



### Уважать достаток ближних

Знаете, бывает ситуация, когда, например, в общественном транспорте человек рядом с нами открывает кошелек, и мы вроде бы нехотя заглядываем в него. Нам, по сути, все равно, сколько там денег, есть ли они там вообще. Но взгляд все равно притягивается

Мы вообще очень часто сравниваем себя с кем-то, независимо от того, знаем ли мы человека всю жизнь или просто вместе едем с ним в трамвае. Сравниваем со своим его внешний вид, машину, количество украшений и денег в кошельке. И чаще всего приходим к совсем неутешительным выводам. А зачем? Если бы это давало какой-то результат или стимул к собственному развитию, а то ведь получается пустое сотрясение воздуха. Или зависть. О которой и хотелось бы сегодня поговорить – пусть она хоть трижды не относится к финансовой грамотности, как скажут многие. Относится, и еще как. Это психология денег. Или их недостатка.

Выражение «деньги не пахнут» относится только к своим деньгам. Чужие деньги пахнут, и порой ощущаются. Потому как чем, например, является евроремонт в квартире товарища по работе или новый автомобиль лучшего друга для того, кто усматривает вопреки, казалось бы, здравому смыслу в подобном рода позитиве других негатив для себя? Эквивалентом заработанных денег.

«Сколько ж такая машина сто-о-оит?» – тянет завистник, складывая в голове суммы, к которым он не имеет ровным счетом никакого отношения. И отсутствие «отношения» к чужим деньгам, равно как и отсутствие осведомленности о путях их получения, влекут за собой приступ зависти. Это одна из основных причин возникновения этого чувства. Если вернуться лет на десять назад, то же самое можно сказать и об отношении к так называемым новым русским. Ведь относились к ним с негативом все – а были среди «малиновых пиджаков» люди, заработавшие свои деньги честным путем. У которых стоит поучиться.

Вообще, зависть довольно интересная тема. Вот спросите вы у ближнего: «Кому ты завидуешь?» и последует один из нескольких вариантов: «Я не завистливый/это мне пусть завидуют/никогда не завидовал». Если кто-то спросит вас, вы ответите так же, можете сейчас не оспаривать. А теперь спросите сами у себя. И дайте честный ответ. Соседке Светке, которой муж подарил машину, или коллеге по работе, который не так давно смог съездить за границу? Это нормально. Но стоит повернуть ситуацию другой стороной.

«Как?» – спросите вы. Легко. Начните уважать достижения и достаток других. Не доводите до крайности, ведь вашему коллеге, возможно, пришлось оставаться на работе допоздна, чтобы получить возможность куда-то поехать. Значит, стоит брать с него пример. И так во всем. Как сказал когда-то Крылов: «Ты виноват уж тем, что хочется мне кушать» – это актуально во все времена. Но задумайтесь, так ли это. И, в очередной раз случайно заглянув в кошелек попутчика, решите для себя, что вы чувствуете – может быть, все-таки радость за незнакомого человека? Или гордость – что в своем кошельке больше...

Редакция газеты «Вести Губернии»

### ■ Финоборона

## Утром деньги – вечером квартира

Как правильно вложить деньги в доленое строительство и не попасть в долгострой

**Жилищный вопрос в России стоит до сих пор остро, тем не менее квартиры стали доступнее. Один из способов сэкономить на приобретении жилья – доленое строительство. Схема простая: будущий собственник жилья вкладывает деньги в строящийся объект, средства, которые вносит участник долевого строительства, застройщик использует для реализации объекта**

Как правило, приобретение квартиры в строящемся доме обходится дешевле, но это сопряжено с определенным риском. Никто не даст гарантии, что у строительной компании не возникнет финансовых сложностей и строительство не будет заморожено.

Появилось понятие «доленое строительство» сравнительно недавно, Федеральный закон № 214-ФЗ «Об участии в доленом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости», регулирующий отношения участника долевого строительства и застройщика, вышел в 2004 году. Несмотря на то, что взаимодействие застройщика и застройщика регулируется законодательством, на деле получить деньги от недобросовестного застройщика крайне трудно, поэтому, прежде чем вкладывать свои средства, изучите все тонкости такого сотрудничества.

### На что обратить внимание в договоре

В первую очередь, на название. Закон, о котором идет речь, распространяется на договоры участия в доленом строительстве. Если вы заключаете «Инвестиционный договор на строительство жилого дома» или «Договор инвестирования», то по этому документу вы являетесь «Инвестором» и в случае возникновения спорных моментов законы «О доленом строительстве»

### Кстати

◆ Объем строительных работ в России за 10 месяцев 2011 года составил 3 трлн 818,7 млрд рублей, что на 4,7% превышает результат аналогичного периода прошлого года. Такие данные приводит Федеральная служба государственной статистики (Росстат).

◆ В октябре 2011 года объем строительства составил 523,1 млрд рублей, что на 8,2% больше результата октября прошлого года, но на 3,3% меньше показателя сентября текущего года.

◆ Как отмечает Росстат, в октябре 2011 года организациями всех форм собственности было построено 59 тыс. новых квартир, за 10 месяцев – 461 тыс. квартир.

