

Ищу деньги. Срочно	6 ▶
Брать или не брать кредит	6 ▶
Как заработать на лечении...	7 ▶
Деньги за идею	8 ▶

Финансовая грамотность

Вести Губернии



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

9 июля 2011 года

ГОРАЦИЙ

Вакансия для денег

Раньше жилье можно было получить исключительно двумя способами – либо домик в наследство (или квартирка – но реже), либо родители копили на «собственный угол» ребенку, начиная уже с первого класса. То же касалось и денег – либо копилка (чаще всего фарфоровая, которую жалко разбивать), либо сберкнижка (приравнивается к фарфоровой копилке). Сейчас – несколько иначе

Сегодня деньгам нужно давать работу. Да, мы повторяемся и хотим, чтобы повторялись вы. Не нам вам рассказывать, что сегодня родителям гораздо сложнее накопить на жилье своему ребенку, даже если они начнут делать это до его рождения – памперсы и оплата детского садика «съедят» приличную часть накопленного. Но возможностей, тем не менее, согласитесь, стало намного больше.

«Ипотека» – слово-то какое, ненашенское. Знать не знаем, что такое, а о чем слышали, то неутешительно. То ли квартиру отберут, то ли денег лишних затребуют. Так ведь? Мало у кого другое представление об этом термине, появившемся, кстати, дабы уверить вас в его прочности, в Греции в начале VI века до нашей эры. По большому счету, ипотека – это очередная вакансия для ваших денег.

Вы ведь сами видите, как рано появляется желание у молодых жить отдельно, создавать свою семью, заниматься своим собственным бытом. Ждать наследства или у моря погоды совершенно бесполезно. Поэтому сегодня мы поговорим об ипотеке, как возможности незамедлительного приобретения жилья.

А вот еще момент. Зарплаты, допустим, хватает, но ребенку (раз уж мы затронули эту тему) срочно нужна зная сумма на что-то (будь то подарок, рядовая покупка, оплата обучения, штрафа, косметического ремонта и т. д.). Что делать? Конечно, занимать. «Эх, дал бы кто займы, до следующей зимы, да позабыл об этом» – вспоминаете? Сначала к соседке, потом к подружке, потом к коллеге – по чуть-чуть наскребли. А если нет? А если в прошлом месяце уже занимали? А если соседку снизу затопили, коллеге не повысили зарплату, в отличие от вас, а подружка в отпуске? Тогда разводим руками и жуем овсянку три раза в день. Это при том, что есть прекрасная возможность взять экспресс-кредит.

Мы боимся всего нового. Нас так учили – да вряд ли. И сегодня, конечно, встречаются мошенники, наперсточники и хулиганы. Но, следуя простым правилам, вы сможете скрасить свою жизнь всем тем, что хочется. И жизнь своих родных, конечно. Главное, рассматривайте вакансии для ваших денег.

Редакция газеты «Вести Губернии»

■ Финоборона

Слово «ипотека» уже прочно вошло в наш обиход, и никому не нужно объяснять, что оно означает. Но одно дело понимать значение слова, а другое – знать, каковы плюсы и минусы такого явления, как ипотека. Потому что явление это неоднозначное

Не нужно копить

Главное преимущество ипотеки в том, что условному Ивану Ивановичу не нужно годами копить деньги, чтобы потом обжечься на инфляции или каких-либо срочных тратах и в итоге не купить квартиру вовсе. Решив взять ипотеку, условный Иван Иванович сможет буквально сразу же в приобретенную им квартиру переехать: сделал первоначальный взнос, мебель внес – живи.

Другой плюс. Тому, кто приобретает жилье по ипотеке, предоставляется имущественный налоговый вычет, который фактически снижает процентную ставку за счет того, что заемщик не будет платить подоходный налог с суммы, потраченной на покупку жилья, и с процентов по ипотеке. То есть Иван Иванович получит обратно часть потраченной суммы, правда, для этого придется потратить немало времени на сбор всех необходимых бумаг. Впрочем, процедура оформления ипотеки также сопряжена с масштабным «коллекционированием» документов, поэтому к моменту, когда можно будет жить в «свежекупленной» квартире и оформлять имущественный вычет, Иван Иванович будет уже умудрен опытом.

Очевидное преимущество ипотеки – длительный срок, благодаря которому ежемесячный платеж становится сравнительно небольшим. По крайней мере, для того, кто все взвесил и тщательно продумал, подобные решения нельзя принимать спонтанно или «на авось», необходима уверенность в том, что уж как минимум в ближайшие годы вы будете в состоянии выплачивать N рублей ежемесячно без ущерба для семьи. Естественно, что больший срок снижает ежемесячный платеж.

Кроме того, существует так называемая социальная ипотека – специальные программы, которыми могут воспользоваться, как правило, молодые семьи и военные. Молодая семья может принять участие в федеральной программе и получить по ней государственную субсидию для приобретения квартиры или дома. Размер субсидии зависит от нормативной стоимости жилого метра в конкретном муниципальном образовании и того, есть ли в семье дети. Для получения такой субсидии возраст обоих супругов не должен превышать 35 лет. Молодая семья должна быть признана нуждающейся в улучшении жилищных условий, то есть стоять в очереди на получение муниципального жилья и иметь средства, достаточные для оплаты стоимости жилья в части, превышающей размер субсидии.

