

- Усы, лапы и страховка 6
- Наследственные компенсации 6
- Надо ли бояться пенсии 7
- 6 книг о бизнесе для детей 8

Финансовая грамотность

Вести Губернии

14 апреля 2012 года

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

ГОРАЦИЙ

Новости

Рынок Forex обуздают

Министерство финансов РФ подготавливает проект по урегулированию рынка Forex в России. Планируется, что регулятором рынка станет Минфин, в то время как Федеральной службой по финансовым рынкам будет осуществляться соответствующий надзор.

Российские forex-брокеры около года назад учредили саморегулируемую организацию и начали отправлять запросы различным экономическим ведомствам с целью организации регулирования данного рынка.

В настоящее время эта сфера никем не контролируется. Существуют отдельные компании, выступающие в роли площадок для биржевых игр, которые привлекают средства граждан для спекуляции на валютном рынке. В связи с этим ряд участников рынка ценных бумаг высказывают свои опасения о том, что такого рода фирмы не имеют отношения к реальным торгам. В свою очередь, представители подобных компаний стремятся сохранить свою репутацию, обращаясь в экономические министерства с просьбой начать регулировать данную отрасль.

Еще сырая экономика

Министр экономического развития Эльвира Набиуллина сообщила, что рост российской экономики снизится до 2-3% в год в том случае, если нынешняя сырьевая структура и инвестиционный климат будут сохранены.

Если Россия сможет модернизировать свою экономику и перейти от сырьевой структуры к инвестиционной, то темпы роста увеличатся до 4,4% до 2030 года. Глава ведомства также подчеркнула, что это будет хороший результат при происходящем сейчас сокращении трудоспособного населения России.

Относительно перспектив изменения стоимости нефти экономисты прогнозируют, что ее цена составит 115\$ за баррель. Набиуллина подчеркнула, что возможности роста экономики, которые основаны на добыче углеводородов, исчерпаны.

30 рублей за литр

Уже в мае стоимость литра бензина АИ-95 может составить 30,5 рубля. Это произойдет в том случае, если государство не начнет вмешиваться в ценообразование нефтепродуктов. «Лукойл» стал первой нефтяной компанией, которая начала повышать розничные цены на нефтепродукты после их заморозки в январе. Топливо от «Лукойла» за март подорожало на 25 копеек. Причем в компании заявили, что цены еще будут расти. Другие ВИНК еще пока не решаются на это. Так, в компании «Роснефть» пояснили, что в ближайшее время цены расти не будут, так как, по мнению экспертов компании, текущие цены вполне обоснованы.

В январе этого года министр энергетики Сергей Шматко заявил, что его ведомство договорилось с нефтяными компаниями о сдерживании розничных цен на горюче-смазочные материалы. Свое обещание компании выполнили. Мировые цены за это время росли, а акцизы на топливо еще в январе были повышены. Последние данные ИАЦ «Кортес» свидетельствуют о том, что копеечный рост на АЗС уже наметился, однако пока в основном за счет независимых АЗС.

В свою очередь государство пообещало нефтяникам подумать о компенсации выпавших доходов. Например, снизить пошлины на мазут и топливо. Однако профильные ведомства высказались против подобных мер.

■ Финансовый нюанс

Как купить квартиру?

Плюсы и минусы покупки квартиры на вторичном и первичном рынке жилья

Когда возникает вопрос о покупке квартиры, многие задумываются, как провести сделку наиболее выгодно и с наименьшим риском. В настоящее время существует два основных способа приобретения квартиры: покупка на первичном рынке жилья, то есть непосредственно у застройщика, либо покупка квартиры на вторичном рынке, уже находящейся в собственности. Мы сегодня поговорим о сильных и слабых сторонах каждого варианта

Первичный рынок

Сегодня множество строительных компаний предлагает приобрести жилье в новом доме. Причем как в уже построенном, так и в только запланированном. Однако у данного способа есть ряд плюсов и минусов, которые мы рассмотрим и поможем избежать проблем с покупкой.

Конечно, основное достоинство приобретения квартиры в новостройке – это ее цена. Поскольку жилье покупается на этапе строительства, то и цена соответственно ниже, чем в готовом доме. Однако лишь 20% застройщиков работают «почестному», заключая с дольщиками договоры долевого участия. При этом на рынке широко распространены юридические схемы, по которым ответственность застройщика сильно занижена по сравнению с договорами долевого участия. Договор долевого участия (ДДУ) – договор, предметом которого является участие гражданина, реже организации, в строительстве путем предоставления финансовых средств в объеме, равном стоимости той доли (части возводимого дома), на которую гражданин или организация получает право собственности после окончания строительства.

Чаще покупателю некуда деваться, и он вынужден подписывать сомнительный договор с застройщиком в надежде, что обязательства будут исполнены. В указанных случаях основным гарантом добросовестности исполнения обязательства является сам застройщик.

