

- От пожаров и потопов 6
- Купил жилье – верни свое 7
- Рискует и выигрывает 7
- Финграмотность в картинках 8

Финансовая грамотность

Вести Губернии

11 июня 2011 года

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

ГОРАЦИЙ

На недельку, до второго...

На страницах «Финансовой грамотности» мы много раз повторяем вам одно и то же – деньги должны работать, не зашивайте средства в матрас, вкладывайте, ищите пути приумножения своих накоплений, и будет вам счастье. Но иногда, особенно летом, часиков так в 6-7 утра, под убийственно-радостный звон будильника хочется плюнуть на старое доброе слово «работа» и отдохнуть

В период отпусков, когда по всем каналам крутят рекламные ролики туристических фирм, с предательски белыми турецкими пляжами и ужасно счастливыми лицами отдыхающих, так и хочется достать все заначки и сорваться «на недельку, до второго...». Оно и правильно. Каким бы серьезным и рассудительным не был человек, 30-40-градусная жара заставляет его мечтать о морском песочке.

Порою мечта о летнем отдыхе кажется несбыточной. «Дорого это, а нам ремонт делать, да и окна пластиковые давно хотели вставить, к тому же на кого хозяйство оставить... Да ну его, это побережье, мы на речку на выходные съездим, там и загореть и искупаться можно». Но неужели вы зря работали весь этот год, выкраивали деньги то на одно, то на другое, неужели вы не можете побаловать себя? Хотя бы разочек... Человек нуждается в отдыхе, а отдых не должен ограничиваться близлежащей речкой и выездом на шашлыки на приусадебный участок. Необходимо сменить обстановку, чтобы хоть чуть-чуть отрешиться от каждодневных проблем.

По данным ВЦИОМ, 56% россиян собираются проводить отпуск этим летом дома и 54% из них основной причиной этого называют нехватку средств. Но ведь если подойти к организации собственного отпуска с умом, то и здесь можно сэкономить. «Горящие» путевки на порядок дешевле «негорящих». Если не обращаться в турфирмы, а заниматься всеми организационными вопросами самостоятельно, то нет необходимости переплачивать посредникам. К тому же необязательно ехать куда-то в заморские страны или на Черноморское побережье. В Волгоградской области тоже немало мест, где можно отдохнуть: Дон, Медведица, Эльтон, Цимлянское водохранилище, Волга в конце концов. Палатки в руки, и вперед – загорать-купаться. И пусть кто-то назовет это дешевой заменой курортному отдыху. Главное, не куда вы едете, а как вы едете. И конечно же за сколько.

Отдых – это такое мероприятие, на котором опасно экономить. Ну проторчите вы все лето на грядках, ну вставьте вы пластиковые окна. А где вы сил возьмете на следующий трудовой год? Чем меньше их у вас будет к концу лета, тем меньше вероятность хорошего заработка. Так что, как ни крути, а в отпуск не ехать – себе дороже.

Редакция газеты «Вести Губернии»

■ Финоборона

Как не потерять деньги, организовав летний отдых

Часто, особенно летом, в маршрутных такси можно увидеть объявления с написанным внизу мобильным телефоном: «Выезды на море». А в некоторых поселениях Волгоградской области ТОСы, выигравшие в региональном конкурсе крупные суммы, покупают «Газели» и используют их не только для выездов в райцентр, но и для более долгих путешествий для всех желающих селян

Такой вид туризма хоть и становится более востребованным в последние годы и в лучших случаях является весьма недорогим и удобным (для многих жителей села, особенно для пенсионеров, он может оказаться едва ли не единственной возможностью побывать-таки на заветном морском берегу), все равно остается относительно маловостребованным. К тому же подобные поездки на небольших микроавтобусах сопряжены с риском приехать незнамо куда и жить непонятно где, да еще и устать от длительной тряски. Поэтому наиболее популярным у жителей Волгоградской области по-прежнему остаются путешествия с привлечением туристических компаний. Каковы плюсы и минусы организованного отдыха?

Смелым покоряются моря

Жители нашего региона чаще всего выбирают одно из трех направлений: Черное море, Турция или Египет – такой статистикой с нами поделилась ГУ «Агентство развития туризма». Эти направления являются наиболее разработанными, изученными и, что называется, поставленными на поток: тысячи людей каждое лето направляются на пляжи Черного, Средиземного и Красного морей, зная, что все организационные вопросы продуманы уже заранее и от отдыхающего требуется только одно – отдохнуть.

Кроме того, в последнее время наметился рост интереса волгоградцев к поездкам по родной области – как правило, это посещение монастырей и природных достопримечательностей в Серафимовичском и Ольховском районах. Обычно такие экскурсии укладываются в один день и подходят не столько для полноценного отпуска, сколько для выходных.

Как лучше ехать на Черное море и морские побережья других стран: самостоятельно или с помощью туристической фирмы? «Конечно, выбор связан в том числе и с личными предпочтениями: кому-то по душе самостоятельно договариваться с гостиницами, покупать билеты на самолет, поезд или автобус и за счет этого экономить (самостоятельно отдыхать всегда дешевле), а кто-то больше ценит минимальное

Отдых без ТУР-оков?



