэтому попросите у вашего потенциального арендодателя документы на помещение. Если он не является владельцем приглянувшегося вам объекта, поинтересуйтесь,

Экономим на аренде



Виктор Васнецов «С квартиры на квартиру»

есть ли у него соответствующая доверенность от собственника. В ней должно быть прямо указано, что представитель наделен правом сдавать помещение в аренду. В любом другом случае вы рискуете столкнуться с серьезными проблемами. Однако, к сожалению, случаи заключения договоров аренды, особенно краткосрочных, с лицами, не являющимися собственниками объектов, не так уж и редки.

Поэтому если у вас есть возможность выбирать арендодателя, то предпочтение лучше отдавать компаниям. Особенно если может потребоваться ремонт помещения. Дело в том, что Налоговый кодекс разрешает учитывать в расходах затраты на ремонт арендуемого имущества (п. 2 ст. 260 НК РФ). А значит это то, что контролирующие органы делают вывод: если помещение арендуется у физического лица (в том числе индивидуального предпринимателя), то расходы на ремонт учесть нельзя.

Избегаем дополнительных расходов

Вторым важным аспектом в заключении договора аренды является требование о регистрации договора. Но для того чтобы сэкономить, вы можете обойти это правило. Договор аренды здания или сооружения, который заключен на срок не менее года, подлежит государственной регистрации. Естественно, выполнение этого условия потребует времени и финансовых затрат.

Впрочем, требование о госрегистрации можно обойти (вполне законно, не переживайте). Для этого достаточно установить, что срок договора аренды составляет менее одного года (например, 11 месяцев), и одновременно прописать условие об автоматической

продлонгации договора на тот же срок. Несмотря на то, что в итоге общий срок аренды превысит один год, регистрировать договор не понадобится. Соответствующее разъяснение давал Президиум ВАС РФ (Высший Арбитражный суд).

Есть и еще один законный способ не выполнять требование о госрегистрации – вообще не указывать в договоре аренды срок его действия. Правда, этот способ имеет минус – расторгнуть бессрочный договор аренды можно в любое время по инициативе одной из сторон.

Достаточно лишь предупредить об этом другого участника за три месяца. То есть если вы хотите быть уверены в том, что через три месяца не окажетесь без крыши над головой, подобным способом лучше не пользоваться.

К слову, существует официальная классификация договоров аренды: бессрочный – срок договора не определен соглашением сторон; долгосрочный – 5-49 лет; среднесрочный – 1-5 лет; краткосрочный – до 1 года.

Коммунальные издержки

Не так давно мне рассказали одну историю. Два друга занялись предпринимательством, и один арендовал у другого квартиру на первом этаже для открытия своей парикмахерской. Цирюльню открыли, клиенты пришли, но только по одному разу – в скором времени друзья поссорились и заведение пришлось закрыть. Потому что никто не хотел платить «коммуналку».

Ситуация на самом-то деле заурядная. Часто камнем преткновения между арендаторами и налоговыми являются издержки на оплату коммунальных услуг. Сложность

здесь заключается в следующем. С одной стороны, нести расходы по содержанию арендованного имущества должен арендатор, а с другой – договоры с поставщиками коммунальных услуг заключает арендодатель. Значит, счета за потребленные услуги будут выставляться на его имя, и он же должен перечислять деньги коммунальщикам.

Самое главное правило: арендовать недвижимость лучше у компании

Поэтому в договоре аренды должен быть установлен механизм возмещения затрат арендодателя. Лучше всего настоять, чтобы эта сумма

указывалась отдельно от арендной платы и прямо называлась «компенсацией расходов арендодателя на оплату коммунальных услуг». Данный порядок является наиболее прозрачным для проверяющих, а значит, и наиболее безопасным. К тому же он полностью соответствует нормам Гражданского кодекса РФ и уже давно одобрен Минфином России.

