

# Финансовая грамотность

Вести  
Губернии



17 марта 2012 года

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

ГОРАЦИЙ

## Новости

### Терзают подозрения

Банки смогут расторгать договоры банковских счетов с клиентами, если операции по ним покажутся кредитным организациям подозрительными, соответствующий проект подготовлен Росфинмониторингом для обсуждения в правительстве. По закону о противодействии отмыванию доходов подозрительными могут считаться операции, подлежащие обязательному банковскому контролю, операции по счетам физлиц на сумму свыше 600 тыс. рублей, открытие вклада в пользу третьего лица и внесение на него наличных денежных средств и др. О расторжении договора банк будет обязан сообщить клиенту, договор перестанет действовать в течение месяца после уведомления владельца счета. В этот промежуток банк не сможет осуществлять операции по данному счету, за исключением перечисления обязательных платежей в бюджет. Соответствующие поправки, направленные на борьбу с отмыванием доходов, Росфинмониторинг предлагает внести в Гражданский кодекс.

### Спрос не падает

Министерство финансов РФ на аукционе во вторник, 13 марта, предложило банкам на депозиты 10 млрд рублей. Об этом говорится в материалах Минфина. Средства предоставляются на месяц: дата внесения депозитов – 14 марта, возврата – 11 апреля. Минимальная процентная ставка – 5,9% годовых. Каждый банк мог подать не более пяти заявок, объем каждой – не менее 200 млн рублей. Спрос на последнем депозитном аукционе Минфина составил 8 млрд рублей при лимите в 10 млрд. Средневзвешенная ставка – 5,49% годовых при минимальной 5,4% годовых. Из 34 проведенных с начала августа 2011 года аукционов лишь на десяти спрос был ниже предложения, в остальных случаях спрос значительно превышал лимиты.

### Военным дадут отсрочку

Ассоциация региональных банков России обратилась к банкам – участникам ассоциации с инициативой, касающейся предоставления военнослужащим, получавшим денежное довольствие с задержками в период с января по март 2012 года, отсрочки на погашение кредитов. Как поясняется в сообщении АРБР, с начала этого года Министерством обороны был существенно изменен порядок начисления и выплаты денежного довольствия военнослужащим. Цель изменений – централизовать все расчеты по денежному довольствию, сократить уровень прохождения денег от министерства до военнослужащих с шести до двух. С января все этапы начисления и перечисления денежного довольствия в Вооруженных силах РФ осуществляются на именные банковские карточки солдат и офицеров.

### Готовимся к худшему

Результаты опроса, проведенного Всероссийским центром изучения общественного мнения (ВЦИОМ), свидетельствуют, что лишь каждый седьмой россиянин ждет ухудшения своего материального положения. За четыре года количество россиян, уверенных в падении благосостояния, уменьшилось с 32 до 15%, говорится в отчете.

В то же время большинство россиян не ожидают изменения своего материального положения в этом году, причем таких респондентов стало существенно больше, чем прежде (47% – в 2011-м и 57% – в текущем году). Количество россиян, ожидающих увеличения своего достатка, приблизительно соответствует числу разочарованных – 17% респондентов.

## Вестия

# Рабочее место недалеко от кухни

Что такое работа на дому? Кому это выгодно? И возможно ли на самом деле работать «недалеко от собственной кухни»?

**На Западе home office (работа на дому) – распространенный формат работы, позволяющий работодателю существенно снизить затраты на аренду офиса, а самому сотруднику не тратить время и деньги на дорогу до работы**

Но в России этот вариант почему-то особого распространения не получил, а люди, сталкивающиеся с подобной вакансией, реагируют в основном негативно. Однако специалисты считают, что в будущем большинство сотрудников будет работать именно в таком формате.

### Кому выгоден home office

В первую очередь, home office эффективен для работников, которые не должны встречаться с клиентами или иными партнерами либо могут делать это на их территории. Например, менеджеры по продажам. Вне офиса могут трудиться рекламные и страховые агенты, бухгалтеры, маркетологи, журналисты, программисты, рекламисты, аудиторы и иные консультанты и т. д. Однако не стоит забывать, что выгодна такая работа в первую очередь самому работодателю.

Так, стоимость аренды офисов в бизнес-центрах колеблется от 10 до 15 тысяч рублей за квадратный метр, а санитарный норматив площади на одного офисного работника – 4,5-5 метров. На практике выделяется значительно больше, не считая коридоров, переговорных, приемных и иных помещений. А значит, перевод одного сотрудника на домашний режим автоматически экономит компании минимум 8-15 тысяч рублей в месяц. Можно также отказаться от офисного канала Интернета и ряда других услуг связи. Большинство людей, которые устраиваются на такую работу, и так имеют дома доступ к Сети. Также работодатель экономит на технике, охране, обслуживающем персонале и т. д.

Но невзирая на все явные экономические преимущества пока очень мало компаний переходит на подобный режим работы. По мнению экспертов, основная сложность – управляемость персонала. Ведь эффективно работать в таком формате могут только сотруд-



ники с высокой внутренней мотивацией, люди результата, а не процесса. Такие сотрудники, в общем, нуждаются и в особом типе руководителя. Задача такого бизнесмена, по сути, запустить специалистов, которые приведут компанию к лучшим результатам, независимо от того, в какой точке земного шара они находятся.

