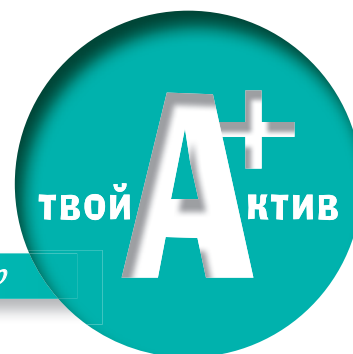


ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ПРОЕКТА
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

ДЕТСКИЕ ДОМА

ШКОЛЫ-ИНТЕРНАТЫ



Учимся разумному финансовому поведению

ЕКАТЕРИНА ГАЛИШНИКОВА

ОЛЬГА ЗАРУБИНА

ЛЮДМИЛА СТАХОВИЧ

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

СОВЕТЫ НА КАЖДЫЙ ДЕНЬ

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ВОСПИТАННИКОВ
ДЕТСКИХ ДОМОВ
И УЧАЩИХСЯ ШКОЛ-ИНТЕРНАТОВ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АПРОБАЦИИ
УЧЕБНОГО КУРСА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ (ДЛЯ ВОСПИТАННИКОВ
ДЕТСКИХ ДОМОВ И УЧАЩИХСЯ ШКОЛ-ИНТЕРНАТОВ)

МОСКВА  2014

Проект «Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования»

Руководитель: *В. С. Автономов*,
член-корреспондент РАН, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Руководитель авторского коллектива: *И. В. Липсиц*,
доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Научный консультант: *Л. С. Гребнев*, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Издательство «ВИТА-ПРЕСС» — победитель конкурса на разработку УМК
в рамках Проекта

«Финансовая грамотность» — целостная система учебных курсов для дополнительного образования обучающихся, впервые разработанная в России. Для каждого курса создан учебно-методический комплект, включающий материалы для обучающихся, учебную программу, методические рекомендации для педагога, контрольные измерительные материалы и материалы для родителей.

Учебные материалы содержат значительный объем информации, что позволяет использовать их не только в учебном процессе, но и во внеурочной деятельности — для самообразования обучающихся, реализации их индивидуальной образовательной траектории, совместной работы с родителями и др.

Авторы: *Екатерина Галишникова*,
старший научный сотрудник Центра международных финансов ФГБУ
«Научно-исследовательский финансовый институт» Министерства финансов РФ
Ольга Зарубина,
младший научный сотрудник Центра финансовой политики ФГБУ
«Научно-исследовательский финансовый институт» Министерства финансов РФ
Людмила Стахович,
ведущий научный сотрудник Центра международных финансов ФГБУ
«Научно-исследовательский финансовый институт» Министерства финансов РФ

Галишникова, Е. В.

Г15 Финансовая грамотность: материалы для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов. Советы на каждый день / Е. В. Галишникова, О. А. Зарубина, Л. В. Стахович. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 128 с., ил. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

ISBN 0000000

В пособии содержится материал для выпускников детских домов и школ-интернатов по финансовой организации их будущей повседневной жизни.

В доступной форме изложены правила разумного обращения с деньгами: формирования личного (семейного) бюджета, простого похода в магазин, оплаты коммунальных услуг, пользования банковскими финансовыми продуктами и др.

Особое внимание уделено вопросам оформления на работу, правильному оформлению кредитов и защите от финансового мошенничества.

УДК 00000
ББК 00000

ISBN 0000000

© Галишникова Е. В., Зарубина О. А.,
Стахович Л. В., 2014
© Художественное оформление.
ООО Издательство «ВИТА-ПРЕСС», 2014
Все права защищены

СОДЕРЖАНИЕ

Тема	1	ФОРМИРУЕМ И КОНТРОЛИРУЕМ ЛИЧНЫЙ (СЕМЕЙНЫЙ) БЮДЖЕТ	10
		Семейный бюджет: доходы и расходы	11
		Лучший способ контроля бюджета – ведение учёта	12
		Метод планирования семейного бюджета	19
Тема	2	УЧИМСЯ ГРАМОТНО ПОКУПАТЬ, РАЗУМНО ТРАТИТЬ И ЗАЩИЩАТЬ СВОИ ПРАВА	24
		Простые правила похода в магазин.....	25
		Покупаем продукты питания и экономим средства	26
		Грамотно покупаем одежду и аксессуары	29
		Не спешим выбрасывать старые вещи	34
		Экономим на покупке нового.....	35
		Начинаем нелёгкую борьбу за своё финансовое благополучие	39
		Приёмы рекламных технологий.....	43
		Основные вопросы, на которые нужно честно ответить себе перед покупкой товара или услуги.....	47
Тема	3	ОПЛАЧИВАЕМ КОММУНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ И СОКРАЩАЕМ РАСХОДЫ	54
		Минимизируем плату за ЖКУ	55
		Экономим на транспортных расходах.....	58
		Бережём здоровье и экономим на лекарствах.....	59
		Еще несколько советов, как сократить расходы	63

Тема

4

ПРАВИЛЬНО ПОЛЬЗУЕМСЯ БАНКОВСКИМИ ПРОДУКТАМИ И УСЛУГАМИ	68
Что такое банковские пластиковые карты	68
Преимущества использования банковской карты.....	73
Советы по безопасному использованию банковской карты	75
Что такое кредит и как правильно его оформлять.....	79
Выбираем банк для кредита	83
Берём кредит до зарплаты.....	88
Кто ещё может одалживать деньги	89
Что делать, если вас стали преследовать коллекторы	90
Кредитная история: «что такое хорошо, и что такое плохо».....	92
Что такое банковские вклады и зачем они нужны	93
Как не попасться на удочку банкам.....	95
Если вы решили занять деньги у друзей и знакомых.....	96

Тема

5

СТАРСТЬ В РАДОСТЬ, ИЛИ КОПИМ НА ПЕНСИЮ СМОЛОДУ	100
Что нужно знать при оформлении на работу .	101
Как увеличить свою будущую пенсию	105

Тема



ПЛАТИМ НАЛОГИ И СПИМ СПОКОЙНО	114
Встаем на учёт в Федеральной налоговой службе	114
Какие налоги вам предстоит платить	116
Открываем своё дело как индивидуальный предприниматель	122
Создаём и открываем свой бизнес как юридическое лицо	124
Вместо заключения	127

ДОРОГИЕ РЕБЯТА!

Вступая в самостоятельную жизнь, вы попадаете в новый, ещё мало изведанный мир. Вас ждёт знакомство с новыми людьми, получение образования, поиск и устройство на работу, совершение первой самостоятельной покупки в свой дом, а также создание семьи и рождение ребёнка. Деньги в этом мире играют немалую роль, и, чтобы не оказаться на его обочине, вам надо обязательно научиться разумно с ними обращаться. Помочь вам в этом и призвана эта книга.

Деньги могут стать другом и помощником, приносить радость, но при неразумном обращении способны превратить жизнь в настоящий кошмар. К сожалению, многие стали забывать, что деньги – это всего лишь инструмент для достижения цели, но не сама цель.

Само обладание деньгами не делает человека счастливым, и те, кто считает, что богатство и счастье – это одно и то же, глубоко заблуждаются. Деньги – это лишь цифры, звонкие монеты и цветные бумажки, рациональное обращение с которыми позволяет человеку устроить свою жизнь и реализовать мечты.

Деньги никогда не приходят к тем, кто сидит сложа руки и витает в облаках, мечтая о роскошной жизни. Деньги приходят к тем, кто ставит перед собой чёткие цели, ищет пути их достижения и много работает ради воплощения своей мечты в жизнь. Это доказывают многочисленные примеры преуспевших в жизни людей.

Ценность денег не в их количестве, а в возможностях (еда, одежда, образование, достойное существование, хобби), которые они могут дать.

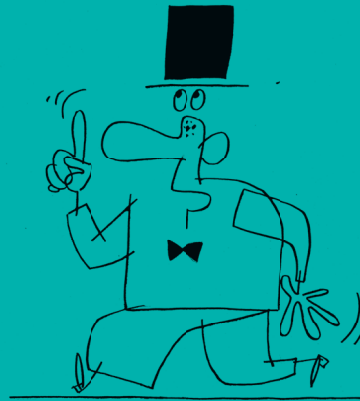
Стремясь к финансовому благополучию, не забывайте о главном! Уважение, любовь и счастье человек может заслужить отнюдь не толстым кошельком, а своим поведением. Недаром говорят: «Посеешь поступок – пожнёшь привычку, посеешь привычку – пожнёшь характер, посеешь характер – пожнёшь судьбу».

Подумайте, кем вы хотите стать, чем заниматься в жизни, чего хотите в этой жизни достичь и что для этого надо сделать. Для на-

чала постарайтесь определиться со своими желаниями и потребностями на ближайшее время (неделю, месяц), а потом попробуйте заглянуть на несколько месяцев вперёд.

А мы поможем вам научиться разумному обращению с деньгами, чтобы они стали вашим надёжным помощником в достижении поставленных целей, а не источником постоянных переживаний и недовольства жизнью.

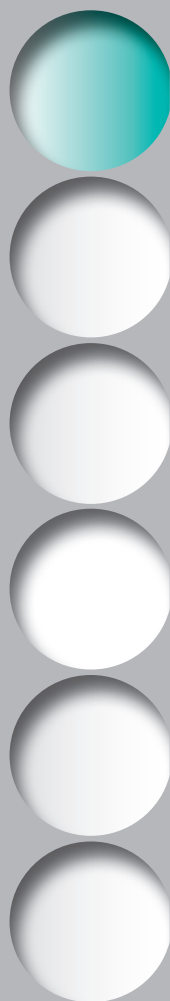
Успехов вам во всех начинаниях и доброго пути!




тема



ФОРМИРУЕМ
И КОНТРОЛИРУЕМ
ЛИЧНЫЙ (СЕМЕЙНЫЙ)
БЮДЖЕТ





ФОРМИРУЕМ И КОНТРОЛИРУЕМ ЛИЧНЫЙ (СЕМЕЙНЫЙ) БЮДЖЕТ



1

Деньги либо господствуют над своим обладателем,
либо служат ему.
Гораций



10

Доходы и расходы любого человека и членов его семьи можно контролировать через ведение **личного (семейного) бюджета**.

В отличие от личного бюджета в семейном бюджете важно учитывать доходы и потребности каждого члена семьи. Зачастую именно денежный вопрос является камнем преткновения в отношениях близких людей и причиной семейных конфликтов. С нехваткой денег сталкиваются практически все семьи, независимо от уровня финансовой грамотности и размера заработной платы.

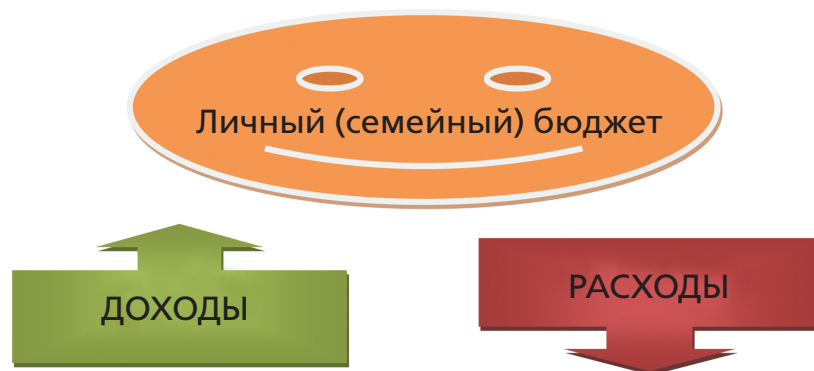
Конфликты могут возникать, если у супругов разное отношение к деньгам, когда под одной крышей оказываются транжира и бережливый человек. Первый удовлетворяет сиюминутные желания и тратит деньги импульсивно, не задумываясь о последствиях, что, естественно, вызывает досаду у бережливого супруга. Вот почему в семье крайне важно определить общие ценности в отношении денег и прийти к компромиссу в вопросе их распределения.

● Семейный бюджет: доходы и расходы

Для того чтобы избежать финансовых трудностей и всевозможных конфликтных ситуаций в сфере финансов, необходимо планировать и контролировать бюджет.

Личный (семейный) бюджет состоит из доходов и расходов, а семейная экономика предусматривает их грамотное распределение.

Доходы – это все денежные поступления в семью. К ним относятся заработная плата, социальные пособия, страховые выплаты, премии, доходы от операций с имуществом, проценты банковских вкладов и т. д. **Расходы** – это все траты, осуществляемые семьёй.



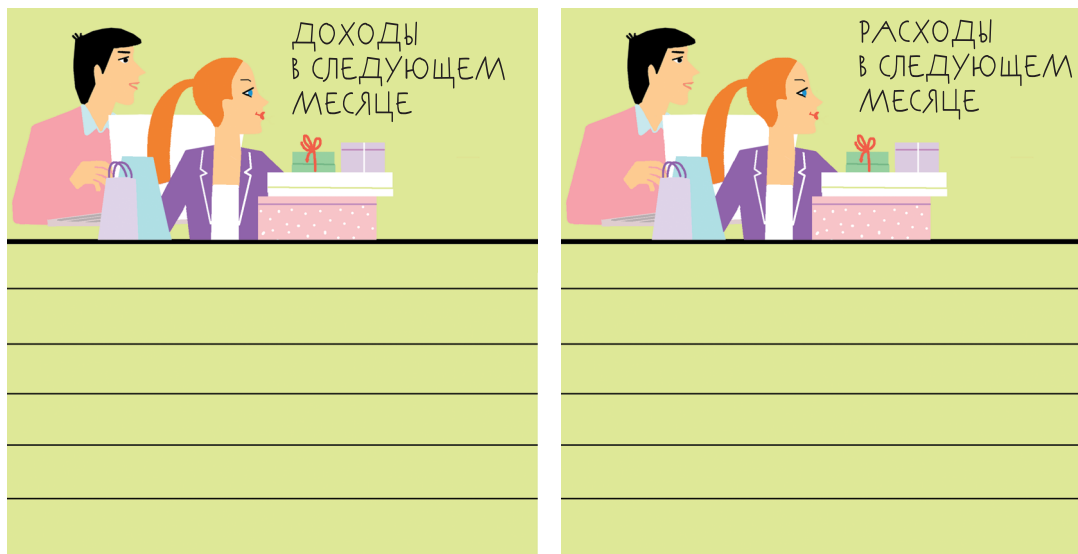
Бюджет, в котором текущие доходы семьи равны расходам, считается **сбалансированным**. Если доходы превышают расходы – бюджет **профицитный**, позволяющий откладывать и накапливать средства. Если доходы ниже расходов – бюджет **дефицитный**. В этом случае необходимо корректировать личные и семейные планы, исключать из них лишние покупки, стремиться сбалансировать бюджет.

СОВЕТ!

Залогом успеха в управлении любым бюджетом является следование четырём основным принципам семейной экономики – учёт, планирование, организация и контроль.

-
- Лучший способ контроля бюджета – ведение учёта
-

Вести учёт можно вручную в обычной тетради, а можно и с помощью специальных программ на компьютере.



Ведение семейного бюджета поможет:

- правильно оценить свои финансовые возможности на месяц или год;
- распределить средства, чтобы их хватило до следующего денежного поступления;
- выработать определённые полезные финансовые привычки и отказаться от вредных;
- избежать попадания в долги и избавиться от уже имеющихся;
- выявить ненужные траты и оптимизировать расходы;
- формировать накопления и планировать большие покупки без долгов и кредитов.

Типичный перечень расходов выглядит следующим образом:

- питание,
- одежда,
- коммунальные услуги,
- транспорт (проезд, бензин, содержание автомобиля и т. п.),

- медицинское обслуживание, лечение и лекарства,
- хозяйственные расходы по дому,
- подарки,
- связь и Интернет,
- образование,
- отдых и развлечения,
- содержание домашнего питомца,
- кредиты (если они имеются),
- непредвиденные расходы.

Расходы можно рассматривать с позиции их важности (табл. 1).

Таблица 1

РАСХОДЫ ПО ВАЖНОСТИ

Расходы		
Обязательные	Желательные	На роскошь
Продукты Транспорт Коммунальные платежи Необходимая одежда Лекарства Кредиты и т. д.	Самообразование Просветительские мероприятия Интернет Телефонная связь Спорт Хобби и т. д.	Модная одежда Украшения Престижные аксессуары Дорогая техника Рестораны Салоны красоты и т. д.



Без обязательных расходов нельзя обойтись, поэтому в списке приоритетов они должны стоять на первом месте.

ВНИМАНИЕ!

Обязательные расходы всегда должны покрываться текущими доходами.

Желательные расходы – расходы, без которых можно обойтись в режиме экономии. При достаточных финансовых поступлениях они необременительны.

Выделение денег на расходы третьей группы (роскошь) зависит от финансовой ситуации, от амбиций и статуса в обществе.

Расходы можно распределить по периодичности их возникновения (табл. 2).

Таблица 2

РАСХОДЫ ПО ПЕРИОДИЧНОСТИ

Расходы				
Ежедневные и еженедельные	Ежемесячные	Сезонные	Ежегодные	Переменные (ситуационные)
Мелкие покупки (хлеб, молоко, яйца и др.) Бензин	Коммунальные услуги Продукты Одежда Детский сад Кружки Проездные билеты Погашение кредитов	Одежда Обувь Заготовки на зиму	Страховка Отпуск Налоги на имущество	Ремонт Покупка бытовой техники, личных вещей, лекарств по необходимости

При долгосрочном планировании бюджета необходимо чётко представлять, на что и сколько вам нужно отложить денег. Рациональнее всего посчитать обязательные расходы (от ежедневных и ежемесячных до ежегодных) с их суммированием в годовом

масштабе и только потом переходить к ежегодным желательным расходам.

Если вы планируете приобрести автомобиль, не стоит забывать, что это повлечёт за собой ряд дополнительных расходов разной периодичности (плата за страховку, техническое обслуживание, мойку, запчасти, топливо, стоянку и т. д.). Нужно обязательно оценить, способны ли вы не только купить, но и содержать автомобиль. Если финансы позволяют, распланируйте семейный бюджет так, чтобы к моменту платежа необходимая сумма имелась в полном объёме.

ПОМНИТЕ!

Стоимость вещи определяется не только цифрой на ценнике в момент покупки, но и расходами на её обслуживание и эксплуатацию.

Ежемесячные, еженедельные и ежедневные расходы могут варьироваться в зависимости от ситуации. К **еженедельным** и **ежедневным** относятся, как правило, расходы на продукты питания (многие семьи закупают продукты на неделю вперёд), на топливо при наличии автомобиля. К **ежемесячным** – оплата коммунальных услуг, транспортные расходы, погашение кредитов, покупка продуктов про запас (крупы, сахар), приобретение мощных средств, предметов личной гигиены и т. д.

СОВЕТ!

Не стоит забывать, что рождение детей потребует от семьи много вложений, как духовных, так и материальных. Необходимо позаботиться о том, чтобы малыши ходили в детский сад и полноценно развивались. Желательно записать их в оздоровительные секции, кружки, а это неизбежно повлечёт за собой дополнительные траты.

Переменные (ситуационные) расходы совершаются либо по необходимости (покупка лекарств, ремонт сломанной техни-



В жизни возникают разные непредвиденные обстоятельства, и, чтобы не оказаться в неприятной ситуации (срочно нужны деньги, а взять их негде), нужно иметь денежный резерв.

Это нужно знать!



ки или вещи), либо при наличии свободных средств (покупка новой бытовой техники, обновление гардероба, выбор подарков на праздники) (табл. 3).

Таблица 3

РАСХОДЫ ПО ВЕЛИЧИНЕ СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ

Расходы		
Мелкие	Средние	Крупные
Продукты Книги Хозяйственные товары Проезд	Одежда Развлечения Мелкая бытовая техника Коммунальные платежи	Крупная бытовая техника Образование Ремонт Отпуск

УЧТИТЕ!

Дорогостоящие покупки требуют больше усилий, средств и тщательной подготовки к приобретению!