◆ Напомним, что в сентябре 2011 года объем строительства составлял 533,7 млрд рублей, что на 16,5% превысило результат сентября прошлого года и на 10,1% – показатель августа текущего года.

◆ Добавим, что за прошлый год организациями всех форм собственности было построено 714,1 тыс. новых квартир, что на 1,8% больше, чем в 2009 году. По итогам 2010 года в России было введено 58,1 млн кв. метров жилья (снижение на 3% в сравнении с 2009 годом).



и «О защите прав потребителей» не применимы.

Изучите документы, на основании которых застройщик ведет свою деятельность. Поинтересуйтесь, где и когда застройщик опубликовал проектную декларацию. Согласно нормам законодательства она должна быть опубликована в СМИ или в информационно-телекоммуникационных сетях общего пользования (в том числе в сети Интернет). Обратите внимание на то, что только через 14 дней после публикации информации застройщик имеет право заключать договоры участия в доленом строительстве, только по истечении этого времени он может привлекать денежные средства под строительство объектов.

Попросите застройщика предоставить данные о проекте строительства объекта, они должны соответствовать проектной документации и содержать следующую информацию:

- цель проекта строительства;
- права застройщика на земельный участок;
- границы и площадь земельного участка;
- предполагаемый срок ввода в эксплуатацию объектов строительства;
- разрешение на строительство;
- местоположение строящихся объектов недвижимости;
- количество в составе строящихся объектов недвижимости самостоятельных частей (квартир или иных объектов недвижимости);

• возможные финансовые и прочие риски;

• описание технических характеристик этих объектов в соответствии с проектной документацией;

• перечень организаций, осуществляющих основные строительные работы (подрядчиков).

### Де-юре

Каждый из нас понимает, что объект строительства – это квартира или дом, которые станут результатом сотрудничества по договору долевого строительства.

Однако мы приводим точное определение, содержащееся в законе, имеющее определенные юридические тонкости, которые следует знать.

Под объектом строительства, согласно Федеральному закону № 214-ФЗ «Об участии в доленом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости», понимается жилое или нежилое помещение, подлежащее передаче участнику долевого строительства после получения разрешения на ввод в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости и входящее в состав указанного многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, строящихся (создаваемых) также с привлечением денежных средств участника долевого строительства.

Таким образом, в договор должны быть включены пункты, по которым можно идентифицировать объект недвижимости, который будет передан после завершения строительства. Должны быть указаны данные квартиры или иного помещения, строительный адрес объекта. Это может быть номер квартиры или другие ориентиры, точно определяющие местонахождение объекта.

Выделяется участок под застройку в соответствии с Генеральным планом. В разрешительной документации должно быть указано, в каком квартале предоставлен участок под застройку.

В договоре должно быть описание квартиры, хорошо, если оно будет сделано в строительных осях.

Эти данные могут быть указаны как в договоре, так и в приложении к нему.

Наилучший вариант определения объекта по договору – схематическое изображение его на плане, который отдельно прилагается к договору. Лучше использовать наиболее подробный план с указанием расположения дома относительно улиц, места квартиры на этаже и планом комнат.

Важно, чтобы были указаны и размеры объекта, по которому ведется строительство.

Если объект должен быть сдан с ремонтом, то в договоре перечисляются все виды работ, которые должны быть выполнены. В этот пункт следует включить и характеристики материалов, которые должны быть использованы в отдельных работах.

Проверьте наличие в договоре срока передачи застройщиком объекта долевого строительства, описания подлежащего передаче объекта, цены договора, срока и порядка ее уплаты, гарантийного срока на объект долевого строительства. Если отсутствует хотя бы одно из этих условий, договор считается незаключенным.

Цена договора – это сумма денежных средств, которые вкладывает дольщик в строительство объекта. В договоре это может называться как суммой денежных средств на возмещение затрат на строительство объекта долевого строительства, так и суммой денежных средств на оплату услуг застройщика. Цена договора может меняться и после заключения по соглашению сторон.

Договор долевого строительства может предусматривать как единовременное внесение всей суммы, так и уплату цены договора в установленный договором период, исчисляемый годами, месяцами или неделями, то есть в рассрочку.

В случае единовременного платежа просрочка в три месяца – основание для расторжения договора в судебном порядке со стороны застройщика, а если дольщик платит в рассрочку, основанием могут послужить более трех просрочек за год.

Окончание на стр. 7

## ИнтерАктив

## Деньги улетают в трубу

«Если не видно разницы, зачем платить больше?» – задается вопросом один из героев рекламы. Спросите себя о том же, ведь при разумном подходе можно сэкономить на всем, и сотовая связь не исключение

Однако, желая оптимизировать расходы, многие абоненты кочуют от одного оператора к другому, теряя номера, а соответственно и контакты, при этом мало что приобретая. По сути, каждый из операторов, работающих в одном регионе, предлагает примерно равные условия.

Попробуем разобраться, как не переплачивать за разговоры.