За рубежом развит даже специальная инфраструктура для home office. Например, в США и Великобритании функционируют так называемые офис-отели: в них за плату можно в спокойной обстановке поработать за компьютером, воспользоваться факсом, копиром, переговорить с партнером и т. д. Рабочее время нужно заранее забронировать через электронную систему. Иногда такие «отели» создают даже сами работодатели – на двадцать, а иногда и тридцать-сорок работников выделяется в среднем десять общих столов, а также индивидуальные шкафчики для личных вещей.

### Подводные камни фриланса

Конечно, удаленная работа – определенный риск. Особенно когда вы впервые слышите о компании. Существуют «подводные камни», лишь не задев которые вы сможете найти себе достойную работу. Итак, камень первый: запомните раз и навсегда, что если вам предлагают работу с предоплатой с вашей стороны, то вы и работу не получите, и деньги потеряе-

те. К сожалению, мошенников, которые зарабатывают целые состояния на «первых взносах», очень и очень много. Иногда заказчик предлагает тестовое задание. Само по себе это нормально, но в отдельных случаях может возникнуть подозрение, что ты должен выполнить работу, за которую тебе никто не заплатит. И это тоже довольно распространённое явление.

Подводный камень номер два – трудовой договор не заключен (а это в виртуале довольно хлопотное дело) и работодатель предпочитает обходиться без него, существует опасность, что работнику не выплатят гарантированную ему вначале сумму или совсем оставят без оплаты. В условиях фриланса сделать это очень просто, и, к сожалению, работодатели, случается, этим пользуются. Конечно, программист, пока не оплачен заказ, может запаролить или отправить демо-версию своей программы работодателю, а как быть остальным, которые должны отправлять свою работу в готовом виде – скажем, журналистам или переводчикам?

Готового решения сейчас нет, но можно посоветовать ищущему прежде всего обращать внимание на невнятную контактную информацию потенциального работодателя: например, отсутствие телефонов,

реального имени или названия компании. Либо это электронная почта на бесплатных сервисах (mail.ru или yandex.ru). Конечно, если компания давно работает и имеет свой сайт, можно просто заглянуть туда или посмотреть в Интернете на предмет дополнительной информации.

Камень третий – отсутствие обязанностей и требований как таковых. Обычно компании четко прописывают должностные обязанности, которые закрепляются за будущим работником, а также требования, которым он должен соответствовать: образование, возраст, владение языками. Нередко работодатель предлагает послать резюме с указанием опыта работы и списка предыдущих мест работы.

Еще один интересный момент – легализация доходов. Здесь нужно быть особенно осторожным, вам нужно будет самостоятельно легализовать свой доход и платить налоги. Это добавляет дополнительные трудности.

### Мечта или реальность?

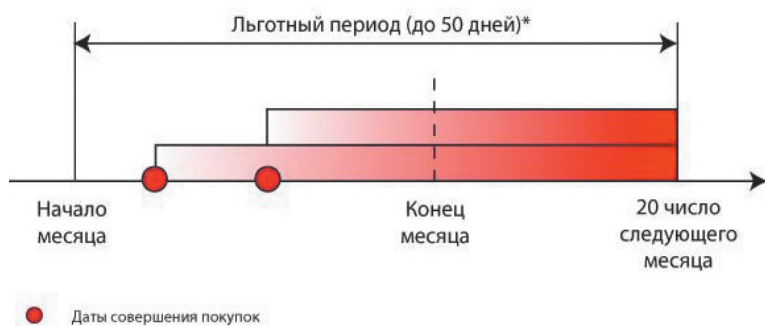
Согласно результатам опроса от компании Microsoft, 9 из 10 сотрудников предпочли бы работать удаленно. При этом 48% респондентов хотели бы работать из дома, а 42% – находясь на природе. В качестве главного преимущества удаленной работы было отмечено меньшее, чем в офисе, количество стрессовых ситуаций. Более того, 73% опрошенных заявили, что возможность работать удаленно является для них решающим фактором при устройстве на работу.

Окончание на стр. 7



Финансовый нюанс

# Живем вольготно



это 20 дней с момента формирования выписки. Если до указанного в выписке срока клиент погасил долг полностью, то он не платит за пользование заемными средствами. Если держатель не вносит всю сумму до означенного срока, то проценты начисляются на всю сумму задолженности с момента ее возникновения. Однако клиент

может погасить долг не полностью, а внести минимальный взнос (обычно 10% от потраченных в прошлом месяце средств) плюс погасить проценты за пользование кредитом. Таким образом, по этой схеме у держателя карты есть как минимум 20 дней для бесплатного пользования заемными средствами. Другой вариант расчета грайс-

периода: банк устанавливает определенное количество календарных дней, в течение которых операции являются льготными. Например, человек 5 мая воспользовался кредитными средствами, с этого момента отсчитываются 60 дней, когда операции попадают под льготный период. Допустим, с 5 мая по 4 июля клиент совершил покупки. Соответственно до 5 июля держатель должен полностью погасить долг. И если клиент приобрел товар по карте 3 июля, то, чтобы погасить долг за эту покупку, у него есть всего лишь день. И так, по этой схеме, хотя номинально льготный период составляет 60 дней, фактически он может длиться всего один день. И третья схема расчета льготного периода по кредитной карте такая: грайс-период устанавливается для каждой транзакции отдельно, это может быть, например, 30 дней

с момента проведения операции. Также стоит обратить внимание и на тот момент, что зачастую под действие льготного периода не попадают такие операции, как снятие наличных в банкоматах, переводы средств, возможно, имеются ограничения на покупку электронной валюты, а также на определенные платежи через интернет-банкинг. На такие транзакции в любом случае будут начисляться проценты, но от того, когда именно вы погасите задолженность по таким операциям, зависит, попадете ли вы в итоге в льготный период. Таким образом, если вы хотите пользоваться деньгами банка бесплатно, внимательно прочитайте договор на вашу кредитную карту и не забывайте погашать задолженность вовремя.