количество хлопот при некоторой переплате, – рассказывает директор ГУ «Агентство развития туризма» Майя Власова. – Немаловажно, что при выезде за границу туристические фирмы страхуют тур на случай невыдачи визы, тогда как договариваясь самостоятельно, вы можете потерять деньги за бронь гостиницы и покупку авиабилетов. Главное же преимущество отдыха без посредников – гибкость программ.

Многие люди, владеющие хотя бы одним иностранным языком, все чаще предпочитают отдыхать по принципу «сам себе туроператор». Забронировать гостиницу и билеты по Интернету – это еще полдела. Можно пойти дальше и прямо у себя дома договориться о машине напрокат, которая позволит посетить сразу несколько городов и даже стран (в Европе автопрокатные компании, как правило, имеют представительства в других странах, и никто не помешает вам взять машину в Берлине и отдать в Париже). Любые экскурсии также доступны при помощи Всемирной паутины. Цена полной свободы выбора – знание языка, наличие хотя бы пары свободных вечеров для изучения доступных вариантов и определенная смелость.

Опасайтесь «однодневок»

Готовясь к отпуску и выбирая туристическую компанию, нужно прежде всего понимать разницу между туроператором и турагентством. Операторы самостоятельно занимаются комплектацией услуг для туристов: заключают договоры с авиакомпаниями и автобусными

фирмами, выбирают отели, организуют получение виз. Турагентство – это посредник между туристом и туроператором, оно предоставляет туристу информацию, полученную от оператора, и продает готовый продукт от оператора: коллективные и индивидуальные туры, а также билеты на регулярные и чартерные рейсы. Одно турагентство может продавать продукт нескольких туроператоров. Соответственно, услуги турагентства как посредника обычно дороже, чем услуги операторов, но и у них есть преимущество: больший выбор различных вариантов отдыха.

Впрочем, это отнюдь не означает, что турагентствам нельзя доверять. «Безусловно, бывают фирмы-однодневки, как правило, открывающиеся в конце весны или начале лета, в преддверии сезона отпусков, – говорит Майя Леванова. – Поэтому нужно обязательно смотреть на дату создания компании – фирмам, которые на рынке 3-5 лет, можно доверять. Немаловажно и то, чтобы фирма была на слуху, в туристическом вопросе вполне можно верить и «сарафанному радио». И еще до того, как вы заключите с фирмой договор и купите путевку, не поленитесь посмотреть в Интернете, какой вам предложили отель, сравнив данные на сайте и отзывы отдыхающих с тем, что вам обещают организаторы тура».

С полным реестром туристических операторов, в том числе волгоградских, можно ознакомиться на сайте Министерства спорта, туризма и молодежной политики РФ в разделе «Федеральное агентство по туризму». Реестра турагентств, к сожалению, пока не существует.

Загореться отдыхом

Модный и весьма экономный способ отдыха – путешествия по «горящим путевкам». Обычно

такие путевки появляются за несколько дней, максимум за неделю с небольшим до вылета, и их появление связано с наличием свободных мест в самолете. Поскольку туристическая фирма заинтересована в том, чтобы продать эти места, она делает очень большую скидку – порой до 80%. Неделя в Турции в 4-звездочном отеле с перелетом может обойтись в 10-11 тысяч с человека и даже дешевле, если оказаться в нужном месте в нужное время.

Главный минус «горящих путевок» – необходимость быть готовым к разного рода неожиданностям: например, качество отеля окажется ниже заявленного. Поэтому, выбирая «горящую путевку», нужно либо смириться с такими вещами, либо перепроверять всю предоставленную компанией информацию и оперативно принимать решения. Опять-таки опытные, заботящиеся о своей репутации компании не будут ударять в грязь лицом: чем ближе рассказанная вам информация о туре к тому, что вы увидите в реальности, тем компания надежнее.

«Горящие путевки» в Турцию или Египет в мае-июне могут гораздо меньше бить по кошельку, чем поездки на Черноморское побережье России, при более высоком уровне сервиса. Да и в самый разгар сезона они тоже окажутся хорошим вариантом для желающих сэкономить – главное, быть внимательным и где-то даже назойливым. Получите максимум информации от турфирмы, из Интернета, от знакомых, не бойтесь задать лишний вопрос или показаться невежливым, не стесняйтесь перечитывать все документы, которые вам надо подписать, – вы имеете на это право.

Александр АКУЛИНИЧЕВ

■ **Страхование**

Страхование жилья – вещь не обязательная, но очень необходимая

Так уж повелось, что страхование жилья в наше время гораздо менее популярно, чем автомобилем. А все дело в том, что данный вид страхования менее известен жителям, да и некоторые владельцы квартир не до конца осознают ценность имущества, которым они владеют

По словам специалистов страховых компаний, чаще всего страхование жилья осуществляют люди, которые недавно его приобрели. В покупку ведь немалые деньги вложены. А вдруг, к примеру, соседи про открытый кран в ванной комнате забудут или непроизвольное возгорание произойдет? Такие события невозможно запланировать, но от них можно застраховаться.