И потеть, и думать

Оформление ипотеки должно быть максимально взвешенным и ответственным



Всероссийская программа «Военная ипотека» направлена на реализацию права военнослужащих на жилье посредством накопительной ипотечной системы. Суть программы по военной ипотеке в том, что каждый год на индивидуальный счет военнослужащего, участвующего в программе, перечисляется некоторая сумма денег.

Переплата и скрытые траты

Главный недостаток ипотеки – это, конечно, переплата. В сумме она может достигать страшной цифры 100%, включая в себя проценты по ипотечному кредиту и ежегодные

Очевидное преимущество ипотеки – длительный срок погашения задолженности

суммы обязательного страхования. Кроме того, в процессе получения ипотечного кредита заемщику приходится нести еще некоторые дополнительные расходы, которые в совокупности могут достигать 10% первоначального взноса на приобретение жилья – и это тоже нужно учитывать еще до начала оформления ипотеки. Что же это за траты?

Ни одна ипотечная сделка не

обходится без банковских комиссионных, однако сам кредит еще нужно получить. Многие банки берут комиссии за рассмотрение заявления на кредит (до 1,5 тыс. руб.), за проверку документов (3 тыс. руб.), за открытие и ведение ссудного счета (0,5-2% от суммы кредита). Банкиры также могут попросить заплатить за аренду банковской ячейки, за определение подлинности купюр при первоначальном взносе, за конвертацию, за обналичку и многое другое. Данные затраты приняты относить на счет банковских.

Дополнительные, или внебанковские, расходы на ипотеку начинаются на стадии выбора квартиры. Существует два варианта: изучение объявлений о продаже квартир в газетах и журналах или получение консультации профессионала на рынке недвижимости – брокера и риелтора. В первом случае неизменный плюсом является экономия денежных средств, ведь за услуги агентств недвижимости придется заплатить порядка 4-5% от рыночной стоимости выбранного жилья. Однако велика вероятность того, что выбранная самостоятельно квартира не устроит банк и придется начинать поиск заново. Дело в том, что приобретаемая в ипотеку недвижимость служит для банка залогом, следовательно, от ее ликвидности напрямую зависит заинтересованность банкиров. Про-

верка самостоятельно выбранной квартиры на соответствие условиям банка обычно проводится за счет покупателя и влетает ему в копеечку – до 40 тыс. руб.

Выбирая будущее жилье, нужно помнить, что для кредитора есть принципиальная разница между первичным рынком и вторичным. Риски первичного рынка значительно выше для банков, так как фактически предмет залога еще не построен. Следовательно, пытаюсь защититься от этих рисков, они кредитуют недвижимость в новостройках по повышенным ставкам. Для вторичного жилья большинство кредитных учреждений предъявляют заемщикам набор ограничений: например, дом высотой от пяти этажей постройки не ранее 1970 года, с железобетонными перекрытиями (для сельской местности требования, как правило, менее строгие). В число обязательных условий также входят наличие горячей и холодной воды, отдельного санузла, кухни и отопления. Банк не пропустит и незаконной перепланировки.

Как выбрать кредит?

Прежде всего, следует изучить как можно больше различных вариантов. Первый шаг – посмотреть в Интернете, какие предложения по ипотеке есть в Волгоградской области. Помимо сайтов отдельных банков, существуют специальные информационные ресурсы, на которых все сведения по ипотеке собраны воедино, – например, портал www.ipohelp.ru. Этот некоммерческий ресурс позволяет подобрать кредит по всем основным параметрам: срок, процентная ставка, валюты, размер и частота платежей. На начало июля по Волгоградской области действовало порядка 300 различных ипотечных предложений.

Изучив варианты, нужно выбрать 4-5 наиболее приемлемых и посетить те банки, которые их предлагают. На месте внимательно ознакомиться со всеми условиями (в Интернете всегда представлены только несколько основных), не стесняться задавать вопросы специалистам банка. Одна из главных ошибок заемщиков – боязнь «показаться дураком». Наш условный Иван Иванович будет дураком не потому, что задаст много вопросов и попросит прояснить каждую букву в договоре, а потому, что потом, когда менять-то будет уже поздно, сядет в калошу.

Остановив свой выбор на одном банке, еще раз изучите все документы, если есть возможность – побеспокойте знакомых юристов, чтобы они еще раз независимым взглядом оценили бумаги и ваши возможности. Только после этого можете подписывать договор. Пусть у вас уйдет на все месяц, два – главное, чтобы решение было продуманным и взвешенным, ведь речь идет о финансовом благополучии семьи на много лет вперед.

Александр АКУЛИНИЧЕВ

■ Финансовый нюанс

Ищу деньги. Срочно

Лето – время, когда зачастую наши возможности не вполне совпадают с нашими потребностями. Например, ребенку нужен новый компьютер, а вы недавно съездили на море. В этой ситуации вас выручит экспресс-кредит

Что это такое

Экспресс-кредит – это разновидность потребительского кредита, который предоставляется для оплаты конкретного товара предприятий из числа партнеров банка (магазины, торговые центры, сервисные компании). Экспресс-кредиты также выдают на оплату некоторых услуг, например, туристических поездок, установки пластиковых окон. Наиболее популярны они при покупках компьютеров, мебели, бытовой техники. Это на самом деле один из самых удобных способов получить «быстрый» кредит, в короткие сроки, при минимальном пакете документов. Для оформления быстрого кредита вам не потребуется предоставлять полный комплект документов. Если есть в наличии собственность: машина или квартира, то желательно предоставить документы на эту собственность, но это необязательно.

