ОРГАНИЗАЦИИ
ДЛЯ ДЕТЕЙ-СИРОТ
И ДЕТЕЙ, ОСТАВШИХСЯ
БЕЗ ПОПЕЧЕНИЯ
РОДИТЕЛЕЙ



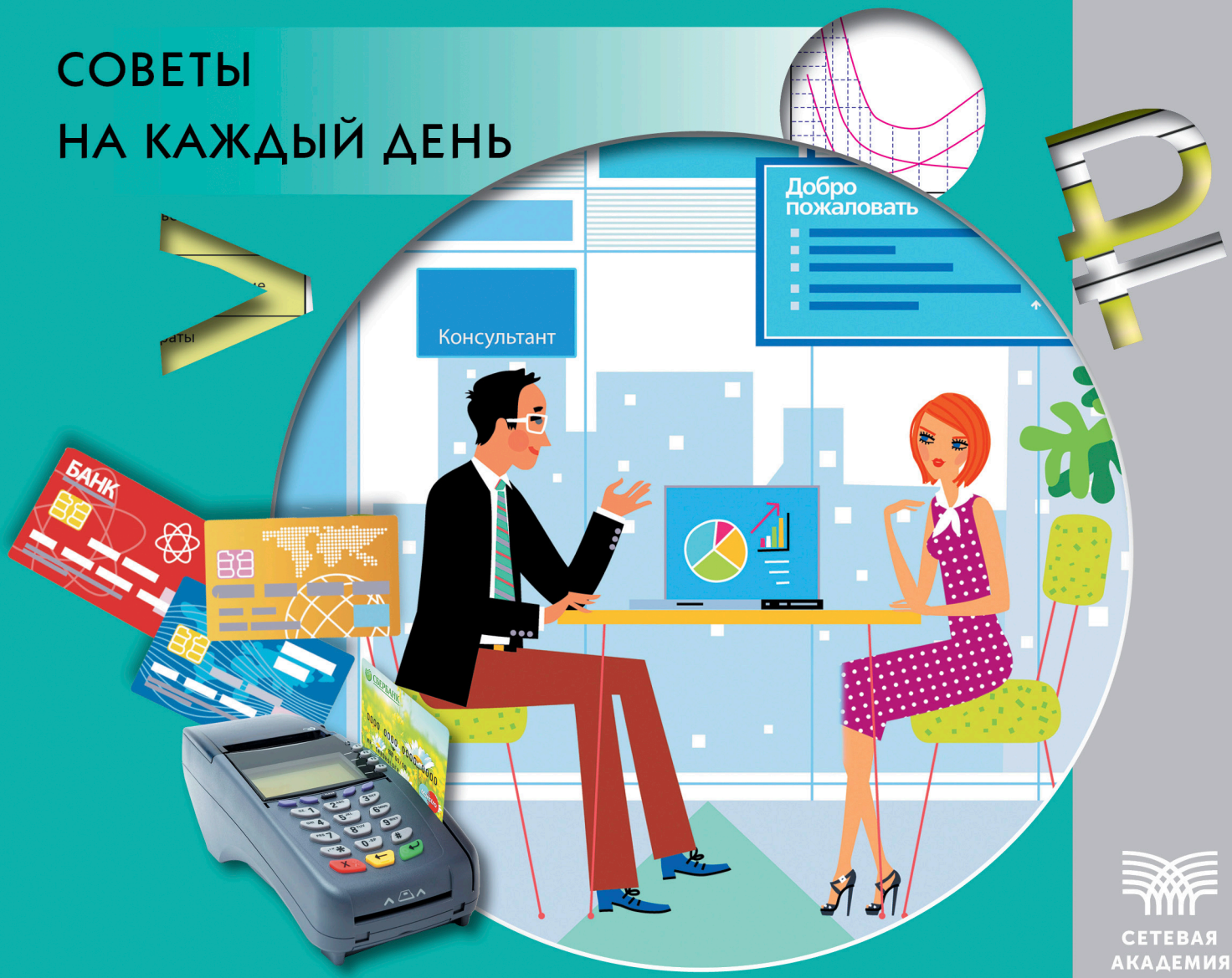
Учимся разумному финансовому поведению

ТВОЙ А+ КТИВ

ЛЮДМИЛА СТАХОВИЧ
ЕКАТЕРИНА СЕМЕНКОВА
ОЛЬГА ЗАРУБИНА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

СОВЕТЫ НА КАЖДЫЙ ДЕНЬ



СЕТЕВАЯ АКАДЕМИЯ

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»