ВАЖНО!

Стратегически важной статьёй личного (семейного) бюджета является особая статья – накопление.

В жизни возникают разные непредвиденные обстоятельства, и, чтобы не оказаться в неприятной ситуации (срочно нужны деньги, а взять их негде), нужно иметь **денежный резерв**. Никто не застрахован от потери работы, болезней, требующих расходов на лечение, форс-мажорных обстоятельств. При первой же возможности необходимо откладывать средства для формирования резерва.

Существует целый ряд причин, по которым люди стремятся экономить и накопить сбережения.

- Во-первых, экономия позволяет достичь поставленной цели и реализовать свою мечту.

- Во-вторых, экономия создаёт финансовую «подушку безопасности». Благодаря накоплениям человек может чувствовать себя более защищённым и уверенным в завтрашнем дне.

- В-третьих, экономия позволяет стать успешнее, достигнуть большего, создать, а затем и нарастить капитал.

Примерная структура семейного бюджета:

- 50–60 % – обязательные платежи (коммунальные платежи, покупка продуктов и вещей, необходимых для жизни);
- 20–30 % – самообразование, путешествия, отдых;
- 10–20 % – накопления, сбережения (резервный фонд, средства для дальнейшего инвестирования).

● Метод планирования семейного бюджета

Для того чтобы выработать навыки рационального обращения с деньгами, советуем взять на вооружение классический «метод конвертов».

Смысл «метода конвертов» заключается в том, что все расходы делятся на категории и для каждой из них заводится свой конверт.

Вы сами формируете статьи расходов и прикидываете, сколько денег требует каждая из них. Основная задача – использовать деньги в конвертах строго по назначению. Если в конце месяца в каком-то конверте остаются деньги, их желательно отправить в резервный фонд.

1) Определите месячный доход семьи. В случае если он варьируется, например, от 40 до 50 тыс. р. в месяц, возьмите среднее значение – 45 тыс. р. Прежде чем раскладывать деньги по конвертам, отложите 10 % месячного дохода семьи (4500 р.) в резервный фонд.

Остаётся 40 500 р. Из этой суммы сразу вычтите обязательные платежи: коммунальные услуги, выплаты по кредиту, транспортные расходы. Допустим, эти платежи составят 11 500 р. Остаток в 29 000 р. поделите на четыре части и распределите по отдельным

конвертам. Каждый конверт – это ваш лимит расходов на неделю (в нашем примере 7250 р.).

Основная задача – уложиться в отведённую сумму, не выходя за рамки бюджета, не тратя денег из конвертов, предназначенных для следующих недель месяца. Если в конвертах останутся деньги, их можно потратить на развлечения или отложить в резервный фонд на «чёрный день». Крупные покупки могут поглотить весь



недельный бюджет, их стоит либо относить к обязательным платежам в начале месяца, уменьшив СОДЕРЖИМОЕ всех конвертов, либо занимать накопления в резервном фонде. Если стоимость покупки не превышает бюджета пары дней, её лучше включить в недельную сумму.

2) Деньги по конвертам можно распределить и исходя из процентного соотношения расходов. Как правило, разбивку делают по следующим статьям:

55 % – текущие, самые необходимые расходы (питание, одежда, коммунальные платежи, проезд, медицина);

10 % – образование (траты на книги, курсы, репетиторство и т. д.);

10 % – развлечения (кафе, кино; иногда развлекательные программы перекликаются с образовательными – музеями, театрами);

5 % – подарки и благотворительность;

10 % – будущие покупки (в этом конверте копятся деньги, которые используются как резервный фонд);

10 % – пассивный доход (деньги из этого конверта не используются, они инвестируются для получения дополнительного, пассивного дохода).

ПОМНИТЕ!

Подарки обязательно должны входить в ваши планы. Для того чтобы сэкономить и при этом не жадничать на подарках, учитесь приобретать их заранее.

В силу разных причин мы очень часто приобретаем подарки второпях накануне, а то и вовсе в день праздника. Составьте список, кого вы хотите поздравить, продумайте, что хотите подарить этим людям. Заблаговременно купленные подарки позволят и сэкономить деньги, и поберечь нервы.

Вокруг нас есть люди, нуждающиеся в духовной и материальной поддержке.

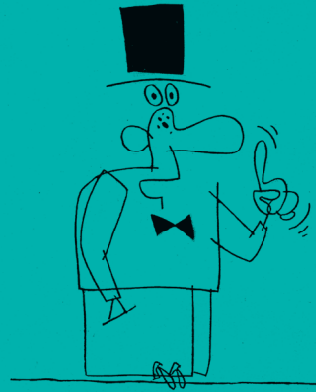
Отдавайте деньги с радостью, и они вернутся сторицей.

Приведённые выше цифры зависят от финансового положения семьи. В нашем примере из среднего дохода 45 000 р. 24 750 р. идёт на необходимые расходы, по 4500 р. – на образование, развлечения, будущие покупки и пассивный доход, а 2250 р. – на подарки и благотворительность.

Пусть каждый сам выберет для себя ту разбивку, которая ему нравится больше и позволит планировать личный (семейный) бюджет.

ПОМНИТЕ!

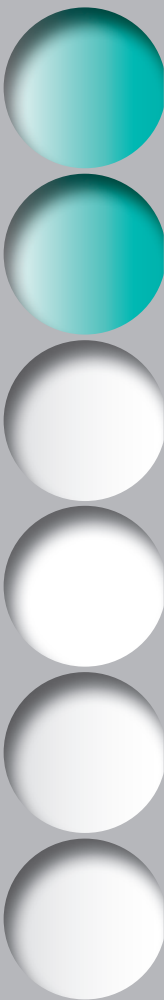
Если все расходы осуществляются в соответствии с планом, то независимо от размера бюджета и способа его планирования все финансовые беды минуют вас и вашу семью и никакой кризис вам будет не страшен.






тема

УЧИМСЯ ГРАМОТНО
ПОКУПАТЬ,
РАЗУМНО ТРАТИТЬ
И ЗАЩИЩАТЬ СВОИ ПРАВА





УЧИМСЯ ГРАМОТНО ПОКУПАТЬ, РАЗУМНО ТРАТИТЬ И ЗАЩИЩАТЬ СВОИ ПРАВА



2



24

Для того чтобы приобрести продукты питания, одежду, мебель, бытовую технику для дома и дачи, книги и другие необходимые предметы, мы отправляемся по магазинчикам, супермаркетам, торговым центрам, бутикам и пр. В царстве разнообразных товаров нас окружают красивые вещи, вкусные продукты и яркие упаковки. Нас манит реклама, продавцы и менеджеры рассказывают о разнообразных скидках, акциях и других уникальных предложениях.

Кто-то не любит ходить по магазинам, кому-то, наоборот, это нравится, ну а кто-то просто обожает шопинг и не может без этого жить.

В магазины ходят все люди – и бедные и богатые, но далеко не все умеют делать покупки грамотно. Поддавшись эмоциям и рекламным уловкам, люди нередко покупают бесполезные вещи и оставляют в магазинах гораздо больше денег, чем планировали.

Для того чтобы не совершать подобных ошибок, о которых потом будете жалеть, научитесь покупать грамотно и тратить деньги разумно. И помогут вам в этом следующие правила.

- Простые правила похода в магазин

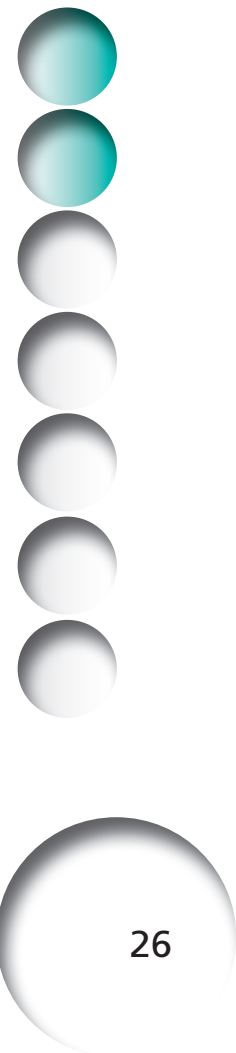
1. Составьте план покупок исходя из их важности и стоимости, а также возможностей своего личного или семейного бюджета (будь то 5 тыс. или 50 тыс. р.). Это поможет избежать ненужных и необдуманных покупок.

Составление списка – ваш главный инструмент контроля над расходами, что позволит всегда точно знать, сколько можно потратить на продукты, одежду, развлечения, подарки и пр. Списки особенно важны при покупке продуктов. Зачастую, зайдя в магазин просто за хлебом, люди выходят из него с целой сумкой непонятно зачем купленных продуктов и вещей.

2. Вооружившись составленным списком, спокойно и основательно обойдите торговые предприятия. Присматривайтесь, приценивайтесь, изучайте рекламные предложения. Из всего многообразия выберите то, что вас устроит больше всего, и только после этого переходите к покупкам.

3. Отправляясь в магазин, берите ограниченную сумму денег. Подсчитайте, сколько примерно потребуется денег, чтобы совершить запланированные покупки. В торговом центре старайтесь придерживаться списка и не выходить за его рамки, поддавшись эмоциям.





4. При покупке продуктов не обходите весь супермаркет, идите в тот отдел или торговый ряд, где находится нужный вам товар. Игнорируйте призывы купить «два по цене одного» и не обращайте внимания на пусть даже очень дешёвые, но совершенно ненужные вам продукты. Внимательно изучайте сроки годности.

Не посещайте продуктовые магазины голодными. Голод мешает проявить рассудительность и провоцирует незапланированные покупки.

5. Ходите за покупками в хорошем настроении. Психологи утверждают: человек нередко покупает совершенно ненужные вещи просто для того, чтобы поднять себе настроение.

ПОМНИТЕ!

Две трети покупок в супермаркетах совершаются в результате решения, принятого непосредственно в самом магазине.

6. Заходя в торговые центры, находите то, что вам по душе, и тратьте на это запланированную сумму денег. В сувенирных магазинах руководствуйтесь чувством вкуса, покупайте недорогие изысканные или практичные подарки.

-
- Покупаем продукты питания и экономим средства
-

С умом сбережёшь – с удовольствием потратишь – пусть это будет вашим девизом при походе в магазин.

Рассмотрим приёмы экономии на самых популярных статьях расходов личного (семейного) бюджета, а именно расходах на продукты питания и одежду.

1. Перед походом в магазин проверьте свой холодильник и составьте список необходимых продуктов.

2. Если вы забыли составить список, пользуйтесь в супермаркетах корзиной, а не тележкой. Корзина вместит меньше продук-

тов, а тяжесть заставит вас взять только необходимые товары.

3. Собираясь в магазин, возьмите с собой пакет или сумку для продуктов. Помните: копейка рубль бережёт.

4. Постарайтесь ходить в торговый центр, только если в этом есть необходимость.

5. Совершайте покупки в дискаунтерах (магазинах с узким ассортиментом и минимальным набором услуг для покупателей, но с достаточно низкими ценами) и мелкооптовых торговых центрах. Цена на товары в подобных магазинах зависит от объёма закупок. В этом случае важно оценить транспортные расходы и возможную экономию от поездки в торговый центр.

6. Если нет возможности выбраться в мелкооптовый магазин, найдите торговые предприятия, где цены на интересующие вас товары ниже.

Составьте список часто приобретаемых товаров и сравните цены на них в ближайших магазинах. Это позволит определить, где и какие продукты выгоднее покупать. Но помните, что нет торговых центров, в которых установлены низкие цены на все товары. Для того чтобы сэкономить, не покупайте все товары в одном магазине, а приобретайте их там, где они дешевле.

7. Если вы часто ходите в один и тот же супермаркет, приобретите его дисконтную карту. Это окупается.

Магазины, предлагающие дисконтные карты, заинтересованы в том, чтобы сделать своих покупателей постоянными. Не стесняйтесь перед покупкой поинтересоваться о картах со скидками, большинство из которых можно получить после заполнения анкеты.

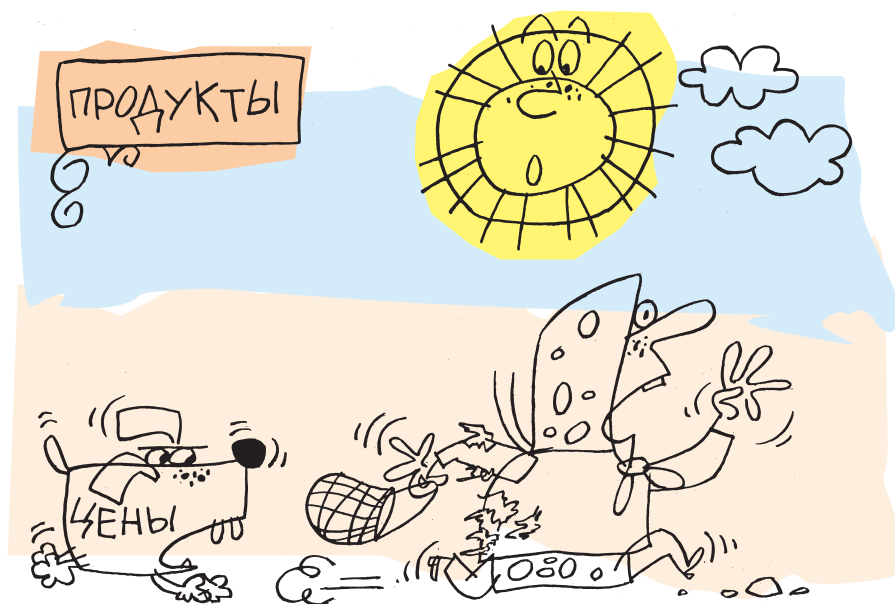
8. Участвуйте в бонусных программах и акциях магазина. Во многих из них в утренние часы существует гибкая система скидок до 10 %.



9. Обращайте внимание на нижние полки магазинов – туда убирают дешёвые товары в расчёте на то, что покупатели их не заметят.

10. При покупке скоропортящихся продуктов следует проверить срок их годности. Часто люди выбрасывают продукты, так и не успев вовремя съесть. Будьте бережливы.

11. Помните, что фасованные продукты всегда стоят в 2–3 раза дороже. Не ленитесь сами набирать фрукты и овощи. Во-первых, есть возможность ощупать и осмотреть товар со всех сторон, во-вторых – сэкономить.



12. Отказ от мясных и рыбных полуфабрикатов тоже позволит сэкономить. При покупке непосредственно мяса или рыбы у вас есть возможность оценить их качество, не говоря уже о том, что заготовки собственного производства окажутся дешевле и вкуснее.

13. Любители кисломолочных продуктов могут выиграть на приобретении йогуртницы. Стоит она около 1500 р., но, потратив эту сумму один раз, в дальнейшем вы сэкономите гораздо больше средств.

14. Используйте продукты рационально. Сохранить продукты можно путём их заморозки.

15. Создавайте «стратегические запасы» овощей и фруктов. Всем известно, что в августе и сентябре овощи и фрукты стоят намного дешевле, чем зимой, поэтому разумно проявить хозяйственность и запастись впрок (например, заморозив, засушив или законсервировав их).

16. Питайтесь правильно.

17. Откажитесь или хотя бы минимизируйте покупки «пищевого мусора» – чипсов, сухариков, газировок. И здоровью польза, и кошелёк целее будет.

ВНИМАНИЕ!

Изучайте чеки и ценники, подсчитывайте общую сумму покупки ещё до кассы. Не стесняйтесь обратиться к кассиру, если сумма оказывается выше подсчитанной вами. Иногда в кассовые аппараты не введены новые цены со скидкой. Для экономии мы нередко покупаем одну большую упаковку товаров вместо двух маленьких, считая, что это выгодно. Но так бывает не всегда. Считайте и сравнивайте, сколько стоят продукты.

● Грамотно покупаем одежду и аксессуары

Не менее 10 % ежемесячного дохода уходит на одежду.

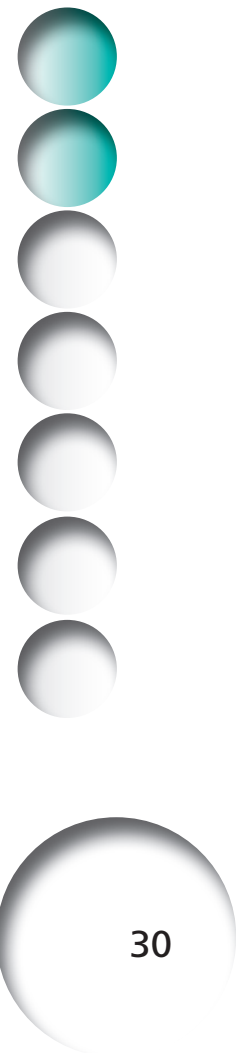
Перед покупкой одежды тщательно пересмотрите свой гардероб. Ответьте себе на вопросы:

- Что вам надо купить?
- С чем и куда вы это будете надевать?

Для того чтобы минимизировать свои траты, воспользуйтесь подсказками:

1. Разложите все вещи по сезонам и посмотрите, чего не хватает и что надо подкупить.

2. Отправляясь за одеждой, учтите, что предстоят примерки, поэтому оденьтесь так, чтобы было удобно переодеваться (вещи



со сложными воротниками и застёжками лучше отложить) и с учётом будущей покупки (обувь с каблуками, блузка или рубашка для примерки и пр.).

3. Сначала следует купить самое необходимое, а потом, если останутся деньги, можно приобрести аксессуары и разную мелочь. Если начать с мелочи, можно потратить деньги и не купить главного, запланированного. Остерегайтесь незначительных расходов – маленькая течь потопит большой корабль.

4. При покупке одежды и аксессуаров проанализируйте гармоничность сочетаний с предметами из имеющегося гардероба. Определяйте для себя возможную цветовую гамму, чтобы «доброжелательные» продавцы не смогли вам навязать своё мнение.

5. Вместо покупки новой одежды можно приобрести аксессуары, которые способны дать старым вещам вторую жизнь. Ремни, яркая бижутерия, платки способны «оживить» старые вещи, позволив при этом сэкономить.

6. Прежде чем совершить покупку, погуляйте по торговому центру и поразмышляйте, когда, куда и с чем вы сможете надеть вещь, которую собираетесь купить.

7. Перед покупкой тщательно осмотрите вещь, проверьте все швы и пуговицы, воротник и манжеты, не осталось ли затяжек и пр. С особым вниманием осматривайте вещь, если она последняя и/или снимается с витрины. Она может растянуться на манекене, выгореть на солнце, а это серьёзный аргумент, чтобы получить скидку.

8. Попросите продавца принести понравившуюся вещь со склада (это будет гарантия того, что, кроме вас, вещь никто не надевал).

9. Учтите, что в разных магазинах цены отличаются и зависят от аренды помещения, коммунальных платежей, заработной платы продавцов и т. д. Гораздо дешевле, чем в дорогом магазине, обойдётся та же вещь в маленьком магазинчике или на рынке, где можно торговаться.

10. Для того чтобы не поддаваться первому порыву и не переплатить, можно отложить покупку вещи на какое-то время и пройтись для сравнения по другим магазинам.

ВНИМАНИЕ!

Продавец редко говорит клиенту, что товар плохой или «не к лицу». Задача продавца – продать как можно больше, поэтому воспринимайте его комплименты с учётом этого.

СОВЕТ!

Не приобретайте вещи, которые потребуют новых покупок. Так, приобретение новой вещи (даже с большой скидкой), которая ни к чему из вашего гардероба не подходит, вынудит вас сделать дополнительные незапланированные покупки (туфли, сумка, брюки, юбка, пиджак и пр.).

11. Учтите, что порой неброская вещь может очень красиво сидеть и подчёркивать вашу индивидуальность. Поэтому примеряйте даже то, что сначала вам покажется неинтересным, но подходит по размеру.

12. Обратите внимание на несезонные продажи. Вне сезона магазины выставляют вещи по сниженной цене: летом можно купить куртки и сапоги, а зимой – купальники, сарафаны, босоножки, потратив значительно меньше. Сезонную одежду лучше покупать не в начале и не в разгар сезона, а в конце. Как говорится: «Готовь сани летом, а телегу – зимой».