При аренде же зданий и сооружений целесообразно составлять отдельный договор с поставщиками коммунальных услуг. Дело в том, что здания и инженерные коммуникации – это, как правило, единый комплекс, и объем потребляемых услуг можно определить с достаточной степенью точности обоим от других пользователей одноименных услуг. В этом случае расходы по оплате коммунальных и иных аналогичных услуг в бухгалтерском учете отражаются в порядке, установленном для учета аналогичных операций по содержанию собственных объектов основных средств. Другими словами, при наличии прямых договоров с поставщиками услуг расходы по их оплате отражаются в учете независимо от условий договора аренды.

Окончание на стр. 7

■ **Финоборона**

Заемщики получили амнистию

Банки больше не имеют права штрафовать заемщиков за досрочное погашение кредитов. Соответствующие поправки в Гражданский кодекс вступили в силу на минувшей неделе

Необходимость внесения изменений в законодательство возникла в связи с тем, что банкам досрочное погашение невыгодно, и поэтому каждая кредитная организация старается усложнить этот процесс для заемщика. Чтобы не терять прибыли, банки компенсировали свои затраты за счет плательщиков, вводя штрафы.

Почему же банкам невыгодно, чтобы деньги вернулись раньше срока?

Возникает необходимость снова пристраивать деньги. Но нет гарантии, что будет возможность сделать это под такой же процент. И как следствие возникают сложности при формировании кредитного портфеля банка, который является одним из индексов надежности банка.

Способ обезопасить себя каж-

дый банк выбирал самостоятельно: кредитные организации устанавливали минимальные суммы для досрочного погашения, они варьировались от 16 до 80 тысяч рублей. То есть чем больше минимальная сумма, тем меньше вероятность, что клиент сможет выкроить ее из семейного бюджета, также это делалось для того, чтобы не загружать сотрудников лишними перерасчетами.

Второй способ: заемщика, желающего погасить кредит досрочно, обязывали уведомить банк за 15-30 дней и получить разрешение, к тому же, если банк дал разрешение на досрочное погашение, а клиент отказался от него, налагался штраф.

Некоторые кредитные организации устанавливали период, в течение которого досрочные платежи не принимались или досрочное погашение сопровождалось штрафами в размере 2-3% от его суммы.

Законопроект о досрочном погашении внесли в Государственную Думу и одобрили еще в 2009 году, но он был приостановлен и вернулся в разработку только осенью этого года. В начале октября ФЗ одобрен Государственной Думой и Советом Федерации. А 19 ноября

Федеральный закон № 284-ФЗ подписан президентом Дмитрием Медведевым. Теперь все имеющиеся ранее ограничения сняты. Заемщик, даже взявший кредит до 19 ноября этого года, лишь обязан не менее чем за месяц уведомить кредитора о желании досрочно погасить кредит, согла-

Теперь заемщик лишь обязан не менее чем за месяц уведомить кредитора о желании досрочно погасить кредит. Согласия банка больше не требуется



сия банка больше не требуется, а проценты выплачиваются только за фактический срок пользования кредитом. Еще один плюс для заемщика – возможность досрочно без штрафов погасить взятый ранее кредит.

Но не все так просто, кредитные

организации по-прежнему не хотят терять прибыль. И следует предпочесть, что будут искать способы компенсации убытков. Одним из вариантов может стать повышение ставок по кредитам.

Жанна ЛЕТЯЕВА

■ **Инвестиции**

«Финансовая грамотность» продолжает разбираться в процессах, протекающих на фондовой бирже. Игрокам на бирже важно научиться строить тактики, играть и зарабатывать. В этот раз мы познакомим вас с программным обеспечением «Quik», преследующим именно эти цели

Конкретно

«Quik» – это торгово-информационный терминал. С его помощью можно следить за состоянием фондового рынка и совершать сделки. Брокер помогает получить доступ к программе.

Торговать через программу можно двумя способами. Первый – персональное брокерское обслуживание. Для этого придется немного раскошелиться. Но здесь стоит довериться одному из самых успешных мировых инвесторов – Уоррену Баффету: «Не экономьте на профессионалах, которым вы доверяете свои деньги».