Жанна ЛЕТЕЯВА

Инвестиции

# Куда пристроить миллион?



думать о накоплениях, так скажем, на старость. – Можно ли по сберегательной активности населения сказать, сколько в России бедных, а сколько богатых? – Примерно 40 процентов жителей страны не имеют банковского вклада или счета в банке по той причине, что у них все доходы связаны с текущим потреблением. То есть у них нет денег, чтобы откладывать. Можно сказать, что

это слой бедных людей. Условно состоятельные вкладчики – те, кто может делать вклады больше, чем 700 тысяч рублей, – от 3 до 5 процентов. Остальные попадают в категорию так называемого среднего класса. К слову, средний размер вклада по банковской системе в России составляет примерно 128 тысяч рублей при средней зарплате в 23 тысячи. – Число вкладчиков, которые хранят в банках от 700 тысяч

рублей до миллиона, стабильно растет, хотя размер таких вкладов превышает сумму возможной страховки. Чем это объясняется? – Активный рост таких вкладов был связан не в последнюю очередь с ростом ставок по депозитам. Нередко люди готовы рисковать, с точки зрения неполного возврата денег, если банк вдруг рухнет, как раз на величину процентов. Средний размер вкладов в интервале от 700 тысяч рублей до миллиона составляет около 800 тысяч рублей. Можно предположить, что эти сто тысяч – накопленные проценты за два последних года. Допустим, человек открыл вклад в 2009 году, два раза его пролонгировал, и в итоге получилась такая сумма. Наши аналитики выдвинули гипотезу, что в конце прошлого года вкладчики чаще начали снимать эти проценты и переформлировать в самостоятельные вклады. Если их наблюдения подтвердятся, то уже в первом-втором квартале этого года мы увидим рост вкладов в сегменте от 400 до 700 тысяч рублей. Пока по скорости роста они на третьем месте. На втором – вклады от миллиона рублей и выше. Этот сегмент достаточно стабилен. В России не так много людей, которые могут принести в банк крупную сумму, но их влияние и поведение для рынка очень важно. Интересно, что доля крупных вкладов достаточно высока в госбанках. Это свидетельствует о том, что в обществе очень высоки патерналистские настроения, то есть вера в то, что государство в случае чего решит проблемы. – Сейчас много говорят о том, что экономике нужны деньги граждан и надо заставить людей достать их из-под матрасов.

Сколько денег сегодня на руках у россиян и что может подтолкнуть граждан отнести их в банки? – Я думаю, денег под матрасами почти нет. По крайней мере, таких, которые бы могли перетечь в банковскую систему. У тех, кто едва сводит концы с концами, по определению денег нет, чтобы их можно было отнести в банк. Есть небольшие распыленные средства на непредвиденные траты, находящиеся, что называется, под рукой. А есть те, кто при деньгах, но не верят ни в банковскую систему, ни в фондовый рынок. Они хранят их в сейфе, и вы никоим образом не заставите их изменить свое решение. Когда вводилась система страхования вкладов, и особенно когда в 2004 году размер страховки повысился до 400 тысяч рублей, у нас был очень заметный приток средств населения на депозиты. Вот тогда люди действительно вытаскивали деньги из-под матрасов и принесли их в банки. Это как раз был средний класс. В 2008 году, когда гарантию по вкладам подняли до 700 тысяч рублей, эффект уже был небольшой. Мне кажется, теперь все изменения в объемах вкладов населения в банках будут происходить только в связке с повышением реальных доходов населения или с резким изменением процентных ставок. – В какой валюте вы бы посоветовали хранить деньги в банке? – Я всегда призывал и призываю хранить средства в основном в рублях. Не потому, что я квазигосударственный чиновник, а потому что в последние три года это было выгодно. За исключением краткосрочных периодов ослабления рубля.

Юлия КРИВОШАПКО

**12 марта**  
Минэкономразвития может понизить прогноз роста инвестиций в РФ в 2012 году, заявила глава министерства Эльвира Набиуллина на встрече с премьер-министром, избранным Президентом РФ Владимиром Путиным. «В прогнозах на 2012 год мы ставили 7,3%. Сейчас, наверное, придется пересмотреть немного, потому что база очень высокая получилась 2011 года (тогда рост инвестиций составил 8,3%)», – сказала она. Ранее сообщалось, что в 2012 году Минэкономразвития прогнозирует рост инвестиций в РФ на 7,8%. Приток прямых иностранных инвестиций в РФ в 2011 году составил 52 млрд долларов против 43 млрд в 2010-м, уточнила Набиуллина. На фоне общего оттока капиталов приток прямых иностранных инвестиций был больше, чем в 2010 году. В 2011 году 52 миллиарда долларов инвестиций пришло из-за рубежа в российскую экономику, тенденция роста должна продолжиться, отметила Набиуллина.