13. Купив вещи, не спешите избавляться от бирок и чеков. Помните, что по чеку с биркой в течение 14 дней неиспользованную покупку можно вернуть или поменять. Уточните заранее день возврата у продавца и захватите с собой паспорт.

ВНИМАНИЕ!

Не все вещи подлежат возврату, например нижнее бельё. Потерянный чек можно восстановить на кассе, сообщив день и время совершённой покупки.

МОДА
МОДА
МОДА %

МОДА
МОДА
МОДА
МОДА
МОДА
МОДА
МОДА
МОДА
МОДА
МОДА

60%

20%

50%

00%

30%

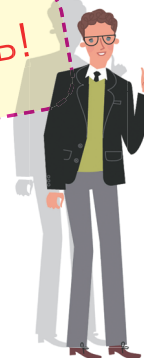
%
%
%
%

20%



Прежде чем совершить покупку, прогуляйтесь по торговому центру и поразмышляйте, когда, куда и с чем вы сможете надеть вещь, которую собираетесь купить.

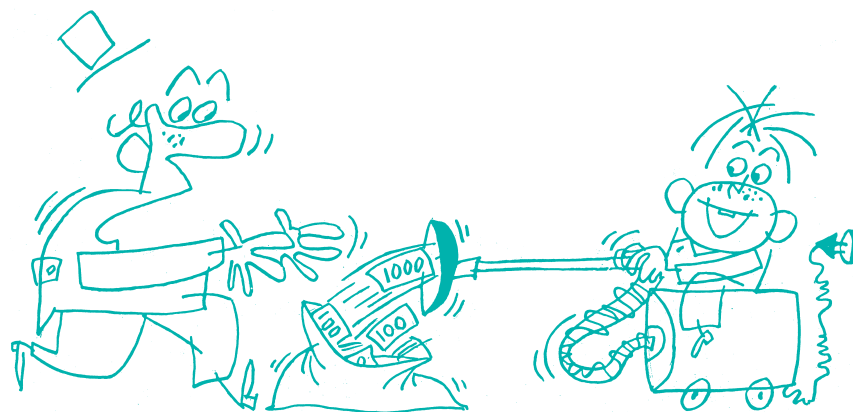
Это нужно знать!



- Не спешим выбрасывать старые вещи

При покупке новой техники, мебели и прочих вещей возникает необходимость избавиться от старой. Существует несколько способов, как это сделать с выгодой для себя. Рассмотрим некоторые из них:

- За исправную бытовую технику в хорошем состоянии можно получить примерно 20–30 % первоначальной цены в ломбарде.
- На радиорынках и в ремонтных мастерских можно получить деньги за старую радиотехнику, которую там возьмут на запчасти.



- Многие магазины проводят акции, по которым можно сдать старую технику и получить скидку на приобретение новой. По таким специальным предложениям, как правило, скидка на новую стиральную машину или холодильник может составить от 1500 до 4000 р.

- Продать, обменять или отдать старые вещи можно путём подачи бесплатного объявления в Интернете на таких сайтах, как www.avito.ru, или на онлайн-аукционах, например www.molotok.ru. При помощи таких сайтов вы избавитесь от необходимости самостоятельно вывозить продаваемые товары – за ними с удовольствием приедут сами покупатели.

- Виниловые проигрыватели, ламповые телевизоры, видеокассеты и прочие раритетные антиквариаты имеют шанс на вторую жизнь у какого-нибудь коллекционера. Предложить по-

добные вещи можно на специальных форумах в Интернете, например в клубе любителей и коллекционеров старинной радиотелевизионной техники.

Таким образом, можно не только освободить свою квартиру от ненужных вещей, но и подзаработать.

● Экономим на покупке нового

Распродажи – не единственный вариант приобретения новой вещи дешевле. Существуют сток-магазины и дисконты, где постоянно действуют скидки и ассортимент товаров часто обновляется. Вся одежда, поступившая в эти магазины, перед продажей проходит качественную обработку. В европейские стоки часто попадает абсолютно новая одежда старых коллекций. В магазинах такого типа делают покупки даже люди вполне состоятельные и не имеющие проблем с деньгами.

Вот несколько правил экономии:

1. Откажитесь от шопинга как средства развлечения и расслабления. Отправляйтесь в магазины, когда действительно в этом есть необходимость. Избегайте необдуманных, импульсивных покупок.

2. Найдите альтернативу брендовой одежде. Покупая вещи в элитных магазинах, вы платите за имя автора и во многом переплачиваете за этикетки. Приличные вещи можно купить намного дешевле, причём отнюдь не в ущерб качеству.

3. Относитесь к вещам аккуратно и бережно. При правильном уходе ваши вещи долго будут сохранять приличный и нарядный вид.

Особого внимания требует одежда из шерсти. Неправильная стирка – основная причина потери шерстяными изделиями презентабельного вида. Вещи из шерсти нужно стирать вручную в прохладной воде. Машинная стирка, отжимы ведут к деформации вещи и к необходимости покупки новой.

4. Обувь необходимо регулярно очищать от пыли и грязи. Так она прослужит намного дольше.

5. Обувь и одежда должны «отдыхать». Необходимо иметь не один комплект одежды и не одну пару обуви, чтобы вещи успевали восстановить форму, что значительно продлевает срок их службы.

6. Как правило, в дни рождения покупателей магазины дарят им приятные бонусы (обычно – скидки или небольшие подарки). Вот почему в отдельных случаях имеет смысл отложить покупку вещей до праздника.

7. Делайте покупки через Интернет. Выбирайте и примеряйте в обычном магазине то, что вам нужно, и заказывайте эти же вещи в интернет-магазинах, если они там дешевле. Не забудьте предварительно узнать условия покупки (нужно ли платить за доставку, можно ли обменять вещь, если она не подойдёт, и т. д.).

ОСТОРОЖНО!

Остерегайтесь мошенников при оплате через Интернет. Для того чтобы защитить себя от возможности списания крупной суммы денег мошенниками с вашей банковской карты, заведите отдельную карту для покупок в Интернете. Так вы сможете контролировать баланс своей карты, производить безопасные дистанционные операции купли-продажи и иметь запасную карту «на всякий случай».

8. Экономьте на мелочах. Наверняка каждый сталкивался с проблемой недолговечности носков, когда из-за одного порванного приходилось выбрасывать и второй целый. На этот случай существует бытовая хитрость. Приобретайте сразу несколько одинаковых пар, и тогда порванный носок можно заменить на целый из новой пары. Таким образом, вам не придётся выбрасывать целый носок вместе с порвавшимся.

9. Этот совет пригодится скорее девушкам. Сейчас существует множество интересных журналов (электронных и печатных), которые подробно расписывают, как смастерить некото-

рые предметы гардероба самостоятельно. Такие самодельные вещи обойдутся дешевле купленных и к тому же будут эксклюзивными.

10. Не спешите выбрасывать старые вещи. Мода имеет свойство возвращаться.

11. Откройте для себя скидочные купоны. В последнее время всё большую популярность набирают сайты (например, Bigbuzzy, Groupon, Vigoda, Biglion), которые продают купоны на скидку. Эти скидки распространяются на целый ряд товаров и услуг: стоматологических, парикмахерских, косметических, развлекательных, бытовых, ресторанных и т. д.

Специальные порталы, предлагающие купить подобные купоны, являются своеобразными посредниками, которые собирают купоны различных торговых сетей и предприятий на своей странице для привлечения новых клиентов. Это выгодно всем: покупатель получает весомую скидку (иногда 50–70 %) за товар или услугу, а продавец – рекламу. Ещё одним преимуществом является экономия времени, так как все операции покупки осуществляются в сети. К недостаткам купонов можно отнести вероятность обмана мошенниками. Так что будьте бдительны и старайтесь перепроверить информацию на этих сайтах.

СОВЕТ!

Если есть возможность пойти в магазин без детей, воспользуйтесь ею. Походы с детьми в супермаркеты чреваты покупкой новых киндер-сюрпризов, кукол Барби, машин радиоуправления. Отказать детям очень трудно, но ненужные и незапланированные покупки могут серьёзно ударить по карману.

Стоит отметить одну особенность жителей России, сильно мешающую им научиться экономить деньги, – всё заграничное считается лучше отечественного, а иностранный лейбл служит знаком качества.



ОСТОРОЖНО!

Есть немало людей (как богатых, так и бедных), которые для снятия стресса идут в ближайший торговый центр и делают покупки. Получаемый от этого адреналин создаёт ощущение эйфории и праздника.

Злоупотребление походами в магазин может обернуться зависимостью, при которой человек уже не ждёт грустного настроения, чтобы получить эмоциональный допинг от покупок. Любая зависимость небезопасна. Непреодолимая тяга к покупкам, неуёмная жажда приобретений – явления расстройства психики, которое психологи называют шопингоманией. Психоаналитики ставят эту зависимость в один ряд с алкоголизмом и наркоманией. Шопингомания считается скрытой угрозой современной цивилизации.

В особо тяжёлых случаях для совершения покупок в очередной раз люди начинают брать в долг и «увязают» в долговой яме. Такая зависимость может привести к неспособности контролировать своё поведение, неумению различать необходимое и лишнее, к безысходности, отчаянию и даже самоубийству.

Российские предприниматели отлично это знают и используют в своих интересах, называя, к примеру, свои магазины на иностранный манер. Так, магазин одежды Sela, являясь российским брендом, принципиально не переводит на русский язык свой слоган, чтобы ассоциироваться у российского потребителя с иностранным производителем. Oggi (ныне Oodji) – российская компания, основанная в Санкт-Петербурге.

Для того чтобы завоевать доверие тех, кто считает итальянскую обувь лучшей в мире, российская компания, обувные фабрики которой расположены в России и Китае, имеет название Carlo Pazoni.

Подобная практика вовсе не обман, а вполне законный и часто используемый маркетинговый ход для продвижения товара на рынке.



ВНИМАНИЕ!

Для привлечения покупателей и увеличения объёмов продаж в сфере товаров и услуг используются современные научные разработки: мёрчендайзинг (правильное размещение и оформление товара), маркетинг (приёмы эффективного продвижения товара и услуг), психология (подходы для успешной продажи товаров и услуг).

- Начинаем нелёгкую борьбу за своё финансовое благополучие

Как стать грамотным потребителем товаров и услуг и не допустить манипулирования собой?

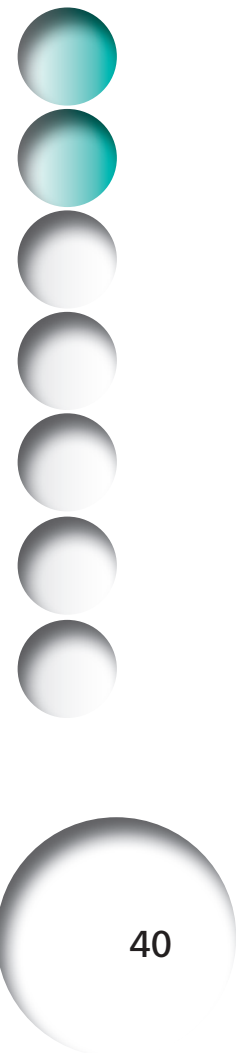
Как оградить себя от воздействия агрессивной рекламы и не позволить навязать ненужные (незапланированные) покупки вопреки логике и здравому смыслу?

Познакомимся и запомним приёмы маркетинга, а также трюки и уловки продавцов и маркетологов, о которых должен знать каждый покупатель. В их основе – сложившиеся стереотипы мышления, жадность, азарт и невнимательность среднестатистического покупателя.

1. Специальная выкладка товара

- Размещение самых дешёвых и ходовых товаров в глубине торговых залов. Для того чтобы их приобрести, покупатель вынужден пройти большую часть магазина (торгового зала), что увеличивает вероятность купить товар, который не был запланирован.

- Увеличение площади размещения дорогостоящих, залежалых товаров и товаров с заканчивающимся сроком годности. В результате одни и те же продукты или вещи попадают на глаза много раз совершенно в разных местах и, неоднократно привлекая к себе внимание, в конце концов склоняют к покупке.



- Размещение залежалых товаров в основной зоне обозрения на уровне глаз или вытянутой руки покупателя.

2. Использование ёмкостей для покупок большого количества товаров (корзин, тележек, пакетов) подталкивает купить больше, чем запланировано. Тяжёлые товары, такие как овощи (картофель, капуста) и фрукты (яблоки, мандарины, бананы), размещаются у самого входа и вынуждают нас взять тележку.

3. Использование различных комбинаций и специальных предложений, создание иллюзорного ощущения новизны и дешевизны: «3 + 1», «Два по цене одного», «25 % бесплатно», «Экономная упаковка», «Каждая третья упаковка бесплатно», «...+ 5 новых вкусов и в абсолютно новой упаковке!» и пр. Объявления типа «Ликвидация», «Финальная распродажа» создают видимость выгодного предложения.

4. Дегустация и раздача образцов товара могут вызвать у покупателя ощущение заботы и внимания, что имеет большое значение при принятии решения в пользу того или иного товара.

5. Специально подобранная музыка способна очень сильно влиять на покупателя и творить с ним буквально чудеса. Она может изменять восприятие времени (покупатель не замечает, что провёл в магазине больше времени, чем запланировал) и уровня цен, влиять на темп передвижения покупателя по торговому залу, регулировать потоки покупателей (энергичные ритмы заставляют двигаться по торговому залу быстрее, а спокойная музыка замедляет движение). Музыка способна создавать непринуждённую атмосферу, поднимать настроение, вызывать положительные эмоции и приятные ассоциации. Всё это привязывает покупателя к определённому торговому предприятию.

6. Использование ароматов, света и специально подобранной цветовой гаммы. Аромаркетинг (воздействие на покупателя различными ароматами) способен вызвать аппетит, стимулировать покупки, снимать раздражение в очередях.

Так, запах свежего хлеба вызывает чувство голода, специально подобранное освещение, зеркала, цвета придают товару более привлекательный вид.

В индустрии продаж широко используют визуальные эффекты. Специально подобранное освещение может заставить человека моргать реже и вводить в состояние, похожее на транс. Цветовая гамма способна увеличивать или уменьшать предметы и воздействовать на оценку промежутка текущего времени. Цвет может помочь быстрее реализовать товар. Внушают доверие перламутровый цвет и цвет красного дерева; металлический цвет технической аппаратуры подчёркивает индивидуальность; золотой блеск светильников придаёт помещению торжественность, пастельные тона – лиричность. Зелёные, светло-голубые и бежевые тона успокаивают покупателя и притупляют его бдительность. Объявление в газете, напечатанное другим цветом, читают больше людей.

7. Скидки, подарки, дисконтные карты основаны на чувстве азарта покупателя и привязывают к определённому торговому предприятию или фирме. Не забывайте, что карта бесплатна и нередко по такой же «низкой» цене можно приобрести товар в ближайшем магазине, а цена «бесплатного» товара заложена в стоимость дисконтной карты. Кроме процентных скидок на них могут накапливаться баллы или бонусы. Вы копите виртуальные баллы, которые можно на что-то обменять в будущем, а тратите реальные деньги в настоящее время.

Сезонные «скидки» с вводящей в заблуждение частицей «до» («...до 70 %») и приманки типа: «В дополнение вы получаете женскую сумочку или элегантную косметичку...» или «К упаковке туалетной бумаги вы получите дезодорант...». Стоимость «подарка» изначально заложена в цену основной покупки.

Подарки очень эффективны при их совмещении с временным ограничением («Только три дня суперскидок!», «Только сегодня!», «Предложение действительно только в течение недели» или «Запасы товара ограничены», «Всего лишь один месяц международное агентство ... будет проводить набор детей от 4 лет в элитную школу моделей»). Психологически создаётся ощущение дефицита, а людям нравится чувствовать себя избранными счастливыми.

8. Броская, яркая упаковка и оформление влияют на стоимость покупки. При одном и том же весе и качестве товара чем

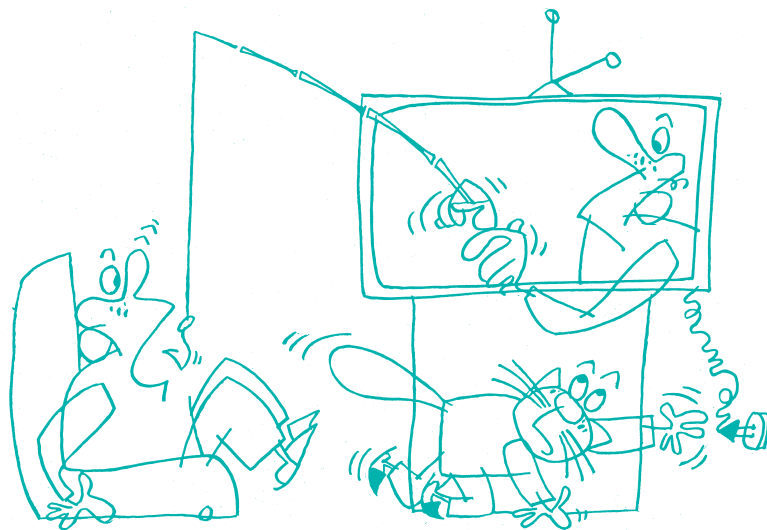
представительнее упаковка и богаче оформление, тем товар дороже. Яркая, красочная упаковка способна заставить покупателя переплатить во много раз.

9. Ценообразование с учётом психологии человека. Расположение цифр в порядке их убывания, присутствие «счастливого числа 7», символическое снижение или повышение цен. Достаточно указать в ценнике не 50 р., а 51 р. 49 коп., и создаётся впечатление, что продавец настолько точно рассчитал цену, что не берёт с покупателя ничего лишнего. Цена 49 р. 99 коп. не воспринимается как 50 р.

Если для покупателя основным критерием является качество, а разница между ценами товаров-конкурентов незначительна, то даже при одинаковом наборе потребительских свойств, как правило, приобретается товар по более высокой цене.

10. Использование специальных фраз. Выражения продавцов типа: «У вас безупречный (хороший) вкус», «На вас эта вещь замечательно смотрится и подчёркивает вашу фигуру», «Я сам тоже это купил» – являются провокацией для потребителя и эффективными стимулами для покупок.

11. Прямая и скрытая реклама. Окружающая среда обрушивает на нас много рекламы с экранов телевизоров, в Интернете, печатных изданиях, непосредственно в месте покупки и пр. Ре-



клама формирует иллюзию необходимости товара или услуги. С её помощью навязываются ассоциации и подменяются понятия (крем – молодость; сок – жизненная сила; шампунь – красота; джинсы, автомобиль – уверенность и пр.).



ОСТОРОЖНО!

В рекламе могут использоваться приёмы программирования поведения покупателя. Рекламодатель правдив не всегда.

● Приёмы рекламных технологий

Создатели рекламы применяют психологические приёмы, речевые манипулятивные техники, которые помогают управлять поведением человека (в научной среде это называется психологическим программированием). В результате такой «обработки» человек не сомневается, что при выборе товара или услуги он руководствуется исключительно собственным мнением.

Назовём основные приёмы:

1. Специально подобранные фотографии и шрифты, построенный видеоряд радуют глаз покупателя и вынуждают воспринимать то, что ему хотят сказать. Привлекательная формулировка и навязчивый слоган остаются в памяти. Даже отрицательные эмоции привлекают внимание и увеличивают спрос на товары и услуги.

2. Отвлечение внимания. Суть приёма – отвлечь внимание от сходства и более низкой цены товаров конкурента, перевести внимание на совершенно непрактичное свойство товара, устроить акцию и продать товар по специальной цене.

3. Создание проблемы и предложение способа её решения. Создаётся проблема (невозможность отстирать пятно на рубашке), и предлагается «решение» (стиральный порошок, который следует купить).

4. Постепенное внедрение. Сначала заинтриговать, затем показать картинки или фотографии товара, далее запустить информацию, что «все крутые уже этим пользуются». Так в нашем сознании закрепляется мысль, что товар стоит купить.