Суммы, которые выдаются в рамках экспресс-кредитования, как правило, невелики – до 100 тысяч рублей. При этом наличными на руки вы их не получите: сумма кредита поступит на счет той компании, у которой вы покупаете товар. Поскольку на территории России все торговые расчеты производятся только в на-

циональной валюте, экспресс-кредиты выдают только в рублях.

Как оформить

Экспресс-кредит вы можете получить как на территории торговых предприятий, где для этой цели сидят сотрудники банков, так и в офисе банка, заполнив заявку на сайте банка и отослав ее по электронной почте. Выбрать банк вы можете сами – просмотрев предложения в Интернете или поговорив с консультантом лично, благо, вариантов сегодня предостаточно.

Одни банки выдают экспресс-кредиты на полную стоимость вашего приобретения, другие, желая убедиться хотя бы в минимальной платежеспособности заемщика, требуют оплатить какую-то часть приобретения из собственных средств (например, от 10% до 50%).

Как видно из названия, оформление экспресс-кредита происходит очень быстро. Например, в торговых или сервисных точках оно занимает от 15 минут до 1 часа, в офисе банка – до 3 дней. При этом требуется предъявить минимальное количество документов. Достаточно иметь при себе всего два документа – паспорт и второй документ, например, водительские права, военный билет, пенсионное удостоверение (для военных, работников силовых структур или госслужащих в отставке), заграничный паспорт, страховое свидетельство государственного пенсионного страхования. Если у вас уже есть пластиковая карта этого банка, ее тоже можно использовать в качестве дополнения к паспорту.



Условия экспресс-кредита и его погашения оговариваются в кредитном договоре.

Особенности экспресс-кредита

Главная особенность экспресс-кредитования заключается в его стоимости. Экспресс-кредиты, к сожалению, самые дорогие из всех вариантов потребительских кредитов. Процентная ставка по такому кредиту будет значительно выше, чем по другим видам кредитования. Это связано с тем, что заемщик подвергается минимальной проверке, соответственно для банка риск невозврата будет максимальным. По той же причине сумма, которую можно получить в виде экспресс-кредита, будет не слишком велика, так же, как и срок погашения. Но, согласитесь, иногда потребность в деньгах настолько сильна, что ни о чем другом думать не хочется. Мы ведь так привыкли – потом справимся, главное, что дело-то проверенное.

Маргарита КАЗАНКОВА

■ Финоборона

О ТЕМПЕРАТУРНЫХ КОЭФФИЦИЕНТАХ на второе полугодие 2011 года

С 01 июля 2011 г. вступили в силу новые температурные коэффициенты для счетчиков газа. Они были утверждены на второе полугодие 2011 года Федеральным агентством по техническому регулированию и метрологии (приказ

№ 1998 от 28 апреля 2011 года). Температурные коэффициенты применяются при расчетах за потребленный газ с потребителями, приборы учета которых не имеют автоматической температурной коррекции и установлены вне

отопляемых помещений. Все необходимые расчеты производит поставщик газа на основании показаний счетчика, представленных абонентом. Данные полностью отражены в платежной квитанции и легко могут быть проконтролированы потребителем.



СПРАВКА

Согласно ГОСТ 2939-63 «Газы. Условия для определения объема» расчеты с потребителями природного газа должны осуществляться исходя из объемной единицы измерения газа, приведенной к следующим условиям: температура +20°С, давление 760 мм рт. ст., влажность 0%.

При изменении условий природные свойства газа меняются: при охлаждении он сжимается, а при нагревании расширяется. Поэтому показания приборов учета, установленных вне отапливаемых помещений и не имеющих автоматической температурной коррекции, требуют приведения объемов потребленного газа к стандартным условиям. Это законодательно закреплено постановлениями правительства РФ от 23.05.2006 г. № 307 «О порядке предоставления коммунальных услуг гражданам» и от 21.07.2008 г. «О порядке поставки газа для обеспечения коммунально-бытовых нужд граждан».

Федеральное Агентство по техническому регулированию и метрологии утверждает температурные коэффициенты для регионов России с разбивкой по месяцам каждые полгода. Для Волгоградской области они устанавливаются по трем климатическим зонам.

■ Психология денег

Брать или не брать кредит

Миф третий – финансово-грамотный человек берет только выгодные кредиты или не берет их вовсе. Мнения относительно правильности, разумности «жизни в долг» различаются, от одной крайности – «ни в коем случае» – до другой крайности – «это выгодно»

В первом случае сторонники воспринимают кредит как крайнюю меру, когда есть неотложная необходимость приобрести товары или услуги (оплатить дорогостоящее лечение, компенсировать последствия несчастных случаев и т.п.). Их доводы вполне логичны и убедительны: беря займы, переплачиваем за приобретаемый товар или услугу, в случае возникновения форс-мажорных событий (уволился с работы, заболел, возникли непредвиденные траты) – увеличивается нагрузка на бюджет, вплоть до бытового фольклора – «берешь чужие, отдаешь свои».