**13 марта**  
Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР) России планирует до конца марта зарегистрировать в Министерстве юстиции приказ, по которому негосударственные пенсионные фонды (НПФ) получат возможность разносить убытки по итогам года по счетам клиентов, сообщил заместитель руководителя службы Сергей Харламов. В соответствии с действующим законодательством НПФ не могут разносить убытки по итогам года по счетам клиентов. То есть прибыль, получаемая фондами по итогам года, распределяется по счетам всех его клиентов, а убытки не распределяются и считаются убытками самого НПФ. Норма, позволяющая разносить убытки по итогам года по счетам клиентов, будет способствовать получению клиентами НПФ более полной информации о состоянии дел в фонде. При этом в случае если клиент захочет покинуть НПФ в конце года, по итогам которого был получен убыток, он, согласно законодательству, сможет получить свои деньги полностью.

**14 марта**  
Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР) планирует во втором полугодии 2012 года разработать новый порядок листинга ценных бумаг, позволяющий расширить возможности для инвестирования средств, в том числе пенсионных накоплений, сообщил заместитель начальника управления регулирования и контроля над коллективными инвестициями ФСФР Александр Арефьев. По его словам, новый порядок листинга будет подразмечать автоматическое перемещение бумаг эмитента в рамках котировальных списков бирж. При этом от самого эмитента будет требоваться только заявление на листинг. Пенсионный фонд РФ и негосударственные пенсионные фонды в настоящее время могут инвестировать пенсионные накопления только в бумаги из котировального списка «А1», страховые компании могут инвестировать собственные средства и средства страховых резервов также только в бумаги из списка «А1».



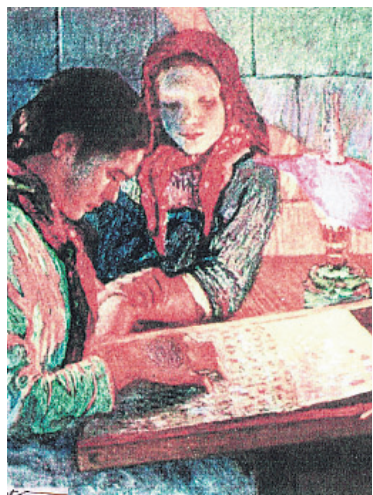
Вестия

# Рабочее место недалеко от кухни

Начало на стр. 7

Итак, что же ищут люди в удаленной работе? Первое, о чем уже упоминалось, – отсутствие офисных стрессов. Вторым по значимости фактором, по мнению экспертов, является отсутствие отвлекающих факторов и возможность сосредоточиться на работе. Третье – экономия времени (сколько часов мы можем простоять в пробке?) и денег (отпадает необходимость в ежедневных затратах на транспорт/бензин, обеды и т. д.). На четвертое же место преимущественно ставят возможность больше времени уделять семье и заниматься домом. И, к слову, «спотыкается» большинство сотрудников, работающих удаленно, именно об это четвертое место.

В общем-то о рисках удаленной работы несложно догадаться. Самый большой риск, как считают многие психологи, – это так и не заставить себя сесть за компьютер на протяжении рабочего дня. Или слишком часто давать себе отдых. Или отвлекаться на второстепенные дела. В общем, если вы не обладаете жесточайшей самодисциплиной, работа на дому не для вас. Успехов в удаленной работе добиваются преимущественно интроверты. Для интровертов характерно поведение, больше связанное с комфортным одиночеством, если экстраверту для комфорта необходимо присутствие других



людей, то интроверту комфортно трудиться и в одиночестве.

Удаленная работа – мечта очень многих. Но на поверку она оказывается вовсе не так хороша, как кажется, пока сидишь в офисе. Усложнение коммуникации с коллегами и руководством, срывы сроков сдачи, банальный дефицит общения – верные спутники работы на дому. В итоге минусы удаленной работы очень часто перекрывают ее плюсы. Поэтому хорошенько подумайте, соглашаясь работать за домашним компьютером. Ведь недалеко от рабочего места – кухня, а это сильно влияет на дисциплину...

София ЕЛЕЦКАЯ

## Мнение эксперта

Лариса Семеновна Шаховская, д. э. н., профессор, зав. кафедрой «Мировой экономики и экономической теории» Волгоградского государственного технического университета:

–Работа на расстоянии, или дистанционная занятость, – это явление далеко не новое и хорошо известно в таких развитых странах мира, как США и страны Европейского сообщества. Основой для дистанционных форм занятости послужило развитие информационно-коммуникационных технологий (ИКТ), в частности интернет-технологий. Их появление позволило людям из разных стран и регионов общаться друг с другом на расстоянии, причем в режиме реального времени (on-line). Такая форма общения создала огромные возможности для обучения, изменения условий труда, общения между людьми. Многие виды деятельности уже не требуют личного присутствия на рабочем месте, позволяют выполнять работу на дому, превратив его в домашний офис. В США сегодня примерно 32 млн человек работают вне офиса – либо дома, либо в центрах коллективного интернет-пользования.