ОРГАНИЗАЦИИ ДЛЯ ДЕТЕЙ-СИРОТ И ДЕТЕЙ, ОСТАВШИХСЯ БЕЗ ПОПЕЧЕНИЯ РОДИТЕЛЕЙ



ТВОЙ А+ КТИВ

Учимся разумному финансовому поведению

ЛЮДМИЛА СТАХОВИЧ
ЕКАТЕРИНА СЕМЕНКОВА
ОЛЬГА ЗАРУБИНА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

СОВЕТЫ НА КАЖДЫЙ ДЕНЬ

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ВОСПИТАННИКОВ ОРГАНИЗАЦИЙ ДЛЯ ДЕТЕЙ-СИРОТ И ДЕТЕЙ, ОСТАВШИХСЯ БЕЗ ПОПЕЧЕНИЯ РОДИТЕЛЕЙ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ ДЛЯ ДЕТЕЙ-СИРОТ И ДЕТЕЙ, ОСТАВШИХСЯ БЕЗ ПОПЕЧЕНИЯ РОДИТЕЛЕЙ

ЭЛЕКТРОННАЯ ВЕРСИЯ

МОСКВА СЕТЕВАЯ АКАДЕМИЯ 2020

УДК 371.398-058.862:336
ББК 74.200.58+65.26р
А16

Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Электронная версия — НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»

«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 учителя и рабочую тетрадь.

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

Авторы: *Людмила Валентиновна Стахович,*
к.э.н., заместитель директор ООО «Агентство стратегических инициатив» (АСИ)

Екатерина Владимировна Семенкова,
экономист, педагог дополнительного профессионального образования,
директор ООО «Агентство стратегических инициатив» (АСИ)

Ольга Андреевна Зарубина,
младший научный сотрудник Центра финансовой политики ФГБУ
«Научно-исследовательский финансовый институт» Министерства финансов РФ

Стахович, Л. В.

А16 Финансовая грамотность: материалы для воспитанников организаций для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей. Советы на каждый день / Л. В. Стахович, Е. В. Семенкова, О. А. Зарубина. — М.: НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия», 2020. — 252 с., ил. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

ISBN 978-5-6045155-5-6

В пособии содержится материал для выпускников организаций для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей 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 371.398-058.862:336
ББК 74.200.58+65.26р

ISBN 978-5-6045155-5-6

© Стахович Л. В., Семенкова Е. В., Зарубина О. А., 2020
© Министерство финансов Российской Федерации, 2020
Все права защищены

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 6

Тема 1

ФОРМИРУЕМ И КОНТРОЛИРУЕМ ЛИЧНЫЙ И СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТЫ 13
Семейный бюджет: доходы и расходы 15
Лучший способ контроля бюджета – ведение учёта 17
Метод планирования семейного бюджета 31
ПРОВЕРЯЕМ СЕБЯ И ЗАКРЕПЛЯЕМ ПРОЙДЕННОЕ 34

Тема 2

УЧИМСЯ ГРАМОТНО ПОКУПАТЬ, РАЗУМНО ТРАТИТЬ И ЗАЩИЩАТЬ СВОИ ПРАВА 45
Простые правила похода в магазин 47
Покупаем продукты питания и экономим средства 51
Грамотно покупаем одежду и аксессуары 56
Бережём здоровье и экономим на лекарствах 61
Ещё несколько советов, как сократить расходы 64
Начинаем нелёгкую борьбу за своё финансовое благополучие 66
Приёмы рекламных технологий 71
Основные вопросы, на которые нужно честно ответить себе перед покупкой товара или услуги 75
ПРОВЕРЯЕМ СЕБЯ И ЗАКРЕПЛЯЕМ ПРОЙДЕННОЕ 83