Покупая жилье на первичном рынке, необходимо в первую очередь изучить репутацию строительной компании, а именно:

– ознакомиться с информа-

цией в Интернете: с сайта самой организации, интернет-ссылок, «черных» списков компаний, форумов иных покупателей. Если у фирмы нет сайта – это первый «звоночек»;

– посмотреть, все ли в порядке с разрешительной документацией, не истек ли срок договора аренды, разрешения на строительство, инвестиционного контракта;

– узнать, кто является инвестором застройщика и каково его финансовое положение;

– поинтересоваться, какие договоры заключены у основного инвестора с застройщиком и как по ним осуществлялась оплата;

– навести справки, сколько объектов застройщиком построено и сдано в эксплуатацию; есть ли жалобы у других покупателей;

– быть может, даже съездить к месту стройки и посмотреть, все ли в порядке с подводом коммуникаций к строящемуся зданию.

Плюсы жилых квартир

Однако сегодня все-таки чаще всего жилье приобрета-

ется на вторичном рынке – что нас в нем привлекает и какие существуют риски? Вообще, стоимость вторичного жилья ниже, чем в новостройке, однако не стоит забывать, что немало денег потребуется на приведение старой квартиры в нормальный вид. В некоторых случаях сумма, потраченная на покупку квартиры и необходимую реконструкцию, может оказаться больше, чем если бы человек купил аналогичные апартаменты в новом доме.

Во вторичном жилье нас привлекает удобство. Доступность, большой выбор, переезд вскоре после покупки. К тому же на рынке постоянно присутствует множество самых разнообразных вариантов квартир, практически на любой вкус. Покупатели новостроев обычно приобретают недвижимость на определенном этапе строительства, и вынуждены еще какое-то время (а иногда и годы) ждать, когда же можно будет переехать. В случае же со вторичным жильем, как правило, переезд зависит только от времени перевода права собственности или принятия решения банком о предоставлении ипотечного кредита.

Конечно, для многих, например для родителей, которые покупают жилье своим детям, важно, что на вторичном рынке квартира уже обжита. Поскольку в квартире проверена первым владельцем пригодность использования. Скорее всего, если были какие-то производственные дефекты,

вроде протекающей крыши или неплотно прилегающих окон, то предыдущий владелец их уже устранил. В противном случае уже при просмотре недвижимости результаты таких дефектов можно обнаружить (плесень, повышенная влажность) и о покупке квартиры еще раз хорошенько подумать. В случае же с новым жильем подобные неприятности могут объявиться лишь потом, во время проживания. Еще от бывших хозяев можно получить информацию о том, кто является соседями, какие ежемесячные расходы предстоят и так далее.

Минусы вторичного рынка

Однако нельзя сказать, что вторичное жилье состоит только из плюсов. Есть ряд «сомнительных радостей», с которыми придется столкнуться покупателю. Среди них, например, планировка и внешний вид квартиры. Жилье на вторичном рынке

переходит в руки новых хозяев в том состоянии, в котором ими пользовались предыдущие владельцы. А если у покупателя нет возможности провести ремонт, то придется довольствоваться тем, что есть. Однако если изначально новый

владелец планирует комплексную реконструкцию и перedelку, то может в итоге получить «квартиру своей мечты» за гораздо меньшие деньги, нежели бы он все это делал в более дорогой новостройке.



Василий Перов. «Охотники на привале»

Идеальный вариант – это новостройка в районе с устоявшейся транспортной, социальной и энергетической инфраструктурой

■ Страхование

Страхование уже стало неотъемлемой частью нашей жизни: страхование автомобиля, жилья, страхование жизни. Обо всех этих видах мы уже рассказывали вам на страницах финансовой грамотности. Однако мало кто знает, что существует еще и такой вид страхования, как страхование домашних животных

В России практически в каждой семье присутствует свой питомец. Будь то кошка, собака, попугай или хомячок. И наверняка каждый из нас мечтает оградить своего любимца от различных неприятностей. У нас в стране этот вид страхования пока только набирает обороты. Более или менее он развит в крупных городах – в Москве, Санкт-Петербурге.

Провинциальным же городам пока далеко до уровня мегаполисов. Но и здесь встречается этот вид страхования. Однако больше не кошек и собачек, а в основном животных, принадлежащих сельхозпредприятиям. Одним из самых популярных животных, которых чаще всего страхуют в малых городах и селах, является лошадь.

Если вы решите застраховать свое домашнее животное, помните, что это не такое простое дело. Страховщики берутся страховать далеко не всех животных, так как часто очень сложно определить стоимость животного, исходя из которой и рассчитывается страховая тариф и сумма страховки. Существует ряд требований, предъявляемых страховщиками к животным:

- возраст не менее 3-6 месяцев и не более 5-7 лет;
- собака или кошка должны состоять на учете в клубе или обществе;

– животное должно быть здоровым, наличие всех прививок обязательно;

– составленная в произвольной форме справка из зоомагазина или клуба о стоимости животного (с печатью).