Итак, вы решили застраховать свою недвижимость. Первым делом необходимо решить, что именно вы будете страховать. Существует два вида страхования: страхование квартиры и страхование отделки и инженерного оборудования.

Вид страхования определен. Что дальше? А далее предстоит определиться с выбором страховой компании. Стоит отметить, что на рынке Волгоградской области страховых компаний огромное множество. Критерии выбора у каждого могут быть разными: кто-то ориентирован на цену и ищет минимальные тарифы на страхование недвижимого имущества, а других интересует возможность подобрать необходимые страховые риски. И в одном, и в другом случае спешить не стоит. Необходимо ознакомиться

От пожаров и потопов



с состоянием дел выбранной страховой компании, найти отзывы клиентов, ее положение в текущем рейтинге страховых компаний, данные о количестве произведенных выплат. Последнее позволит оценить финансовое состояние компании.

Если же отзывы положительные и компания в рейтинге занимает не последнее место, то вы на правильном пути. До сегодняшнего дня страхование любого имущества в России остается добровольным. Но все-таки существует несколько примеров, когда страхование имущества очень важно. К примеру, вы на довольно длительное время уезжаете из родного города, а присмотреть за жильем некому, или вы приобрели квартиру по ипотечному кредиту, где в договоре прописано обяза-

тельное страхование имущества, или вы сдаете квартиру в аренду и желаете получить дополнительные гарантии сохранности своей квартиры.

От чего же страхуют недвижимость? Прежде всего, застраховать жилье возможно от аварий систем отопления, от пожаров, от заливов водой, от взрыва по любой причине...

Также страхование имущества допускает страхование отдельных элементов своей недвижимости – стен, внутренней отделки, домашнего имущества. Разнообразие нынешних страховых продуктов настолько велико,

что включить в страховую защиту можно даже элементы ландшафтного дизайна.

И самое главное, что имущественное страхование – это защита от множества головных болей. Одна из самых неприятных

До сегодняшнего дня страхование любого имущества в России остается добровольным

– разборка с соседями при заливе помещения. А избежать всего этого просто. Необходимо лишь найти подходящую страховую компанию и несколько часов уделить на оформление страхового полиса. Вот так ваша квартира может оказаться под надежной защитой.

Анна ЛУКАШОВА

Особенности страхования имущества

Софья Яицкая, специалист по страхованию ОСАГО «РЕСО-Гарантия»:

– К сожалению, вопрос страхования жилья на сегодняшний день мало поднимается. Чаще всего люди страхуют лишь то, что обязательно, например автомобили. Застраховать свое имущество может любой дееспособный человек с целью сохранения своей собственности. Полис страхования имущества – главный помощник в самой сложной жизненной ситуации. Недорогой, но надежный полис можно оформить за умеренную плату в районе трех тысяч рублей. Подобный полис включает в себя и страхование конструкции, и страхование движимого имущества, и страхование гражданской ответственности перед соседом. Есть конечно же и более дорогие полисы от – 4,5 тысячи до 6. Но особой разницы в них нет. Страхование жилья не менее важно, чем страхование автомобиля. Месяц назад был случай, наш агент застраховала автомобиль клиенту и предложила ему застраховать квартиру. Клиент пообещал подумать. А буквально на днях в его квартире произошло замыкание, и она сгорела. На уровне правительства уже поднимался вопрос об обязательном страховании жилья. Я считаю, что было бы правильно сделать его обязательным.

Светлана Данилова, менеджер по развитию бизнеса ЗАО «Страховая компания «Метлайф Алик»:

– Самое главное, чтобы договор о страховании жилья был составлен юридически точным и простым языком. Чтобы жители не питали дополнительных иллюзий. Все пункты должны быть прописаны прозрачно. Самое главное в полисе страхования ответственности – это пункты исключения из страхового покрытия и застрахованные риски. Клиент точно должен знать, при каких условиях он сможет получить страховую выплату, а при каких нет.

■ **Психология денег**

Рантье и комбинатор

Мифы и реалии финансово грамотного человека. Миф второй: «Финансово грамотный человек тот, кто постоянно и много зарабатывает от вложения денег»

Денег могут работать по-разному: как пассивно, так и активно. Пассивный способ работы денег аккумулируется в образе рантье – человека, который живет за счет «стрижки купонов», т. е. доходов, получаемых от ранее произведенных финансовых вложений: процентов от депозитов, купонных доходов от облигаций, дивидендов от акций, к этой же категории инструментов можно отнести и структурированные ноты.

Перечисленные инструменты объединяет их общее свойство – получение дохода происходит без закрытия дебетовых позиций, т. е. вкладчик получает регулярный доход только при условии нахождения его денежных средств у заемщика.

Активный способ работы денег состоит в осуществлении финансовых спекуляций: купля с целью последующей продажи паев, акций, валют, драгоценных металлов, а также открытие металлических счетов.