В первую очередь следует оценить свои потребности: много ли вы звоните за границу или в другие регионы, насколько часто пишете сообщения, долго ли вы обычно разговариваете, или часто, но недолго, возможно, вы пользуетесь Интернетом. Ответив на все эти вопросы, можно выбрать тариф сотового оператора.

Ознакомьтесь с бонусными программами, которые пред-

лагает ваш оператор, и присоединитесь к ним, пользуйтесь временными акциями.

Пользуйтесь услугой GPRS-Интернет вместо WAP. Если много времени проводите в Интернете, есть смысл пользоваться безлимитным тарифом.

Если вы отправляетесь за границу или в другой регион, выгоднее приобрести сим-карту местного оператора, если вам этот вариант не подходит, обязательно подключите роуминг.

Практически каждый оператор предлагает услугу «Любимый номер», подключите ее и создайте список тех, кому вы чаще всего звоните.

Если вы подключались к своему тарифу давно, убедитесь, что вам предлагают все те же условия, а возможно, даже появились и более выгодные предложения. Регулярно посещайте



сайт вашего сотового оператора и будьте в курсе новостей.

Делайте детализацию счета для того, чтобы знать, не подключены ли у вас лишние плат-

ные услуги. Многие мобильные операторы используют такой рекламный ход: без вашего участия подключают новую услугу, которая действует бес-

платно в течение некоторого времени, об этом вас уведомят смс-сообщением. А затем услуга становится платной, но у вас она по-прежнему работает.

Обращайте внимание на размер комиссии, когда оплачиваете сотовую связь в терминалах, знайте, что оплатить услуги оператора без комиссии можно в банкомате, используя пластиковую карту.

Если вы находитесь дома, то можете отправлять смс-сообщения с сайтов сотовых операторов бесплатно. Не забывайте, что можно пользоваться стационарным телефоном, и по возможности звоните на городские номера с домашнего или рабочего телефона.

И не забывайте блокировать клавиатуру, убирая телефон в сумку или карман.

Согласно статистике, во многих семьях расходы на связь составляют до 10% от семейного бюджета. Теперь вы знаете, что эти расходы можно оптимизировать и потратить высвободившиеся средства с пользой.

Жанна ЛЕТЯЕВА

## Психология денег

В 1981 году, за год до смерти Л. И. Брежнева, пятые классы «А» и «Б» средней школы № 538 в Севастопольском районе Москвы охватила долларова лихорадка

Имя первопечатника долларов история не сохранила, но известно, что учился он в пятом «А», а изготовил валюту методом высокой печати посредством большого ластика «Архитектор», на котором вырезал лезвием стилизованное изображение ковбоя в широкополой шляпе, а по углам – «100\$». Напечатав никак не менее \$10 000 в такой валюте, мой одноклассник принес «котлету» в школу и продемонстрировал товарищам. Те сразу оценили потенциал идеи: вместо того чтобы играть в «камень-ножницы-бумагу» на щелбаны, можно было делать ставки в долларах!

Однако для развития игровой индустрии необходимо было, чтобы доллары появились не только у первопечатника. Проблема решалась двумя способами: распределением валюты между потенциальными игроками и созданием множественных эмиссионных центров. Пятые классы школы 538 пошли обоими путями.

По уму, первопечатник мог бы прокредитовать остальных, как настоящий центральный банк, применяя какую-нибудь невысокую ставку рефинансирования. Но мы были советские дети, и это повлияло на выбор метода распределения. Доллары были брошены «на шараш». Автор идеи встал со своей пачкой валюты на лестничной площадке, а безденежные пока одноклассники расположились ниже по лестнице, чтобы поймать как можно больше

## Что бывает, когда школьники начинают печатать свою валюту



бумажек, когда первопечатник подбросит их в воздух.

Новые эмиссионные центры появились на следующий день; нетрудно догадаться, что инвестировали в ластик «Архитектор» те, у кого накануне плохо пошла игра. Так наряду с «ковбоями» получили хождение «тигры» и «крокодилы». Но не все новые серии долларов были приняты азартным сообществом. Наименее качественные – неумело напечатанные и криво обрезанные – отвергались: на них никто не хотел играть. Кроме того, эмитент долларов должен был пользоваться хоть каким-то авторитетом; это мы понимали не

хуже современных финансистов, доверяющих, например, Федеральной резервной системе в большей степени, чем эмитенту тугриков – Монголбанку.

Простота производственного процесса, дешевизна основных средств и материалов, применявшихся при печати долларов, вскоре привели к гиперинфляции. На кон ставились не отдельные бумажки, а целые пачки. Лестница была усеяна малоликвидными купюрами неудачных серий. Тогда один из нас решился на инновацию: напечатал партию долларов не на писчей бумаге, а на кальке! Вскоре на «калечные» доллары, тонкие,

полупрозрачные и приятно шуршащие, перешли оба пятых класса. Обладатели огромных состояний в писчебумажной валюте были разорены и пошли по миру.