Специалист следит за ценами на акции вашей компании и предлагает вам свои инвестиционные идеи. Например, в новостях он узнал о нарастающем экономическом потенциале «Фирмы». Значит, цена на бумагу будет расти и нужно либо покупать новые прямо сейчас, либо продавать свои, когда стоимость на них вырастет. Вы вправе отказаться от идей брокера. Второй способ торговли – самостоятельная работа с «Quik».

Подъемы и спады

Начать

Начинать нужно с поиска новостей о компании, дабы убедиться в ее стабильности. Информацию об эмитенте черпаю из интернет- и ТВ-новостей, с сайтов инвестиционных компаний. Теперь открываю «Quik». Чтобы всегда быть в курсе последних изменений рынка, необходимо строить графики. Анализ – важная процедура.

Профессиональные трейдеры (игроки) используют графики в виде японских свеч. Если цена закрытия выше, чем цена открытия, то свеча белая. Если цена закрытия ниже, то свеча закрашенная. Латинская буква H обозначает самую высокую цену на сделки, L – самую низкую цену. C – цена закрытия, O – открытия.

На этих свечах есть еще тень в виде тонкой линии. Она обозначает цену, которая установилась, но ее сбили. Такие сведения дает каждая отдельная свеча. Общая картина из свеч указывает игроку на спады и подъемы цен.

Создаем такой график. Выбираем компанию «Фирма» и вводим временные параметры. Здесь, что очень удобно, можно задавать любые даты и отслеживать состояние сделок и цен в любой период времени. Для чего это нужно? Только так можно проанализировать изменение цен на бумаги компании.

Как играть и не проигрывать на фондовой бирже



Цена – показатель всего на фондовом рынке. Успех вашей игры зависит от того, где она находится – в коридоре или в тенденции. Коридор цен – промежуток, где одни свечи не сильно опускаются или поднимаются над другими. По мнению А. Элдера, легче играть в тенденции. Тенденция возникает, когда стоимость бумаги все время поднимается или падает. Но следует помнить, что если вам кажется, будто цены вышли из торгового коридора и поползли, к примеру, вверх, это могут быть ложные порывы. На истинные порывы указывает высокий объем торговли, то есть сделок. Остерегайтесь

коридоров и никогда не торопитесь совершать сделки.

Тенденции

Тенденции делятся на восходящую (каждый новый пик цен выше предыдущего) и нисходящую (все наоборот). Чтобы предугадать вид графика и вовремя подать заявку на покупку или продажу, необходимо знать, где закончится одна тенденция и стартует другая.

Трейдер и финансовый комментатор В.Сперандео создал метод выявления разворота тенденции. Например, перед вами нисходящая тенденция, свечи опускаются все

ниже и ниже. Проведите линию тренда (она находится в меню окна «Quik» сверху) от самого высокого пика к более низкому, предшествовавшему самой низкой впадине. На рисунке обозначим это линией А-Б-1. Если правая нижняя часть графика прорывает наложенную вами линию, то это первый сигнал изменения тенденции. Нужно готовиться к коридору или восходящей тенденции. Второй сигнал дается, когда цены вновь падают до прошлого уровня (самого низкого пика). По тому же сценарию подвергается анализу восходящая тенденция.

В «биржевом стакане» отражены цены на покупку и продажу ценных бумаг. Сделка произойдет, если желания продавца и покупателя совпадут.

Советы из книги Элдера я применяла на графиках. Эти рецепты не дают стопроцентных гарантий, но без них сложно адаптироваться в новом поле деятельности. Пытаясь работать на фондовом рынке, пусть даже в игровой форме, я поняла, как важно обстоятельно подходить к делу. Потому что я рискую потерять свой капитал. Есть смысл стать биржевым участником по нескольким причинам: разнообразить свою жизнь, развить аналитический склад ума, приобрести дополнительные навыки и немного подзаработать. Главное, чтобы накопленные вами деньги работали на вас.