Отличительная особенность данных инструментов состоит в том, что доход – маржа – образуется исключительно при закрытии

своих позиций, т. е. в момент продажи ценных бумаг, закрытия или конвертации валютных позиций и т. п.

Пассивные инвестиции традиционно принято считать менее доходными, чем активные вложения. Ведь при активном инвестировании от вкладчика (инвестора) требуется знание рынка, постоянный мониторинг ситуации, готовность нести убытки. Для принятия правильного решения необходимо обладать всей полной информацией, чем не могут похвастаться даже ведущие финансовые аналитики. Вы, безусловно, талантливы и зрите в корень проблем, но помните – вы не профессионал, при этом садитесь играть за один стол с очень опытными игроками. Не забывайте: активные инвестиции – это спекулятивный рынок, на котором есть как выигравшие, так и проигравшие.

Вам должно очень повезти, и кто знает, ведь кто-то же срывает джек-пот, может быть, и вы станете таким счастливым: заплатив сто рублей за лотерейный билет, выиграть миллион! Фортуна капризна и непредсказуема...

Поэтому, если вы приняли решение работать и, что важно, зарабатывать на фондовых и валютных рынках, то становитесь профессионалом – получайте образование, приобретайте опыт и сделайте это своей основной профессией.

Готовы? Если да – то удачи вам на этом пути, если нет – развейте миф о легких заработках, которые лежат на поверхности фондовых спекуляций.

Ну а как же быть с пассивными вложениями: депозитами, облигациями и т. п.? Все ли здесь так безоблачно, принимая во внимание, что государство страхует вклады, то не следует ли, что вот она – золотая жила для частного инвестора? Казалось бы, куда проще: заходим в Интернет, ищем информацию о ставках по депозитам и условиям размещения вкладов, предлагаем кредитными учреждениями, выбираем наиболее оптимальные условия, и дело сделано!

В качестве инструмента для частичного сбережения средств – весьма неплохой вариант. Однако надо помнить, что пассивное инвестирование заведомо предполагает уровень дохода ниже, чем обычная норма рентабельности производственного сектора, плюс наличие посредника, который принимает на себя определенные риски невозврата кредитов, обеспечивает услуги посредника, за что и получает весьма солидную маржу.

Стремление вкладчика найти условия вклада с весьма привлекательными процентами дохода вполне естественно и нормально. И объяснение о том, что ставка по депозиту вдвое ниже ставки рефи-



нансирования Центрального банка РФ, – нормальная ситуация, «зато банк надежен» – звучит весьма неубедительно. Здесь либо банк не умеет работать, либо банк слишком жаден...

Высокий процент по вкладам может быть признаком сомнительности банка или потребительского кооператива, но низкий процент не говорит о повышенной надежности кредитного учреждения.

Особенность пассивных инвестиций состоит в том, что от инвестора, который чаще всего выступает в образе вкладчика, требуются уже не столько знания и умение работать на финансовых рынках, сколько навыки поиска и

выбора наиболее выгодных условий, которые предлагают кредитные учреждения. И нередко даже весьма осторожный человек попадает в ловушку. Представление о том, что пассивные финансовые вложения способны обеспечить высокий уровень дохода, а главная задача инвестора – найти такие условия вложений, – иллюзия...

Успешность вложения личных финансовых средств состоит для финансово грамотного человека в способности сохранить накопительную способность своих сбережений.

Генрих ФРИДМАН
Продолжение в следующем номере.

■ **Логика налогов**

Мало кто знает, что часть суммы после покупки недвижимости возвращается

Вы честно откладывали с каждой зарплаты некоторую сумму и через несколько лет накопили достаточно средств на новое жилье? Поздравляем, вам предстоит большие перемены. И для того чтобы вас еще больше обрадовать, сообщаем: часть потраченной суммы вам вернется.

Имущественный налоговый вычет – форма налоговой льготы, предоставляемой при сделках с имуществом, в частности при покупке/продаже квартиры (комнаты, дома), а также при уплате процентов по ипотечному (целевому) кредиту. Сущность имущественного налогового вычета заключается в том, что из налогооблагаемой базы (доходов за период) налогоплательщика вычитается некоторая сумма в виде имущественного вычета, размер которой зависит от вида сделки с недвижимостью.

Важный момент – налоговый вычет полагается как покупателю, так и продавцу.

Имущественный вычет при продаже жилья

Такой вычет предоставляется при продаже недвижимости, которая находилась в собственности менее трех лет. Получить вычет можно при продаже жилого дома, квартиры, дачи, садового домика, земельного участка или доли в указанном имуществе.

Если реализуется имущество, находящееся в общей долевой собственности, то размер иму-

щественного налогового вычета распределяется между совладельцами этого имущества пропорционально их доле. При продаже жилья, входящего в совместную собственность (когда доли не выделены), вычет распределяется между совладельцами по договоренности. Есть также категория граждан, которая вообще не вправе пользоваться данным видом имущественного вычета, – это индивидуальные предприниматели (если они продают имущество в рамках своей предпринимательской деятельности).