Для получения полиса страхования надо соблюсти ряд формальностей. Для начала ваше животное должен осмотреть страховой агент, чтобы убедиться в том, что животное боится без видимых симптомов недомогания. Потом необходимо представить все вышеуказанные документы. В некоторых страховых компаниях этого набора документов будет недостаточно. Вас могут попросить предъявить еще и свидетельство ветеринарного врача о здоровье животного и прививках, родословную и т. д. После представления всех необходимых документов вам надо будет написать заявление установленного образца, заплатить страховой взнос, и тогда вы получите страховой полис.

Чаще всего страховые компании страхуют животных от таких рисков, как болезнь, кража, грабеж, разбой; стихийное бедствие; пожар; удушение, нападение диких зверей, отравление, травматическое повреждение, страхование животных при перевозке на случай внезапной гибели и при вывозе за границу или в другие регионы России.

Если вдруг вы решили застраховать свою собаку, нелишне будет застраховать и гражданскую ответственность в связи с владением и распоряжением животным. К примеру, если ваша собака неожиданно на кого-

то набросится, компенсацию пострадавшему выплачивать придется не вам, а страховой компании.

Помните, что после того, как вы застраховали свое животное, на вас налагается ряд обязанностей. При наступлении страхового случая необходимо немедленно сообщить в соответствующие компетентные органы и в кратчайшие сроки письменно сообщить о случившемся в представительство страховой компании.

Для получения страховки необходимо представить страховщику документы компетентных органов (милиции, суда), подтверждающие наступление страхового случая. К примеру, если животное сбила машина, соответственно необходимо взять справку из ГАИ, а также вызвать на место происшествия ветврача.

Выплата страхового возмещения разными страховыми компаниями осуществляется в разные сроки, чаще всего в первую неделю со дня подачи всех необходимых документов.

Размеры же страхового возмещения устанавливаются в пределах стоимости животного данной породы, определяемой на основании регистрационного удостоверения, справки, заключения.

И последнее: будьте внимательны при подписании договора страхования. Стоит помнить о том, что факт кражи животного доказать совсем не просто. Взвесьте все возможные риски и подберите оптимальный вариант страхования вашего любимца.

Елена РОМАНОВА

Усы, лапы и страховка

ГОССТРАХ НА ВЫГОДНЫХ УСЛОВИЯХ ПРОВОДИТ ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ СЕЛЬХОЗЖИВОТНЫХ

А ПОЧЕМУ ВЫ НЕ ЗАСТРАХОВАЛИ СВОИХ ЖИВОТНЫХ?

СПРАВКИ В ИНСПЕКЦИЯХ И У АГЕНТОВ ГОССТРАХА

■ Личные финансы

Открывать счета в банке люди начали давно. Однако жизнь – штука непредсказуемая. И случается, что вкладчик уходит из жизни. Мы постарались разобраться, как в этом случае его родным получить компенсацию по вкладу

Во-первых, выплата вклада наследникам производится вне зависимости от срока, когда они обратятся за получением вклада, и осуществляется она в том структурном подразделении, в котором хранится вклад. Также порядок выплаты вклада наследникам по завещанию (завещательному распоряжению) зависит от даты его составления.

Так, вклады, свободные от завещания или по которым завещание было оформлено вкладчиком после 1 марта 2002 года (включительно), входят в состав наследственного имущества, и в случае смерти вкладчика выплата денег с указанных вкладов производится в зависимости от конкретного случая на основании следующих документов:

Наследственные компенсации

– свидетельства о праве на наследство по завещанию или закону, выданному нотариусом или уполномоченным должностным лицом;

– постановления нотариуса, ведущего наследственное дело вкладчика, о возмещении расходов, вызванных смертью вкладчика, в соответствии со ст. 1174 Гражданского кодекса РФ;

– свидетельства о праве собственности на долю в имуществе, находившемся в совместной собственности супругов, выданного нотариусом или уполномоченным должностным лицом;

– нотариально удостоверенного соглашения о разделе наследственного имущества; документа, удостоверяющего личность;

– сберегательной книжки.

Вклады же, по которым завещание (завещательное распоряжение) было оформлено вкладчиком до 1 марта 2002 года, не входят в состав наследственного имуще-



Бартоломео Мурильо. «Расточительный сын получает свое законное наследство»

ства, и в случае смерти вкладчика выплата денежных средств с указанных вкладов производится в зависимости от конкретного случая на основании следующих документов:

– свидетельства о смерти вкладчика и завещательного распоряжения, оформленного в Банке;

– свидетельства о праве на наследство по завещанию – если вкладчик оформил завещание на

имущество без оговорки о вкладе и удостоверил его нотариально;

– свидетельства о смерти вкладчика и нотариально удостоверенного завещания, в котором имеется оговорка о вкладе, при наличии на завещании отметки нотариуса о том, что завещание не отменено и не изменено;

– постановления нотариуса, ведущего наследственное дело вкладчика, о возмещении расходов, вызванных смертью вкладчика, в соответствии со ст. 1174 Гражданского кодекса Российской Федерации;

– свидетельства о праве собственности на долю в имуществе, находившемся в совместной собственности супругов, выданного нотариусом или должностным лицом, уполномоченным совершать такие действия;

– документа, удостоверяющего личность;

– сберегательной книжки (в случае, если наследник не может предъявить сберегательную книжку, он оформляет заявление об ее утрате).