В этот момент в дело вмешалась школьная администрация: к ней пришло осознание того, что дети в самом сердце первого социального государства ИГРАЮТ В АЗАРТНЫЕ ИГРЫ НА ДОЛЛАРЫ. Завуч приказала учителям конфисковать валюту и пресечь игру. «Лас-Вегас» еще некоторое время сопротивлялся, уйдя в подполье, но через два дня окончательно пал под натиском превосходящих сил.

Увидев на сайте австралийской программы LifeSkills (принятой Департаментом образования штата Новый Южный Уэльс) образцы школьных валют, я чуть не прослезился, вспоминая пятый класс. «Миллидолларами», «эконодолларами» и «бигбаками» пользуются в австралийских школах дети того же возраста. Только с разрешения администрации и намного умнее, чем это делали мы.

В каждой школе программа работает по-разному, но суть приблизительно одинаковая. Школьную валюту можно заработать, к примеру, сдачей алюминиевых банок или выполнением какой-то работы в рамках программы LifeSkills (жизненные навыки). В нескольких школах, например, действуют фермы по разведению раков, которых можно продавать вне системы, в других дети помогают готовить еду для своей столовой. Вырученные

деньги обмениваются на внутреннюю по определенному курсу.

Повсюду устраиваются ярмарки поделок, на которых тоже имеет хождение локальная валюта. Большие суммы можно тратить на аукционах, на которые выставляются иногда вполне ценные предметы – например, успешный предприниматель может потратить свои «эконодоллары» на iPad. В рамках программы в каждой школе действует банк. Туда можно поместить сбережения под проценты, а можно завести текущий счет с чековой книжкой. Банковские служащие получают зарплату – это тоже работа.

Понятно, что внедрять все это получается с переменным успехом. Там, где система прозрачна и за школьные деньги можно приобрести реальные ценности, которые, заметим, у детей не всегда такие же, как у взрослых, в программе участвуют до половины школьников. Они пишут заявления о приеме на работу, конкурируют за вакансии, создают «бизнесы».

У австралийских педагогов более правильный подход к финансовому образованию, чем был у моих школьных учителей. В конце концов, если уж пятиклассники решили эмитировать свою валюту – сами, без подсказки, что стоит хорошему учителю возглавить и направить процесс? А если они этого сделать не догадались, подсказать им эту прекрасную идею.

Леонид БЕРШИДСКИЙ

Пн

НОВОСТИ

21 ноября  
Поступления налогов в консолидированный бюджет РФ в 2011 году возрастут до 9,8 трлн рублей, заявил премьер-министр РФ Владимир Путин, выступая на международной конференции «Налогообложение – современный взгляд». В 2010 году поступления налогов в консолидированный бюджет РФ выросли на 22,4% по сравнению с 2009-м и составили 7,696 трлн рублей. Таким образом, в текущем году рост может составить 27,3%. «Важнейшим результатом системной работы в налоговой сфере стал рост собираемости налогов. Мы считаем, что в текущем году в консолидированный бюджет России поступит около 9,8 трлн рублей. Для сравнения: это в семь раз выше уровня 2000 года», – сказал Путин, добавив, что в настоящее время собрано налогов на сумму 7,7 трлн.

Вт

НОВОСТИ

22 ноября  
Инфляция в РФ по итогам 2011 года может оказаться ниже верхней планки официального прогноза в 7%, считает глава Минэкономразвития Эльвира Набиуллина. Выступая на заседании президиума правительства РФ во вторник, она напомнила, что за октябрь инфляция составила 0,5%, а за январь-октябрь – 5,5%. «Есть все основания, что уложимся в годовой прогноз 7%, может быть, будет меньше», – сказала министр, добавив: «Конечно, все будет зависеть от того, что будет в ноябре-декабре». Официальный прогноз МЭР по инфляции на текущий год составляет 6,5-7%.

Ср

НОВОСТИ

23 ноября  
Госдума приняла во втором и третьем чтениях закон о порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений. Он предусматривает срочные выплаты добровольных пенсионных накоплений, сформированных за счет участия в программе государственного софинансирования пенсии и средств материнского капитала. Как заявил ранее статс-секретарь, заместитель главы Минздравсоцразвития Юрий Воронин, добровольные накопления в соответствии с законом будут передаваться по наследству. Всего документ предусматривает четыре вида выплат: единовременная, срочная пенсионная выплата, накопительная часть трудовой пенсии по старости и выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица.

■ **Финоборона**

Начало на стр. 5

В договоре прописываются штрафные санкции за просрочки как со стороны дольщика при несвоевременном внесении платежа, так и со стороны застройщика за несвоевременную сдачу объекта. Если не хотите ждать бесконечно долго новую квартиру, обратите внимание на то, чтобы этот пункт присутствовал в договоре.

**Где гарантии?**

Кроме обязательств, договор долевого строительства обеспечивает и гарантии. Согласно действующему законодательству застройщик должен передать дольщику объект, качество которого соответствует условиям договора либо при отсутствии условий договора требованиям технических регламентов, проектной документации и градостроительных регламентов.

В случае, если объект долевого строительства не удовлетворяет требованиям договора, дольщик

# Утром деньги – вечером квартира

может требовать от застройщика безвозмездного устранения недостатков или соразмерного уменьшения цены договора.