5. Отсрочка исполнения. Покупка техники в кредит. Необходимость оплаты (и переплаты) откладывается рекламными обещаниями типа «Первый месяц бесплатно» или изображением в качестве основной цены на товар суммы месячной выплаты.

6. Игра на эмоциях, отвлечение от размышлений, навязывание ассоциаций. Суть способа – заблокировать способность человека к рациональному анализу, критическому осмыслению происходящего. Этот способ широко применяется при рекламе не особо нужных товаров («Жевательная резинка моментально решит проблемы с зубами и привлечёт внимание особ противоположного пола»; «С чашечкой растворимого кофе вас ждут незабываемые приключения, а с шоколадкой – удивительные наслаждения»).

7. Игра на чувстве собственной вины. Обращения типа: «Вы всё ещё кипятите? Тогда мы идём к вам!» или «Вы всё ещё пользуетесь ...?»

8. Эффективно работает приём «купи – выиграй», который наш мозг воспринимает не как вероятностную, а как обязательную последовательность событий.

9. Эффект перевёрнутой правды. Например, пишут на бутылке подсолнечного масла: «Не содержит холестерина». На самом же деле холестерин – животный жир, которого в принципе не может быть в продуктах растительного происхождения. Однако те, кто забыл уроки биологии, готов купить такое «особо полезное» масло.

10. Через телевидение, радио, прессу используются простые средства подавления внутренней способности личности сопротивляться навязываемому извне. Многие рекламные сюжеты содержат подтексты и двусмысленности, неожиданное построение фраз,



многократно повторяющиеся слова, специально подобранную цветовую гамму, вызывающие гипнотический эффект визуальные образы (расходящиеся круги, вращающиеся спирали, принцип трёхмерного туннеля и пр.).

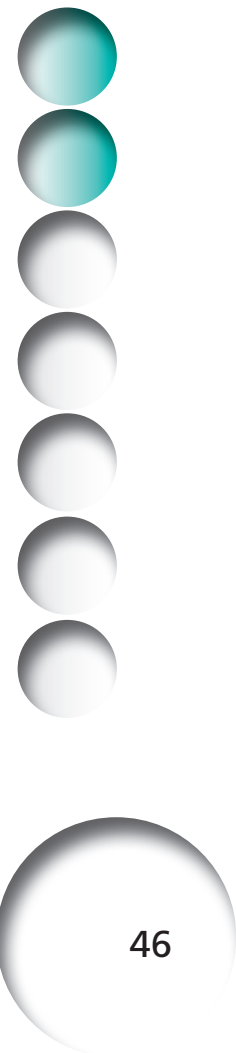
Современные электронные средства позволяют донести помимо осознаваемой информации скрытое изображение. Используя аудиоканалы, можно незаметно внедрить в подсознание акустическое сообщение (в форме музыки или фонового «шума»).

Обратите внимание на изменения звука в рекламных роликах, которые внезапно прерывают радио- или телепередачи. Громкость звука специально увеличивается по отношению к «фоновому» уровню. Громкий и неожиданный звук вызывает ориентировочно-оборонительную реакцию, и внимание человека мгновенно фокусируется на источнике сигнала. Такой «звуковой удар» на короткое время снижает критичность восприятия информации, и рекламная абракадабра начинает беспрепятственно проникать в наше подсознание. Не случайно рекламные ролики вызывают живой интерес даже у грудных детей.

11. Сравнение в пользу рекламируемого товара. Суть метода – внушить, что вы сильно ошибаетесь, выбирая обычные и традиционные товары. Ваша жизнь станет счастливее, если вы откажетесь от них в пользу инноваций. Например, заявление: «97 % женщин отметили, что наш крем на 98,6 % эффективнее обычного». Остаётся непонятным, что подразумевают под «обычным», как и кто тестировал, отмечал и высчитывал проценты. Указанный способ даёт хорошие результаты, потому что реальные цифры (даже неизвестного происхождения) убеждают человека. Другой пример: «Подчеркните свою красоту с помощью ...». Вам говорят, что ваши волосы блестят и вы красивы, но если бы вы использовали рекламируемые средства, то стали бы просто неотразимы.

12. Эффективный способ поймать покупателя «на крючок» – задать риторические вопросы, на которые невозможно ответить «нет».

13. В рекламе широко используется «эффект толпы», когда люди больше подвержены влиянию и внушению, так как связаны друг с другом эмоционально, подражают и копируют друг друга.



14. Популярные заявления на этикетках «Протестировано», «Одобрено», «Рекомендовано», «Домашнее приготовление», приставки «эко», «био» и штампы «Без ГМО», «Инновационная разработка» – всё это рекламные уловки.

15. Эксплуатация родительских чувств, игра на родительском самолюбии, акцент на «элитарности», «успешности» и «респектабельности» предлагаемого товара или услуги. Яркий пример объявление: «Если вы хотите красивое и богатое будущее для своих детей, вам нужно просто поднять трубку и позвонить по телефону», «Звонок в наше агентство – счастливое будущее ваших детей».

16. Домашние презентации «уникальных универсальных средств». На самом деле аналоги подобных товаров обладают теми же качествами и стоят намного дешевле.

17. В рекламных технологиях и всех маркетинговых методах стимулирования спроса активно используют симпатии человека, его склонность к подражанию. Большинство людей оценивают окружающих не по личностным качествам, а по тому, во что они одеты, обуты, как едят, что пьют, на чём передвигаются. Поэтому к созданию рекламы привлекают фотомоделей, известных актёров и музыкантов, спортсменов, которые людям нравятся и являются их кумирами. Многие люди стремятся им подражать, а реклама вызывает желание «жить так же», а значит, пользоваться тем же, носить такую же одежду, употреблять такие же продукты питания или использовать такие же средства личной гигиены, потому что это «круто». Для продвижения товаров достаточно включить их в список предметов, традиционно воспринимаемых как показатели «успешности», «элитарности», «солидности» или «респектабельности».

ПОМНИТЕ!

Комбинации указанных приёмов и трюков способствуют совершению «импульсивных покупок», решение о которых принимается прямо у прилавков. Их доля составляет 80 % в общей массе покупок.

Очень важно научиться выделять в рекламе то, что действительно полезно, и отвергать то, что вводит в заблуждение, морочит голову.

-
- Основные вопросы, на которые нужно честно ответить себе перед покупкой товара или услуги
-

Прежде чем достать кошелёк, задайте себе вопросы, которые помогут принять правильное решение, приобрести желаемое, сэкономить и не чувствовать себя ущемлённым.

1. Что представляет собой товар (услуга)? Что не является для вас существенным в его (её) свойствах, за что приходится переплачивать?

2. Действительно ли вам это нужно? Товар (услуга) – необходимость или прихоть?

3. Сколько это стоит и не повлечёт ли за собой новые расходы, не отодвинет ли на задний план что-то действительно необходимое в данный момент?

4. Можете ли вы себе это позволить сейчас или необходимо брать кредит (брать в долг)? Подумайте, так ли нужна вам эта вещь, чтобы переплачивать за неё процент по кредиту, если ваши финансы до сих пор не позволили накопить на неё?

5. Вы не нашли лучшего предложения или стоит подождать и поискать более выгодных условий покупки?

6. Вы приняли решение о покупке сейчас или ранее (неделю назад)?

7. Вы покупаете только потому, что нашли товар на распродаже? Вас соблазнили скидки, реклама и пр.? Эта акция – попытка сбыть некачественный или залежалый товар или повысить спрос на новый? Помните, что чаще всего люди расстаются с деньгами именно из-за скидок и прочих специальных предложений.

8. Насколько легко этот товар можно потом вернуть, продать, обменять? Цена, гарантия на товар (услугу), скидка, гарантийное и послегарантийное обслуживание – все это важные факторы.

Проверка товара, оплата, документы, доставка – вот далеко не полный перечень того, что следует принять во внимание, прежде чем совершить незапланированные траты.

СОВЕТ!

Благодаря Интернету есть возможность сравнить цены и условия магазинов, не выходя из дома, и соответственно не поддаваться влиянию маркетинговых ходов продавцов.

ВНИМАНИЕ!

Экономия не терпит быстрых действий. Невнимательность и спешка неизбежно приведут к денежным потерям. Чем продуманнее и основательнее вы подготовитесь и спланируете покупки, тем больше у вас шансов сэкономить.

Для того чтобы не обманываться в своём восприятии товаров и услуг, критично оцените их необходимость именно для себя или своей семьи. Прежде чем купить товар, детально его изучите, внимательно прочитайте информацию на ценниках, обязательно сравните с аналогами, обратите внимание на состав (и одежды, и продуктов питания). Определите для себя, по каким критериям будете совершать будущую покупку (это может быть цена или конкретные свойства товара, о которых вы знаете из собственного опыта или опыта друзей и знакомых).

СОВЕТ!

Если у вас появится желание что-то купить, не спешите, повремените с покупкой, так как под влиянием эмоций люди склонны совершать необдуманные покупки. Подождите неделю. Возможно, за это время вы найдёте более достойное применение своим деньгам.

Сильное воздействие на наше потребительское сознание оказывает чувство благодарности. Если мы получаем какой-то подарок, пусть маленький и ненужный, нам хочется дать что-то взамен. Учитывая это, фирмы часто устраивают в магазинах или прямо на улице бесплатную раздачу или дегустацию образцов своей продукции: косметики, канцелярских товаров, предметов личной гигиены, различных пищевых продуктов.

ВНИМАНИЕ!

Если вас так тронуло внимание, проявленное торговым предприятием к вашей персоне, подумайте, чем оно вызвано.

Часто при покупке вас просят «быстренько» заполнить анкету. В ней вы оставляете свой домашний адрес, номер телефона, адрес своей электронной почты, с помощью которых в будущем будете в курсе всех рекламных акций магазинов.

Если, уступая настойчивым просьбам продавца, вы оставляете свои контактные данные, помните, что от настойчивой рассылки сообщений о новостях данного магазина избавиться будет сложнее.

ОСТОРОЖНО!

Если, услышав по телефону «Не могли бы вы уделить мне пару минут?» или «С кем я могу пообщаться по поводу высокоскоростного Интернета?», вы не хотите продолжать беседу, лучше вежливо отказаться и положить трубку. В противном случае с вами будут продолжать беседу и назойливо убеждать в необходимости воспользоваться данным предложением, даже если эта услуга вам не нужна.

Законом РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» закрепляется право потребителя (покупателя) тре-

бовать возмещения вреда, причинённого вследствие недостатков товара (работы, услуги).

ПОМНИТЕ!

Права потребителей защищаются законодательством РФ.

Потребитель имеет право по своему выбору потребовать от продавца безвозмездного устранения недостатков, уменьшения цены или замены приобретённого товара в том случае, если он оказался некачественным.

За нарушение прав потребителей организации несут установленную законодательством ответственность.



Свои права можно защитить:

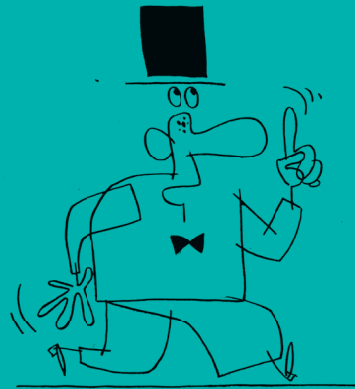
- самостоятельно – устно разъяснить свои законные требования, предъявить письменную претензию. Посмотреть образцы претензий, жалоб, исковых заявлений можно в Интернете, например на сайте «блокнот потребителя.ру», там же можно ознакомиться с пошаговыми руководствами подачи претензий, жалоб, заявлений;
- воспользоваться услугами адвоката (юриста), который разъяснит права, даст совет, поможет составить документы, защитит в суде. Имейте в виду, что данная услуга платная;
- обратиться в Общество защиты прав потребителей, где можно провести независимую экспертизу, получить консультацию юриста, защиту в суде;

- обратиться в Федеральную службу по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор), где можно получить высококвалифицированный ответ специалиста. Там организован приём граждан и рассмотрение их обращений. Ответы на вопросы, разъяснения и принятые по обращениям решения направляются вам в письменном виде. Услуги предоставляются Роспотребнадзором бесплатно;

- обратиться в суд (по месту жительства, по месту нахождения ответчика, по месту заключения или исполнения договора). В суде можно добиться полного возмещения убытков и морального вреда;

- получить грамотный совет и составить исковое заявление в суд можно, обратившись в отдел защиты прав потребителей местной администрации;

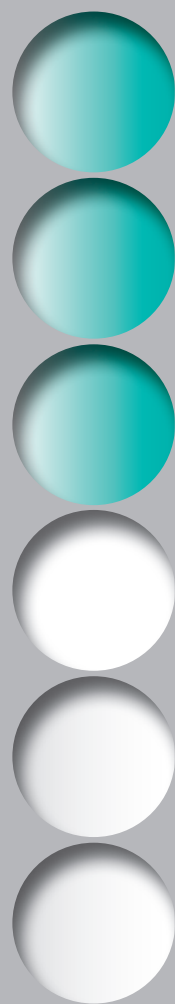
- при обращении в Государственную инспекцию по торговле, качеству товаров и защите прав потребителей вашу жалобу проверят и заставят «обидчиков» возместить ущерб.





тема

ОПЛАЧИВАЕМ
КОММУНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ
И СОКРАЩАЕМ РАСХОДЫ



ОПЛАЧИВАЕМ КОММУНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ И СОКРАЩАЕМ РАСХОДЫ

3

54

Каждый месяц вы будете получать квитанции об оплате коммунальных и жилищных услуг – услуг ЖКУ.

Коммунальные услуги – это услуги по созданию благоприятных условий для жизни в жилых помещениях. Они включают водоснабжение, канализацию, отопление, газо- и электроснабжение. **Жилищные услуги** – это работы по содержанию и ремонту жилого помещения (табл. 4).

Таблица 4

Жилищно-коммунальные услуги (ЖКУ)	
Коммунальные услуги	Жилищные услуги
Водоснабжение горячее и холодное Электроснабжение Газоснабжение Водоотвод Отопление квартиры	Оплата за наём жилой площади (если человек не является собственником квартиры) Ремонт и содержание дома Уборка и вывоз мусора с прилегающей территории Прочие услуги (домофоны, кодовые замки, охрана подъезда, антенна и т. д.)

● Минимизируем плату за ЖКУ

Если расходы на оплату жилищно-коммунальных услуг превышают максимально допустимую долю расходов от совокупного (ежемесячного) дохода всех членов семьи, зарегистрированных по месту постоянного жительства, гражданам предоставляются субсидии.

УЧТИТЕ!

Субсидии предоставляются при отсутствии задолженностей по оплате ЖКУ, поэтому перед сдачей пакета документов нужно обязательно получить справку о своевременной оплате всех платежей.

Субсидии на оплату жилищно-коммунальных услуг – это не единственный способ сократить расходы личного (семейного) бюджета. Рассмотрим подробнее, как еще можно минимизировать плату за ЖКУ:

1. Установите счётчики воды. Они значительно сэкономят семейный бюджет, так как нормативное потребление воды гораздо выше объёма, который человек может использовать в действительности. Установив счётчики, вы будете оплачивать реально израсходованный за месяц объём ресурсов. Позаботьтесь о том, чтобы дома были надёжные трубы, а краны не подтекали. Если же в квартире не установлены счётчики воды, то при отсутствии дома от 5 календарных дней вы можете оформить перерасчёт коммунальных платежей. Для этого следует в течение месяца после возвращения домой обратиться в свою управляющую компанию с заявлением и приложить документы, подтверждающие ваше отсутствие (билеты, справку о лечении и т. д.). Произведённый перерасчёт будет отражён в квитанции следующего месяца.

2. Используйте многотарифный электросчётчик. В дневные и ночные часы электроэнергия рас-



считывается по более дешёвому тарифу, нежели в утренние и вечерние часы.

3. Замените обычные лампы накаливания на энергосберегающие или светодиодные. Экономия потребляемой мощности при такой же яркости освещения очень ощутима. Выработайте привычку выключать свет, выходя из комнаты.

4. Не пренебрегайте естественным освещением.

5. Не забывайте выключать из розеток все приборы, которые находятся в «спящем режиме».

6. Отключайте зарядные устройства сразу после окончания зарядки, поскольку потребление электроэнергии этими приборами продолжается.

7. Старайтесь рационально использовать свою бытовую технику. Главное условие рациональной эксплуатации стиральных машин – не превышать нормы максимальной загрузки белья. Избегайте и неполной загрузки стиральной машины.

8. Относитесь к технике бережно. Так, накипь в чайнике понижает теплопроводность – вода нагревается медленнее и расход энергии увеличивается. Если своевременно не очищать мешки пылесоса от мусора, то это понизит мощность всасывания, что также приведёт к увеличению расхода электроэнергии.

9. Следите за тем, чтобы вода не расходовалась зря. Например, выключайте воду, когда чистите зубы. Если у вас есть посудомоечная машина, старайтесь загружать её полностью, так как это экономит расход воды и энергии.

10. Размораживайте продукты струёй из-под крана только в случае крайней необходимости.

11. Время закипания воды в кастрюле с крышкой намного быстрее, чем без крышки. Не расходуйте попусту газ и электроэнергию.

12. Установка новых современных окон позволит сэкономить тепло и соответственно деньги. Если нет возможности заменить окна, не ленитесь оклеивать их и утеплять при наступлении холодов, чтобы не отапливать улицу.

13. Для того чтобы холодильник не тратил лишней энергии на охлаждение приготовленных блюд, убедитесь, что они осты-

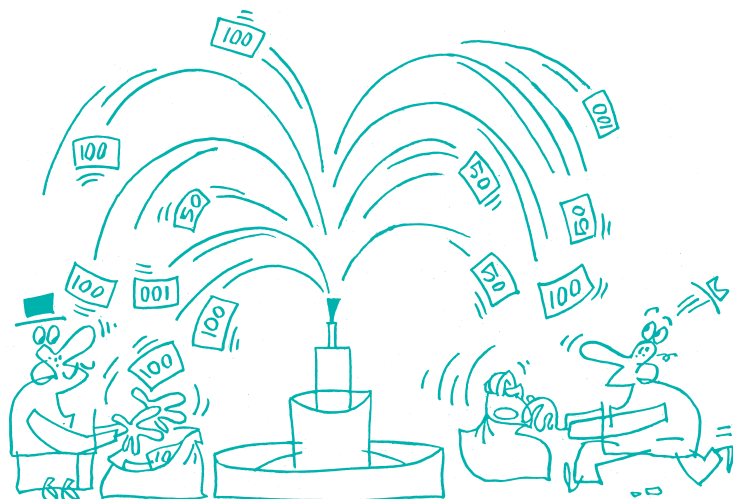
ли до комнатной температуры, и только потом ставьте их в холодильник.

14. При использовании посуды, дно которой меньше диаметра конфорки электроплиты, теряется от 5 до 10 % энергии. Для того чтобы сэкономить на работе электроплиты, применяйте посуду с дном, равным диаметру конфорки или чуть большим.

15. Батареи отопления будут эффективнее обогревать помещение, если за ними установить теплоотражающие предметы и не закрывать плотными шторами.

16. При выборе электроприборов обратите внимание на класс электропотребления. Самые экономичные – класса «А» или «А+», самые затратные – класса «G».

17. Ежемесячная абонентская плата за радиоточку (в быту так называют специальную розетку радио) составляет около 60 р. Если вы ею не пользуетесь, отключите эту услугу и за год сэкономите неплохую сумму.



18. В современных условиях мы пользуемся городским телефоном всё реже и реже. Поэтому в целях экономии можно перейти на повременную оплату или отключить его вовсе. При наличии доступа к Интернету можно делать звонки совершенно бесплатно с помощью компьютера, установив на нём необходимую программу.