Соня ЕЛЕЦКАЯ

Пн

НОВОСТИ

Вт

НОВОСТИ

Ср

НОВОСТИ

9 апреля

Министерство обороны просит Министерство финансов увеличить бюджетные расходы до 2014 г. на строительство жилья для военных более чем в четыре раза. Как следует из письма, отправленного 30 марта министром обороны Анатолием Сердюковым министру финансов Антону Силуанову, только в этом году на строительство постоянного жилья потребуется дополнительно 63,8 млрд руб., что увеличит первоначальную смету до 88 млрд руб., а сумму, предусмотренную на служебные квартиры, потребуется увеличить в пять раз – до 99 млрд руб. Всего же до 2014 г. Минобороны просит увеличить первоначальный бюджет на обеспечение постоянным и служебным жильем своих подчиненных с 94,5 млрд руб. до 366,7 млрд руб. В Минобороны и Минфин официально не комментируют содержание письма А. Сердюкова. Но, по словам одного из чиновников Министерства финансов, ведомство будет настаивать на сокращении дополнительной суммы, запрашиваемой Минобороны.

10 апреля

Трудовые пенсии в России будут повышены на 30%, а социальные – почти на 40% до 2014 г., исходя из трехлетнего бюджета. Таким образом, пенсии по старости в среднем составят 12 тыс. руб., а социальные – 7,2 тыс. руб., сообщил глава Пенсионного фонда Антон Дроздов в ходе рабочей встречи с премьер-министром Владимиром Путиным. Продолжительность жизни увеличилась до 70 лет, и в этот год Россия вступила с наибольшим количеством пенсионеров, которое превысило 40 млн человек, говорится в сообщении, опубликованном на сайте правительства. Уже в апреле 40 млн пенсионеров и 17 млн граждан, имеющих право на социальные выплаты, вместе с пенсией получат соответствующую прибавку. При этом размер трудовых пенсий составит более 9 тыс. руб., социальных – почти 6 тыс. руб. Все эти пенсии будут выплачиваться в течение года.

11 апреля

К среднему классу в России относится чуть меньше трети россиян. Об этом сообщается в отчете Центра стратегических исследований «Росгосстраха». По оценкам специалистов «Росгосстраха», нижним имущественным порогом, позволяющим отнести то или иное домохозяйство к среднему классу, является доход в 20 тыс. долларов в год на семью, а в крупных городах – 30 тыс. долларов в год на семью. Подсчеты ЦСИ показывают, что в 2011 году доходом более 20 тыс. долларов располагали около 15 млн семей, или 29% населения страны. Доход в 30 тыс. долларов имели 9,5 млн семей, или 18% россиян. По мнению авторов исследования, динамика численности среднего класса показывает, что «последствия экономического кризиса в России окончательно преодолены». К среднему классу специалисты ЦСИ относят две группы респондентов, которые считают, что могут купить автомобиль, но не квартиру, а также тех, кто полагает, что может приобрести квартиру или новый дом.

■ Финансовый нюанс

Как купить квартиру?

Начало на стр. 5

Во-вторых, у покупателя нет никаких гарантий. То есть при покупке новой квартиры ее владелец может подать рекламу и попросить застройщика устранить недостатки. В случае же вторичного жилья никакой гарантии ждать не приходится, за исключением установленного предыдущим хозяином нового оборудования, гарантийный срок которого еще не истек. Сюда же можно отнести и тот аспект, что материалы и техническое оснащение старых квартир устаревают, теряют внешний вид и уже не отвечают современным требованиям, которые предъявляются к качественному жилью.

Замена или модернизация использованных материалов или оснащения потребуют от владельца дополнительных вложений. Обычно это касается сантехники, отделки ванной комнаты и кухни, бытовой техники и мебели. Морально устаревшими могут оказаться системы отопления, проведения электричества, водоснабжения. Каждый материал

имеет свой срок службы, и при покупке старой квартиры стоит это учитывать.

В-третьих, довольно большой минус покупки вторичного жилья для тех, кто собирается покупать квартиру при помощи ипотечного кредита, в том, что важную роль будет играть то, какую стоимость квартиры напишет оценщик, ведь от этого будет зависеть величина предоставленного кредита. В случае с новыми квартирами оценочная стоимость, как правило, не отличается от того, по какой цене застройщик ее продает. У квартир на вторичном рынке оценочная стоимость может значительно отличаться от той суммы, что просит продавец.

Конечно, решать, какое жилье приобретать, в первую очередь вам самим. Кому-то принципиален вопрос расположения дома, кому-то важно самостоятельно обставить квартиру. У всех свои критерии. Мы говорим лишь о том, что вас может ждать в обоих случаях.