Однако и сторонники противоположных взглядов приводят вполне убедительные объяснения. Так, товар купленный «сейчас» ценнее, чем возможность приобрести этот же товар в будущем. Кроме того, цены растут, инфляция «съедает» покупательную способность сбережений, поэтому переплата (уплата процентов банку) за вычетом инфляции не так уж и велика. А наличие долга не только гнетет, но и дисциплинирует.

На решение о покупке в долг, как в принципе и на решение о любой покупке, большое влияние оказывает воздействие иррациональных факторов. Иррациональных – не означает плохих, скорее, в данном случае, – факторов субъективного восприятия ценности тех товаров и услуг, которые мы приобретаем за заемные средства.

Например, приобретение бытовой техники в кредит – не самый выгодный способ приобрести нужный товар, но представим себе следующую ситуацию... Супружеская пара, сломался холодильник, вместо ремонта жена настоятельно уговаривает мужа приобрести новый большой холодильник до потолка – точно такой же, какой месяц назад приобрела ее лучшая подруга... А в наличии таких денег – 70 тысяч рублей – просто нет. Можно было бы подкупить с полгодика и приобрести, а пока что отремонтировать прежний... Ну, это же полгода! Полгода назиданий дано выдержать не каждому, поэтому с целью сохранения благополучия в семье принимается решение приобрести такой «супер» холодильник. В результате – жена счастлива, не нарадуется покупке, муж и дети довольны – в доме спокойствие, уют и благополучие... Разве счастье в домашнем очаге не стоит переплаченных 10-12 тыс. рублей?

Скажите, ну какое же иррациональное?... Все вполне объяснимо и логично – приобретен как раз тот товар, который был необходим и его приобретение выгоднее, чем ремонт и только последующее приобретение нового холодильника...

Как бы то ни было, но приведенная ситуация является примером, когда принятые решения о займах иррациональны. Наличие иррациональной составляющей, влияющей на принятие решения по управлению личными финансами, присутствует и у финансово-грамотного человека, что не делает его менее финансово-грамотным. Например, принятие решения о направлении части средств в венчурные инвестиции, также содержит элемент иррационального поведения.

Спор между сторонниками «жизни в долг» и их оппонентами может подкрепляться большим количеством примеров, что скорее укрепят обе стороны в правильности их точек зрения, нежели кого-то переубедит.

При этом можно сформулировать ряд правил получения кредита, которые не следует нарушать даже при иррациональном поведении:

1. Не следует брать кредит (каким бы небольшим он не был), не расплатившись по ранее привлеченному, но еще не погашенному кредиту.

2. Не следует брать кредит на приобретение товаров и услуг, значимость которых для вас не является высоко приоритетной. При чем товаром первой необходимости может быть не только лекарство, транспорт, бытовая техника, но, возможно, и иная вещь, не являющаяся в привычном понимании необходимой, но в силу сложившейся жизненной ситуации, таковой может стать и путевка на отдых.

3. Не следует брать кредит, который ущемляет повседневное питание семьи. Отметим, что рекомендаций о максимальной величине кредита, в зависимости от суммы доходов, как таковых не существует. Величина доходов, их сезонность определяет и пропорцию «потребление-сбережение» и структуру самих расходов. Поэтому для одних уплата в счет погашения по кредиту до 90% является вполне приемлемым условием, для других – 20-25% ежемесячных доходов уже есть тяжелое бремя.

Чем выше доля ежемесячных сбережений, тем большую часть можно позволить отвлекать из ежемесячного дохода на погашение кредита. Чем длиннее период погашения кредита – тем меньшую часть ежемесячных доходов мо-

жет позволить себе заемщик направлять на погашение кредита. Повышается риск форс-мажора, а также появляется необходимость приоб-

ретения товаров с длинным циклом использования – например, зимняя одежда, мебель и т.д.

Представление о финансово-грамотном человеке, как о человеке обладающим глубокими знаниями о финансовых рынках, занимающимся активным инвестированием собственных сбережений и получающим с этого высокий доход, не пользующимся займами, или привлекающим заимствования лишь в крайнем случае, – более мифологизированное, свойственное, скорее, профессионалу – финансовому аналитику, финансисту, нежели человеку, ведущему семейный бюджет.

Реальный же образ финансово-грамотного человека – это человек, выбирающий при управлении личными финансами умеренное (между активным и пассивным, агрессивным и консервативным) поведение как при инвестировании, сбережении, так и при заимствовании и тратах. Разумеется, что наличие общих представлений о рынке инвестиций, кредитов, потребительская грамотность являются необходимыми составляющими характеристики финансово-грамотного человека.

Генрих ФРИДМАН

■ Вопрос-ответ

Как заработать на лечении и обучении

? Какие документы нужно предоставить в налоговую инспекцию, чтобы получить налоговый вычет на образование?