Для экономии средств на мобильную связь выберите подходящий тариф. Телефонные компании постоянно проводят акции,

меняют тарифные планы, о которых можно узнать либо на официальном сайте, либо посредством бесплатной рассылки сообщений. Отслеживая новые предложения, можно сократить расходы в несколько раз. Не ленитесь отслеживать, за какие услуги вам выставляют счета, чтобы не платить за лишние.

СОВЕТ!

Периодически заказывайте детализацию своего счёта, чтобы выяснить, какие услуги подключены на ваш номер и есть ли ежедневные/ежемесячные списания за них.

19. Для проверки точности суммы платежей воспользуйтесь Калькулятором коммунальных платежей по ссылке fstrf.ru/calc-jkh. Калькулятор предназначен для примерного расчёта коммунальных платежей исходя из данных об установленных тарифах на коммунальные ресурсы. Если цифры в вашей платёжке неожиданно увеличились, обратитесь в дирекцию эксплуатации зданий (ДЭЗ) или в жилищно-эксплуатационную контору (ЖЭК). Уточните, действительно ли выросли тарифы или вам прислали неправильную квитанцию.

ВНИМАНИЕ!

При оплате квитанций, как правило, приходится платить комиссию, будь то банковское учреждение, почта или банкомат. Не забывайте, что пользователи Интернета могут оплатить счета, не выходя из дома. Это и удобно, и позволяет сэкономить.

● Экономим на транспортных расходах

Придерживаясь несложных рекомендаций, можно существенно сэкономить за счёт сокращения расходов на транспорт.

1. Ездить на общественном транспорте намного дешевле, чем на личном автомобиле. Преимуществом общественного транспорта зачастую является скорость передвижения и возможность рассчитать время, чего не скажешь о машине в условиях постоянных пробок на дорогах.

2. Проездные на месяц обходятся дешевле в сравнении с проездными на 1–2 поездки. Если вам приходится часто пользоваться различными видами общественного транспорта, посчитайте, во что обойдётся вам одна поездка при покупке, к примеру, проездных билетов на 10 поездок, на месяц и больший срок. Выбор оптимального варианта позволит вам сэкономить до 10–15 % затрат на транспорт.

3. Не забывайте про возможные льготы! Билеты, предусматривающие льготы, стоят ещё дешевле. Обладатели социальной карты москвича (СКМ) ездят в городском пассажирском (кроме такси и маршрутного такси) и железнодорожном пригородном транспорте (до 23 лет) бесплатно.

4. Если до места назначения всего две остановки, лучше их пройти пешком – и экономия, и для здоровья полезно.



● Бережём здоровье и экономим на лекарствах

Фраза «болеть нынче дорого» сейчас актуальна, как никогда. Поход в поликлинику, а затем в аптеку больно бьёт по карману. Импортные лекарства в витринах аптек, радуя разнообразием и обилием, огорчают ценой. Для того чтобы сократить траты на лекарства, достаточно следовать простым советам.

1. Следите за своим здоровьем. Не рассчитывайте, что «само пройдёт» – самый лучший вариант отношения к недомо-



60



Берегите свои деньги, но помните, что всё самое дорогое в жизни – любовь, забота, милосердие – достаётся нам совершенно бесплатно.

Это нужно знать!



ганию. Чем быстрее спохватитесь, тем меньше шансов у болезни победить.

2. Ищите аналоги предлагаемых вам лекарств – их ещё называют «дженерики». Как правило, дженерики по эффективности не отличаются от «оригинальных» препаратов, однако значительно дешевле их.

3. Не стесняйтесь консультироваться у лечащего врача и фармацевта. Специалисты могут подсказать, на чём можно сэкономить.

4. Покупайте лекарства там, где выгоднее. Разные сети аптек устанавливают различные цены, и эта разница может быть очень значительной.

5. Используйте дисконтную карту. При крупных покупках можно получить приличную скидку.

6. Если у ваших знакомых или друзей есть скидочные карты, попросите их составить вам компанию – это позволит вам купить нужные лекарства дешевле.

7. Аптеки, как и магазины, порой устанавливают акции на покупку определённых лекарств, «льготные часы» и т. д. Главное – вовремя отследить эти предложения.

Также существуют государственные программы, в рамках которых некоторым категориям населения обязаны выписывать бесплатные лекарства. Проблема в том, что врачи зачастую умалчивают об этом и мало кто знает о таких программах.

ВНИМАНИЕ!

Не стесняйтесь узнавать и спрашивать в аптеках о льготах и возможностях получить скидку.

8. Помните, что вредные привычки ведут к проблемам со здоровьем и к тратам, связанным с дальнейшим лечением. Относитесь с юности к себе и своему здоровью бережно.

9. Не забывайте о народной медицине. Так, малиновое варенье, мёд, чеснок, лук, фрукты, отвар из сухофруктов, сборы целебных трав помогают быстрее выздороветь при простуде или

гриппе. Употребление таких «лекарств» действует на организм благотворно, а по финансам обходится намного дешевле дорогих медицинских препаратов.

10. Помните, что при предоставлении соответствующих документов в налоговый орган вы можете вернуть часть средств (получить налоговый вычет), потраченных на медикаменты.

Несколько важных советов

Зарабатывайте на жизнь только честным путём. Успех не приходит сразу, но вы всего добьётесь, действуя честно и прикладывая усилия.

● Ещё несколько советов, как сократить расходы

1. Не стесняйтесь торговаться. «Гордость, мешающая экономить собственные деньги, – большая глупость». Эти слова принадлежат Дональду Трампу – миллиардеру и одному из самых известных и влиятельных в мире бизнесменов. Как правило, людей останавливает страх показаться глупым, нищим, необразованным. В своей статье «Как экономить каждый пенни» Трамп признаётся: «Чем выше вы находитесь в списке миллиардеров, тем прижимистее становитесь. Для бизнеса важен каждый доллар и даже каждая монета в 10 центов».

Самые крупные скидки можно получить, просто попросив о них.

2. Не гонитесь за модой. Будьте самодостаточными и независимыми людьми. Грамотно оценивайте, за что вам предлагают платить и насколько вам это нужно. Не позволяйте погоне за модой отравить вам жизнь и опустошить кошелёк.

3. Чётко понимайте, на чём можно экономить. Так, при покупке техники экономьте не на её качестве, а на выборе магазина, где эта техника продаётся.

4. Не забывайте о своих возможных льготах. Знание своих прав оградит вас от лишних неприятностей и поможет существенно сократить расходы семейного бюджета.

5. Сохраняйте все чеки при любой покупке! Чеки, квитанции и подобные документы могут уберечь вас от возможных потерь.

6. Заведите копилку и сбрасывайте туда монетки. В конце месяца вы наверняка удивитесь, какая сумма накопится. Ведь экономика в семье – это умение рационально вести домашнее хозяйство, жить по средствам, делать накопления на будущее.

7. Экономить личные (семейные) деньги – это не значит, что нужно во всём себе отказывать. Это значит, что надо подходить с умом к процессу покупок и формировать крепкую финансовую базу для осуществления личных стратегий, которые помогут вашим деньгам работать на благо вас и вашей семьи.

ПОМНИТЕ!

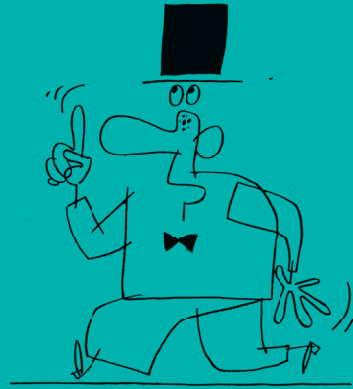
Благосостояние и финансовая стабильность семьи зависят не от величины заработной платы и других доходов, а от того, насколько правильно семья распределяет те средства, которыми располагает.

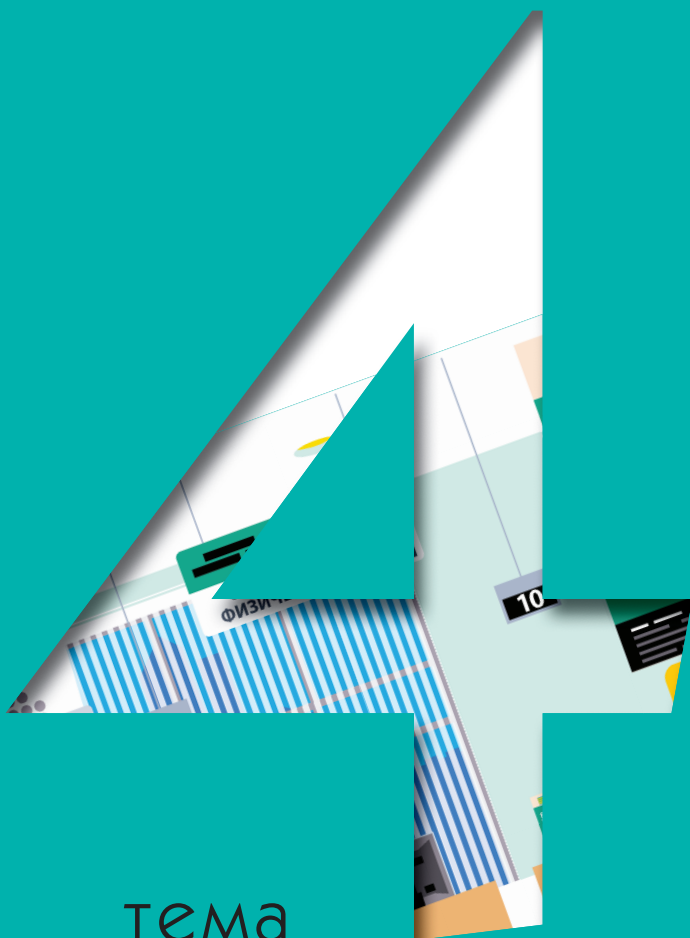
Если вести учёт семейных денег и контролировать расходы, всегда можно найти резервы для экономии.



Ваша цель – психологически комфортная экономия!

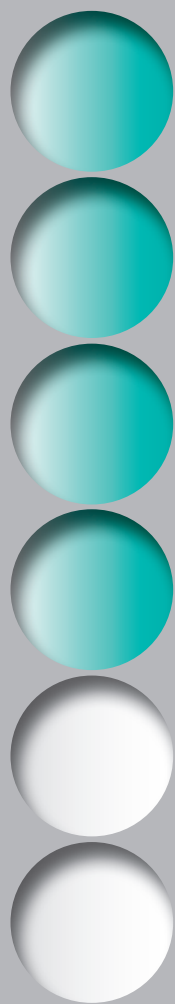
8. Не занимайтесь самопожертвованием и самолишением. Постарайтесь смотреть на покупки с разных сторон как грамотный потребитель, не подверженный навязчивой и зомбирующей рекламе. Трезво оценивайте свою кредитоспособность. Планирование личного (семейного) бюджета, разумная экономия – всё это способствует нормализации семейной жизни, позволяет избегать конфликтов, которые могут возникать на финансовой почве. Берегите свои деньги, но помните, что всё самое дорогое в жизни – любовь, забота, милосердие – достаётся нам совершенно бесплатно.





тема

ПРАВИЛЬНО
ПОЛЬЗУЕМСЯ
БАНКОВСКИМИ
ПРОДУКТАМИ
И УСЛУГАМИ





ПРАВИЛЬНО ПОЛЬЗУЕМСЯ БАНКОВСКИМИ ПРОДУКТАМИ И УСЛУГАМИ



4



68

Каждый день люди сталкиваются со всевозможными денежными операциями. Кто-то берёт кредиты или открывает в банке вклады, кто-то снимает деньги со сберегательной книжки, открывает счёт или осуществляет денежные переводы, кто-то совершает платежи (коммунальные услуги, мобильная связь и Интернет, штрафы, пошлины и т. д.). Сейчас достижения научно-технического прогресса позволяют проводить многие финансовые операции, не покидая квартиры, без использования наличных денег (купюр и монет).

- Что такое банковские пластиковые карты

Банковские карты используются для снятия наличных и оплаты товаров и услуг (в том числе через Интернет). Чаще всего наше знакомство с банковскими картами начинается с **зарплатной (дебетовой)** карты.

Перечисление средств на карту является наиболее удобным способом получения заработной платы. Как правило, оформле-

нием зарплатной карты занимается работодатель, он же берёт на себя все расходы по оформлению этой карты. Если вас что-то не устраивает (например, банк, к которому прикреплена карта), вы вправе отказаться от такой карты и оформить новую, но тогда все расходы по её обслуживанию лягут на вас.

Как самому оформить зарплатную карту?

1. Нужно прийти в ближайшее отделение банка, клиентом которого вы хотите стать, и заполнить заявление на выпуск зарплатной карты. В заявлении нужно указать имя, фамилию и отчество, паспортные данные, вид платёжной системы (Visa, MasterCard и др.), а также секретное слово, необходимое для блокировки карты в случае её потери.

2. Примерно через две недели (столько времени требуется на изготовление зарплатной карты) в этом же отделении банка вам выдадут карту со специальным конвертом. В конверте будут находиться все реквизиты вашей карты и пин-код.

ВНИМАНИЕ!

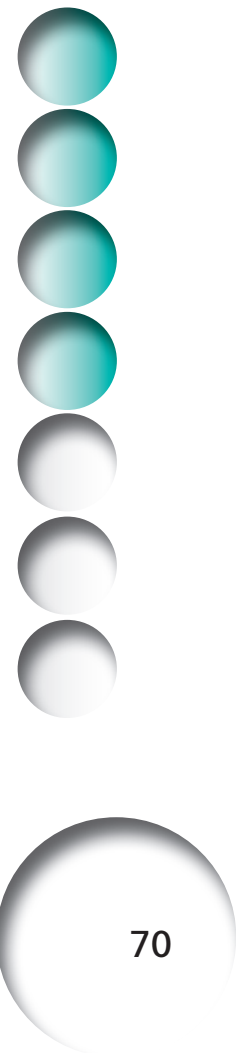
Не храните полученный пин-код и карту в одном месте! Если вы сами заказали карту в банке, вам придётся самостоятельно оплачивать стоимость её годового обслуживания. Заплатить можно сразу при получении, или банк сам спишет необходимую сумму, когда на карту придёт заработная плата. В большинстве случаев за обслуживание банковской карты, выданной на работе, платит работодатель.

ПОМНИТЕ!

При заключении договора с банком на получение карты через работодателя уточните, кто из сторон оплачивает обслуживание.

3. Итак, имея на руках зарплатную карту, вы должны прийти в бухгалтерию и написать заявление с просьбой перечислять на эту карточку заработную плату.





Помимо зарплатной карты, в банке можно оформить обычную **дебетовую карточку**. В отличие от зарплатной, на простую дебетовую карту не поступает зарплата, в остальном же функции карт одинаковы.

С помощью дебетовых (зарплатных и обычных) карт можно:

- хранить деньги в безналичном виде;
- получать наличные деньги в банкоматах и пунктах выдачи наличных;
- расплачиваться в магазинах, кафе, ресторанах и т. д. без комиссий;
- оплачивать коммунальные платежи и услуги связи;
- покупать авиа- и ж/д билеты, бронировать гостиницы.

Существуют дебетовые карты с овердрафтом (возможностью взять у банка займы). Размер, сроки предоставления и погашения овердрафта регулируются договором банковского обслуживания с учётом анализа всех поступлений на вашу карту и всех операций по карте.

Овердрафт опасен тем, что вы можете оказаться в минусе совершенно для себя неожиданно, если не следите за балансом своей карты. Рассмотрим конкретный пример.

Предположим, у вас на счёте 970 р. Вы снимаете тысячу и тем самым уходите на 30 р. в минус. За использование услуги овердрафт банки берут большие проценты, и эти 30 рублей могут запросто превратиться в 300, если вовремя не погасить задолженность.

ПОМНИТЕ!

Овердрафт – услуга платная, но иногда предоставляется льготный период пользования овердрафтом, в течение которого банк не берёт процент за пользование услугой.

Все нюансы можно узнать у специалиста банка перед получением карты.

Чтобы не платить проценты зря, следите за балансом карты!

Дебетовые карты позволяют распоряжаться собственными деньгами. Но что делать, если вам не хватает денег на

какую-то покупку? Для таких случаев существуют **кредитные карты**. Владелец кредитной карты (в отличие от владельца дебетовой карты) может воспользоваться деньгами банка, которые при совершении платежа берутся у банка в кредит. Потом их нужно вернуть и заплатить процент (плата за использование услуги).

Чтобы правильно обращаться с банковскими картами, давайте на примере посмотрим, как они выглядят и что должно на них отражаться.



Лицевая сторона карты обязательно содержит наименование банка.

1 – номер банковской карты. Номер, как правило, состоит из 16–18 цифр. Чаще всего цифры на карте выдавлены;

2 – имя и фамилия держателя карты. Они наносятся на карту латинскими буквами, располагаются под сроком действия карты. В большинстве случаев инициалы выдавлены;

ВНИМАНИЕ!

При получении банковской карты проверьте, чтобы имя и фамилия были написаны правильно (как в паспорте).

3 – срок действия карты. Указывается под номером карты в формате «месяц и год окончания срока действия карты». Чаще

всего срок действия карты выдвоен. Карта действительна до последнего числа указанного месяца;

ПОМНИТЕ!

По истечении срока действия карты банк должен бесплатно выдать вам новую карту, при этом все номера предыдущей карты сохраняются.

4 – логотип платёжной системы. Каждая платёжная система имеет свою отличительную эмблему;

5 – место для подписи держателя карты. Расположено под магнитной полосой. Подпись служит образцом для сверки данных при проведении операций по карте в присутствии продавца (кассира);

ВНИМАНИЕ!

Если подпись на карточке не соответствует вашей подписи в паспорте, продавец имеет полное право не принимать эту карту. Без подписи карта считается недействительной.

6 – магнитная полоса. Специальное покрытие для записи и считывания информации;

7 – код проверки подлинности карты. Код напечатан рядом с местом для подписи держателя, после четырёх последних цифр номера банковской карты. Используется в качестве дополнительного средства идентификации держателя, к примеру, при расчётах в Интернете.

ПОМНИТЕ!

В целях безопасности своей карты никому не сообщайте её код.

Некоторые карты не содержат трёхзначного кода на обороте (например, Maestro).

На обороте содержатся адреса и контактные телефоны банка.



ВНИМАНИЕ!

Перепишите эти контактные данные и всегда держите при себе, чтобы в случае пропажи карты или при возникновении каких-либо вопросов тут же связаться с банком.

Пользоваться банковскими картами, безусловно, удобно, но помните, что за это взимается плата.

За что может взиматься комиссия:

- выпуск (перевыпуск) карты;
- обслуживание карты;
- выдача наличных средств через банкоматы (как правило, банкоматы других банков. Например, если у вас карточка одного банка, а вы снимаете наличные в банкомате другого);
- выдача наличных средств в операционных кассах банка;
- получение выписок по счёту;
- получение SMS-уведомлений.

● Преимущества использования банковской карты

- С помощью банковской карты можно осуществлять покупки через Интернет.
- Банковская карта позволяет путешествовать с комфортом. За границей с помощью банкоматов можно получить наличные в местной валюте.

ПОМНИТЕ!

Не все банковские карты за рубежом принимают к оплате. Оформляя карту, узнайте, можно ли с этой карты снять за границей деньги.

- Есть возможность брать с собой крупную сумму денег при выезде за границу. Законодательства многих стран ограничивают

и контролируют суммы на ввоз и вывоз денежных средств. Банковские карты не подлежат таможенному контролю.

- Владелец банковской карты может получать быстрое (и беспроцентное) пополнение денег на карту, находясь при этом в другом городе или даже стране.

- Деньги на банковской карте находятся под паролем, и украсть их сложнее, чем наличные.

Не забывайте о том, что здесь есть свои сложности:

- За пользование банковской картой банк берёт комиссию.
- Контролировать расходы сложнее, чем пользуясь наличными.

- Не все магазины принимают к оплате карты. Наличные же деньги принимают всегда и везде (конечно, если вы рассчитываетесь валютой той страны, где находитесь).

ВНИМАНИЕ!