Но стоит знать, что существует гарантийный срок, в течение которого дольщик может предъявлять застройщику претензии в связи с ненадлежащим качеством объекта, по истечении этого срока восстановить справедливость будет крайне трудно.

В завершение отметим, что самый главный критерий надежности застройщика – это уже реализованные объекты: отдавайте предпочтение тем компаниям, которые зарекомендовали себя на рынке. Если застройщик не имеет еще завершенных проектов, стоит задуматься, доверять ли ему свои деньги.

Жанна ЛЕТАЕВА

## Мнение эксперта

Доктор экономических наук, профессор, декан факультета Управления и региональной экономики Волгоградского государственного университета Виктор Олегович Мосейко:

– Статья актуальная и нужная. Необходимо давать населению достоверные сведения, потому что зачастую люди верят первой попавшейся на глаза информации, которая может не соответствовать действительности.

В статье отмечены важные моменты, однако указанные формальные признаки добросовестного застройщика не гарантируют отсутствия риска.

Риск есть всегда – причин для банкротства компании множество, этот процесс предугадать сложно. Поэтому в отношении дольщика и застройщика должны активнее вмешиваться страховые компании, которые возьмут на себя риски.

Но существует и другая проблема: нередко люди не располагают необходимой для приобретения жилья суммой и, обратившись в банк за кредитом, получают отказ.

Дело в том, что при приобретении жилья на вторичном рынке банк берет в качестве залога жилье до погашения заемщиком долга, а при инвестировании в долевого строительства кредит ничем не обеспечен. Поэтому во взаимодействие дольщика, банка и застройщика также необходимо привлекать страховые компании. Таким образом, участие страховых компаний и банков необходимо для развития долевого строительства.

■ **Перспективный взгляд**

# Вся правда о финансовых пирамидах

Порою мы сталкиваемся с заманчивым предложением: внеси некоторую сумму денег, найди еще несколько человек, которые сделают то же самое, и перед тобой открывается мир больших, быстрых, а главное, легких денег! Желание разбогатеть в одночасье толкает нас на безрассудные поступки, заставляя становиться в многочисленные ряды жертв организаторов финансовых пирамид. Как же определить, какое именно из десятков предложений финансовых услуг представляет собой угрозу для финансового благополучия? Об этом нам расскажет к. э. н., доцент кафедры «Экономики и финансов» Волгоградского филиала РАНХГС (ВАГС) Юлия БРЕХОВА



Иероним Босх «Фокусник»

**Признак 3. Ограниченный доступ к учредительным документам компании, финансовой отчетности, информации о размещении денежных средств организацией.**

Данное ограничение может быть связано с рядом причин. Во-первых, в уставе организации указаны учредители этой мошеннической схемы, адрес, по которому зарегистрирована организация. Эта информация может заставить усомниться потенциального вкладчика в «чистоте» компании, например, если вдруг окажется, что фирма зарегистрирована в оффшорных зонах или за границей.

Во-вторых, устав может поведать и о том, как давно зарегистрирована компания, сколько лет она предоставляет свои услуги на рынке. И если же она стремительно врывается на рынок, да еще с помощью агрессивной рекламы, едва зарегистрировавшись, – это повод быть более внимательным.

Отсутствие же доступа к информации о размещении денежных средств организацией объясняется неспособностью компании подтвердить свою деятельность (куда размещаются средства и где можно проверить информацию об их размещении). Часто компании голословно сообщают, что ведут свою деятельность в сферах, ассоциирующихся с высокой доходностью: нефтепереработка, золотодобыча, добыча алмазов, строительство. В данном случае необходимо получить конкретную информацию, что это за объекты, где они находятся, и убедиться, что данная фирма имеет к этим объектам отношение. Если же объявляется, что деньги инвестируются в фондовый рынок, то компании должны иметь лицензию Федераль-

ной службы по финансовым рынкам. Лицензированная компания обязана по требованию раскрывать информацию о себе и своем финансовом положении, а также обязательно рассказывать о рисках, связанных с инвестированием. С инвестором подписывается специальная декларация, в которой сообщается, что человек может потерять часть денег из-за изменения ситуации на рынке ценных бумаг.

**Признак 4. Сомнительные договоры.**

Как правило, до внесения вкладчиком денег в «сверхприбыльные активы» организаторы финансовых пирамид не допускают возможности того, чтобы вы могли получить консультацию юриста по основным положениям подписываемого договора. Поэтому, как правило, вкладчики могут ознакомиться с договором лишь в момент внесения денежных средств. Однако очень часто договор оказывается составленным так, что фирма фактически не несет ответственности за возврат денег, несмотря на обещания гарантий сверхприбыли. Следовательно, прежде чем подписать договор необходимо в нем разобраться и убедиться в том, что вы, например, не станете после подписания документа спонсором, внесшим свои средства на безвозмездной основе, и т. п. Даже в заслуживающей доверия компании договор нужно читать очень внимательно. Если договор пестрит сложными терминами и неясными формулировками, написанными мелким шрифтом, лучше проявить осторожность: сомневайтесь во всем и спрашивайте у представителя организации все то, что не понятно, не испытывая неловкости за отнятое

у сотрудника время. В случае, если договор, по вашему мнению, составлен корректно и учитывает ваши интересы, обратите внимание на финансовый документ, который вам выдадут взамен внесенных средств. Факт передачи денег также должен оформляться грамотно.