Каждый строительный материал имеет свой срок службы, и при покупке старой квартиры стоит учитывать этот факт

София ЕЛЕЦКАЯ



■ Мнение эксперта

Михаил Александрович Алексеев, ассистент кафедры гражданского и международного частного права Волгоградского государственного университета, кандидат юридических наук:



– Выбор между первичным и вторичным рынком жилья, как правило, определяется финансовыми возможностями покупателя. Очевидно, что при покупке первичного жилья могут возникнуть проблемы с недобросовестным застройщиком. На вторичном же рынке добросовестные покупатели не застрахованы от мошенников и иных нечестных на руку граждан. Кроме того, даже проверив все документы, мы не можем стопроцентно гарантировать, что, к примеру, на покупаемую вами квартиру нынешний хозяин не заключил предварительный договор с третьими лицами. Встречаются случаи, когда после покупки появляются граждане, которые имеют претензии к бывшим хозяевам, а значит, и к вам.

Чтобы минимизировать риски при покупке любого жилья, хотелось бы также рассмотреть вопрос о так называемом «страховании титула». При данном виде страхования страховая компания застрахует риски претензий третьих лиц на ваше жилье. Кроме того, документы в таком случае пройдут еще одну проверку, которая лишней никогда не будет.

■ Личные финансы

Надо ли бояться пенсии?

Откладывать деньги или тратить сразу? Довериться государству или передать свои пенсионные накопления «частнику»? Настоящая жизнь начнется только на пенсии или можно жить так, как хотелось бы, уже сейчас? Каждый, наконец, раз задавался этим вопросом

Несколько лет назад австралийские ученые провели масштабное исследование, посвященное «синдрому отложенного счастья», – так они назвали присущую всем нам уверенность, что нужно сейчас немного потерпеть, чтобы когда-нибудь потом зажить наконец настоящей жизнью. Это исследование выявило, что современные люди (это характерно не только для Австралии, но и для всего мира) в отношении к деньгам и накоплениям делятся на три категории.

Первая группа – так называемые «откладыватели»: люди, которые уверены, что, выйдя на пенсию, они получат массу свободного времени и смогут пожить в свое удовольствие (а также уделить максимум внимания детям и внукам) на накопленные за годы трудов средства. Наверное, именно так мы обычно и представляем западных пенсионеров: бабушки и дедушки с фотоаппаратами, болтающимися на плече, ездят по всему миру и глазуют на достопримечательности; или же нячнутся с многочисленными внуками, а вечерами пишут мемуары. Идиллия разрушается, если оказывается, что к выходу на пенсию здоровья осталось не слишком много, или что все сбережения обесценились из-за очередных коренных изменений в государстве.

«Потакатели» (или «живущие сегодняшним днем») жертвуют пенсией и «отложенным счастьем»

ради счастья сиюминутного. Они не копят ни на черный день, ни на беззаботную старость, полагая, что жить нужно здесь и сейчас, – ни в чем себе не отказывают, с нетерпением ждут выходных и отпусков, чтобы обменять все накопления на впечатления. Деньгам, которые придут завтра, они предпочитают деньги, имеющиеся сегодня. Увы, из-за этой необходимости бесконечно удовлетворять свои желания они вынуждены трудиться больше других – и подчас просто не успевают осуществить свои мечты, сгорая на работе.

Третья категория, о которой говорят австралийские ученые, – «отказники», или «дауншифтеры». Такие люди жертвуют богатством и деньгами в угоду отношениям с семьей и друзьями, саморазвитию и развлечениям. Это и крайности вроде одичавших товарищей, построивших в глуши хижину, где живут натуральным хозяйством, вечерами распевая песни, и вполне обычные горожане, которые предпочли гонимую за заработком и пенсией работу, отнимающую минимум времени и приносящую ровно столько средств, сколько нужно для выживания, а освободившееся время направили на самообразование, воспитание детей, почти бесплатные развлечения.

Однако большинство из нас, глядя на такую классификацию, найдет и плюсы, и минусы в каждой из этих жизненных философий. Наверное, если попросить нас выбрать, какого варианта придерживаться, мы предпочтем взять понемногу от каждого. Возможно ли это?

Безусловно, нужно думать о накоплениях. Не стоит заикливаться на этом, как случилось со многими советскими гражданами, лишившимися своих сбережений после развала СССР и так и не купившими ни квартиру, ни машину. Следите

за тем, сколько у вас средств на накопительном счету пенсии, спрашивайте специалистов пенсионного фонда о том, во что эти цифры превратятся к 55-60 годам, – кто осведомлен, тот вооружен. Дилемма «государственный или частный пенсионный фонд» решается сравнительно легко, если вы также будете внимательно отслеживать, хотя бы раз в год, какие выгоды и сложности там и там. Держите нос по ветру: если лучшие условия и неплохие гарантии дает «частник», можно перейти к нему, а если вдруг и там вам не понравится, всегда можно вернуться к государству.