Перед тем как расплатиться, уточните, принимает ли магазин (кафе) к оплате банковские карты.

- При отсутствии наличных денег можно столкнуться с определёнными проблемами. Как, например, купить газету у уличного торговца или мороженое в киоске?

ВНИМАНИЕ!

Независимо от количества банковских карт в вашем кошельке, всегда имейте при себе некоторую сумму наличными на всякий случай!

- Существует много форм мошенничества с банковскими картами. Чтобы обезопасить свои финансы, при обращении с картой нужно всегда проявлять осмотрительность.

Соблюдение правил безопасного использования банковских карт поможет вам избежать возможные проблемы.

- **Советы по безопасному использованию банковской карты**

- Не передавайте карту в чужие руки!
- Храните пин-код отдельно от карты, не пишите его на карте.
- Если вы решили поменять пин-код, который вам выдал банк в конверте, не устанавливайте слишком простой и очевидный набор цифр (например, дату рождения, 1234, 0000 и т. п.).
 - Требуется проведение операций с картой только в вашем присутствии: следите, чтобы её никуда не уносили.
 - Будьте бдительны при пользовании банкоматом. Удостоверьтесь в отсутствии на нём посторонних конструкций, например миниатюрных видеокамер под козырьком или накладной клавиатуры.
 - Набирая пин-код, прикрывайте клавиши свободной рукой. Это не позволит мошенникам подсмотреть его или записать на видеокамеру.
 - Не допускайте ошибок при наборе пин-кода. После трёх попыток ввода пин-кода неправильно карта блокируется.
 - Не мешайте движению карты при её приёме и возврате банкоматом.
 - Не забудьте взять деньги, карту и чек сразу после завершения операции по снятию наличных средств. Если этого не сделать, через 45–60 секунд банкомат может забрать их назад.

ВНИМАНИЕ!

Если банкомат не выдаёт карту обратно, необходимо срочно связаться с банком, где вы её получали, и заблокировать карту. Для получения своей карты нужно обратиться в банк, которому принадлежит банкомат (как правило, все контакты прописаны на самом банкомате), и её вернут при предъявлении документа, удостоверяющего личность. Если по каким-то причинам вернуть карту невозможно, оформят её перевыпуск.

УЧТИТЕ!

Срок перевыпуска карты составляет до 10 рабочих дней. позаботьтесь о том, чтобы не остаться без денег.

- Не используйте банковскую карту в местах, которые вызывают подозрение. Не расплачивайтесь картой в сомнительных магазинах и кафе.
- По возможности снимайте наличные в банкоматах в одном и том же месте.
- Запомните или запишите (и всегда имейте при себе) телефон круглосуточной поддержки держателей карты вашего банка.
- Обязательно сообщайте в банк об изменении вашего телефона и других контактных данных.



76

- На всякий случай подключите в своём банке услугу 3D Secure, чтобы для оплаты в Интернете запрашивался дополнительный код, который приходит на мобильный телефон. Это убережёт вас от возможных онлайн-мошенничеств.
- Не отвечайте на электронные письма и SMS-сообщения, в которых предлагается предоставить банку данные вашей карты.
- Не подтверждайте никаких банковских операций, которых вы не совершали.

- Проявляйте осмотрительность при оплате покупок через Интернет. Если есть необходимость в проведении таких операций, заведите для них специальную карту. Храните на этой карте минимум денежных средств.

Специально для безопасных покупок и оплат услуг в Интернете разработаны **виртуальные карты**. Виртуальная карта не имеет материального носителя (клиенту не выдаётся «пластик», как это делается при открытии других карт), поэтому её нельзя использовать для расчётов в магазинах и снятия денег в банкоматах.

Виртуальная карта имеет те же реквизиты, что и другие карты (номер, срок действия), но пин-код у неё отсутствует. Роль пин-кода выполняет секретный код, который обеспечивает безопасность проведения операций по карте.

Подать заявку на оформление виртуальной карты можно в отделении банка, через Интернет, мобильную связь или банкомат.

Пополнить счёт карты можно:

- наличными через терминалы и банкоматы;
- переводом с другой банковской карты (если предусмотрено условиями программы);
- переводом с мобильного телефона.

Для личного спокойствия и во избежание неприятных ситуаций (например, непонятных списаний) необходимо контролировать баланс вашей карты. Для контроля денежных средств вы можете:

- обращаться непосредственно в банк;
- подключить услугу «мобильный банк»;
- воспользоваться интернет-банкингом.

ВНИМАНИЕ!

Не бойтесь показаться необразованными и не стесняйтесь обращаться к специалистам банка. Они вам всегда подскажут и ответят на все вопросы.

Мобильный банк – это SMS-сервис, который позволяет получать на мобильный телефон информацию обо всех операциях по карте. Кроме того, с помощью «мобильного банка» можно проводить различные платежи.

Мобильный банк позволяет:

- оплачивать любой мобильный телефон (свой, друзей);
- осуществлять переводы между картами;
- оплачивать услуги (например, ЖКХ, Интернет, кредит). Такая услуга действует не во всех банках;
- получать оповещения о зачислении денежных средств и об их списании;
- запрашивать баланс и мини-выписки;
- оплачивать билеты через SMS (в театр, на концерты, стадионы, аэроэкспресс);
- подключать услугу «автоплатёж».

Интернет-банкинг – это способ управлять своими денежными средствами через Интернет. Если вы хотите зайти в интернет-банк, не нужно устанавливать специальное приложение. Достаточно знать пароль (его можно получить в банкомате, проконсультировавшись со специалистом, или непосредственно у специалиста банка).

Если вы решили совершить какую-либо операцию по карте через интернет-банк, убедитесь, что вы зашли на официальную страницу своего банка. Распространённый вид мошенничества – создание подставной страницы с помощью изменения или добавления какой-то буквы в адресной строке вашего банка.

Не вводите ваши данные и данные вашей карты на неофициальных страницах банка.

ВНИМАНИЕ!

Если вы потеряли мобильный телефон, к которому подключена услуга «мобильный банк» или установлено мобильное приложение «интернет-банкинг», необходимо срочно об-

ратиться к вашему оператору сотовой связи для блокировки SIM-карты, а также в контактный центр вашего банка для приостановки действия услуг.

Если вы потеряли карту, а с неё списали деньги, необходимо срочно обратиться в банк и написать заявление.

Как минимизировать риск потери денежных средств на карте? Это можно сделать путём **страхования карты**.

Данная услуга платная. Каждый банк устанавливает свои правила и проценты за эту процедуру. Обычно программы страхования защищают от финансовых потерь, связанных с такими рисками, как:

- злоумышленное использование утраченной карты третьими лицами в результате ограбления, хищения или кражи;
- кража наличных денежных средств, полученных в банкомате;
- затраты на перевыпуск карты по причине её кражи или утери.

В зависимости от финансовой ситуации и от необходимости, помимо страхования банковских карт, вы также можете оформить страхование жизни и здоровья, страхование по кредиту и т. д. (с подробным перечнем услуг страхования можно ознакомиться непосредственно в банках).

-
- Что такое кредит и как правильно его оформлять
-

Кредит – это заём определённой суммы денег на конкретный срок с условием возврата этой суммы с процентами банку. Когда человек берёт деньги в кредит, он обязуется оплачивать свой долг каждый месяц. Процент включает в себя услуги банка, и он входит в ежемесячные выплаты. Суммы выплат оговариваются в договоре.

Очень часто люди обращаются за кредитом в банки и микрофинансовые организации в погоне за статусом и «красивой жизнью». В основном, это относится к покупке современной машины/шубы/компьютера, чтобы другие позавидовали.

При грамотном планировании бюджета можно обойтись без подобных долгов. Но в жизни могут возникнуть непредвиденные обстоятельства, когда без кредита действительно не обойтись (болезнь, травма, неприятные происшествия).

ВНИМАНИЕ!

Отличайте капризы и минутные желания от истинной необходимости. Если вы собрались взять кредит, взвесьте всё ещё раз и хорошенько подумайте, действительно ли без него никак нельзя обойтись.

Распространённая причина, по которой люди берут кредиты, – желание открыть своё дело, запустить свой бизнес. Необходимость в таком кредите возникает, когда есть идея, но нет стартового капитала (стартапа), чтобы её реализовать.

ВНИМАНИЕ!

Подумайте сто раз, прежде чем взять кредит на собственное дело. Ведь оно может прогореть, а выплачивать кредит придётся в полном объёме.

Есть и ещё один нюанс. Если вы открываете дело не самостоятельно, а с партнёрами, проследите за тем, чтобы эти партнёры не оставили вас в дураках. Не берите денежные обязательства только на себя. Добейтесь, чтобы в договоре были чётко разделены обязанности по выплате кредита между собственниками бизнеса.

Ипотека (кредит на недвижимость, чаще всего на квартиру) – ещё одна причина, по которой люди залезают в долги. Как правило,

логика таких людей проста: «Зачем снимать квартиру, если можно взять ипотеку, и через несколько лет квартира станет моей?»

ПОМНИТЕ!

Ипотеку дают не всем. Это долгая процедура, где сначала проверяют **кредитоспособность** заёмщика – способность вернуть деньги. Для подтверждения необходимого уровня заработной платы вам нужно будет представить справку с места работы.



ВНИМАНИЕ!

Если вы подпишетесь на ипотеку, вам придётся ежемесячно платить большие суммы денег. Не забывайте, что в жизни существуют непредвиденные обстоятельства (например, потеря работы). Но никакое непредвиденное обстоятельство не избавит вас от ответственности возвращать долг, как только вы подпишете договор.

УЧТИТЕ!

Страхование – обязательное условие банков при оформлении ипотеки. Банки-кредиторы требуют от заёмщиков застраховать свою жизнь и трудоспособность. Срок ипотечного

страхования равен сроку, на который оформляется ипотечный кредит. А это означает, что помимо самой ипотеки нужно будет платить и за страхование.

Этапы оформления ипотечного кредита (квартиры):

- Поиск квартиры, удовлетворяющей потребностям заёмщика и возможностям кредитования.
- Подача заявки на кредит в выбранный вами банк.
- Заполнение анкеты и предоставление в банк необходимого пакета документов (паспорт, копия трудовой книжки, справка о доходах, поручители и данные о залоге).
- Рассмотрение банком заявки и принятие решения (как правило, до 7 дней).
- Получение уведомления из банка с указанием основных условий кредита (максимально возможная сумма кредита, срок, процентная ставка).
- Оценка приобретаемой квартиры специальной оценочной компанией. Проверка банком квартиры на отсутствие мошеннических схем по продаже квартиры, выбранной заёмщиком.
- Рассмотрение банком документов на первоначальную сумму взноса.
- Предоставление документов в страховую компанию для страхования выбранной квартиры, жизни и здоровья заёмщика.
- Подписание договора с банком, где прописаны все условия сделки.
- Сделка в банке (оплата услуг банка по предоставлению кредита, оплата страхования, оплата первоначального взноса).
- Регистрация всех договоров банком в территориальной Регистративной палате.
- Получение покупателем свидетельства о регистрации права собственности.
- Завершение сделки.

ПОМНИТЕ!

Как правило, ипотека не оформляется без залога (машина, гараж, участок земли). Поэтому крайне важно рассчитывать

по кредиту точно в срок! В случае неуплаты (отказа выплачивать) займа дело доходит до судебного разбирательства, где заёмщик рискует остаться без вещи, которую он предоставил в залог.

● Выбираем банк для кредита

При выборе банка обратите внимание на его место в рейтинге других банков. Помимо лидеров, стоит обратить внимание и на банки, которые не находятся у всех на слуху. Для привлечения новых клиентов они могут предлагать весьма интересные условия (например, невысокие процентные ставки, быстрое рассмотрение заявки на кредит и т. д.).

Прежде всего изучите кредитные предложения различных банков. Решая, какой банк выбрать для кредита, обращайтесь внимание не только на размер годовой процентной ставки. Не спешите принимать решение, если процентная ставка окажется подозрительно низкой. Вы можете столкнуться со следующими высокими расходами:

- единовременная комиссия за рассмотрение заявки на кредит;
- единовременная комиссия за выдачу кредита;
- невозможность досрочного погашения кредита или штрафы за его досрочное погашение;
- плата за предоставление информации о состоянии задолженности;
- чрезмерно высокие штрафы за просрочку платежей и т. д.

Предположим, банк устанавливает низкий процент, но мелкими буквами в договоре прописывает: «Ежемесячная комиссия за обслуживание кредита». И если эта комиссия составляет хотя бы 2 %, то вам придется заплатить дополнительно 24 % годовых! Вот почему надо очень внимательно не просто читать, но и оценивать то, что вы подписываете!



Программы страхования вкладов защищают от финансовых потерь.

Это нужно знать!



ВНИМАНИЕ!

Если вы оформляете кредит, обязательно потребуйте график ежемесячных платежей и рассчитайте ВСЮ вашу переплату.

Процентная ставка по кредитам может быть ниже в банке, к которому привязана ваша зарплатная карта.



Помимо процентной ставки важно учесть, какие документы требует выбранный вами банк. В обязательном порядке понадобится паспорт. В зависимости от суммы и срока кредита могут понадобиться копия трудовой книжки, справка с работы о доходах, военный билет для мужчин, информация о поручителе (человеке, который берёт на себя обязательство выплатить кредит, если по каким-либо причинам этого не сможет сделать заёмщик).

Выбрав банк, внимательно изучите договор. Обратите внимание на срок, процентную ставку, возможность и условия продления договора и последствия несвоевременной уплаты. Стоит также подробно узнать о процедуре досрочного погашения.

Вы можете внести как минимальный платёж, так и любую сумму, которая больше этого минимального платежа, вплоть до

полной суммы задолженности. Но при досрочном погашении банком может взиматься штраф.

Законодательство позволяет россиянам досрочно погашать долг по ипотеке и по кредиту без уплаты дополнительных штрафов, но с уведомлением кредитора как минимум за 30 дней!

Чтобы избежать проблем при оформлении кредита и при дальнейшем его погашении:

- Проконсультируйтесь со специалистом.
- Всегда дочитывайте договор до конца!
- Внимательно изучайте договор! Особенно то, что прописывается мелким шрифтом!
- При оформлении любого договора следите, чтобы в нём были прописаны все необходимые условия. Договор считается недействительным, если в нём не обозначена дата, нет подписей и печати.
- Берегите документы! Аккуратно относитесь к своему экземпляру договора (или к копии договора).
- Если вы погасили кредит, требуйте справку о том, что кредит ПОЛНОСТЬЮ погашен. Если осталось оплатить всего несколько рублей, из-за процентов эта сумма может через пару лет превратиться в кругленькую сумму и стать для вас неприятным сюрпризом.
- Помните о своих правах и в случае их нарушения обращайтесь в суд.
- Главное правило любого кредита – не откладывайте платёж на последний день. Банкомат может не работать, а платёж – зависнуть и задержаться в пути. У вас могут появиться непредвиденные и неотложные дела, или же вы можете попросту забыть, что вечером надо обязательно сделать платёж.

ВНИМАНИЕ!

За день просрочки банк может потребовать оплатить штраф.

После оплаты ежемесячного платежа не забывайте позвонить в банк и уточнить у работника, поступили ли средства.

- Берём кредит до зарплаты

Сейчас многие банки предлагают такую услугу, как **кредит до зарплаты**. Это предложение особенно актуально в тех случаях, когда вы хотите совершить выгодную покупку, а зарплата будет только через несколько дней.

Каждый банк выставляет свой процент за пользование таким кредитом, но во всех банках этот процент не маленький!

УЧТИТЕ!

При финансовых трудностях необходимость возврата кредита ещё больше их усугубит, потому что существенная часть заработной платы уйдёт на погашение кредита.

Оцените важность покупки. Ответьте себе честно на вопросы: «Действительно ли покупка мне так нужна?» и «Готов ли я переплатить за неё?».

Главное условие кредита до зарплаты заключается в том, что максимальная сумма кредита не может быть больше половины вашей месячной зарплаты, поступающей на карточку. При этом многие банки предоставляют такой кредит, если зарплата заёмщика удовлетворяет минимальным требованиям банка, а сам заёмщик является его клиентом на протяжении какого-то срока (как правило, полугодом).

Схема получения кредита проста: вы рассчитываетесь своей банковской картой. Если ваших средств не хватает, банк автоматически добавляет нужную сумму. После получения заработной платы эта сумма (плюс процент, который определит банк) спишется с вашей карточки.

Данный вид кредитования является льготным. Однако именно такие кредиты несут в себе чрезмерную опасность. Если по истечении льготного срока взятая сумма не будет погашена, то за средства придётся платить в соответствии с установленными банком процентными ставками.

- Кто ещё может одалживать деньги

Кредиты могут выдавать также **микрофинансовые организации**. В отличие от банков, микрофинансовые организации не требуют никаких документов, кроме паспорта.

Если вы видите объявление о выдаче кредита за час, будьте уверены, что это – микрофинансовая организация.

ВНИМАНИЕ!

Получить заём в микрофинансовой организации намного легче, чем в банке, но за пользование деньгами микрофинансовые организации взимают очень большой процент!



Если вы решились взять деньги в кредит через данную организацию, внимательно читайте условия договора. Обратите внимание на процентную ставку, сумму и сроки возврата денег.

Как и в банке, в микрофинансовой организации за неоплату кредита взимаются пени за каждый день просрочки.

При невыплате кредита вас могут начать преследовать коллекторы, а общение с ними всегда неприятно.

- Что делать, если вас стали преследовать коллекторы?

Коллекторы – это работники коллекторских агентств, которые действуют от имени того или иного банка или микрофинансовой организации и занимаются взысканием долгов. Коллекторы оказывают сильное психологическое воздействие и давление. Их задача – заставить вас вернуть долг.



По закону они не имеют права применять физическую силу, угрожать, распространять информацию о задолженности, наносить ущерб вашей репутации. Однако в жизни их дей-

ствия далеко не всегда отличаются уважительностью и корректностью.

Чтобы чувствовать себя увереннее, если придётся общаться с коллекторами, воспользуйтесь следующими советами.

Советы, как вести себя при общении с коллекторами:

- Сохраняйте спокойствие и помните, что, если коллектор ведёт себя неподобающим образом (грубит, угрожает арестом, использует нецензурную лексику), вы можете обратиться в правоохранительные органы.

- Коллектор обязан представиться. Если он этого не сделал, спросите у него имя, фамилию, должность и какую фирму он представляет. При отказе назвать хоть что-то из перечисленного выше не продолжайте разговор. Вы также можете потребовать предъявить вам договор (копию договора), подтверждающий право этого коллекторского агентства вести с вами переговоры.

- Фиксируйте звонки (дату и время, когда вам звонили).

- По возможности записывайте телефонные разговоры с коллекторами на диктофон. Сообщите им, что разговор записывается, – это заставит их вести себя сдержаннее.

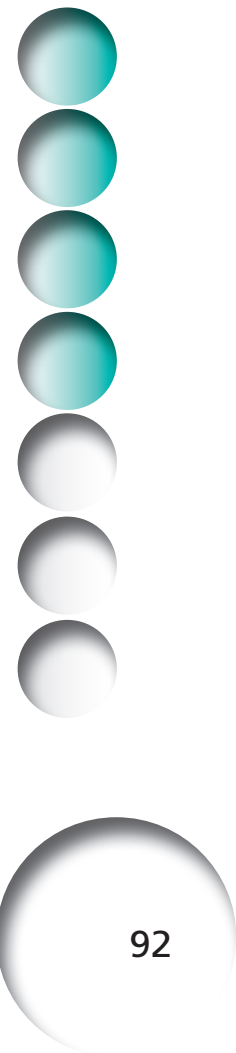
ПОМНИТЕ!

Даже если вы не вернули долги в течение длительного времени, право на защиту у вас все равно имеется!

В случае смерти должника его родственники не обязаны выплачивать банку или агентству долг покойного (за исключением случаев принятия наследства умершего).

ВНИМАНИЕ!