Современные ИКТ здорово расширяют возможности людей, которые по тем или иным причинам вынуждены были ограничивать свое передвижение. Если раньше, скажем, люди с ограниченными возможностями даже не могли мечтать о хорошем образовании или престижной высокооплачиваемой работе, то сегодня они могут это делать, пользуясь дистанционными технологиями обучения или работая на дому, скажем, программистами, системными администраторами, занимаясь управлением электронными продажами и т. д.



Разумеется, любые формы дистанционной занятости доступны всем людям, имеющим соответствующее образование и хорошо владеющим интернет-технологиями. Сегодня это не проблема – подработать в свободное от основной работы или учебы время. Многие редакторы крупных издательств, художники и дизайнеры рекламных компаний, переводчики с иностранных языков, консультанты в различных областях знаний – все они очень часто работают на основе дистанционной занятости. В развитых странах мира они объединяются в союзы и ассоциации, чтобы было легче выполнять свою работу, консультируют и помогают друг другу.

В России этот рынок дистанционной занятости еще не очень развит, хотя очень перспективен, если учесть темпы развития ИКТ в нашей стране. А с переходом нашей страны на электронное правительство на всех уровнях власти, проникновением виртуальных технологий во все сферы нашей жизни потребность в IT-специалистах будет все более расти, соответственно возрастет спрос и на дистанционную занятость.

Поскольку виртуальное пространство исключает личное общение, то желающих получить работу дистанционно могут ждать свои ловушки, расставленные разного рода интернет-мошенниками. Откликаясь на различного рода заманчивые предложения высокооплачиваемой работы в Интернете, важно помнить следующее. Первое: всегда нуж-

но иметь дело непосредственно с фирмой-заказчиком, которая ищет специалистов для дистанционной занятости, а не с фирмой-посредником, которая будет брать с вас процент за свои услуги. Второе: ни одна серьезная организация никогда не будет брать деньги с сотрудников за то, что она предоставляет им работу. Третье: заполняя документы, присланные фирмой для приема на работу по дистанционной форме занятости, помните, что вы никогда не должны сообщать никакие номера своих банковских документов – серьезная организация сама должна открыть вам счет для перечисления заработанных вами денег. И последнее: вы никогда не должны платить никаких денег за предоставляемое фирмой сырье, например для производства какого-либо продукта на дому.

Сделав выбор в пользу дистанционной занятости, покопайтесь в Интернете, поищите там адрес и историю интересующей вас компании, ее фактический и юридический адреса, узнайте, поставлена ли она на налоговый учет, наконец, позвоните туда и поинтересуйтесь, чем она на самом деле занимается. Если, скажем, она зарегистрирована для одного вида деятельности, а на практике занимается совсем другим, лучше с ней дела не иметь – себе дороже!

У нас в Волгограде тоже есть возможность поработать на основе дистанционной занятости. Лично я уже много лет сотрудничаю с одним из бюро переводов. Все люди, которые там работают, работают именно по дистанционной форме занятости, и работают очень хорошо. Это я вам уже говорю как их постоянный клиент.

## Перспективный взгляд

# Приемы маркетингового боя

Вместе с наступлением рыночных отношений прилавки нашей страны заполнились разнообразными товарами. Однако совершив покупку, многие потребители остаются недовольны своим выбором. И нередко причина кроется в том, что основным фактором, повлиявшим на выбор, выступает маркетинг, вернее, приемы маркетинга, о которых должен знать каждый покупатель. О некоторых из них нам расскажет к. т. н., доцент кафедры «Экономики и финансов» Волгоградского филиала РАНХиГС (ВАГС) Ирина Максимова



Однако в этом случае покупатель часто «привязан» к одному магазину. Кроме того, карта не бесплатна и часто по такой же «низкой» цене можно приобрести товар в соседнем магазине.

### «Реклама»

Одним из наиболее важных инструментов маркетинга выступает реклама. Она, несомненно, бывает весьма полезна потребителю. Из рекламы мы узнаем много нового о товарах. Но не всегда рекламодатель правдив. Наиболее недобросовестной можно считать рекламу на стихийных рынках. Неорганизованная торговля – одна из проблем нашего города. Частенько можно встретить продажу на улице домашнего кетчупа, квашеной капусты или вяленой рыбы. И, конечно, никаких сертификатов качества на эту продукцию у таких продавцов нет. Однако заманчиво звучит реклама – домашнее приготовление! И покупателей, как ни странно, много. Но достаточно некоторое время понаблюдать за продавцами, чтобы отказаться от их предложения. Например, можно заметить, что у дедушки, который продает вяленую рыбу, постоянно чешутся руки (может, чесотка?). А бабушка, продающая кетчуп, тут же подняла «пустую тару» из рядом расположенной лужи, чтобы завтра налить в нее новую порцию «отравы».

Приемов маркетинга по привлечению покупателей много. Существуют и более изощренные. Но даже и в этом случае не стоит спешно делать выбор. Для этого каждый покупатель должен четко представлять себе критерии, используя которые, он совершит будущую покупку. Это может быть не только цена, но и конкретные свойства товара, о которых он уже знает из собственного опыта или опыта друзей и знакомых.