Многие люди, приближаясь к пенсионному возрасту, начинают задумываться о какой бы то ни было официальной работе: если прежде вы всегда зарабатывали «серые» деньги, имеет смысл устроиться на какую-то, пусть даже символическую должность – несколько лет стажа и «белая» зарплата обеспечат вам хотя бы минимальную пенсию.

Однако в условиях, когда государство вовлечено в мировую экономику (и вырваться оттуда уже невозможно), так что любые штормы отражаются на нашем благосостоянии и финансовой обстановке в стране, нужно заботиться и об отходных путях. Лучший вариант, который мог бы выручить и на пенсии, если та окажется совсем нулевой, – это собственный бизнес. Бизнес – это не только и не столько миллионы, которыми ворочают владельцы крупных компаний, это и свой маленький магазинчик, и пекарня домашней выпечки, и услуги по ремонту для соседей. Пригодиться может любое умение, любой потенциальный товар – главное, не бояться попробовать себя на новом поприще. Не всем дано стать Рокфеллерами, но каждый в состоянии при должном старании обеспечить себе долгосрочный заработок: поначалу бонусом к зарплате, а потом и к пенсии.

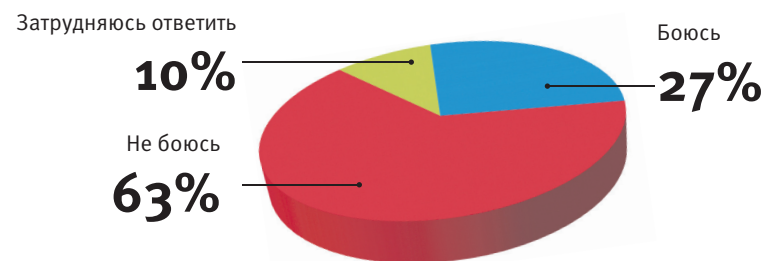
Алексей МИШКИН

■ Цифры недели

Старость и пенсия

Большее четверти россиян продолжили бы работать по достижении пенсионного возраста. Те же, кто прекратил бы работать, хотели бы заняться помощью детям или любимым хобби. Боятся старости 27% респондентов. Чаще других об этом говорят женщины и люди среднего возраста

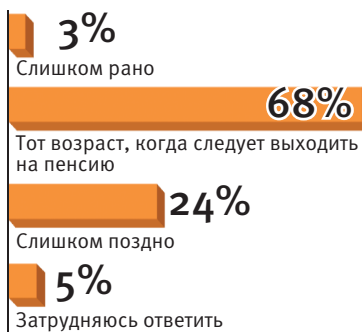
Вы боитесь старости?



Сегодня в России пенсионный возраст для мужчин – 60 лет. Как вы думаете, это именно тот возраст, когда им следует выходить на пенсию?



Сегодня в России пенсионный возраст для женщин – 55 лет. Как вы думаете, это именно тот возраст, когда им следует выходить на пенсию?



Иногда звучат предложения повысить пенсионный возраст. А как вы считаете, нужно это делать?



Психология денег

6 книг о бизнесе для детей

Давно сменились поколенческие стереотипы. Раньше стремление заработать больше считалось чуть ли не постыдным, а обучение детей правилам обогащения – просто аморальным. Теперь все согласны с тем, что деньги и отношение к ним – вполне детская тема

Но почти все, что выпущено в России на эту тему, – это истории успеха какой-нибудь личности или компании или книги для родителей с унылыми рекомендациями, как и сколько давать детям денег на карманные расходы, или с не вызывающими доверия советами купить ребенку второй велосипед, чтобы он сдавал его приятелям напрокат. Адресованных именно детям книг о деньгах и законах предпринимательства катастрофически мало. Forbes нашел 6 изданий, которые познакомят школьников с основами финансовых отношений и правилами ведения бизнеса.

И. Липиц. Удивительные приключения в стране Экономика
М.: Вита-Пресс, 2011
Возраст: от 10 лет

Первый в России учебник по рыночной экономике для подростков, написанный известным экономистом, автором многих пособий по экономике. «Удивительные приключения» – не учебник, а приключенческая повесть. Отец и дочь некоторым волшебным образом отправляются в путешествие по стране Экономика. Приключения поджидают их повсюду: их засасывают зыбучие пески, они попадают в облаву, их берут в плен... Поскольку все происходит в стране Экономика, им, чтобы спастись, приходится разбираться, как работает Инфляционный гейзер, искать Бункер Кругооборота Капитала, сравнивать жизнь в План-Городе и Бизнес-Сити, плыть по реке Семейных Доходов... Все экономические понятия – «монополия», «лизинг», «прожиточный минимум» – объясняются наглядно, живо и доступно для детей. С художественной точки зрения повесть незатейлива, но приключения героев тем не менее захватывают.