Если вы не знаете, как повести себя в той или иной ситуации, обратитесь за консультацией к профессиональным юристам, в федеральную службу по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека или в антиколлекторское агентство.



Антиколлекторы – консультанты, которые защищают интересы должника. Основная цель их деятельности – отстоять интересы заёмщика в его конфликте с банковским учреждением, представителем которого являются коллекторы. Антиколлекторы знают все юридические нюансы и могут подсказать, как законным путём уменьшить долг, обойти штрафные санкции и какие действия следует предпринять, чтобы причина отсрочки платежа выглядела серьёзной и основательной.

-
- Кредитная история: «что такое хорошо и что такое плохо»
-

Кредитная история – история ваших платежей по всем кредитам (действующим или погашенным). В кредитной истории содержится информация о том, когда и на какой срок вы брали кредит, есть ли у вас задолженности перед банком и насколько добросовестным плательщиком вы являетесь.

Хорошая кредитная история облегчит вам получение новых кредитов и, не исключено, даже на более выгодных для вас условиях.

Если у вас плохая кредитная история, если вы несвоевременно гасили платежи, банки могут отказать в новых кредитах.

ВНИМАНИЕ!

Если вы взяли кредит, не допускайте формирования плохой кредитной истории!

Чтобы узнать свою кредитную историю, для начала необходимо выяснить, в каких бюро кредитных историй (БКИ) находятся сведения о вас. Можно подать запрос в Центральный каталог кредитных историй через Интернет на сайте Банка России www.cbr.ru. Помимо Интернета, можно отправить запрос через

банк, где брали кредит, через почтовое отделение, любое БКИ или через нотариуса.

Выяснив, где хранятся ваши кредитные истории, обратитесь в указанные бюро, где вам по представлении паспорта выдадут все сведения о ваших расчётах с банками. Эта информация предоставляется в письменном виде, заверяется печатями и подписью руководителя бюро кредитных историй. (Сведения можно получить и по почте, отправив заказным почтовым отправлением письмо в бюро.)

● Что такое банковские вклады и зачем они нужны

Что люди делают летом с овощами, чтобы они не портились и не теряли свою пищевую ценность? Они их консервируют. Примерно то же самое люди делают круглый год с деньгами.

Чтобы деньги не обесценивались и не теряли своей покупательной силы (то есть способности обмениваться на определённое количество товаров и услуг), их помещают в банк в виде **банковских вкладов (банковских депозитов)**.

Открытие вкладов – самая распространённая банковская операция.

ПОМНИТЕ!

Если вы накопили определённую сумму денег, имеет смысл открыть вклад в банке, чтобы получить доход в виде процента.

Не путайте банковский вклад с банковским счётом!

Счёт в банке – это место хранения денег, которые можно снимать и класть тогда, когда захочется.

Прежде чем оформить банковский вклад, определитесь со сроком, на который помещаете деньги в банк. Процентная ставка напрямую зависит от срока вклада – чем срок больше, тем ставка выше.

ВНИМАНИЕ!

При сравнении вкладов обращайтесь внимание не только на процентную ставку, но и на срок вложения, размер начисляемых процентов и процедуру их выплаты (как часто будут выплачиваться: каждый месяц, каждый квартал, в конце срока), куда эти проценты пойдут – на ваш счёт или на общую сумму вклада.

Если проценты идут на счёт, вы можете свободно распоряжаться ими.

Если же проценты присоединяются к общей сумме вклада (это называется **«капитализация процентов»**), то увеличивается сумма вклада и последующие проценты рассчитываются с увеличенной суммы. Как правило, деньги при этом нельзя снимать до истечения срока договора.

ВНИМАНИЕ!

Учтите, что в одном и том же банке ставки по вкладам с капитализацией обычно ниже ставок по обычному банковскому вкладу. В результате сложный процент (с капитализацией) может принести меньший доход.

Рассчитайте, сколько вы можете получить при обычном проценте и при проценте с капитализацией.

Банковский вклад может быть срочным и до востребования. **Срочный вклад** делается на определённый срок (поэтому он и называется «срочный»), по истечении которого возвращается вкладчику полностью вместе с процентами.

Вклады до востребования должны быть возвращены вкладчику по первому его требованию, то есть, по сути, это то же самое, что и «счёт в банке».

Внимательно читайте условия оформления вкладов. Выясните, можно ли снимать деньги в течение действия договора!

За досрочное снятие денег со срочного вклада на вкладчика может налагаться штраф, или банк может снизить оговоренный процент до минимального значения.

Внимательно читайте все положения договора, чтобы обезопасить себя от неприятных сюрпризов. Так, договор может предусматривать право банка изменять процентную ставку без уведомления клиента.

● Как не попасться на удочку банкам

Как правило, в день годовщины своего основания или накануне праздников банки устраивают всевозможные акции и сообщают, что у них самый-самый высокий процент по вкладу. При этом срок вклада ограничивают месяцем или тремя. Обрадованный клиент несёт деньги в банк, подписывает договор, где действительно указан обещанный высокий процент. Но маленьким шрифтом внизу напечатано, что договор без автоматической пролонгации (т. е. без автоматического продления).

После истечения срока договора, т. е. через месяц или три, деньги клиента просто лежат в банке, и никакие проценты на них не начисляются. Клиент же не забирает деньги, считая, что договор автоматически продлевается. Но когда он через пару лет придёт за деньгами, его ждёт неприятный сюрприз.

ВНИМАНИЕ!

Не стесняйтесь попросить сотрудника банка посчитать, сколько вы получите на руки по окончании договора. Это поможет вам принять правильное решение.

И ещё раз – внимательно читайте то, что подписываете.

Имейте в виду, что, согласно закону «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», государство га-

рантирует вкладчикам возврат их вкладов до 700 тысяч рублей в случае банкротства банка или отзыва у него лицензии.

- Если вы решили занять деньги у друзей и знакомых

Часто люди обращаются к друзьям или знакомым с просьбой одолжить определённую сумму денег на какой-то срок. В этом случае используется **договор займа**.

Подобные договоры нередко являются более выгодными, чем банковские. Они позволяют совершить сделку быстро и с минимумом формальностей. Не требуется собирать пакет документов, не нужно предоставлять информацию о платёжеспособности, между просьбой о займе и его получением проходит гораздо меньше времени.

Согласно статье 808 Гражданского кодекса Российской Федерации, если сумма займа превышает более чем в десять раз установленный законом минимальный размер оплаты труда (МРОТ), то договор займа между физическими лицами должен быть заключён обязательно в письменном виде.

В тексте договора должны быть чётко прописаны сроки исполнения обязательств, оговорены различные форс-мажорные обстоятельства.

В мире финансов вы можете столкнуться с множеством затруднительных ситуаций по неопытности, невнимательности, опрометчивости, из-за незнания юридических тонкостей или в силу форс-мажорных обстоятельств. И главное здесь – не теряться, не опускать руки, искать разумное решение возникшей проблемы и правильно себя вести.

Запомните главные правила:

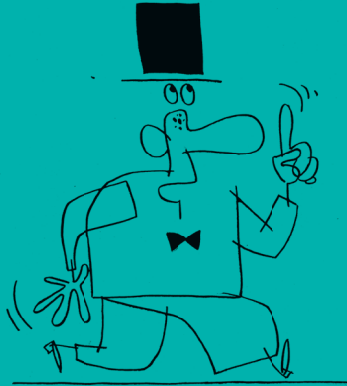
- Будьте крайне внимательны, чтобы не попасться на крючок мошенникам. Ещё раз внимательно перечитайте, как обращаться с банковскими картами при совершении банковских операций.

Посмотрите, с какими рисками вы можете столкнуться, что делать и к кому обратиться при возникновении проблемы.

- Не откладывайте платежи на последний момент. Относитесь ко всему ответственно. Этим вы убережёте себя от многих неприятностей.



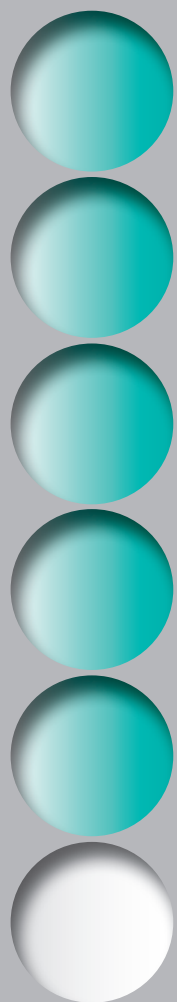
- Всегда старайтесь решить проблему мирным путём.
- Будьте доброжелательны и не грубите. Грубостью вы только оттолкнёте человека, и вам не захотят идти навстречу. Старайтесь не терять самообладания и терпения.
- Быть доброжелательным и неконфликтным вовсе не значит, что нужно позволять другим ущемлять свои права. Обращайтесь к консультантам и юристам. Не стесняйтесь отстаивать свои права.






тема

СТАРОСТЬ В РАДОСТЬ,
ИЛИ КОПИМ
НА ПЕНСИЮ СМОЛОДУ





СТАРОСТЬ В РАДОСТЬ, ИЛИ КОПИМ НА ПЕНСИЮ СМОЛОДУ



5



100

Что вы ответите на вопрос, стоит ли начинать копить себе на старость смолоду? Кто-то ответит, что до старости ещё далеко и задумываться об этом рано. Однако правы будут те, кто считает, что раз этот период в жизни неизбежен, то заботиться о нём нужно начинать как можно раньше.

Пенсия – ежемесячная денежная выплата, получаемая в связи с потерей трудоспособности вследствие старости или инвалидности.

Вы хотите, чтобы ваша пенсия была высокой? Для этого нужно усердно и долго работать, получать «белую» заработную плату, с которой работодатель будет делать отчисления в Пенсионный фонд России (ПФР).

«Белая» заработная плата – официально получаемая заработная плата, с которой платятся все налоги.

«Чёрная» заработная плата – заработная плата, получаемая «в конверте» без уплаты налогов.

«Серая» заработная плата – получение одной части зарплаты «вбелую», а другой – «вчёрную».

Устраиваясь на работу, обязательно уточните, готов ли работодатель подписать с вами трудовой договор и завести трудовую книжку. Если нет, то вы должны понимать – отчисления за вас в Пен-

сионный фонд и фонды медицинского и социального страхования (а именно они позволяют пользоваться бесплатной медицинской помощью и получать больничные листы) производиться не будут.

УЧТИТЕ!

Получение «чёрной» или «серой» заработной платы снижает вашу будущую пенсию, оплату по больничному листу в случае болезни, размер пособий по беременности и родам (для женщин), а также усложняет получение кредита в банке.

Отсутствие трудового договора может обернуться для вас не только потерями в будущем. Недобросовестный предприниматель вообще может отказаться заплатить вам за выполненную работу, и доказать свою правоту вы не сможете даже в суде. Ведь никакого документального подтверждения мошенничества (заключённого с вами трудового договора) у вас нет.

Вот почему так важно обращать внимание на признаки, которые должны вас насторожить при устройстве на работу:

- наличие большого количества других людей, пришедших в компанию на собеседование;
- скудость мебели, отсутствие в помещении разнообразной оргтехники и личных мелочей сотрудников.

Эти признаки нередко выдают фирмы-однодневки (организации, созданные исключительно с целью уклонения от уплаты налогов или выполнения мошеннических операций), которые стремятся максимально быстро получить денежные средства обманным путём.

● Что нужно знать при оформлении на работу

Следует помнить несколько важных моментов:

1. При приёме на работу (с испытательным сроком или без него) работодатель обязан заключить с вами **трудовой договор**.
2. Трудовой договор заключается в письменном виде и составляется в двух экземплярах. Один экземпляр остаётся у работо-

дателя, а другой у вас. Не позднее трёх дней с момента выхода на работу вас должны ознакомить с приказом о приёме на работу, в котором вы должны расписаться.

3. При первом устройстве на работу работодатель обязан оформить трудовую книжку в течение недели с момента приёма на работу.

ВНИМАНИЕ!

Если в объявлении или на собеседовании вам предлагают купить какой-либо «инструмент» для будущей работы (например, косметику или базу клиентов, которых вы должны обзванивать), знайте: это незаконно.

Вы никогда не должны платить за свою работу – вы пришли зарабатывать деньги, а не тратить их.

Итак, вас официально приняли на работу. Первым делом необходимо предоставить работодателю **страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования** (зелёная пластиковая карточка). Этот документ подтверждает участие в системе обязательного пенсионного страхования. Такую карточку вам должны выдать при выходе из детского дома.

На заметку

Какие документы вы должны получить при выпуске из детского дома

1. Свидетельство о рождении.
2. Паспорт.
3. Справка о пребывании в детском доме.
4. Справка о состоянии здоровья.
5. Страховой медицинский полис.
6. Прививочный сертификат (паспорт прививок).
7. Документ об образовании.

8. Сведения о родителях (свидетельство о смерти родителей, копия приговора или решение суда, справка о болезни или розыске родителей и другие документы, подтверждающие отсутствие родителей или невозможность воспитания ими своих детей).

9. Справка о наличии и месте нахождения братьев, сестёр, других близких родственников.

10. Документы, подтверждающие право на имущество (опись имущества, оставшегося после смерти родителей, свидетельство о регистрации права собственности на жилую площадь и пр.).

11. Пенсионная книжка (для получателей пенсии).

12. Сберегательная книжка, договор с банком.

13. Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования.

Если страховое свидетельство не выдали или вы его потеряли:

1. Обратитесь к работодателю с заявлением о выдаче страхового свидетельства. Работодатель самостоятельно обратится в ПФР для его получения.

2. Подайте заявление о выдаче свидетельства в ПФР по месту жительства. Бланк заявления можно взять в отделении фонда или, чтобы не стоять в очереди, скачать его образец с сайта www.pfrf.ru (там можно найти много другой полезной информации).

ВНИМАНИЕ!

Если вы решите служить в армии, то получить свидетельство государственного пенсионного страхования можно через свою войсковую часть.

Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования содержит **страховой номер индивидуального ли-**



цевого счёта (СНИЛС). Именно СНИЛС обеспечивает уверенность в завтрашнем дне, когда ваша трудовая деятельность закончится.

На этот счёт зачисляются все уплаченные работодателем страховые взносы для назначения будущей пенсии. Лицевой счёт может принадлежать только одному лицу. Отчисления работодателя (страховые взносы) делятся на две части:

1. **Страховая часть** – средства, которые только фиксируются на вашем лицевом счёте в ПФР и идут на финансирование пенсий нынешних пенсионеров.

2. **Накопительная часть** – средства, которые учитываются на вашем счёте и в дальнейшем инвестируются.

Следует помнить!

1. При получении свидетельства проверьте правильность внесения своих данных (ФИО, пол, дата и место рождения).

2. Свидетельство должно храниться только у вас.

3. При изменении анкетных данных (например, фамилии) в течение двух недель необходимо подать в ПФР заявление об обмене страхового свидетельства. Фонд отразит все изменения и выдаст страховое свидетельство с тем же страховым номером индивидуального лицевого счёта, но с изменёнными данными.

Следить за поступлениями пенсионных накоплений на свой лицевой счёт можно через Единый портал государственных услуг (ЕПГУ). Для этого необходимо зарегистрироваться на сайте www.gosuslugi.ru (правый верхний угол, кнопка «Регистрация»).



ВНИМАНИЕ!

На сайте Единого портала государственных услуг можно найти бланки для получения российского и заграничного паспорта, информацию о социальной помощи, налогах и штрафах ГИБДД.

- Как увеличить свою будущую пенсию

Совет 1 – выбрать, кто будет заниматься инвестированием ваших пенсионных накоплений.

Это могут быть:

1. Пенсионный фонд России (ПФР). Является государственным фондом.

ВНИМАНИЕ!

При выборе ПФР вы должны решить, куда направите пенсионные средства: в частную управляющую компанию или государственную управляющую компанию (Внешэкономбанк). Выбирайте только ту частную управляющую компанию, с которой ПФР заключил договор. Список компаний можно найти на сайте ПФР – www.pfrf.ru.

В чём разница между частной и государственной управляющей компанией?

Частная компания имеет возможность инвестировать пенсионные средства в более широкий список инструментов, тем самым увеличивая возможность получения дохода. В свою очередь, государственная управляющая компания инвестирует в те инструменты, которые гарантируют обязательное получение дохода (хоть и небольшого).

2. Негосударственный пенсионный фонд (НПФ).

Заявление можно оставить в ПФР или в выбранной вами организации.

ПОМНИТЕ!

Если ваши пенсионные накопления находятся в доверительном управлении частной или государственной управляющей компании, то выплату пенсии вам будет в дальнейшем осуществлять ПФР. Если вы доверили пенсионные средства НПФ, то именно он будет осуществлять инвестирование и выплату вашей пенсии.



При правильном выборе управляющей компании или фонда пенсионные накопления будут работать на вас и приносить доход.

Это нужно знать!





ВАЖНО!

При выборе негосударственного пенсионного фонда (НПФ) или частной управляющей компании обязательно обратите внимание на следующие данные:

- Сколько лет работает организация. Чем больше срок работы фонда, тем больше у него опыт инвестирования пенсионных средств.
- Отзывы о работе.
- Общее количество застрахованных лиц или участников. Большое количество участников может говорить об успешности фонда.
- Доходность, начисленная на счета застрахованных лиц по итогам деятельности организации за год.

При правильном выборе управляющей компании или фонда пенсионные накопления будут работать на вас и приносить доход.

Ознакомиться с информацией о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений выбранной вами управляющей компанией можно:

- на интернет-сайте управляющей компании;
- в ПФР по месту жительства;
- на официальном сайте ПФР.

По выбранному негосударственному пенсионному фонду (НПФ):

- на интернет-сайте НПФ;
- из отчётности, публикуемой в средствах массовой информации (газеты, Интернет и пр.).

Если вас не устроит качество управления вашими средствами, вы можете перевести свои пенсионные накопления в другой фонд или управляющую компанию.

ПОМНИТЕ!

Перевести пенсионные накопления можно только один раз в год.

УЧТИТЕ!

Перевод в выбранную организацию будет осуществлён только со следующего года.



ОСТОРОЖНО, МОШЕННИЧЕСТВО!

Если вам пришло уведомление о совершении перевода пенсионных средств, который вы не совершали, в другой негосударственный пенсионный фонд или управляющую компанию, необходимо:

1. Обратиться в отделение ПФР для подачи заявления о переводе средств обратно или подать жалобу через сайт фонда.

Учтите!

Все средства пенсионных накоплений будут переведены обратно только в следующем году.

2. Вы можете обратиться в суд по месту вашего жительства с требованием к НПФ перевести накопительную часть вашей будущей пенсии незамедлительно. В случае соответствующего решения суда ваши накопления будут переведены в текущем году.

Учтите!

При обращении в суд с заявлением, ходатайством или жалобой вы должны уплатить государственную пошлину.

Совет 2 – участвовать в программе добровольного негосударственного пенсионного обеспечения.

Для этого нужно заключить договор с понравившимся вам негосударственным пенсионным фондом.

ПОМНИТЕ!

В данном случае вы самостоятельно перечисляете денежную сумму (согласно заключённому договору) в негосударственный пенсионный фонд (НПФ).

Выбрав НПФ, первым делом изучите договор. Обратите внимание на возможность изменить размер пенсионных взносов, периодичность внесения и способы их оплаты, а также условия расторжения договора.

Вы можете заключить договор с негосударственным пенсионным фондом как за себя, так и за членов своей семьи.

ПОМНИТЕ!

За внесённые в НПФ деньги можно вернуть социальный налоговый вычет. Для этого нужно собрать все необходимые документы и подать заявление в Федеральную налоговую службу.



Выбранный вами негосударственный пенсионный фонд обязан каждый год присылать письма о результатах инвестирования пенсионных средств. Не забывайте изучать эти письма. Сравнивайте результаты инвестирования с другими фондами. В случае если доход составит меньшую сумму, чем в других фондах, нужно заняться вопросом перевода ваших средств в другой фонд.