Социальный налоговый вычет на образование предоставляется согласно п. 2 ст. 219 Налогового кодекса РФ при подаче налогоплательщиком декларации в налоговый орган по месту постоянной регистрации по окончании налогового периода.

Социальный налоговый вычет на образование могут получить плательщики, которые в течение истекшего года произвели расходы на свое обучение в образовательных учреждениях, а также на обучение своих детей в возрасте до 24 лет по очной форме обучения в образовательных учреждениях.

С января 2009 года право на получение указанного социального налогового вычета распространяется также на налогоплательщика – брата (сестру), обучающегося в случаях оплаты налогоплательщиком обучения брата (сестры) в возрасте до 24 лет по очной форме обучения в образовательных учреждениях.

Социальный налоговый вычет не применяется в случае, если оплата расходов на обучение производится за счет средств материнского капитала, направляемых для обеспечения реализации дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей.

Для получения данного налогового вычета физическому лицу необходимо представить в налоговую инспекцию по месту жительства следующие документы:

- письменное заявление о предоставлении социального налогового вычета. Заявление, составленное в произвольной форме, представляется в налоговую инспекцию по месту жительства налогоплательщика по окончании года, в котором были произведены расходы на обучение;
- заполненную декларацию по налогу на доходы физических лиц за истекший год;



- справку (справки) о доходах налогоплательщика по форме № 2-НДФЛ, подтверждающую сумму полученного дохода и фактически уплаченного налога за отчетный налоговый период;

- копию договора на обучение с образовательным учреждением, имеющим лицензию на оказание соответствующих образовательных услуг налогоплательщику либо его ребенку (подопечному или бывшему подопечному в возрасте до 24 лет);

- справку образовательного учреждения, подтверждающую обучение детей на очной форме обучения, если в договоре на оказание образовательных услуг очная форма обучения не оговорена;

- документы, подтверждающие фактическую оплату обучения налогоплательщиком;

- копии платежных документов, подтверждающих фактические расходы. При оплате расходов третьими лицами необходимо представить доверенность;

- копию лицензии образовательного учреждения, подтверждающей статус образовательного учреждения;

- копию свидетельства о рождении ребенка (если налогоплательщик претендует на вычет по расходам на обучение ребенка). Если ребенок был усыновлен, то дополнительно требуется копия свидетельства об усыновлении. При оплате обучения подопечного или бывшего подопечного налогоплательщику понадобится

копия решения (постановления) о назначении его опекуном или попечителем. В последних двух случаях свидетельство о рождении подтверждает возраст лица, чье обучение оплатил налогоплательщик.

? Что необходимо представить для получения налогового вычета на лечение?

Социальный налоговый вычет на лечение могут получить налогоплательщики, которые в течение истекшего года понесли расходы за услуги по лечению, предоставленные им медицинскими учреждениями Российской Федерации. А также за услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет в медицинских учреждениях Российской Федерации (в соответствии с перечнем медицинских услуг, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 19.03.2001 № 201).

Общая сумма социального налогового вычета на лечение при-



нимается в сумме фактически произведенных расходов, но с учетом следующего ограничения: с 1 января 2007 года установлено единое максимальное ограничение суммы социальных вычетов в связи с расходами на образование (за исключением расходов на обучение детей), на лечение (за исключением расходов на дорогостоящее лечение) и на расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, добровольного пенсионного страхования – 120 000 руб. Это означает, что налогоплательщик должен самостоятельно выбрать, какие виды расходов и в каких суммах будут учтены в пределах максимальной величины социального налогового вычета.

По дорогостоящим видам лечения в медицинских учреждениях Российской Федерации сумма налогового вычета принимается в размере фактически произведенных расходов. Перечень дорогостоящих видов лечения утвержден Постановлением Правительства Российской Федерации от 19.03.2001 № 201.

Для получения вычета налогоплательщик должен представить в налоговую инспекцию следующие документы:

- декларацию по налогу на доходы физических лиц за истекший год;
- справку о доходах по форме № 2-НДФЛ;
- копию договора на лечение;
- копию лицензии медицинского учреждения на оказание соответствующих медицинских услуг;
- платежные документы, подтверждающие факт внесения платы за лечение;
- справку об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы по форме, утвержденной Приказом МНС России от 25.07.2001 № 289/БГ-3-04/256.

Справка выдается по требованию налогоплательщика (или его уполномоченного представителя) на руки, а также может быть по заявлению налогоплательщика (письменному запросу) выслана ему заказным письмом с уведомлением о вручении.

Управление Федеральной налоговой службы по Волгоградской области

■ Сверим позиции

Постижение бюджета

На факультативном занятии в одной из школ райцентра учитель физики поинтересовался у десятиклассников, чем они накануне ужинали. Составили прямо на доске усредненный рацион. И попытались подсчитать, сколько пришлось потратить денег на покупку продуктов для такого ужина. Добавили сюда примерные расходы на обеды и завтраки, сложили, умножили на количество членов семьи и дней в неделю... Получился ориентировочный семейный бюджет расходов на продовольствие

П ричем тут учитель физики? А ни при чем: в городе Всеволожске Ленинградской области, где имела место описанная картина, факультатив по экономике и финансовой грамотности ведут преподаватели и географии, и иностранного языка. Охотно рассказывают старшеклассникам об управлении доходами и расходами, о налоговой и пенсионной системах, о широком спектре банковских услуг. Наверное, не только в силу собственного искреннего интереса к теме – видимо, нехалтурный подход к распространению среди учащихся знаний по данной тематике неплохо стимулируется районным комитетом по образованию.