Имущественный вычет по продаже жилья предоставляется только налоговым органом, работодатель не вправе его оформить. Предоставляется вычет по окончании года, в котором получена выручка от продажи имущества, на основании налоговой декларации. Заявление на вычет представлять не нужно, равно как и подтверждать размер полученного дохода и его источники.

Вычет при строительстве или приобретении жилья и земельных участков

Вычет на покупку недвижимости состоит из трех частей:

- расходы на новое строительство или приобретение жилья и земли;
- расходы на погашение процентов по целевым займам (кредитам);

– расходы на погашение процентов при перекредитовании.

Теперь имущественный вычет может быть предоставлен при покупке или строительстве жилого дома, квартиры, комнаты или доли в них, а также при приобретении земельного участка для индивидуального жилищного строительства или земли, на которой расположены приобретаемые жилые дома.

Применять имущественный налоговый вычет можно с того налогового периода, в котором возникло право на него, то есть имеются на руках документы, подтверждающие произведенные расходы на приобретение жилья, и документы о праве собственности.

Приобретая имущество в совместную собственность, необходимо учитывать, что вычет придется распределить между собственниками.

Вычет может быть использован налогоплательщиком только один раз. Повторное его предоставление не допускается. Если вычет не удалось полностью использовать в текущем году, то его остаток может быть перенесен на последующие годы до полного его использования.

Получение вычета

Имущественный вычет на покупку жилья (в отличие от вычета на приобретение) может быть получен по окончании года либо у налогового органа, либо у работодателя.

Купил жилье – верни свое



Физические лица имеют право на имущественный налоговый вычет при продаже:

1. Недвижимости (жилых домов, квартир, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков или земельных участков и долей в указанном имуществе, находившемся в собственности).
2. Иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика.

Основанием для получения имущественного налогового вычета у налогового органа является декларация по НДФЛ. Заявление на вычет представлять не нужно. Помимо декларации в налоговый орган также необходимо представить документы, подтверждающие ваши права на жилье:

- по жилому дому – документы, подтверждающие право собственности;
- по квартире или комнате – акт о передаче квартиры, комнаты, доли в них или документы, подтверждающие право собственности;
- по земле – документы, подтверждающие право собственности на участок и на расположенный на нем жилой дом.

При отсутствии свидетельства о праве собственности подтвердить право на вычет можно также судебным решением о признании

такого права. Если же нет акта о передаче квартиры, можно представить другой документ, свидетельствующий о передаче квартиры налогоплательщику, например протокол участия, выбора и передачи квартиры.

В заключение отметим, что получать имущественные вычеты, как при продаже, так и при покупке жилья и земельных участков, совсем не так сложно, как это выглядит на бумаге в Налоговом кодексе и разъяснениях налоговых органов. Нужно просто внимательно оформлять все необходимые документы и четко знать свои права. Впрочем, если уверенности в своих силах нет, с заявлением на вычет по приобретению квартиры всегда можно обратиться к работодателю – в любой компании есть бухгалтер, который все расскажет, покажет и оформит.

■ **Инвестиции**

Рискует и выигрывает

Покупая акции и облигации российских компаний, можно приумножить и сберечь свои денежные средства. Конечно, фондовому рынку, как и любому другому бизнесу, присущ риск, что вложенный капитал уменьшится. Но от этого никто не застрахован

Фермер, высаживая, например, подсолнечник, рискует не продать его впоследствии по цене, которая покроет затраты. Существует и риск потери урожая из-за неблагоприятных природных условий. Но при этом вероятность того, что будет собран хороший урожай и он будет удачно продан, также высока. Риск на фондовом рынке – это вероятность того, что финансовый результат от ваших денежных вложений может отличаться от желаемого и ожидаемого вами уровня.

Если вы не готовы брать на себя риск, даже ожидая повышенную доходность, то лучше покупать облигации. Если вы приемлете риск с перспективой получения более высокого дохода, то можно вкладываться в акции.

Представим, что вы имеете сумму в 100 тысяч рублей и хотите купить 100 акций, например, консервного завода или участок под строительство дачи для дальнейшей перепродажи. Казалось бы, что следующий шаг – поиск продавца, который готов вам продать акции или землю по этой цене. Но здесь необходимо остановиться и подумать, что после истечения, допустим, 6 месяцев вам необходимо будет продать данное имущество. Нет стопроцентной гарантии, что найдется покупатель на цену 100 тысяч рублей. И вот

здесь, прежде всего, необходимо определить цену, ниже которой вы не готовы продать имущество. То есть решить для себя, что если предлагаемая цена за 100 акций приблизится к сумме 85 тысяч рублей, я продам их покупателю, предложившему 90 тысяч рублей.