### «Психология восприятия цен»

В маркетинге цена выступает важным критерием конкурентоспособности товара. Поэтому продавцы часто используют приемы психологического ценообразования. Уже традиционным выступает символическое снижение цены, когда, например, покупатель видит ценник – 999 руб. 99 коп. Уровень цены в этом случае ассоциируется не с 1000 руб., а с 900 руб. Вместе с тем этот прием уже у многих вызывает саркастический смех («хотят обмануть»). Отчего психологи придумали другой вариант – символическое увеличение цен. Такая символическая цена будет, например, уже 1001 руб. 21 коп. Основной мотив для покупки – представление о том, что продавец настолько точно рассчитал цену, что не берет ничего лишнего с покупателя. Кроме этого, в маркетинге часто употребляются приемы расположения в ценнике цифр в порядке их убывания и «счастливого числа 7».

### «Выкладка товаров»

Рациональная выкладка – важный инструмент в организации продажи товаров. Часто для того, чтобы продать залежавшийся товар, его располагают на уровне глаз (или вытянутой руки) покупателя, увели-

чивают площадь размещения товара в торговом зале. В этом случае товар быстрее замечают, а значит, больше шансов, что он будет продан. Распространенным приемом выступает также расположение товара на полке ближе к покупателю, когда у товара заканчивается срок годности. В данном случае следует только протянуть руку к стенке стеллажа и убедиться, что именно там находится продукт, изготовленный гораздо позже.

### «Рациональный выбор»

В процессе принятия решения о покупке потребитель часто сравнивает товары по качеству и цене. Именно это лежит в основе привлечения внимания к товарам, реализуемым по более высоким ценам. Достаточно установить «ценовую ступеньку», и если для покупателя важным мотивом оказывается качество и разница между ценами товаров-конкурентов незначительна, то даже при одинаковом наборе потребительских свойств, как правило, приобретается товар по более высокой цене.

### «Дисконтная скидка»

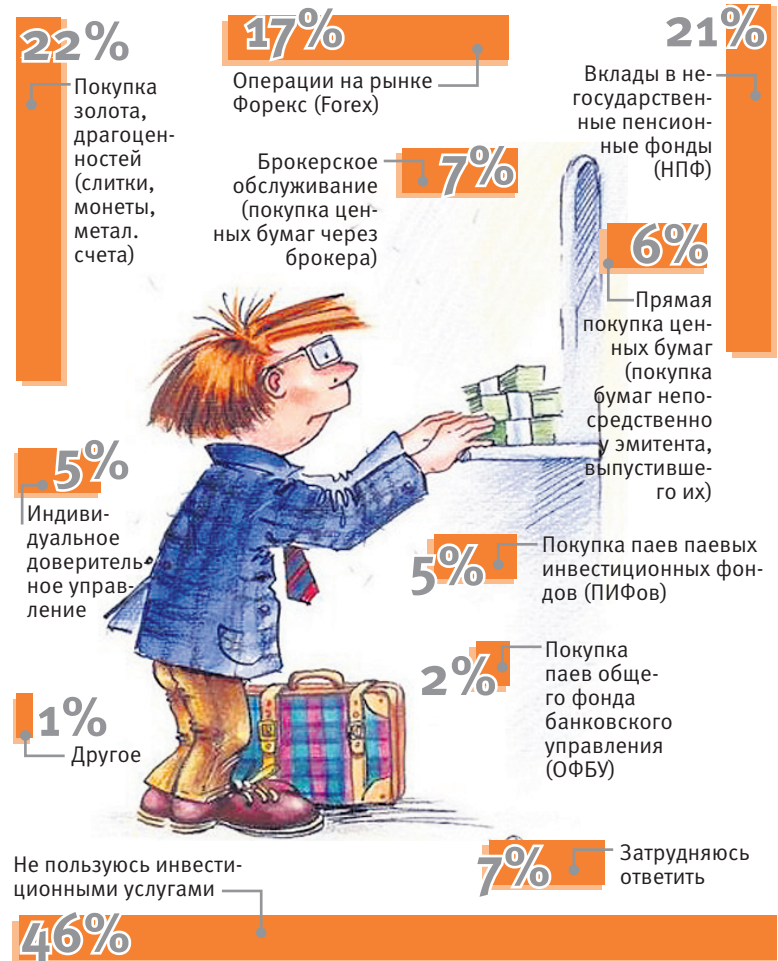
Многие сетевые магазины используют фирменные дисконтные карты. Пользование ими позволяет покупателю сэкономить деньги.

## Цифры недели

# Рейтинг инвестиций

Золото, негосударственные пенсионные фонды и рынок Форекс (Forex) – тройка наиболее популярных инвестиционных инструментов среди самых активных интернет-пользователей. Таковы результаты совместного исследования Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) и компании Online Market Intelligence (OMI).

Какими из перечисленных инвестиционных услуг вы лично пользовались за последние 12 месяцев? % респондентов



\* Сумма ответов превышает 100%, т.к. вопрос предусматривал возможность множественного выбора.

Источник: НАФИ, OMI



## Семейный бюджет

## Шесть советов для сохранности бюджета

В нашем мире соблазнов и изобилия мы сталкиваемся с тем, что тратим деньги попусту, наши мелкие покупки нередко превращаются в очень большие траты, и мы не замечаем, как влезаем в долги. Поэтому очень важно понять, куда уходят наши деньги, и научиться минимизировать расходы

Как показывает практика, в минус семейный бюджет имеет свойство уходить еще быстрее, чем личные финансы. Именно поэтому важно грамотно его планировать.