Совет 3 – использовать материнский (семейный) капитал на формирование пенсионных накоплений.

Материнский (семейный) капитал – это денежная сумма, выплачиваемая семье после появления второго или последующего

ребёнка на улучшение жилищных условий, образование ребёнка или формирование накопительной части пенсии.



ВАЖНО!

Средства материнского капитала не будут переданы вам наличными денежными средствами. Любые схемы получения на руки денежных средств ЭТОГО КАПИТАЛА являются незаконными.

ПОМНИТЕ!

Право на получение материнского (семейного) капитала предоставляется только один раз.

Совет 4 – увеличивать рабочий стаж.

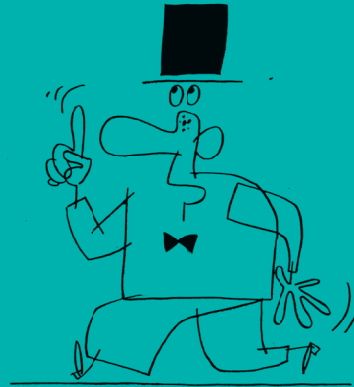
Чем дольше вы будете работать после достижения установленного пенсионного возраста, тем выше будет ваша пенсия.

От продолжительности трудовой деятельности (трудового стажа) зависит объём пенсионных накоплений. Чем выше трудовой стаж, тем больше выплаты по пенсии.

В настоящее время пенсионный возраст для женщин составляет 55 лет, а для мужчин 60 лет.

ПОМНИТЕ!

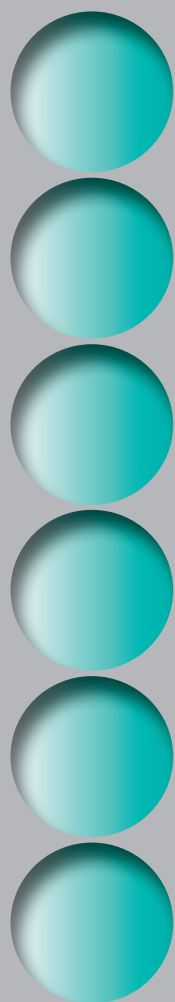
Не стесняйтесь узнавать о поступлении своих пенсионных накоплений и изменениях, вносимых законодательством. Отстаивайте свои права.





тема

ПЛАТИМ НАЛОГИ
И СПИМ
СПОКОЙНО



ПЛАТИМ НАЛОГИ И СПИМ СПОКОЙНО

6

114

Выйдя на улицу, посмотрите вокруг. Дороги, автобусные остановки, светофоры и многое-многое другое созданы на средства, которые собраны в виде налогов.

Часть средств, поступивших от налогоплательщиков, идёт на оплату и содержание государственного имущества, которое используется гражданами (в том числе те же самые дороги). Уплачивая налоги, мы улучшаем свою жизнь и жизнь других людей.

- Встаём на учёт в Федеральной налоговой службе



Для уплаты налогов физическим лицам, организациям, индивидуальным предпринимателям, нотариусам и адвокатам необходимо встать на учёт в Федеральной налоговой службе (ФНС), т. е. зарегистрироваться в ней и получить свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе.

Для получения свидетельства нужно обратиться в налоговую службу по месту своего жительства с заявлением. Определить налоговую службу по месту жительства можно на сайте Федеральной налоговой службы или обратиться в любую налоговую службу, где вам подскажут, где она находится.

ПОМНИТЕ!

Если на момент получения свидетельства у вас не будет постоянного места жительства (постоянной прописки), необходимо указать место своего пребывания (временную регистрацию).

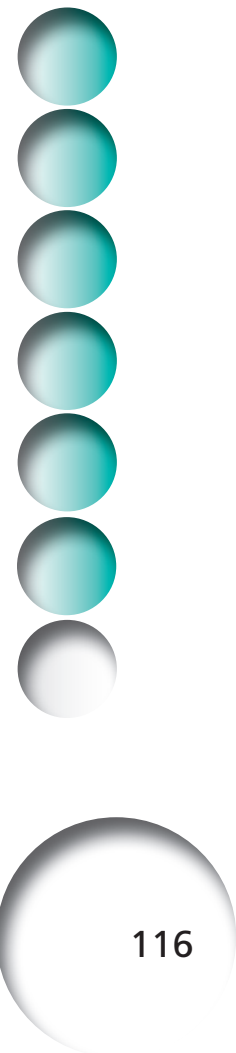
Обратиться в налоговую службу можно:

- посетив лично налоговый орган. Не забудьте захватить с собой паспорт и его копию;
- передав заявление и заверенные копии документов в налоговый орган по месту жительства через своего законного или уполномоченного представителя;
- отправив заявление по почте с уведомлением о вручении. К заявлению должны быть приложены заверенные копии документов (паспорт, временная регистрация и пр.), удостоверяющих вашу личность и подтверждающих регистрацию по месту жительства;
- подав заявку через сайт Федеральной налоговой службы.

ПОМНИТЕ!

Чтобы заверить копии документов, необходимо обратиться к нотариусу. Заверение документов – услуга платная.





После постановки на учёт вы получите свидетельство, содержащее ваш идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

ПОМНИТЕ!

При потере свидетельства необходимо получить его повторно, для чего надо лично обратиться в налоговую службу.

В случае изменения места жительства менять свидетельство на новое не нужно. Но при изменении фамилии, имени, отчества необходимо обратиться в налоговую службу для получения свидетельства с изменёнными данными. Свидетельство выдаётся бесплатно.

- Какие налоги вам предстоит платить

1. **Налог на доходы физических лиц (НДФЛ).** Данный налог уплачивается при получении всех видов доходов (зарботной платы, премии, выигрыша в лотерею, продаже имущества и др.).

УЧТИТЕ!

НДФЛ с вашей заработной платы удерживается и перечисляется работодателем. Доходы, полученные от продажи своего имущества, вы должны декларировать самостоятельно.

Форму для заполнения вы можете скачать на сайте ФНС или получить её в налоговом органе.

2. **Транспортный налог** – ежегодно уплачиваемый налог за находящийся в собственности автомобиль и другие виды транспорта.

УЧТИТЕ!

Автомобиль необходимо ставить на учёт в государственной автоинспекции. Сельскохозяйственная техника, вездеход, снегоход и мотовездеход, трактора, бульдозеры и другие машины, имеющие максимальную скорость не более 50 км/час,

подлежат регистрации в Государственной инспекции по надзору за техническим состоянием самоходных машин и других видов техники (Гостехнадзор).

3. **Налог на имущество** оплачивает собственник жилого дома, квартиры, комнаты, гаража, дачи, иного строения, сооружения или помещения.

В каждом регионе органы местного самоуправления имеют право устанавливать налоговые льготы по налогу на имущество физических лиц.

На заметку!

Обратитесь в налоговую инспекцию, в которой вы состоите на учёте, для получения информации о возможных налоговых льготах.

УЧТИТЕ!

Если вы купили квартиру (комнату, жилой дом и пр.) и заключили договор с продавцом о купле-продаже, вы не сможете получить налоговый вычет, пока не получите свидетельство о государственной регистрации права собственности.

4. **Земельный налог** уплачивается гражданами и организациями, обладающими земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения.

5. **Сборы за пользование** объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов. Плательщиками являются граждане, получающие лицензию или разрешение на пользование объектами животного мира (т. е. животными) и водных биологических ресурсов (рыба и морские млекопитающие) в соответствии с установленным перечнем, – при изъятии их из среды обитания.



Это нужно знать!



Часть средств, поступивших от налогоплательщиков, идёт на оплату и содержание государственного имущества, которое используется гражданами (в том числе те же самые дороги). Уплачивая налоги, мы улучшаем свою жизнь и жизнь других людей.



ПОМНИТЕ!

Не забывайте оплачивать приходящие по почте налоговые уведомления об оплате имущества, находящегося в вашей собственности. Чтобы не допустить образования задолженности, осуществляйте оплату заранее. При отсутствии налогового уведомления и возникновении вопросов, связанных с исчислением налогов, следует обратиться в инспекцию, в которой получали свидетельство о постановке на учёт.


УЧТИТЕ!

Уплатить любой из налогов можно не только в отделениях банков, но и с помощью электронных сервисов банков, заключивших соглашение с ФНС.

Для онлайн-оплаты по налоговым платежам можно воспользоваться интернет-сервисом на сайте налоговой службы «Заплати налоги». Для формирования платёжного поручения пользователю необходимо ввести фамилию, имя, отчество, адрес, ИНН, выбрать налог и внести необходимую сумму для оплаты. Для осуществления платежа также необходимо выбрать адрес, где находится объект, либо место жительства налогоплательщика.

Контролировать поступление налоговых платежей удобно с помощью электронного сервиса «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц». Этот сервис позволяет налогоплательщику получать информацию о суммах начисленных и уплаченных налоговых платежей, задолженности по налогам, об объектах движимого и недвижимого имущества, получать и распечатывать налоговые уведомления и квитанции на уплату налоговых платежей, а также обращаться в налоговую инспекцию.

Для получения доступа к сервису «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» необходимо лично обратиться в любую инспекцию ФНС России, независимо от места постановки на учёт.



**ФЕДЕРАЛЬНАЯ
НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА**

ФИО: ИВАНОВ ИВАН ИВАНОВИЧ
ИНН: 0000000000 (ДЕМО)
Последний вход: 11.03.2013 00:04:05 MSK
[Инспекции](#) | [Типовые вопросы](#) | [Обратная связь](#)
[Профиль](#) | [История действий](#) | [Выход](#)

Объекты налогообложения	Начислено 6 023 руб. 92 коп.	Уплачено 0 руб.	Зачислено 1 322 руб. 52 коп.	Переплата/задолженность 1 613 руб. 14 коп./1 274 руб. 99 коп.	Налог на доходы ФЛ	Документы налогоплательщика
----------------------------	---------------------------------	--------------------	---------------------------------	--	-----------------------	--------------------------------

Уважаемый пользователь!

Федеральная налоговая служба благодарит Вас за использование интерактивного сервиса «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц»!

Для просмотра информации об объектах налогообложения (недвижимом имуществе, земельных участках и транспортных средствах) перейдите в раздел [«Объекты налогообложения»](#).

Для просмотра сведений о начислениях по налогам перейдите в раздел [«Начислено»](#). Указанный раздел также позволяет просмотреть сформированные инспекциями налоговые уведомления и оплатить начисления (в режиме онлайн или сформировав платёжный документ).

Сведения об уплаченных суммах доступны для просмотра в разделе [«Уплачено»](#).

Сведения о платежах, зачисленных в бюджет, доступны для просмотра в разделе [«Зачислено»](#).

Для просмотра сведений о переплате и задолженности перейдите в раздел [«Переплата/задолженность»](#).

В разделе [«3-НДФЛ»](#) доступна для скачивания программа по заполнению декларации по налогу на доходы физических лиц по форме № 3-НДФЛ, а также реализована возможность заполнять декларацию по форме № 3-НДФЛ в режиме онлайн, направлять в налоговую инспекцию декларацию по форме № 3-НДФЛ в электронном виде, подписанную электронной подписью налогоплательщика, отслеживать статус налоговой проверки декларации, представленной в инспекцию.

В разделе [«Документы налогоплательщика»](#) содержится сформированные инспекциями налоговые уведомления, а также обращения, направленные в налоговые органы с помощью сервиса.

Сведения о Ваших персональных данных, имеющихся в налоговых органах, доступны в разделе [«Персональные данные»](#).

При возникновении вопросов при работе с сервисом воспользуйтесь разделом [«Типовые вопросы»](#). Также Вы можете направить запрос в налоговые органы в разделе [«Обратная связь»](#).

Текущее состояние расчетов

Начислено	6 023 руб. 92 коп.
Уплачено	0 руб.
Зачислено	1 322 руб. 52 коп.
Переплата по налогам, пеням	1 613 руб. 14 коп.
Задолженность по налогам, пеням	1 274 руб. 99 коп.

Основные права налогоплательщика:

1. Получать в налоговой инспекции бесплатную информацию о налогах и сборах, формы налоговых деклараций и разъяснения по их заполнению.
2. Узнавать и использовать налоговые льготы, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.
3. При уплате большей, чем следовало, суммы налогов вы можете зачесть эти деньги при следующем платеже или потребовать их вернуть.
4. Соблюдение и сохранение налоговой тайны (никакая информация о вас, находящаяся в налоговом органе, не должна быть разглашена).

Основные обязанности налогоплательщика:

1. Встать на учёт в налоговый орган по месту своего жительства.
2. Уплачивать в срок законно установленные налоги и сборы.

3. Представлять налоговые декларации в налоговый орган по необходимости.

Если вы решили создать свой бизнес (например, открыть магазин, заниматься ремонтом зданий и офисов), вам необходимо его зарегистрировать и поставить на учёт в налоговом органе.

Для начала следует определиться, какой формы будет ваша компания:

1. Индивидуальный предприниматель.
2. Юридическое лицо.

ПОМНИТЕ!

Ведение незарегистрированной предпринимательской деятельности считается незаконным и влечёт административную и уголовную ответственность.

- Открываем своё дело как индивидуальный предприниматель

Для получения свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ИП) необходимо обратиться в налоговую службу по месту своего жительства с заявлением и документами на оформление предпринимательской деятельности.



УЧТИТЕ!

За регистрацию в налоговом органе необходимо заплатить государственную пошлину (денежная сумма за оказание услуги).

Если все представленные документы (заявление, копия паспорта, квитанция об оплате государственной пошлины) соответствуют законодательно установленным требованиям, то в течение 5 рабочих дней вы получите в налоговом органе Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.

После регистрации в качестве индивидуального предпринимателя вы платите те же налоги, что и физическое лицо. Перечислим основные налоги:

1. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) – при получении заработной платы, доходов от продажи товаров, работ, услуг или сдачи в аренду недвижимости или земельного участка.

Пример расчёта исчисления НДФЛ по итогам года

Допустим, что полученный вами доход как индивидуального предпринимателя составил 80 000 р. Расходы на предпринимательскую деятельность, подтверждённые соответствующими документами, составили 40 000 р.

ПОМНИТЕ!

Сумму расходов на предпринимательскую деятельность (закупка канцтоваров, необходимой техники и прочих вещей) можно вычитать из суммы полученных доходов. Такие вычеты называются профессиональными налоговыми вычетами.

УЧТИТЕ!

Расходы являются связанными с предпринимательской деятельностью, если они подтверждены документально. Сохраняйте все чеки и счета-фактуры.

Рассчитываемая сумма к уплате налога равна:
80 000 р. – 40 000 р. = 40 000 р. – налоговая база.

40 000 р. × 13 % (процентная ставка по НДФЛ) = 5200 р.
Ваша сумма для уплаты в налоговую службу составит 5200 р.

ПОМНИТЕ!

Если вы нанимаете работников и платите им заработную плату, то обязаны ежемесячно удерживать из их заработной платы НДФЛ и перечислять его в бюджет, ежегодно представлять в налоговую службу сведения о доходах работников за год и суммах налога, исчисленного за этот год.

Обратите внимание на сроки подачи всех сведений. Задержка подачи сведений и неуплата налогов грозит административным наказанием и уплатой штрафов и пени.

2. Транспортный налог.

3. Земельный налог.

УЧТИТЕ!

Исчисление и уплата земельного налога за используемый участок в рамках предпринимательской деятельности осуществляется налогоплательщиком самостоятельно.

4. Налог на имущество.

5. Кроме того, вам будет необходимо уплатить **налог с доходов от предпринимательской деятельности**. Вид и размер налогов, а также порядок их уплаты и представления отчётности в налоговый орган определяются системой налогообложения, которую вы выберете.

-
- Создаём и открываем свой бизнес как юридическое лицо
-

Если вы решили зарегистрировать свою компанию как юридическое лицо, вам необходимо определиться также с организационно-правовой формой:

- общество с ограниченной ответственностью (ООО),
- открытое акционерное общество (ОАО),
- закрытое акционерное общество (ЗАО).

УЧТИТЕ!

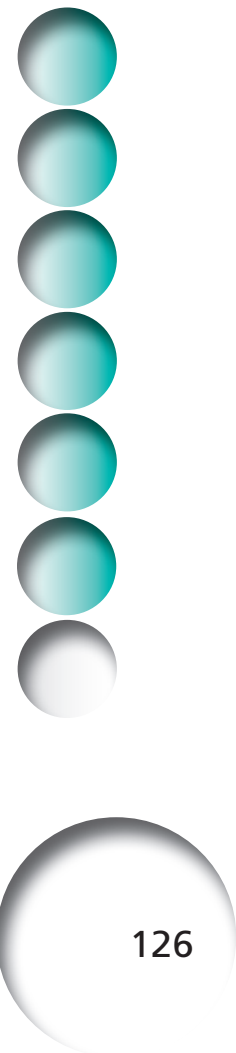
Для малого предпринимательства наиболее удобной формой деятельности считается общество с ограниченной ответственностью (ООО).

Для получения свидетельства о государственной регистрации в качестве юридического лица вам необходимо обратиться в налоговую службу по месту жительства или месту нахождения адреса организации (адрес арендованного помещения) с заявлением и документами на оформление предпринимательской деятельности.



Юридическое лицо уплачивает налоги, относящиеся к предпринимательской деятельности организации:

- НДФЛ,
- земельный налог,
- НДС,
- транспортный налог,
- налог на имущество организации,
- налог на прибыль.

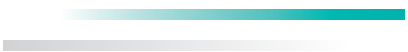


В дополнение к этим налогам прибавляются налоги в зависимости от выбранного вами вида хозяйственной деятельности организации – водный налог при использовании водных объектов, налог на игорный бизнес, плата за пользование недрами и др.

Как для индивидуальных предпринимателей, так и для юридических лиц действуют общий и специальные налоговые режимы.

Общий налоговый режим включает оплату налогов на имущество организации, на прибыль и налог на добавленную стоимость (НДС).

Возможные специальные налоговые режимы для юридических лиц:

- а) упрощённая система налогообложения (УСН);
 - б) единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН);
 - в) единый налог на вменённый доход (ЕНВД).
- 

- Вместо заключения

Дорогие читатели!

После выпуска из детского дома перед вами откроется целый мир новых возможностей. Уже сейчас, на последних годах обучения, вы можете выбрать, кем стать в будущем. Для этого нужно получить специальное образование и устроиться на работу по выбранной вами профессии.

Следуя советам, приведённым в данном пособии, вы оградите себя от многих неприятностей и сможете успешно решать проблемы, с которыми неизбежно столкнётесь. Но это – лишь малая часть того, что необходимо знать для успешного и безопасного плавания по реке жизни. Очень многое будет зависеть от вас самих, от знания своих прав и умения их отстаивать. Но не забывайте: прав не бывает без обязанностей, и их чёткое выполнение не менее важно для достижения успеха в жизни.

Научитесь концентрироваться на главном, стремитесь к поставленной цели, и вы обязательно преодолете все преграды и добьётесь своего.

Удачи вам и успехов!

Дополнительное образование
Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования

ГАЛИШНИКОВА Екатерина Владимировна

ЗРУБИНА Ольга Андреевна

СТАХОВИЧ Людмила Валентиновна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Советы на каждый день

Материалы для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов

Редакторы *Е. А. Вигдорчик, В. В. Антонов, Т. А. Чамаева*
Художественный редактор *А. М. Драговой*
Художники *Ю. М. Аратовский, Н. А. Бачинская, И. В. Дедушева*
Компьютерная вёрстка *Г. М. Драговой*
Макет и обложка художника *А. М. Драгового*
Корректор *Л. И. Бондарева*

Подписано в печать 08.10.2014. Формат 84×108^{1/16}. Бумага офсетная.
Усл. печ. л. 13,4. Уч.-изд. л. 13,4.

Издательство «ВИТА-ПРЕСС».
121087, Москва, ул. Баркляя, д. 6, стр. 5. Тел.: 8(499) 709-70-57, 709-70-78.
E-mail: info@vita-press.ru www.vita-press.ru