После того как цифра определена, можно приступить к поиску продавца. По окончании совершения сделки вы приобретаете права собственности на эти акции или участок. По истечении 6 месяцев по определенным причинам вы решаете продать акции или участок по цене 110 тысяч рублей. Соответственно, начинаете поиск покупателя. И на данном этапе существует 2 варианта развития событий. Первый – вы находите покупателя акций по цене 110 тысяч рублей и получаете прибыль в 10 тысяч, а может быть, и по цене 120 тысяч и получаете даже большую прибыль. Второй вариант – покупатель готов купить у вас участок или акции только по цене 95,90 или даже 85 тысяч рублей. Можно не совершать продажу по данным ценам, а ждать появления нужной – это риск потери времени и того, что цена так и не поднимется до 110 тысяч. И здесь наступает момент вспомнить, какую крайнюю цену продажи вы определяли для себя при покупке. Это была цена 90 тысяч рублей, здесь нужно совершать сделку и фиксировать убыток, понимая, что в течение 6 месяцев обладания данным имуществом вы извлекли ожидаемую пользу.

Таким образом, при вложении денег в покупку акций или облигаций основным фактором является готовность человека принять на себя ту или иную степень риска, выраженную в конкретных цифрах. К операциям на фондовом рынке надо подходить очень взвешенно и предельно осторожно и не верить в миф, что на фондовом рынке можно очень быстро заработать из 1 рубля 1 миллион. Заработать крупную сумму возможно, только установив для себя уровень доходности и риска, при условии хладнокровного принятия решений, основанных на мнениях специалистов и изучении аналитической информации.

Сложно найти какие-то еще финансовые услуги, которые могут принести доход выше, чем у ценных бумаг. На фондовом рынке механизмы работы абсолютно прозрачны, граждане полностью защищены законом, торги всегда

Если вы готовы брать на себя риск, то лучше покупать облигации

идут в строго определенном режиме, одни и те же ценные бумаги не могут быть проданы двум разным владельцам, риски мошенничества инвесторов сведены к минимуму благодаря жесткому контролю со стороны Федеральной службы по финансовым рынкам, совершенствованию законодательства и деятельности саморегулируемых организаций. И самое важное – купить и продать акции российских компаний можно в любой момент времени, поскольку на фондовом рынке всегда существуют спрос и предложение.

■ **Вопрос – ответ**

Осторожно, мама!

В последнее время во многих регионах страны участились случаи незаконного использования средств материнского капитала. Коммерсанты предлагают свои услуги по быстрому обналичиванию «материнских» денег. Как обезопасить себя от мошенников?

Встречаются случаи, когда владельцам сертификатов предлагают заключить договор займа, согласно условиям которого сумма займа выдается владельцу сертификата только после перечисления Пенсионным фондом средств материнского капитала, так как подпись в получении средств заемщик ставит при заключении договора займа, фактически их не получая и имея гарантии о дальнейшей их выплате только на словах.

При оформлении договора займа с некредитной организацией владельцам сертификатов следует обращать внимание на наличие в ее уставе права на выдачу займа физическим лицам, на финансовые возможности организации, в том числе на штатную численность фирмы, на условия договора и их выполнение займодавцем.

Следует заметить, что в соответствии с пунктом 17 Правил направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на улучшение жилищных условий, утвержденных постановлением правительства РФ от 12.12.2007 № 862, в случае рассмотрения заявления о распоряжении перечислении средств Пенсионный фонд обязан осуществить не позднее чем через два месяца с даты принятия заявления.

Пенсионный фонд напоминает, что средства материнского капитала могут быть перечислены

безналичным путем на улучшение жилищных условий по сделкам, не противоречащим законодательству.

В соответствии с действующим законодательством средства материнского капитала могут быть направлены на погашение кредитов, взятых на покупку или строительство жилья, на покупку жилья у физических или юридических лиц по договору купли-продажи, на строительство (реконструкцию) жилья собственными силами, на компенсацию затрат по строительству жилья после 1 января 2007 года и т. д. То есть законные возможности использования средств материнского капитала достаточно широкие. Все же сомнительные операции по обналичиванию средств материнского капитала имеют криминальную основу, а владельцы сертификатов, соглашаясь на такие сделки, также могут быть признаны соучастниками мошенничества. Став клиентом мошенников, можно не только не получить кредитные (заемные) средства, но и лишиться самого материнского капитала. Будьте бдительны в отношении фирм, предлагающих обналичить материнский капитал. Подобная юридическая помощь – это новый вид мошенничества. Вы рискуете потерять часть своих средств и оказаться соучастником преступления.

Не отдавайте незнакомым людям сертификат на материнский капитал. Не оформляйте генеральную доверенность на право его эксплуатации. Деньги, предназначенные для ваших детей, в этих случаях могут стать добычей мошенников. Если вам предлагают обналичить материнский капитал, обращайтесь в прокуратуру, в органы внутренних дел.

Семейный бюджет

Каждый рублек знай свой шесток

В прошлом номере «Финансовой грамотности» мы рассказывали об одной из главных составляющих бюджетирования – распределении денег во времени. Сегодня мы подробнее расскажем о построении бюджетирования

Существует два варианта построения бюджетирования: «снизу вверх» и «сверху вниз». Бюджетирование «снизу вверх» предполагает, что вся система основана на доходах семьи (сумма зарплат, пенсий, стипендий и прочих поступлений), и уже исходя из общей суммы планируются затраты.