Бодо Шефер. Пес по имени Money
М.: Дилла, 2012
Возраст: от 10 лет
Известный финансовый консуль-

тант, мастер тайм-менеджмента, писатель и бизнесмен Бодо Шефер («Путь к финансовой независимости», «Мани, или Азбука денег») пересказал свою теорию финансового успеха в книге для детей. Каждый шаг, ведущий к благосостоянию, разъясняется просто, логично и, главное, играючи. Например, первое и важнейшее правило – не только обладание богатством должно доставлять удовольствие, но и сам процесс зарабатывания денег, ведь заниматься в жизни надо тем, что нравится! Путь к богатству показывается на примере истории необыкновенной дружки девочки из небогатой семьи и собаки, которую она нашла. Пес оказывается непростым: во-первых, говорящим, а во-вторых, настоящим финансовым гением. Он-то и учит девочку правильно распоряжаться деньгами.

Е. Тончу. Большой бизнес для маленьких детей
М.: ИД Тончу, 2007
Возраст: от 13-14 лет

Книга построена в виде разговора с подростком (несмотря на название, но таким уж и маленьким), про которого известно, что он предприимчивый человек и его привлекает карьера бизнесмена. Речь в книге идет о том, что нужно знать юному предпринимателю до и после начала трудовой деятельности, какие трудности могут встретиться ему на пути, как их предвидеть и преодолеть. Большие тематические разделы для простоты восприятия поделены на маленькие главы: «Золотые» правила бизнесмена», «Семейный бизнес», «Бизнес-план», «Бизнес-идея» и т. д. Они в свою очередь перемежаются тестами, заданиями и любопытными фактами типа «Почему деньги не пахнут».

Энциклопедия для детей. Бизнес
М.: Аванта+, 2008
Возраст: для старших школьников

Как и другие тома этой «Энциклопедии для детей», «Бизнес» – серьезный, качественный труд. Веселых историй для детей здесь нет – это именно энциклопедия, но для детей: статьи,

не требующие больших усилий для понимания, хорошие иллюстрации. «Ребенок не должен «продираться» через малопонятный текст; надо излагать сложные темы так, чтобы в них хотелось разобраться, – это уважение к читателю», – говорила в одном из интервью главный редактор Мария Аксёнова.

О. Гозман, В. Правоторов, Е. Шахова. Что такое бизнес?
М.: Альпина паблишер, 2010
Возраст: 5-6 лет

Настоящая детская книжка, попытка познакомить с основами зарабатывания денег самых маленьких. В нехитрой истории, рассказанной авторами, нет экономических терминов и цифр. Их задача в том, чтобы познакомить читателей с общими принципами ведения дел и с самого детства внушить им простую мысль: если ведешь бизнес, думай прежде всего об отношениях с клиентами, о репутации. На примере истории двух соседних булочных – хорошей и не очень хорошей – дети Петя и Таня понимают, что значит эта самая репутация и почему конкуренция – это хоть и страшно, но все-таки хорошо. Книжка забавно иллюстрирована и оформлена.

Н. Чуб. Азбука бизнеса
Харьков: Фактор, 2011
Возраст: от 8-10 лет

Неразумный и эгоистичный мальчик Сережа попадает в волшебную Страну гномов, где действуют реальные правила функционирования бизнеса. С помощью дружественных гномов он постигает, как открыть и развивать свою фирму; какие способы заработка существуют и как заработать свои первые деньги; для чего нужна реклама и как она работает; как ответить на подлость конкурентов и т. д. Возвращается Сережа к себе домой уже не скверным мальчишкой, а будущим бизнесменом. Бесхитростные сюжетные ходы, язык книги, иллюстрации – все рассчитано на малышей (в аннотации – 3-7 лет), главный герой – пятилетний мальчик. В конце каждой главы – упражнения на логику, внимание, память и очень неплохие для маленького бизнесмена задания.



Тест



Проверьте свои знания

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

1 Покупая квартиру на первичном рынке жилья, при какой юридической схеме ответственность застройщика наиболее гарантирована?

- А. Договор долевого участия.
Б. Договор купли-продажи.
В. Договор купли-продажи с рассрочкой платежа.
Г. Договор участия в жилищно-кооперативном строительстве.

2 Что из нижеперечисленного НЕ поможет оценить положительность репутации строительной компании?

- А. Информация о том, кто является инвестором застройщика и каково его финансовое положение.
Б. Информация о том, сколько объектов застройщиком построено и сдано в эксплуатацию, есть ли жалобы у других покупателей.
В. Информация о том, сколько лет строительная компания работает на данном рынке.
Г. Информация о том, все ли в порядке с разрешительной документацией, не истек ли срок договора аренды, разрешения на строительство, инвестиционного контракта.

3 Какое животное в малых городах и селах России страхуют чаще всего?

- А. Корова.
Б. Собака.
В. Экзотические животные (змеи, крокодилы).
Г. Лошадь.

4 Какие требования страховщики НЕ предъявляют к животному, хозяин которого решил его застраховать?

- А. Возраст не менее 3-6 месяцев и не более 5-7 лет.

Б. Животное должно быть здоровым, наличие всех прививок обязательно.
В. Стоимость животного должна превышать 20 тысяч рублей.
Г. Составленная в произвольной форме справка из зоомагазина или клуба о стоимости животного (с печатью).