Тема 3

УЧИМСЯ РАЗУМНО ВЕСТИ ДОМАШНЕЕ ХОЗЯЙСТВО 87
Решаем жилищный вопрос 88
Минимизируем плату за ЖКУ 96
Покупаем бытовую технику 107
Не спешите выбрасывать старые вещи 110

Экономим на покупке нового 111
Экономим на транспортных расходах 115
ПРОВЕРЯЕМ СЕБЯ И ЗАКРЕПЛЯЕМ ПРОЙДЕННОЕ ... 118

Тема 4

ПРАВИЛЬНО ПОЛЬЗУЕМСЯ БАНКОВСКИМИ ПРОДУКТАМИ И УСЛУГАМИ 123
Что такое банковские карты 127
Преимущества использования банковской карты 135
Советы по безопасному использованию банковской карты 138
Что такое кредит и как правильно его оформлять 147
Выбираем банк для кредита 154
Кредит до зарплаты 159
Как вести себя с коллекторами? 161
Кредитная история: «что такое хорошо и что такое плохо» 165
Что такое банковские вклады и зачем они нужны 166
Как не попасться на уловки банков 171
Если вы решили занять деньги у друзей и знакомых 172
Если у вас попросили в долг 173
ПРОВЕРЯЕМ СЕБЯ И ЗАКРЕПЛЯЕМ ПРОЙДЕННОЕ 177

Тема 5

СТАРОСТЬ В РАДОСТЬ, ИЛИ КОПИМ НА ПЕНСИЮ СМОЛОДУ 181
Что нужно знать при оформлении на работу 186
Как увеличить свою будущую пенсию 191
ПОДВОДИМ ИТОГИ И ПРОВЕРЯЕМ СЕБЯ 201

Тема 6

ПЛАТИМ НАЛОГИ И СПИМ СПОКОЙНО 205
Встаем на учёт в Федеральной налоговой службе 207
Какие налоги вам предстоит платить 209
Открываем своё дело как индивидуальный предприниматель 222
Пример расчёта исчисления НДФЛ по итогам года 224
Создаём и открываем свой бизнес как юридическое лицо 226
ПРОВЕРЯЕМ СЕБЯ И ЗАКРЕПЛЯЕМ ПРОЙДЕННОЕ 229

Вместо заключения 231

ПОДВОДИМ ИТОГИ И ПРОВЕРЯЕМ СЕБЯ 233
Оценка результатов 238
Ответы и комментарии к заданиям 243

ВВЕДЕНИЕ

Открывая эту книгу, вы, наверное, заинтересуетесь, для кого она написана и зачем она нужна. Написана она для вас, дорогой читатель.

Научиться управлять личными финансами, стать финансово грамотным человеком – актуальная задача для всех. Отсутствие навыка самостоятельного общения с деньгами часто приводит к нерациональным и несоразмерным тратам, бесконечным займам, нелегальным способам получения дохода и другим неприятным финансовым ситуациям.

Настоящая книга добрых советов на каждый день не является учебником в классическом понимании и специально предназначена для облегчения вхождения молодых людей в самостоятельную жизнь. Представленная в ней информация намеренно изложена в простой и доступной для понимания форме – форме житейских советов, позволяющих сохранить и приумножить денежные средства, сократить случаи попадания в сложные финансовые ситуации, благополучно жить в реальном мире, где деньги являются важной составляющей.

Финансовая сторона жизни не столь проста, как это может показаться на первый взгляд. Неправильное обращение с деньгами может превратить столь долгожданную самостоятельную жизнь и столь желанную свободу в тяжёлое испытание. Достаток и материальное благополучие приходит к тому, кто знает цену деньгам, умело расставляет приоритеты, способен планировать и контролировать траты, умеет приумножать свои доходы.