Главная проблема такого метода – это прогнозирование доходов. Ведь стипендии можно лишиться, а заработную плату могут либо задержать, либо изменить сумму, и в этом случае придется пересматривать весь бюджет. Помимо этого, существуют и макроэкономические факторы, каждый из которых может оказать существенное влияние на доходы. Еще один минус этого варианта состоит в том, что обычная русская семья со среднестатистическим уровнем дохода не сможет отложить сумму на инвестиции. Вероятно, на непредвиденные расходы также придется заниматься. При этом подавляющее большинство русских семей именно так планируют свой бюджет. Но есть гораздо более эффективный метод – бюджетирование «сверху вниз».

Под бюджетированием «сверху вниз» понимаются долгосрочные стратегические цели семьи, ее жизненные приоритеты.

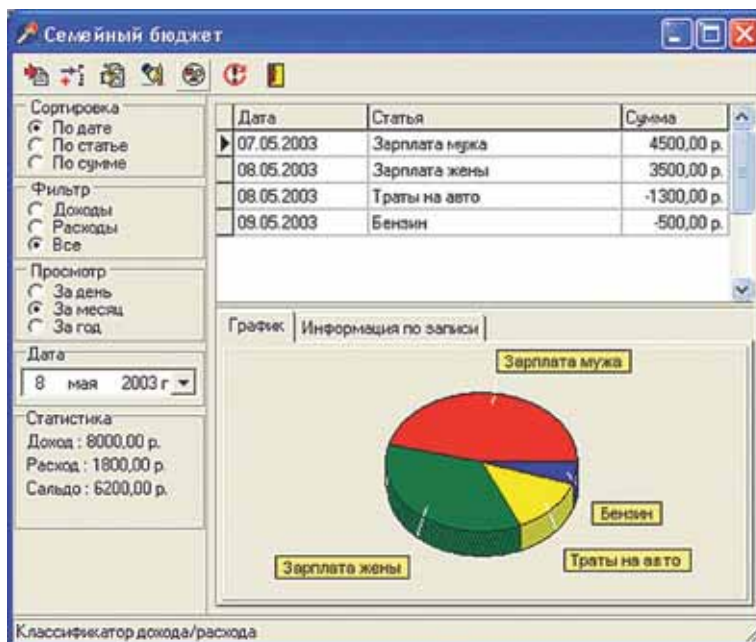
Рассмотрим этот вид бюджетирования в виде пирамиды, в основании которой лежат стратегическая цель или мечта, например, покупка дома через 10 лет, элитное образование ребенка, ежегодный отдых на курор-

те, финансовая независимость и т. д. Для достижения этой цели требуются определенные средства. Это тот стратегический показатель, который и закладывается в семейный бюджет.

Например, чтобы сын в будущем стал отличным специалистом и достиг значимых результатов в карьере и жизни, ему нужно к 2020 году получить хорошее высшее образование и желательно за рубежом. Что для этого нужно?

Во-первых, предусмотреть средства для оплаты обучения. Во-вторых, получить достойные знания в школе, возможно, с помощью репетиторов. Кроме того, ему нужно сдать экзамен по языку, что подразумевает траты на языковые курсы или оплату индивидуальных занятий. Еще требуется физическое здоровье, то есть на нынешнем этапе мальчику нужно заниматься любительским спортом, что влечет за собой расходы на посещение спортивной секции или тренажерного зала. Эти расходы закладываются во второй снизу ярус – затраты на достижение стратегической цели. Из них складывается долгосрочный (на несколько лет) промежуточный план с указанием конкретных целей и сроков, которые составляют третий ярус – годовой план и бюджет. В него добавляются постоянные расходы семьи, включая отпуск и праздничные мероприятия.

В зависимости от выбранных сроков распределяется ежемесячный бюджет (уже с коммунальными, транспортными расходами, расходами на связь, питание и одежду). Далее совсем просто: ежемесячный бюджет разбиваем на недельный и



соответственно строим план на день.

Если становится понятным, что при существующих условиях невозможно достичь требуемого значения, то оно может быть пересмотрено, например, по срокам. То есть происходит корректировка, необходимая для того, чтобы бюджет оказался выполнимым.

Зачем мне это надо, спросите вы. Усилия по планированию бюджета окупятся сторицей, и лень здесь не лучший помощник. Тем более что усилий и времени понадобится немного.

Если вы взялись за управление деньгами впервые, это займет примерно 1 час в начале месяца и еже-

дневно – не более 10 минут. Итого – всего 6 часов в месяц.