В нашем регионе такая работа только развивается. На очередном заседании комиссии по реализации федерального проекта повышения финансовой грамотности населения под руководством вице-губернатора А. Дорждеева говорили о том, что уже удалось сделать в этой сфере за прошедшие полгода. В активе – открытие в районах области сети консультационных пунктов при многофункциональных центрах, выпуск брошюр и иллюстрированных инструкций по оплате коммунальных услуг, подготовка разъяснительных видеоматериалов.

На этой неделе открылась общественная приемная, организованная Ассоциацией коммерческих банков Волгоградской области, где на любые заковырившие вопросы посетителей дадут ответы предельно компетентные специалисты. Обратите внимание: согласно требованиям федеральной программы, эти специалисты ни в коем случае не должны преследовать маркетинговых интересов того или иного участника рынка. Иными словами, не ждите, что консультант посоветует, в каком банке или страховой компании лучше решить вашу проблему, он может лишь предостеречь от возможных ошибок, помочь рассчитать степень выгодности для вас конкретного предложения на рынке финансовых услуг.

Руководитель облуправления образования Марина Симонова сообщила о том, что школы Волгоградской области примут участие в конкурсе на лучшую организацию финансового образования учащихся. Правда, для более эффективной деятельности на этом поприще предстоит сначала повысить уровень знания самих преподавателей. Очевидно, в эту работу по опыту других регионов должны быть вовлечены не только преподаватели предмета «Экономика». Соответствующая программа, как стало известно корреспонденту «Вестей Губернии», уже подготовлена в МОУ «Центр повышения квалификации» при комитете образования Волгограда.

■ Логика налогов

Напиши SMS и спи спокойно

Узнать о своей налоговой задолженности можно с помощью мобильного телефона

Для получения информации о наличии либо отсутствии задолженности жителю Волгоградской области необходимо отправить sms-сообщение с текстом, содержащим свой 12-значный идентификационный номер налогоплательщика, т.е. ИНН, на номер 5125

Возможны два варианта написания текста сообщения: либо отправляется один номер, либо слово ИНН, пробел и идентификационный номер. Для всех операторов сотовой связи, действующих на территории Волгоградской области, номер sms-сервиса одинаковый. Стоимость sms-сообщения для сотовых операторов разнится в несколько рублей. Так, для абонентов «Волгоград GSM» стоимость отправки sms-сообщения

составляет 6 рублей, для абонентов «МегаФон» и «Билайн» – 10 рублей, абонентов «МТС» – 10 руб. 16 коп. В зависимости от результата обработки запроса, налогоплательщику формируется ответ и отправляется также в виде sms-сообщения с одним из трех вариантов текста: либо это «Неверный ИНН» (в случае, если налогоплательщик неправильно набрал ИНН), либо «Задолженности нет», либо «Имеется задолженность». При наличии задолженности, в ответном sms-сообщении будет указан именно тот вид налога, по которому имеется задолженность.

Сервис удобен налогоплательщиком разных возрастных категорий, так как практически у каждого есть мобильный телефон.

Конечно же, sms-информиро-

вание – это не единственный способ получения информации о задолженности по налогам. Стоит отметить, что налогоплательщики Волгоградской области могут узнать о своей задолженности другими способами, которые в отличие от нового являются бесплатными. Это возможно сделать с помощью интернет-сайта УФНС России по Волгоградской области, где имеется сервис «Личный кабинет налогоплательщика». С любого удобного места с доступом в Интернет можно, набрав имя, фамилию и ИНН, оперативно ознакомиться со своими налоговыми обязательствами и автоматически сформировать платежный документ на сумму долга.

Также узнать о налоговой задолженности можно по телефону 74-22-22. Информация предоставляется специально подготовленными операторами по многоканальному телефону одновременно нескольким абонентам.

Зачастую плательщики не получают платежных документов на оплату транспортного, имущественного и земельного налогов,



это связано, прежде всего, с тем, что население мигрирует: из сельской местности в город или же, что реже наоборот. При этом налоговый орган в известность о новом месте жительства не ставится. Такие случаи стали носить массовый характер.

Sms-сообщение является очень удобным и надежным, как и для отправителя, так и для получателя, каналом коммуникации, который не только позволит повысить уровень доступности информации о наличии или отсутствии задолженности по налогам, но и сэкономит ваше время и нервы.

Анна ЛУКАШОВА

Дмитрий НИКИТИН

■ Реалити-шоу

«Надо быть ответственным»

Напомним, что в прошлый раз мы рассказывали о двоюродном брате Ивана Петровича Тимашова, который воспользовался программой самозанятости населения и открыл свое дело. Наш герой тоже активно взялся за создание в своем поселке небольшой службы такси – но перед этим ему предстояло пройти через несколько бюрократических формальностей

Иван Петрович Тимашов, прежде чем собирать документы для оформления статуса индивидуального предпринимателя, долго думал и спрашивал друзей со знакомыми, действительно ли это так необходимо. «Сначала, признался, я хотел просто взяться за дело и не мучиться с бумагами. Так делали многие лет пятнадцать назад: хотели торговать – торговали, хотели что-то производить – производили», – признается наш герой. Но времена изменились, и в официальном оформлении теперь есть несомненные плюсы.