**Признак 5. Агрессивная реклама, постоянная мотивация к сотрудничеству.**

Если вы видите громкие обещания на экранах ваших телевизоров, на уличных баннерах, ваш взгляд замылили всплывающие окна в Интернете о финансовой независимости, свободе, о заманчивых программах для инвестирования: «накопи на квартиру!», «на машину!», «на дачу!», «на учебу!», «на отдых!» – возможно, вами манипулируют специалисты, которые умеют усыпить бдительность, поэтому здесь нужно быть предельно внимательными. Часто финансовые пирамиды при личном контакте представляют люди, являющиеся хорошими психологами. Вас убеждают, что вы не случайный(ая), что вы «избранный(ая)», что вам повезло. И здесь главное – трезво оценить, что есть правда, а что ложь.

Насторожить должна и реклама бесплатных газет, да и то, что сайт компании, предлагающей выгодное сотрудничество, расположен на бесплатном хостинге, что также является сигналом для осторожного, взвешенного отношения к вопросам инвестирования.

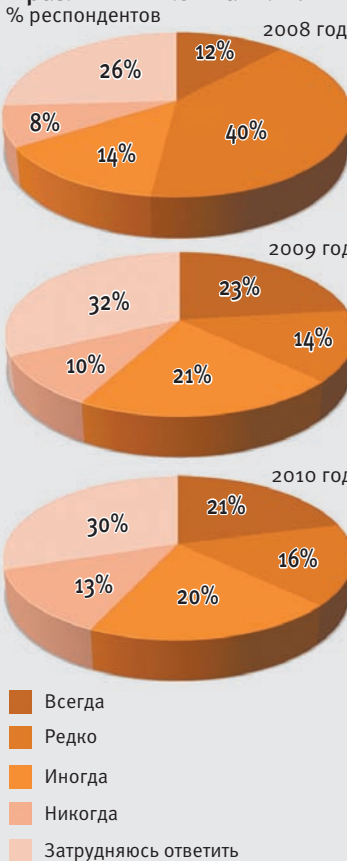
Таким образом, прежде чем отдать заработанные собственным трудом, накопленные денежные средства, подумайте о том, кому вы их отдаете и на что вы их отдаете. Естественно, не все рассмотренные выше признаки однозначно указывают на то, что перед вами финансовая пирамида. Но наличие у компании хотя бы нескольких признаков – это уже повод серьезно задуматься. Не бойтесь спросить или уточнить у представителей организации то, что кажется подозрительным. Сегодня неудобно спросить – завтра рискуете остаться без своих сбережений. Не верьте никому на слово в финансовых вопросах. Читайте внимательно договора, проверяйте информацию в независимых источниках, советуйтесь со специалистами, родными, коллегами. И не забывайте, когда будете в очередной раз слышать о предложениях высокой гарантированной доходности, то, что высокой доходности без высоких рисков не бывает и любая финансовая пирамида рано или поздно будет разрушена, уж в этом закономерность ее существования.

**Цифры недели**

Треть россиян не обмануть!

Немногом менее трети россиян (30%) регулярно сравнивают условия предоставления финансовой услуги в нескольких компаниях перед ее приобретением. Доля россиян, для которых сравнение условий является устоявшейся практикой, не увеличивается на протяжении последних 2 лет. Об этом свидетельствуют результаты всероссийского опроса Национального агентства финансовых исследований (НАФИ). Тем не менее полученные данные говорят о том, что россияне стали более внимательно относиться к выбору финансовых компаний: доля респондентов, никогда не сравнивавших условия предоставления услуги в нескольких компаниях перед ее приобретением, снизилась более чем в 2 раза (16% – в 2010 г. против 40% – в 2008 г.). При этом на 11 п.п. выросла доля тех, кто сравнивает условия предоставления финансовой услуги, хотя бы время от времени.

**Как часто перед приобретением той или иной финансовой услуги вы сравниваете условия ее предоставления в различных компаниях?**



**Представьте, что вам необходимо принять решение о вложении денег, и при изучении существующего предложения на рынке вы обнаружили несколько вариантов. Оцените, пожалуйста, какой из вариантов, с вашей точки зрения, может оказаться финансовой пирамидой?**

	2008	2009	2010
Финансовая организация, обещающая 35%-ный рост вложений через год	28	22	30
Паевой инвестиционный фонд, сообщающий о 35% доходности его паев за предыдущий год	10	8	7
Общий фонд банковского управления, предлагающий сертификаты долевого участия	3	2	3
Банк, предлагающий вклады под 12% годовых	7	8	6
Все перечисленные варианты	14	10	11
Никакой из перечисленных вариантов	12	6	4
Затрудняюсь ответить	26	44	39

## ■ Реалити-шоу

Когда Иван Петрович Тимашов оставил свою прежнюю работу и занялся устройством собственного бизнеса (напомним, что наш герой решил открыть в райцентре, где он живет, службу такси), его семье пришлось на время затянуть пояс

Еще бы: дочь Катя, студентка, живет в Волгограде и тоже пытается найти более или менее приемлемую работу, а в райцентре – жена Анна Леонидовна, чей учительский оклад не превышает 10 тысяч, с 11-летним сыном Лешей. Жена с пониманием отнеслась к идее мужа, потому что любое дело требует вложения солидных средств на начальном этапе. Но резкое сокращение семейного бюджета более чем в два раза, пусть и на несколько месяцев, ее как ответственную за хозяйство ничуть не обрадовало.