Фиксировать денежные доходы и расходы можно как на бумаге, так и на компьютере. В последнем случае есть возможность использовать программное обеспечение по управлению домашним бюджетом. Уже разработаны десятки специальных компьютерных программ, которые могут помочь составить и контролировать семейный бюджет. Вот ссылки на некоторые из них:

- <http://www.ricardo.com.ua/calculator/budget>
- <http://www.dominsoft.ru>
- <http://www.sanuel.com/ru/family>

http://www.drebedengi.ru/?module=v2_homeBuh
<http://freesoft.ru/?id=669506>
<http://www.lubosoft.ru/holdb.html>

Как правило, интернет-ресурсы предлагают скачать пробную версию, рассчитанную на месяц-два. Программы просты в использовании и не требуют знаний бухгалтерского учета. Для удобства разработчики предоставили пользователям возможность увидеть личное финансовое состояние в виде разнообразных отчетов и диаграмм. При использовании программы можно оперировать несколькими валютами сразу. Запутаться здесь просто невозможно – обмен валют происходит автоматически по самым последним курсам, полученным из Интернета. Если эта система покажется удобной для вашей семьи, вы сможете приобрести программу как по Интернету, так и в специализированных компаниях и/или магазинах. И тогда останется только открыть программу, вставить нужные цифры и сохранить введенную информацию. Если по каким-то причинам вы отклонились от плана, программа сообщит об этом.

Пока еще не каждая русская семья имеет в распоряжении компьютер и доступ к интернет-ресурсам. Поэтому предлагаем форму записной книжки. Разлините тетрадь и дайте себе обещание заполнять таблицу ежедневно. На это уйдет около десяти минут в день, эффект же появится через небольшой промежуток времени.

По книге «Как управлять семейным бюджетом»

Финансовая грамотность в картинках

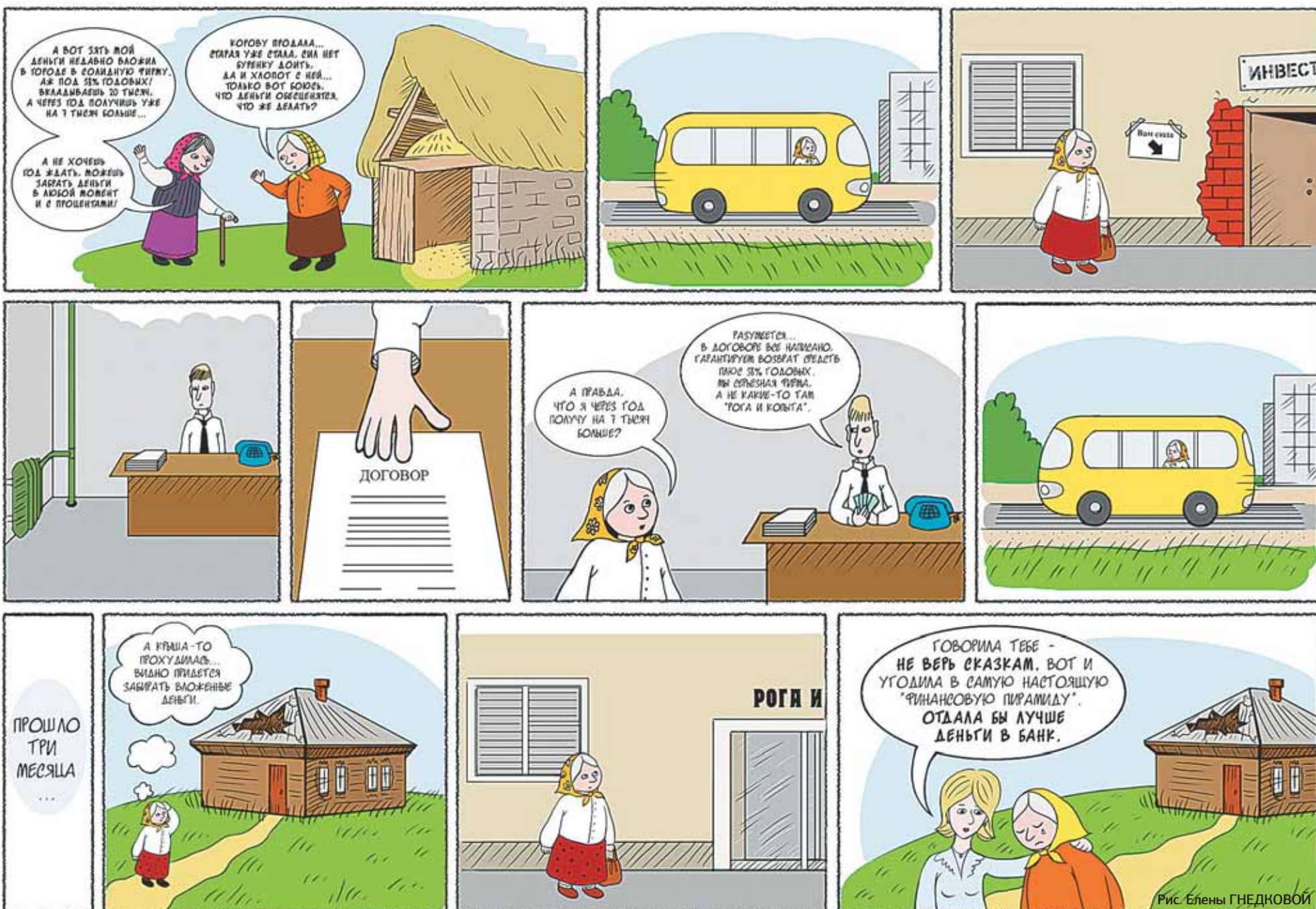


Рис. Елены ГНЕДКОВОЙ