Оказывается, главное, что дает статус индивидуального предпринимателя, это право официально не считаться безработным. То есть, если бы Иван Петрович отказался от оформления ИП, он лишил бы себя возможности, к примеру, взять кредит – безработному его не даст ни один банк, а индивидуальный предприниматель по всем документам имеет определенный доход. «Я, конечно, еще чувствую себя молодым, но о пенсии тоже уже пора думать: будучи юридически безработным, я бы не получал никаких пенсионных накоплений», – говорит

Тимашов, стоя возле своей «Калины» с классическими желтыми «шашечками» на крыше.

Безусловно, статус индивидуального предпринимателя ко многому обязывает: во-первых, к уплате налогов, во-вторых, к отчислениям в Пенсионный Фонд РФ (в 2010-м сумма пенсионных отчислений составляла 12 тыс. руб. за год). Кроме того, индивидуальный предприниматель обязан ежегодно подавать налоговую декларацию. «Не могу сказать, что меня очень радует такая «обязаловка», – сетует наш герой, – но плюсы все-таки перевешивают. Кто-то из знакомых юристов предлагал создать общество с ограниченной ответственностью, ООО, но все-таки ИП – намного проще. Главное – чтобы стать индивидуальным предпринимателем, не нужно располагать каким-либо имуществом на балансе. Когда я разобрался в ситуации, то понял, что ООО больше подходит для сравнительно крупных организаций, а у нас в такси будет работать всего несколько человек». Иван Петрович убежден, что прежде чем взяться за какое-то дело, необходимо внимательно изучить его со всех сторон, узнать как можно больше примеров из жизни, порасспрашивать знакомых, не боясь показаться несведущим или глупым. «К серьезному начинанию надо подходить ответственно», – повторят Тимашов.

Оформление ИП сегодня – не сложная процедура. Требуется

всего три документа: паспорт, ксерокопия ИНН и заполненный бланк заявления. Заполнить его можно как в местном отделении налоговой, так и дома, скачав с официального сайта Управления федеральной налоговой службы РФ. «Я воспользовался Интернетом: во-первых, можно сделать все в спокойной обстановке, во-вторых, в случае ошибки не будет никаких проблем распечатать новый бланк. Правда, не у кого было проконсультироваться, поэтому некоторые графы я оставил пустыми и уточнил, что именно туда вписывать, уже на месте», – Иван Петрович производит впечатление человека неторопливого и рассудительного, и в данном случае это – большой комплимент.

Также необходимо уплатить госпошину и предоставить в налоговый орган подтверждающую квитанцию, но прежде – определить, какой же вид экономической деятельности вы будете осуществлять. Для этого существует так называемый ОКВЭД, Общероссийский классификатор видов экономической деятельности. Для Ивана Петровича это «Деятельность сухопутного транспорта – Деятельность такси». Ознакомиться со списком также можно и нужно в Интернете, чтобы не тратить на это время в ходе регистрации.

Официально индивидуальным предпринимателем Иван Петрович Тимашов стал спустя полторы недели – налоговый орган обещал выполнить все «бумажные» процедуры за 5 рабочих дней, потребовалось шесть. Но, как выяснилось уже после этого, самое сложное – не оформление ИП, а разработка бизнес-плана будущей службы такси.

Оформление ИП сегодня – не сложная процедура. Требуется

Продолжение следует.
Александр АКУЛИНИЧЕВ

Прежде чем
взяться за дело,
надо изучить его
со всех сторон

■ Личный опыт

Собственный
бизнес можно
начать с идеи

«О программе «Помощи самозанятости населения» прочитал в районной газете. Первая мысль, которая возникла: «Откуда берутся деньги и не подвох ли это?» Стал спрашивать, интересоваться у тех, кто, как говорится, на себе испытал действие программы

Оказалось, во-первых, в получении субсидии абсолютно нет никакого подвоха, во-вторых, полученную от государства сумму не нужно возвращать. Решил попробовать открыть свое небольшое дело по разведению крупного рогатого скота. Получилось... Программа дала толчок для развития бизнеса», – рассказывает Евгений Григорьев из станицы Пугачевской Котельниковского района.

Сегодня хозяйство семьи Григорьевых умножилось в разы. А начинал он с шести телят, приобретенных на субсидию.

– По тем временам, два года назад, на полученную сумму я смог купить телят по 8–9 тысяч, сегодня цена за одного теленка составляет более пятнадцати. Цены растут, и шансов начать свое собственное дело на эту сумму становится все меньше. Хотя, опять-таки, все зависит от того, какой вид деятельности по душе. Я знаю людей, которые составляли бизнес-план

на открытие парикмахерской на селе, швейного ателье. Необходимо только все продумать до мелочей. Мы писали бизнес-план вместе с женой днями и ночами. Хотелось охватить все. В своем бизнес-плане необходимо описать не только прибыль, убытки, налоги, но и многие другие тонкости. К примеру, вероятность рисков. Главное в бизнес-плане – показать рентабельность своей задумки, иначе дело провальное, – продолжает Евгений.