5 Какие вклады являются свободными от завещания, входят в состав наследственного имущества, и в случае смерти вкладчика выплата денежных средств с них производится в зависимости от конкретного случая?

- А. Вклады, по которым завещание (завещательное распоряжение) было оформлено вкладчиком после 1 марта 2002 года (включительно).
Б. Вклады, по которым завещание (завещательное распоряжение) было оформлено вкладчиком до 1 марта 2002 года.
В. Вклады, по которым завещание (завещательное распоряжение) было оформлено вкладчиком после 1 декабря 2002 года (включительно).
Г. Вклады, по которым завещание (завещательное распоряжение) было оформлено вкладчиком до 1 марта 2011 года.

6 Как австралийские ученые назвали присущую всем нам уверенность, что нужно сейчас немного потерпеть, чтобы когда-нибудь потом зажить наконец настоящей жизнью?

- А. Синдром накопителя.
Б. Синдром отложенного счастья.
В. Синдром дауншифтера.
Г. Синдром домохозяйки.

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

Личные финансы

Как выбрать кредитку, чтобы она работала на вас, а не вы на нее

Жизнь в долг – это финансовая кабала или возможным пользоваться не доступными без кредитных средств товарами и услугами? Автор теории «черного лебедя» Насим Талеб считает, что всякий, кто обременен долгами, становится рабом своих кредитов и приходит к неизбежному банкротству. Кризис в ряде европейских стран – лишнее подтверждение этого тезиса

Но спросите банкиров, зарабатывающих на кредитах, что они думают про тезис Талеба, и получите гарантированный ответ: сегодня не пользуются займами только финансовые консерваторы, привыкшие жить от

зарплаты до зарплаты. Если у них по каким-то причинам не хватает денег, им не видать нового автомобиля, образования или просто дополнительных возможностей, которые может дать обыкновенная кредитная карта.

Истина, как всегда, посередине: при умелом обращении кредитная карта необязательно сделает из вас раба финансовых услуг, отдающего всю зарплату банку. Но пользоваться ею, как и другими кредитными продуктами, стоит с осторожностью. Мы лишь напоминаем, как выжать из кредитки максимум дополнительных услуг, если уж вы решились платить от 300 до 30 000 рублей в год за возможность иметь под рукой дополнительный кошелек.

Что выбрать

© FORBES АПРЕЛЬ, 2012

ЛУЧШИЕ КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ В СЕГМЕНТЕ STANDARD							
Банк	Кредитная карта	Рейтинг, баллов из 100	Ставка, %	Льготный период кредитования, дней	Стоимость годового обслуживания, рублей в год	Максимальный лимит, тысяч рублей	Уровень дополнительных комиссий
РЕНЕССАНС КРЕДИТ	MasterCard Standard	69,7	24	55	900	300	Средний
МКБ	MasterCard Standard	67,4	20	56	225	300	Очень низкий
ТКС-БАНК	MasterCard Platinum*	66,3	32,9	55	590	300	Средний
СМП БАНК	Visa Classic, MasterCard Standard	64,7	23,99	55	600	300	Очень низкий
ПЕТРОКОММЕРЦ	Visa Classic, MasterCard Standard	64,2	22	55	700	750	Низкий
ЗЕНИТ	Visa Classic, MasterCard Standard	64,0	20	50	600	300	Низкий
СБЕРБАНК	Visa Classic, MasterCard Standard	63,8	24	50	750	150	Очень низкий
ВТБ24	Visa Classic, MasterCard Standard	63,6	28	50	750	300	Низкий
СДМ БАНК	Visa Classic, MasterCard Standard	61,2	24	50	1160	600	Низкий
НОРДЕА БАНК	Visa Classic, MasterCard Standard	61,1	26	56	1100	500	Очень низкий
ЛУЧШИЕ КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ В СЕГМЕНТАХ GOLD/PLATINUM							
СБЕРБАНК	AmEx Platinum	72,2	22	50	15 000	1000	Очень низкий
РУССКИЙ СТАНДАРТ БАНК	Imperia Platinum	70,3	19	55	15 000	750	Очень низкий
СМП БАНК	MasterCard Platinum	67,7	19,99	55	6000	1000	Низкий
СБЕРБАНК	Visa Gold, MasterCard Gold	67,0	23	50	3000	800	Низкий
МКБ	MasterCard Platinum	66,9	20	56	3000	2000	Низкий
МДМ-БАНК	Visa Infinite	65,9	16	51	10 000	600	Высокий
ВТБ24	Visa Gold, MasterCard Gold	65,2	24	50	3000	3000	Низкий
ПРОБИЗНЕСБАНК	MasterCard Platinum	65,1	24	51	7500	500	Низкий
НОМОС-БАНК	Visa Platinum, MasterCard Platinum	64,4	24	50	9000	3000	Очень низкий
МКБ	MasterCard Gold	64,2	20	56	1500	300	Низкий

* Карта помещена в категорию Standard, так как уровень дополнительных услуг соответствует картам данной категории.