Юлия ШУЛЯК

Пн

НОВОСТИ

Пн

НОВОСТИ

Вт

НОВОСТИ

7 ноября

Президент России Дмитрий Медведев подписал закон, вносящий поправки в федеральный бюджет на текущий год. Новая версия, помимо прочего, предусматривает исполнение бюджета «в ноль» вместо изначально заложенного дефицита в 719 млрд руб., или 1,3% ВВП. Согласно новой редакции закона расходная и доходная части федерального бюджета запланированы на уровне 11,12 трлн руб. каждая. Ожидается, что нефтегазовые доходы в 2011 г. составят 5,48 трлн руб., что на 4,8% больше, чем в предыдущей редакции закона. Ненефтегазовые доходы составят 5,64 трлн руб., что на 11,2% больше суммы, прогнозируемой ранее. Поправки снижают и предельный уровень госдолга к 1 января 2012 г. Потолок внутреннего госдолга снижен с 4,73 до 4,55 трлн руб., внешнего – с 43,8 до 40,8 млрд долл.

7 ноября

России необходимо наращивать объемы суверенных фондов (Резервного фонда и Фонда национального благосостояния). Об этом заявила директор-распорядитель МВФ Кристин Лагард в ходе лекции в Москве. По ее словам, российская экономика остается уязвимой. К. Лагард отметила, что наращивание резервов бюджета является первоочередной задачей, пока цена на нефть достаточно высока. По мнению главы МВФ, российская экономика уязвима к снижению мировых цен на сырье. Кроме того, существует угроза, что европейские банки начнут выводить операции из России, и это создаст дефицит ликвидности на рынке. И Резервный фонд, и ФНБ были созданы правительством России в 2008 году на базе Стабфонда. В фондах аккумулировались средства, полученные бюджетом страны за счет высоких цен на нефть на мировых рынках.

8 ноября

Официальная безработица в России снизилась на 1% и составила 1,2 млн человек за две недели – с 19 октября по 2 ноября, сообщило Минздравсоцразвития. «В период с 19 октября по 2 ноября 2011 года численность безработных граждан, зарегистрированных в органах службы занятости, снизилась на 1% (или 12 602 человека) и по состоянию на 2 ноября составила 1 216 624 человека», – говорится в сообщении ведомства. Снижение числа безработных за отчетный период отмечено в 58 регионах России. Максимальное снижение зарегистрировано в Карачаево-Черкесской и Чувашской республиках, Приморском крае и Республике Бурятия. Между тем в 22 регионах РФ произошел рост численности безработных граждан, в том числе в Республике Северная Осетия – Алания, Амурской области, Ямало-Ненецком автономном округе и Камчатском крае.

■ Финансовый нюанс

Начало на стр. 5

Правильно снимаем жилье

Более, пожалуй, близкая тема каждому – аренда жилья, на которой также хочется сэкономить. Есть немало способов экономии, однако нужно помнить, что этот вопрос волнует абсолютное большинство квартиросъемщиков, которые одновременно являются вашими конкурентами по поиску жилья. Более 50% запросов на подбор квартир в аренду – это спрос на квартиры эконом-класса.

Сразу нужно понимать, что подобное «экономное» жилье имеет свои недостатки. Во-первых, самые дешевые квартиры находятся в панельных пятиэтажках (двух-, трехэтажках), так называемых «хрущевках», которые есть в каждом городе. Во-вторых, снять жилье недорого можно в удаленных спальных районах, транспортная доступность которых оставляет желать лучшего. В-третьих, людям, желающим сэкономить, могут предложить квартиру без ремонта со всеми отрицательными моментами этого состояния. Тут могут как минимум течь трубы и процветать грибок на стенах. В общем, лучше не рисковать, а выбрать один из нижеперечисленных вариантов экономии.

• Первым, кстати, наиболее распространенным на Западе, способом разумной экономии является совместная аренда. За рубежом принято снимать квартиры вдвоем или втроем, что значительно уменьшает их стоимость. Несколько лет назад подобная практика аренды стала набирать обороты и в нашей

Экономим на аренде



Харди Граматки «Аренда»

стране. Желательно, конечно, чтобы будущий сосед по квартире был знакомым, но если такой возможности нет, существуют специальные сайты, где можно разместить объявление о поиске партнеров для совместной аренды. Но тут есть один отрицательный момент. Собственники жилья не очень приветствуют совместную аренду, желая сохранить свою квартиру в нормальном состоянии. А если и соглашаются, то повышают цену, что неприятно для квартиросъемщиков.