Составить бюджет – простая задача. Но придерживаться бюджета намного сложнее.

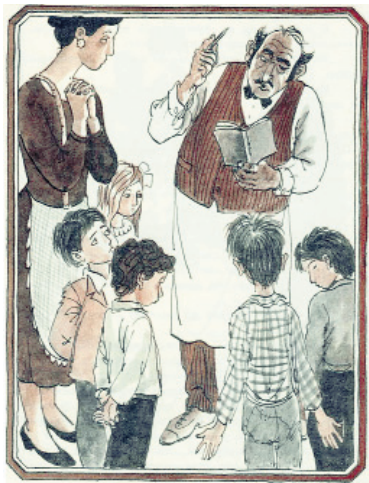
**Совет первый.** Записывайте всё! Очень часто для семейного бюджета разорительными оказываются незначительные мелочи, мимоходом приобретенные на улице, которые облегчают кошелек на две-три тысячи рублей в месяц. Поэтому, чтобы избежать непредвиденных трат, нужно записывать все свои расходы.

Проанализировав записи сделанных покупок за месяц, выявите, куда уходит больше всего средств, и продумайте, без чего вы могли бы легко обойтись, какие покупки можно заменить более дешевыми без ущерба для своего здоровья, но с пользой для своего кошелька.

**Совет второй.** «Учитесь» покупать. В супермаркет всегда берите с собой четкий список необходимых покупок и никогда не ходите за покупками голодным. В качестве тары выбирайте не тележку, а корзину: в нее много не влезет, а чем тяжелее она будет, тем быстрее вам захочется уйти из магазина.

При оплате кредитной картой вы не чувствуете, как расстаетесь с деньгами. Пользование ею не вызывает неприятных эмоций, в отличие от вида заметно похудевшего кошелька, который заставляет совершать более обдуманные покупки. Кстати, поход к банкомату лучше совершать в понедельник, это помогает контролировать ограничение недельного бюджета.

**Совет третий.** Избегайте скрытых расходов. В сезон скидок перед витринами магазинов трудно устоять. Но признайтесь, купили бы вы эту вещь, если бы она не была на распродаже? Если нет, значит,



вы не сэкономили, а переплатили. Таким образом, если вещь вам не нужна, возьмите волю в кулак и пройдите мимо.

Выбирая, где пообедать, не поддавайтесь на заманчивую рекламу, которой пестрит практически любое кафе нашего города – «бизнес-ланч за 100 рублей!», так как часто напитки и обслуживание не включены в заявленную стоимость, и вам придется дополнительно платить за них. Поэтому, если не хотите переплачивать, берите с собой ровно столько денег, сколько готовы отдать за обед.

**Совет четвертый.** Правильно распределяйте доходы семьи. Нередко в решениях финансовых вопросов семьи допускают ошибки. Например, у супругов не существует договоренности о расходах и четкого представления о доходах, очередности в осуществлении покупок, выплат, необходимых трат. Члены такой семьи хотят всего и сразу, а в результате не могут купить даже необходимое.

Для того, чтобы уменьшить финансовые затраты, целесообразно определить месячную сумму, которую вы готовы потратить на ежедневные нужды – еда, транспорт и пр. После этого получившуюся сумму необходимо разделить на количество дней в месяце. Таким образом, получится сумма, которой должно хватить на день. Если в какой-то день вы израсходовали больше запланированного, то на следующий придется в чем-то себе отказать, для того чтобы восстановить баланс в семейном бюджете.

**Совет пятый.** Считайте свои

деньги. Для семейного бюджета большую опасность представляет неумение пользоваться страховками, банковскими счетами и кредитами.

Оплачивая покупки карточкой, всегда сохраняйте чеки и не ленитесь ежемесячно сверять суммы с выпиской со счета: так можно избежать неприятных ситуаций, когда окажется, что вашими деньгами пользуетесь не только вы. Для большей уверенности в сохранности своих денег можно заказать услугу sms-уведомления обо всех операциях по вашей пластиковой карте, которая поможет контролировать снятые со счета средства.

Заведите себе одну дебетовую карту, на нее вам будут перечислять заработную плату, и одну кредитную – для краткосрочных займов. Как показывает практика, большее количество кредитных карт уже трудно контролировать, и вы наверняка пропустите льготный период погашения кредита.

Покупая товары в кредит, попросите консультанта рассчитать сумму вашей переплаты с учетом абсолютно всех процентов и сборов. И старайтесь ежемесячно вносить чуть больше положенной суммы, это поможет накопить на счете средства, которые обезопасят вас от пени, если форс-мажор помешает внести следующий платеж.

**Совет шестой.** Не занимайтесь самообманом. Мы любим строить воздушные замки – надеемся на тринадцатую зарплату, на подарок ко дню рождения от щедрых друзей, на родителей, у которых всегда можно занять до зарплаты. Это опасная ситуация: рассчитывая на будущие доходы, вы хуже контролируете текущие расходы, и даже если получаете ожидаемое, эти средства едва покрывают уже взятые вами обязательства.

В данной ситуации постарайтесь сформировать некий «стабилизационный фонд» – откладывайте на накопительный счет в банке деньги на полгода вперед, найдите депозит с возможностью пополнения вклада и частичного снятия средств без потери процентов. Тогда в случае незапланированных расходов вам не придется влезать в долги, и вы будете застрахованы от многих непредвиденных ситуаций.