Вы предоставляете идею, а государство вам субсидию в размере 58 800 рублей. По словам начальника Центра занятости города Котельниково Виктора Крылова, в программе «Помощь самозанятости населения» может принять участие любой гражданин, которому уже исполнилось 18 лет и которого официально признали безработным.

Итак, с чего же начинать? Что необходимо для получения субсидии?

– Встать на учет по безработице.
– Написать заявление о том, что вы собираетесь открыть свой бизнес.

– Пройти тесты, направленные на выявление способностей и готовности к осуществлению предпринимательской деятельности.

– Составить и защитить бизнес-план.

– В случае получения одобрения комиссии, зарегистрировать пред-

Деньги за идею



принимательскую деятельность.

И последний, самый приятный пункт – перечисление субсидии на лицевой счет гражданина. А вот тогда уже в полной мере можно реализовывать свою задумку. Главное – деньги направить в нужное русло, иначе вас ждут большие проблемы, так как по истечении трех месяцев необходимо предоставить отчет в Центр занятости о целевом использовании средств.

Встать на учет по безработице, написать заявление и пройти тесты – не так уж и сложно, а вот разработать бизнес-план – это целая задача. Надо сказать, что

■ Семейный бюджет

На что тратить будем?

В прошлом номере «Финансовой грамотности» мы рассказывали о построении бюджетирования. Сегодня мы начнем долгий и непростой разговор об управлении расходами

Во всем мире доход измеряют в годовом выражении, потому что такая цифра позволяет управлять своим финансовым планом.

Зная свой годовой доход, проще управлять расходами. Существуют расходы, которые нужно учитывать не ежемесячно, а в течение года. Это налоги, оплата обучения за год, расходы, связанные с отдыхом или торжествами.

У каждой семьи – свои ориентиры. Соответственно желаниям нужно распределить и приоритеты. Нужно решить, что для семьи является важным, а что – второстепенным.

Определите, насколько важна для вашей семьи каждая статья расходов, и проанализируйте, что произойдет, если вы откажетесь от этих трат. Разрабатывать решения рекомендуется на семейном совете. В таблице, приведенной ниже, представлены четыре основные категории расходов. Подкорректируйте ее в зависимости от того, что для

вашей семьи является важным, и вы сразу увидите, как контролировать расходы.

У каждой семьи существуют свои приоритеты, поэтому графа «Примеры» может сильно отличаться. Часть семей могут отнести к «Ненужным» расходы на образование. Другие семьи посчитают их высокоприоритетными. Поэтому важно очень четко определить свои цели. Эта таблица позволит строго распределять расходы и свести к минимуму заботы. Отсутствие четвертой категории расходов может быть обусловлено целью сократить издержки. В критическом финансовом состоянии необходимо прекратить или резко ограничить расходы на третью категорию. В определенных случаях возможно ограничение издержек первой и второй категорий, хотя здесь полезно помнить пословицу «Скупой платит дважды».

По книге «Как управлять семейным бюджетом»

Классификация расходов по степени приоритетности

ТИП	ОПИСАНИЕ	ПРИМЕРЫ
Высокоприоритетные	Расходы, при прекращении которых существует угроза здоровью и жизни членов семьи	Расходы на питание, медицинское обслуживание, жилье
Приоритетные	Расходы, при прекращении которых наносится ущерб нормальному ведению хозяйства	Расходы на транспорт, мобильную связь, обязательное среднее образование, дошкольные учреждения, одежду и обувь. Хозяйственные расходы
Желательные	Расходы, которые желательно сохранить при наличии у семьи свободных средств	Плата за дополнительное обучение детей, занятия спортом. Расходы на семейный отдых
Неприоритетные	Расходы, прекращение которых не окажет существенного влияния на жизнь семьи	Приобретение товаров и услуг, не являющихся необходимыми

ние услуги, исследование и анализ рынка, план маркетинга, производственный, организационный и финансовый планы, анализ рисков и приложение. Каждый из пунктов требует подробного описания.

По словам Евгения Григорьева, анализ и исследование рынка – один из самых трудных пунктов для написания. В данном разделе следует указать, кто будет покупать у будущего предпринимателя товары, где его ниша на рынке? Кроме того, необходимо спрогнозировать рынок и найти ответы на вопрос о том, кто, почему и сколько будет готов купить продукции завтра, послезавтра, да и в целом в течение года. Да вот только доходы в сельском хозяйстве не сразу ведь увидишь... Прибыль можно ощутить как минимум через год.

Будущему предпринимателю необходимо иметь и план маркетинговых работ, который должен показать, почему клиенты должны покупать именно вашу продукцию. План маркетинга – это основополагающий раздел бизнес-плана, в котором следует раскрыть ценовую политику и ценообразование, рекламу и продвижение товара на рынок, методы стимулирования продаж и стимулирование сбыта.

Хочется отметить, что благодаря программе самозанятости населения простой безработный человек может превратиться в бизнесмена, например, в обладателя собственной парикмахерской в родном селе или в успешного фермера.

Анна ЛУКАШОВА