• Существует также вариант аренды по бартеру. То есть «услуга

за услугу». Возможны варианты сдачи жилья недорого в обмен на обязанности жильца присматривать за домашними животными, поливать цветы или сделать ремонт. В целом вариант довольно удобный для обеих сторон, плюс чаще всего жильцы еще и оплачивают квартплату. Но не стоит забывать, что в большинстве своем подобные варианты аренды временны – например, хозяин уехал в длительную командировку и может вернуться в любой момент. Поэтому нужно помнить о запасном варианте на такой случай.

• Большая переплата всегда идет, если вы собираетесь арендовать жилье через посредников. Как правило, снять квартиру в аренду без посредника можно лишь в небольших городах. Расклеивая объявления «сниму квартиру недорого», подбирая варианты из газет. Или поискать в Интернете. Можно найти специализированные сайты по аренде жилья без посредников. Минусы тем не менее у этого способа тоже имеются. Во-первых, не факт, что вы не нарветесь на мошенников. Во-вторых, на поиск квартиры подобным способом уходит время, и немалое.

• Экономить также можно на жилье с недостатками. К таким относятся, естественно, квартиры на первом или последнем этаже без балкона, телефона, доступа к Интернету и т. д. К недостаткам, кстати, относится жилье в новостройках, поскольку в нем чаще всего нет мебели и необходимых условий для проживания. Во всех этих случаях вы можете смело требовать скидку.

Не забывайте, что аренда – это договор двух сторон. И обе стороны хотят быть в более выигрышном положении. Поэтому главный, традиционный совет – торгуйтесь. Договаривайтесь. Старайтесь предугадать, что бы интересовало вас самих и почему арендатор ставит такую цену. Одним словом – не забывайте разговаривать. Это, несмотря ни на что, самый верный способ экономии.

Соня ЕЛЕЦКАЯ

■ Перспективный взгляд

Мы уже писали на страницах «Финансовой грамотности» о финансовых пирамидах прошлого и настоящего. Сегодня тему продолжит Лариса Шаховская, доктор экономических наук, заведующая кафедрой мировой экономики ВолГТУ, директор центра финансового образования



Кого обогащают пирамиды?

«привлекательные» инвестиционные проекты, которые немедленно начнут приносить сумасшедшую прибыль! От таких планов у кого угодно голову снесет! Люди в очереди стояли (сама видела!), только чтобы отдать свои деньги этим конторам. Может, и я бы отдала. Да нечего было. Накануне перехода к рыночным реформам оставалось на сберкнижке всего 50 рублей.

Сегодня мы уже понимаем: любой, даже самый выгодный проект не может принести прибыль немедленно. Откуда же брались деньги на выплату тех самых 400 процентов? А ниоткуда! Их приносили сами вкладчики! Проценты эти выплачивались предыдущими вкладчиками за счет предыдущих! Как только поток вкладчиков начинал уменьшаться (а это время неизбежно наступало, поскольку кто хотел, уже внесли все свои деньги на счета этих контор и больше денег у населения не было!), проценты прекращали выплачивать. Красивые бумажки – акции – обменивались на другие, еще более красивые бумажки, с обещанием заморозить свои счета на полгода (или год), и вот тогда... Проценты, которые нам обещали милые девушки, сидевшие в офисах этих контор, были столь баснословными, что отказаться было просто невозможно!

Понятно, что через полгода или год все конторы уже были закрыты на замок, а на дверях висели объявления о «технических причинах». Так, между прочим, работают все финансовые пирамиды: огромные прибыли в виде процентов в начале и... тишина в конце.