Психологи провели эксперимент и предложили детям из детских домов нарисовать своё будущее.[1] Большинство ребят нарисовали большой дом, в котором они будут жить, и множество

[1] *Петрановская Л. В.* Восемь факторов, травмирующих детскую психику в детских домах. Электронный ресурс: www.soznatelno.ru

слуг, которые будут за ними ухаживать. При этом сами дети ничего не делают, а только отдыхают и путешествуют. Вопросы о том, откуда берутся средства на это, почему нельзя получать всё и сразу и для чего в мире существуют деньги, – самые сложные и неоднозначные для молодых людей, которые долгое время находятся на полном государственном обеспечении. Поэтому многие воспитанники имеют пассивную жизненную позицию, которая характеризуется ожиданием помощи извне, неуверенностью в своих силах. Умение планировать бюджет и распоряжаться карманными деньгами у детей, находящихся под опекой государства, практически не формируется. Отсюда зарождается полное несоответствие между желаниями и реальными возможностями (будущим доходом).

Главная цель советов на каждый день – помочь вам уверенно войти во взрослую жизнь, подготовиться к самостоятельному управлению личными и семейными финансами, осознать важность собственной ответственности за любой выбор, сделанный в отношении денег, постигнуть и осмыслить тайны психологических ловушек денег.

Советы, содержащиеся в каждой из включённых в книгу тем, сориентированы на поведение грамотного человека, осмысленно подходящего к финансовой стороне собственной жизни и оптимально использующего свои ресурсы. Они направлены на то, чтобы читатели в дальнейшем могли с максимальной отдачей использовать заработанные денежные средства и принимать грамотные финансовые решения.

В теме «Формируем и контролируем личный и семейный бюджеты» раскрываются первоосновы финансовой грамотности, взаимосвязи между личными и семейными денежными доходами и расходами. Даются подсказки по анализу и сортировке личных и семейных доходов и расходов, планированию, регулированию и контролю денежных средств.

В теме «Учимся грамотно покупать, разумно тратить и защищать свои права» анализируются психологические ловушки денег, которые подстерегают не только молодых, но и даже взрослых,

умудрённых опытом людей в ситуациях, когда они выступают в роли потребителей товаров и услуг, приобретаемых для существования и поддержания нормальной жизни. Трата денег – постоянное упражнение в выборе. Важно научиться принимать решения не спонтанно, а тщательно их обдумав. Уравновесить желания и возможности – задача, которую постоянно приходится решать всем людям на земле, независимо от возраста и уровня их достатка.

В теме «Учимся разумно вести домашнее хозяйство» рассматриваются наиболее выгодные алгоритмы оплаты одной из главных статей обязательных платежей – коммунальных услуг. Несвоевременные или неточные расчёты по этим платежам способны привести даже к потере жилья (крыши над головой).

Тема «Правильно пользуемся банковскими продуктами и услугами» включает советы, которые помогут избавиться от проблем с долгами и бесконечного хождения по банкам, научат грамотно подходить к займам, раскроют смысл самой распространенной, но не столь простой, как может показаться на первый взгляд, финансовой услуги.

Материал темы «Старость в радость, или Копим на пенсию смолоду» призван помочь постигнуть природу жизненного цикла человека: юность неизбежно сменяется зрелостью, а зрелость, увы, старостью. Следование советам по выбору правильных финансовых решений в юности станет залогом достойной и независимой старости.

В тему «Платим налоги и спим спокойно» включены советы по порядку оплаты важной по значимости статьи обязательных платежей – налогов. Несвоевременные или неточные расчёты по этим платежам могут привести к большим денежным штрафам и даже судебным тяжбам.

После каждой темы даются вопросы и задания для самопроверки. Если какие-либо вопросы или задания вызывают у вас трудности, следует вернуться к материалам темы и ещё раз внимательно их изучить.