Юлия САВИЛОВА,  
Екатерина ЛУЗЕНИНА

## Тест



## Проверьте свои знания

Если вы внимательно прочитали этот выпуск «Финансовой грамотности», то без труда сможете ответить на следующие вопросы:

1. Какому из перечисленных ниже специалистов больше подойдет работа на дому:

- А. Учителю математики.
- Б. Офтальмологу.
- В. Журналисту.
- Г. Секретарю-референту.

2. Что из перечисленных ниже признаков указывает на надежного работодателя со схемой работы home office:

- А. Компания затребовала с вас предоплату, «первый взнос».
- Б. Компания заключила с вами трудовой договор.
- В. У компании невнятная контактная информация.
- Г. У компании нет определенных требований к вашему возрасту, образованию, владению языками.

3. Что из перечисленных ниже признаков нельзя отнести к преимуществам удаленной работы?

- А. Отсутствие постоянного контроля со стороны начальства.
- Б. Экономия на транспортных расходах.
- В. Отсутствие офисных стрессов.
- Г. Возможность больше времени уделять семье и заниматься домом.

4. Сколько процентов россиян не имеют своего банковского вклада?

- А. 5%
- Б. 26%
- В. 60%
- Г. 40%

5. Какой из перечисленных ниже товаров лучше всего выбрать в супермаркете?

- А. Бутылку молока, которая стоит ближе к краю полки.
- Б. Бутылку молока, которая стоит больше, чем молоко других производителей в этом же магазине.
- В. Бутылку молока, которая стоит 29 руб. 99 коп.
- Г. Бутылку молока со средним уровнем цены, стоящую подальше от края полки.

6. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг подвержены минимальным рискам, но и приносят меньший доход:

- А. Государственные бумаги.
- Б. Форварды.
- В. Фьючерсы.
- Г. Опционы.

7. Самая минимальная сумма для инвестирования, при которой общие комиссионные затраты становятся полностью оправданными, начинается с...

- А. Одной тысячи рублей.
- Б. Пяти тысяч рублей.
- В. Семи тысяч рублей.
- Г. Десяти тысяч рублей.

8. Можно ли использовать акции как хранилище для своих сбережений?

- А. Это невозможно.
- Б. Нежелательно.
- В. Да, потому что специалисты рекомендуют поступать именно так.
- Г. Да, потому что это приносит стабильный доход.

Ответы: 1 – В; 2 – Б; 3 – А; 4 – Г; 5 – Г; 6 – А; 7 – В; 8 – Б.

## Инвестиции

«Богатство – это результат не больших заработков, а умело вложенных капиталов»  
Э. Найман

Сидите вы сейчас дома, вспоминаете наши предыдущие материалы о фондовом рынке и вдруг решаете купить акции. Действительно, почему бы не попробовать? И все-таки сперва давайте создадим целостную картину рынка акций, чтобы потом быть уверенными в своем выборе

Итак, чем же, по мнению специалистов, так примечателен именно рынок акций? Вам дают возможность увеличить свой капитал за счет роста цен на рынке акций. Собственно, получаете то, на что надеетесь. Как акционеру вам, конечно, дают право

## Рынок акций. Как избежать рисков

голоса на собраниях держателей акций компании и право на получение дивидендов.

«Все. Можно идти и покупать акции на сэкономленные деньги», – подумает ваш сосед. А вы не торопитесь. Помните, что риск на фондовом рынке есть всегда. Эксперты советуют прежде намотать на ус некоторую важную информацию.

Чем выше доход, тем выше риск. Акция занимает в ряду других финансовых инструментов не первое место по рискам, но и не последнее. Взгляните на график. Государственные бумаги подвержены минимальным рискам, а значит, и получить с них можно негусто. Ясное дело, хочется больше. Труднее и опаснее всего работать с форвардами, фьючерсами и опционами. Это право купить или продать товары (в том числе и ценные бумаги) по заранее оговоренным условиям. Тогда возникает естественный вопрос: а куда вкладывать-то? Специалисты



и интернет-трейдеры настоятельно советуют покупать не только акции.

– Не следует приобретать один инвестиционный продукт. Лучше инвестировать в разные продукты, с разными уровнями риска и доходности, – убеждает меня преподаватель кафедры «Корпоративных финансов

и банковской деятельности» Дмитрий Шор. – Например, вы вправе вложить свои деньги в государственные ценные бумаги, в акции и корпоративные облигации. При этом вкладывайте только те денежные средства, которые можете позволить себе потерять, и не берите в долг.

Ну и, конечно, нет смысла покупать акции только одной фирмы. Если купить акции нескольких фирм («голубых фишек»), риск потерять деньги уменьшается.

Самая минимальная сумма для инвестирования, при которой общие комиссионные затраты становятся полностью оправданными, начинается с семи тысяч рублей. Так считают эксперты.

Для чего еще существуют акции? Некоторые рассматривают их как хранилище для своих сбережений. Теоретики и практики уверяют, что это не самый разумный шаг на фондовой площадке. Банки все-таки предпочтительнее.

И как определитесь со своими целями, не забудьте учесть, что прибыльный продукт сегодня может быть убыточным завтра. Поэтому, снимая прибыль регулярно, можно получить положительный результат от инвестирования.

Юлия ШУЛЯК