Но ведь кто-то действительно получал деньги! Кто? Та первая пара сотен вкладчиков, которые клали небольшие деньги на минимально возможный срок под самые низкие проценты. Чем больше была сумма вклада, тем на больший срок

ее должен был вложить вкладчик. Это и понятно, надо же было выплачивать проценты по мелким вкладам. Вот эти-то счастливые обладатели первых доходов от финансовых пирамид и были самой лучшей рекламой для всех остальных вкладчиков. Как только приток вкладчиков иссякал, испарялись и финансовые пирамиды.

Кто были эти первые вкладчики? Люди очень небогатые. В основном это пенсионеры, которые боялись потерять сбережения, накопленные за всю жизнь. Они-таки их потеряли.

Кто эти потенциальные вкладчики МММ сегодня? О, Сергей Пантелевич Мавроди больше не делает ставку на пенсионеров. Зачем они ему? Сегодня пенсионеры в России – это самый неимущий класс.

Не зря об этом говорят на уровне правительства страны и делают в эти нелегкие времена многое, чтобы облегчить их участь: постепенно повышают пенсии, развивают социальные службы, реализуют программу финансирования пенсии для будущих пенсионеров и т. д.

Словом, пенсионеры господину Мавроди уже не интересны! За время рыночных реформ, а 1 января 2012 года мы уж им будем отмечать 20 лет, подросло новое поколение, которое не видело или не помнит в силу своего малолетства ни многочасовых очередей за дефицитом, ни финансовых пирамид образца 90-х. Его нынешняя аудитория – это молодежь, которая не знает нашей недавней истории, но зато хорошо владеет компьютером. Вот на них-то и рассчитывает господин Мавроди.

Как устроена его нынешняя пирамида? Никаких офисов! Внести деньги в «МММ-2011» можно, пользуясь любой электронной платёжной системой.

В его новой пирамиде четкая военная иерархия: все вкладчики поделены на сотни, сотни – на десятки. Возглавляют их десятки, в подчинении у которых сотня вкладчиков. Наверное, они хорошие ребята и получают за привлечение новых вкладчиков какие-нибудь бонусы. Кто же будет работать просто так, «из любви к искусству»? Эти десятки и поставляют молодую клиентуру господину Мавроди. Я уже видела в городе машину такого десятника, всю сплошь обклеенную рекламой МММ.

Когда это кончится? Думаю, что очень скоро. Электорат у господина Мавроди не очень велик.

Сегодня молодежь стремится получить экономические или управленческие знания. Худо-бедно, но о финансовых пирамидах и принципах их действия представления имеет!

Но, думаю, что не так и мало у Мавроди сторонников, учитывая нашу тягу к быстрому обогащению и легкую возможность получения кредита в любом коммерческом банке. А ну как кто-то из наивной молодежи, кто только и делает, что висит в Сети, надумает взять кредит с целью быстро его «прокрутить» в МММ, быстро обогатившись? Дескать, и кредит погашу, да еще и подзаработаю! Напрасные мечтания! Пирамиды не для того создаются, чтобы обогащать людей. Они создаются, чтобы обогатить их создателей! Таких, как Мавроди.

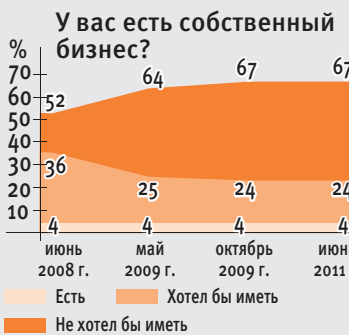
Люди в очереди стояли, чтобы отдать свои деньги этим конторам. Может, и я бы отдала. Да нечего было

Цифры недели

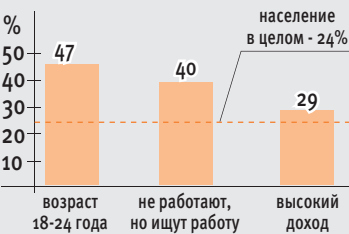
Предпринимательский потенциал

Всероссийский центр изучения общественного мнения (ВЦИОМ) представляет данные о том, как россияне относятся к людям, которые занимаются предпринимательской деятельностью. По данным ФОМ, всего у 4% россиян сейчас есть свой бизнес.