Многие радости жизни и величайшие разочарования связаны с умением человека распоряжаться своими денежными средствами. В силу объективных причин свой путь проб и ошибок и суровую школу личного опыта общения с деньгами выпускники детских домов и интернатов начинают достаточно поздно. Учитывая это, книга знакомит с основными навыками обращения с деньгами, которые должны стать для её читателей финансовой азбукой, а задания и упражнения призваны помочь формированию и развитию этих навыков. Честные и вдумчивые ответы на вопросы заключительного теста позволят вам выявить и оценить уровень усвоения знаний.

Чётким и понятным языком авторы дают конкретные практические рекомендации, в которых нуждается каждый человек, каждая семья. Главное достоинство этих рекомендаций в том, что применять их можно сразу и независимо от того, сколько вам лет.

Благосостояние и финансовая стабильность человека и его семьи зависят не столько от величины заработной платы, сколько от того, как правильно он и его семья распределяет те средства, которыми располагает.

Наградой за грамотное обращение с личными финансами будет финансовая стабильность, финансово здоровая семья, образованные дети и безбедная старость.

Вступая в самостоятельную жизнь, вы попадаете в новый, ещё мало изведанный мир. Вас ждёт знакомство с новыми людьми, получение образования, поиск работы и трудоустройство, совершение первой самостоятельной покупки в свой дом, а также создание семьи и рождение детей. Деньги в этом мире играют немалую роль, и, чтобы не оказаться на его обочине, вам надо обязательно научиться разумно с ними обращаться. Эта книга призвана помочь вам в этом. Она может использоваться как в качестве самоучителя, справочника-путеводителя по финансовой жизни, так и как дополнение к основному учебному пособию по финансовой грамотности.

Финансовая грамотность не даёт рецептов по достижению огромного богатства, но помогает научиться тратить меньше, чем зарабатывать, рационально вести домашнее хозяйство, иметь необходимое количество денег для нормальной жизни на всех этапах жизненного пути человека.

Деньги могут стать другом и помощником, приносить радость, но при неразумном обращении способны сильно осложнить вашу жизнь. 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 тому, 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.

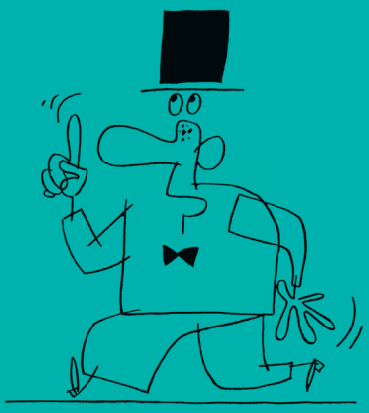
Ценность денег не в их количестве, а в возможностях (еда, одежда, образование, достойное существование, хобби), которые они могут дать.

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 начала 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!




БАНК
ОДЕЖДА
ТЕАТР
ЗАВОД
ИНСТИТУТ
ИПОТЕКА
ШКОЛА
МЕДИЦИНСКИЙ ЦЕНТР
продукты
БАНК
коммунальные платежи
Дополнительный заработок

тема

1



ФОРМИРУЕМ И КОНТРОЛИРУЕМ ЛИЧНЫЙ И СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТЫ

1

ФОРМИРУЕМ И КОНТРОЛИРУЕМ ЛИЧНЫЙ И СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТЫ

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

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

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 и семейный бюджеты состоят из доходов и расходов, а семейная экономика предусматривает их грамотное распределение.

Доходы – это все денежные поступления в семью. Деньги поступают к человеку из различных источников, основных источников три:

Доходы от текущей трудовой деятельности – все денежные поступления, которые человек получает в результате применения своего труда, то есть от своей работы. К данной категории относятся:

- заработная плата по основному месту работы;
- заработная плата по дополнительному месту работы (подработка);
- оплата за сверхурочные переработки, премии, бонусы и т. д.;
- доходы от индивидуальной трудовой деятельности;
- доходы от собственного бизнеса;
- доходы от продажи продукции с приусадебного хозяйства;
- доход от реализации продукции, изготовленной собственными руками.