Анна Леонидовна долго думала, какую работу она могла бы совместить со своей основной, но решения все не было. «Куда тут совмещать? – жалуются мать двоих детей. – В школе целый день на нервах, в жуткой суете, не хватает времени даже контрольные проверить – приходится брать их домой. Вот так приходишь вечером с работы, быстро приготовишь поесть да садишься за стол чужие ошибки высматривать». Единственное время, когда Тимашова позволяет себе расслабиться и отключиться от текущих проблем, наступает после 9 вечера: возвращается домой муж, они вместе ужинают в зале, смотря новости по телевизору и делясь собственными новостями друг с другом. Анна Леонидовна обычно берет в руки пяльцы и не торопясь вышивает крестиком, иногда вяжет. Созданные ее руками варежки и носочки носят Леша и все соседские дети, а вышитые крестиком иконы хранятся в шкафу в качестве «дежурных подарков»: вдруг у кого из знакомых и родни свадьба или крестины – всегда есть чем порадовать.

### Может ли помочь семейному бюджету вышивание крестиком?

И однажды вечером, сидя с иглой и нитками перед телевизором, наша героиня вдруг подумала: а можно ли заработать на своем увлечении? Может ли помочь семейному бюджету вышивание крестиком? Она отправилась за ответом не к подругам, а в Интернет, на сайты, где любители рукоделия обмениваются опытом (благо самый младший член семьи, Леша, уже освоил компьютер и научил маму пользоваться Интернетом). И действительно, оказалось, что многие занимаются продажей своих работ, причем весьма успешно.

«Как я поняла из комментариев в Сети, а также просмотрев множество чужих работ, главное – не делать ширпотребных вещей, а стараться создать что-то действительно красивое и ценное, – рассказывает Анна Леонидовна. – К примеру, нет никакого смысла в продаже вышивок, изготовленных по готовым шаблонам.

Впрочем, большого таланта у меня тоже нет – я же не художник». Тимашова выяснила, что лучше всего продаются именно иконы, а в том же Интернете несложно найти изображения для перевода на ткань.

За сколько же можно продать неплохую вышивку, скажем, икону Николая Чудотворца формата 40 на 30 сантиметров (таких у нашей героини в шкафу лежало даже несколько – как-никак Святитель Николай в России является одним из самых почитаемых святых, да и в районе есть храм в его честь)? Простейшие формулы, вроде тех, что Катя Тимашова проходила на первом курсе по экономической теории, здесь будут незаменимы, и их Анна Леонидовна тоже узнала в Интернете. «Это даже удивительно, сколько всего можно выяснить всего за пару часов, хотя прежде мне пришлось бы выпросить у всех знакомых, где взять ту или

# Выражаем время в деньгах



иную информацию!» – не перестает удивляться упрощению современной жизни наша героиня.

Итак, экономисты, в самом простом виде, определяют стоимость товара как сумму материальных издержек, оплаты труда, прочих расходов (включая поездки к заказчику, телефонные переговоры и т. д.) и прибыли. Переводя это на конкретный пример, получаем, что цена вышивки будет складываться, во-первых, из затрат на все материалы. Это иголки, разноцветные нитки, ткань, багет (как продавать икону без рамы?). Можно включить сюда и часть стоимости пяльцев и бумаги, с которой переводится

изображение. На научном языке это называется амортизацией: рано или поздно пяльцы отслужат свой век и придут в негодность, поэтому расходы на их использование (примерные в нашем случае) тоже включают в стоимость.

Во-вторых, считаем затраты на связь с клиентом, на Интернет и так далее. В случае готовых икон Анны Леонидовны они были минимальны, но поскольку в будущем она не исключает работы по предварительному заказу, учитывать это будет необходимо.

В-третьих (это, пожалуй, самое сложное), поскольку работу выполнил один человек, необходимо как-

то оценить в денежном эквиваленте затраченное на вышивку время. Как же это сделать? Наша героиня пошла по самому простому пути: высчитала, сколько она зарабатывает за один час на основной работе. 20 уроков в неделю, 80 – в месяц, оклад, если округлить, 10 тысяч. Делим оклад на количество часов в месяц – получаем стоимость 60 минут (для простоты можно считать урок за один час). У Анны Леонидовны она получилась равной примерно 125 рублям. Затем Тимашова прикинула, насколько сложной вышивкой является по сравнению с ее основной работой – по степени концентрации, сложности действий и так далее. «Долго над этим думала и поняла, что час вышивания должен оцениваться примерно в два или два с половиной раза дороже, чем час работы в школе», – слегка смущенно (у нас почему-то принято смущаться, рассказывая о деньгах и собственном заработке) сказала Тимашова. И эти 250-320 рублей нужно умножить на общее количество часов, потраченных на изготовление иконы. Поскольку это был кропотливый труд, Анна Леонидовна вышивала почти месяц по два часа перед сном – значит, всего ушло около 50 часов.