Как вы в целом относитесь к людям, которые занимаются частным предпринимательством (мелким и средним бизнесом)?



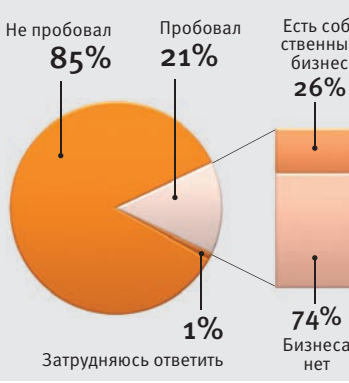
Кто чаще хотел бы иметь собственный бизнес, % от групп



Вы планируете создать свой бизнес?



Вы когда-нибудь пробовали создать свой бизнес?



История финансов

Кук, не съеденный аборигенами, или Как появились чеки

По голливудским фильмам всем знакома фраза: «Я выпишу вам чек», произнося которую, герой N достает откуда-то пачку склеенных бумажек, что-то быстро чиркает на верхней и отдает ее собеседнику, герою Z. Такой вид безналичных расчетов, постепенно уходящий в прошлое, никогда не был особенно распространен в России, но знать о нем тоже необходимо

Чек считается медленным и одновременно самым дешевым способом оплаты. Медленный, потому что для получения денег герою Z нужно будет не полениться дойти до банка, где подпись героя N можно обратить в реальные монеты. Дешевый, потому что в качестве чеков используются обычные листы бумаги, никаких водяных знаков или голографических наклеек на них нет. Внешне чек – это бумажка, по размерам не превышающая 1/3 машинописного листа. Он содержит поля «кому», «адрес», «от кого», «на какую сумму» (два раза – цифрами и прописью), «дата выписки», подпись и серийный номер. Это не совсем деньги: в магазине ими не расплатишься, а за обналичивание чека отделения банков берут 3-5% от суммы.

Слово «чек» происходит от английского глагола to checker, на русский язык переводящегося как «графить». Словом от этого же корня называется клетчатая материя. Другая версия происхождения термина – от exchequer («казначейство»): в банке расчеты велись на абаке (древняя разновидность счета), основа которого заключалась в разграфленной доске. Английское государственное казначейство до последнего времени называлось «Палатой



шахматной доски» — по клетчатому сукну, которым был покрыт стол заседаний. Клетчатая скатерть служила абаком при вычислениях. Возникшая в XII веке «Палата шахматной доски» была верховным финансовым управлением и высшим судом по финансовым вопросам до 1873 г.

Чек как кредитное орудие обращения появился позже, чем вексель, на рубеже XVI – XVII веков, одновременно в Великобритании и Голландии. Голландские банкиры выдавали своим клиентам, сдавшим на хранение деньги, особые квитанции на предъявителя, которыми можно было расплачиваться по своим долгам. Английские банки с 1683 г. стали предоставлять в распоряжение своих вкладчиков специальные книжки с приказными бланками (прообраз чековой книжки), которые можно было использовать для расчетов.

Одним словом, чеки появились с созданием банков и сосредоточением денежных средств на

текущих счетах, то есть появлением так называемых депозитных денег. Чек – это разновидность переводного векселя, который вкладчик выписывает на коммерческий или центральный банк (о переводных векселях мы писали недавно). Чековое обращение долго регулировалось не законодательством, а исключительно банковской и коммерческой практикой. Юридический статус чек приобрел только во второй половине XIX века с изданием в европейских странах первых чековых законов.

Исторически сложились и используются чеки пяти видов: именные, ордерные, предъявительные, расчетные, акцептованные. Именные выписываются на конкретного человека без права передачи (то есть деньги в банке по такому чеку сможет получить только герой Z). Ордерные тоже выписываются на одно лицо, но передать их другому не возбраняется (для этого на чеке делается специальная передаточная надпись – индоссамент). Предъявительные – самые ненадежные, так как по ним указанная сумма выплачивается предъявителю чека: если герой Z потеряет бумагу, то ею сможет воспользоваться любой человек, случайно ее нашедший. Расчетные чеки используются только при безналичных операциях. По акцептованному чеку банк дает согласие произвести платеж определенной суммы – в России такие документы применяются только при расчетах между бюджетными организациями.

Широко используются в современном мире так называемые дорожные чеки (traveler's check). Это один из лучших способов сохранить деньги, путешествуя по миру. Такие чеки рождались дважды. Первый раз благодаря рыцарям ордена тамплиеров, второй – баптисту Томасу Куку.

Современники говорили, что тамплиеры (устав ордена был утвержден в 1128 году) открыли философский камень, обнаружили древней арабской магией. Но все было гораздо прозаичнее. Помимо щедрых пожертвований, важнейшим источником дохода стала, как записано в уставе ордена, «забота о дорогах и путях, и особенно охране паломников». Чтобы не подвергать себя опасности быть ограбленным в дороге, отправлявшийся в крестовый поход рыцарь, пересекавший Средиземное море торговце или направившийся в Святую землю паломник – каждый мог получить у тамплиеров под залог своих земель, товаров или золота особый манускрипт (эта бумага с печатью в виде характерного креста считается первым в истории дорожным чеком). На нем обозначалась сумма, которую владелец бумаги мог получить в любом из командорств ордена, густой сетью покрывавших Европу и Ближний Восток. А пока рыцарь сражался с неверными, купец искал товары, а паломник молился у Гроба Господня, заложенные ими деньги множились, поскольку орден предоставлял их в кредит королям, папам, ювелирам и купцам. Проценты, конечно, получали тамплиеры. Когда орден был распущен, дорожные чеки канули в Лету.

Второе их рождение состоялось лишь в середине XIX в. стараниями создателя первого бюро путешествий Томаса Кука. Кук считается основателем туризма: в 1850 г. он организовал первое групповое путешествие. Учитывая потребность клиентов в безопасном и простом средстве платежа во время поездок, в 1874 г. Томас Кук ввел в обращение циркулярную ноту – прообраз современного дорожного чека. Сегодня компания «Thomas Cook Group Ltd.» является ведущим мировым поставщиком дорожных чеков.

Александр АКУЛИНИЧЕВ

Глоссарий

Биржевой стакан – это табличное или графическое отображение текущих настроений на каком-либо рынке. Иначе его называют «окном заявки».

Индоссамент – надпись на оборотной стороне переводного векселя или чека, передающая право получить платеж по нему лицу, подписавшему его. Вексель может передаваться путем индоссамента неограниченное число раз; предполагается, что индоссаменты производились в том же порядке, в каком они стоят на ценной бумаге, следовательно, последним, кто указан в этом списке, является ее держатель, который должен получить платеж. Если на векселе был сделан бланковый индоссамент, т. е. не указан индоссат, платеж получает предъявитель векселя. В случае наличия ограничительного индоссамента типа «заплатить только лицу X», вексель прекращает свое существование в качестве отчуждаемого финансового инструмента. Специальный индоссамент, при условии, что указан индоссат, делает вексель оплачиваемым по требованию и состоит из короткой фразы «в соответствии с требованием...».

Портфель банка кредитный – портфель кредитов, предоставленных банком. Кредитный портфель банка может состоять из: кредитов с минимальным риском; кредитов с повышенным риском; кредитов с предельным риском; нестандартных кредитов. По назначению кредитный портфель банка делится на: кредиты под залог недвижимости; потребительские кредиты; прочие кредиты.

Трейдер – член биржи, участник биржевой торговли, осуществляющий биржевые сделки за собственный счет или по поручению клиентов.

Цена закрытия – цена последней сделки, зарегистрированная при закрытии срочной биржи по окончании рабочего дня.

Цена открытия – диапазон цен, по которым были выставлены первые заявки на покупку и продажу ценной бумаги, либо были заключены первые сделки.

Финграмотность в картинках