Соответственно к стоимости потраченного времени (16 000 руб., если оценить час за 320 руб.) нужно добавить стоимость материалов (примерно 1000 руб., плюс еще в среднем 1000 руб. за раму), сторонних расходов (пока что у Анны Леонидовны их не было) и, наконец, прибыли. Нормальным, судя по информации на сайтах о вышивании, считается добавить к затратам еще минимум 30-50% в качестве прибыли, но эта цифра может составить и 500%, если работа сделана по-настоящему здорово. «В итоге я оценила свои иконы по 25 тысяч каждую, – сказала Тимашова. – Теперь надеюсь продать хотя бы парочку».

(Продолжение следует.)

Александр АКУЛИНИЧЕВ

## ■ Семейный бюджет

## Если не сведут с ума римляне и греки

В прошлом номере «Финансовой грамотности» мы начали разговор о бюджетировании детских расходов. Сегодня мы поговорим о том, как рассчитать стоимость обучения ребенка за рубежом

Прежде всего, нужно исходить из стоимости обучения, указанной в прайс-листах школы. Обычно указывается стоимость обучения за определенный период (семестр, год). Обратите внимание именно на цены, включающие как обучение, так и проживание, а также питание в школе.

К этой сумме необходимо добавить обязательный депозит (обычно в размере стоимости одного семестра). Этот депозит – возвратный. Из него могут компенсироваться внеплановые расходы на ребенка, возмещение ущерба по вине ребенка, штрафные – при задержке платежей за обучение и т. п.

Оплата за обучение производится в размере либо за год, либо за семестр, но всегда обязательно до начала обучения ребенка в школе.

В случае, если вы захотите досрочно прервать обучение, вам надо предупредить школу как минимум за семестр. Иначе стоимость обучения за период, равный семестру, также будет списана с депозита.



Данная цена включает в себя:

- плату за обучение (кроме индивидуальных дополнительных занятий);
- стоимость проживания и питания;
- цену большей части учебников и книг;
- стоимость услуг прачечной;
- оплату некоторых экскурсий и поездок;
- оплату занятий спортом и определенного набора кружков и клубов по интересам.

Как правило, не входят в цену:

- стоимость школьной формы (не-

сколько комплектов, в том числе наборы спортивной формы для занятий разными видами спорта);
- оплата дополнительных уроков по английскому языку, музыке;
- оплата занятий отдельными видами спорта (например, верховой ездой);
- стоимость услуг химчистки;
- цена билетов в театры или кино.

Обязательно уточняйте в каждой конкретной школе, что входит, а что не входит в стандартную стоимость обучения.

Не забудьте добавить к общей

стоимости обучения стоимость авиаперелетов ребенка в течение года и расходы на трансферы из аэропорта в школу и из школы в аэропорт; расходы на опекунский сервис; расходы на телефонные разговоры ребенка во время обучения; расходы на визы, паспорта; оплату консультационных услуг.

Планируя обучение, не забудьте также прикинуть сумму денег, которую вы сэкономите в будущем году:

- сумма в год, которую вы обычно тратите дома на питание и одежду ребенка;
- ваши годовые транспортные расходы на ребенка, а также суммы на экскурсии, поездки и приемы гостей;
- ваши годовые расходы на дополнительные занятия, кружки и спортивные секции;
- ваши годовые расходы на стирку, электроэнергию, телефон, Интернет и т. д. (на ребенка);
- расходы на няню, бабушек и дедушек, присматривающих за детьми во время каникул.

Объективно оценив, во что обходится содержание ребенка в настоящее время дома, возможно, вы будете удивлены, что обучение в частной школе-пансионе может оказаться выгодным даже в финансовом плане.

По книге «Как управлять семейным бюджетом»

### Глоссарий

**В** торичный рынок жилья – это рынок купли-продажи квартир, уже бывших в употреблении. Именно с этими объектами на рынке недвижимости происходит большинство сделок.

**Д** ольщик – пайщик, участник в доле. Один из инвесторов долевого строительства.

**З** астройщик – лицо, которому в установленном порядке предоставлен земельный участок под строительство или реконструкцию комплекса недвижимого имущества. В РФ застройщиками могут выступать:

- физические или юридические лица;
- органы государственной исполнительной власти и местного самоуправления;
- группа лиц, действующих совместно.

**Т** рансфер – а) перевод иностранной валюты или золота из одного государства в другое; б) передача права владения именными ценными бумагами одним лицом другому с помощью индоссамента; в) банковские операции по встречному переводу валют двух или нескольких стран; г) транспортная услуга по доставке туристов из аэропорта в гостиницу.