Доходы от активов – поступления, которые человек получает в основном без применения собственного труда. Для получения дохода от активов не важно, работает человек или нет, трудоспособен он или нет. К данной категории доходов относятся:

- доход от сдачи в аренду или продажи собственной недвижимости (квартиры, дома, офиса, гаража);
- доход от сдачи в аренду собственного имущества (компьютер, автомобиль, мотоцикл, велосипед, трактор и пр.);
- доходы от продажи личных вещей;

• доход от бизнеса (доли в бизнесе), в который человек вложил свои свободные деньги;

• доход от переиздания собственных произведений (например, книг, учебников), процент от их продаж и т. д.;

• доход от ценных бумаг (акций, облигаций, паёв, сберегательных сертификатов);

• доход от драгоценных металлов (золота, серебра);

• доход по банковским вкладам, счетам, картам и пр.;

• доход по страховому накопительному контракту (страхование жизни с накоплением).

Доходы социальные – составляют обычно незначительную долю совокупного дохода семьи, поскольку это, как правило, небольшие выплаты от государства:

• стипендии;

• пособия;

• льготы;

• государственные пенсии;

• налоговые вычеты и т. д.

Можно отметить и такие источники доходов, как алименты, помощь родных и близких, подарки, выигрыши, гранты, наследство.

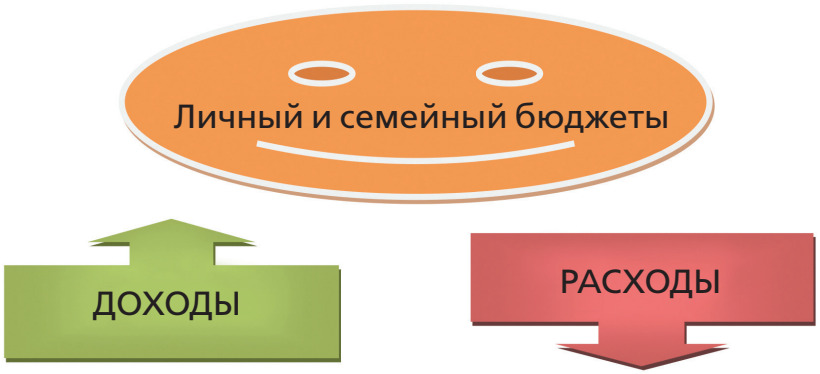
НА ЗАМЕТКУ

Основной источник дохода – это труд. Меньше всего следует надеяться на различные пособия и прочие выплаты социального характера.

Надо стараться приумножать и разнообразить доходы от активов. Тогда вам не нужно будет беспокоиться о том, что вы останетесь без зарплаты, лишившись работы или здоровья. На вас будут работать ваши активы.

Расходы – это все траты, осуществляемые семьёй.

Бюджет, в котором текущие доходы равны текущим расходам, считается **сбалансированным**. Если текущие доходы



превышают текущие расходы[2] – бюджет **профицитный**, позволяющий откладывать и накапливать средства. Если текущие доходы ниже текущих расходов – бюджет **дефицитный**. В этом случае необходимо корректировать личные и семейные планы, исключать из них лишние покупки, искать дополнительные источники доходов, стремиться сбалансировать бюджет.

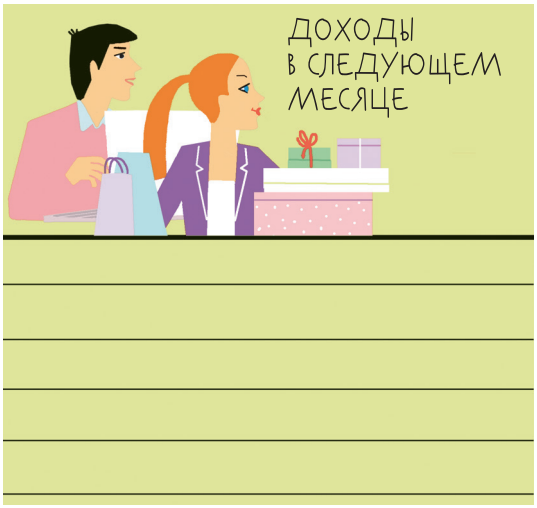
СОВЕТ

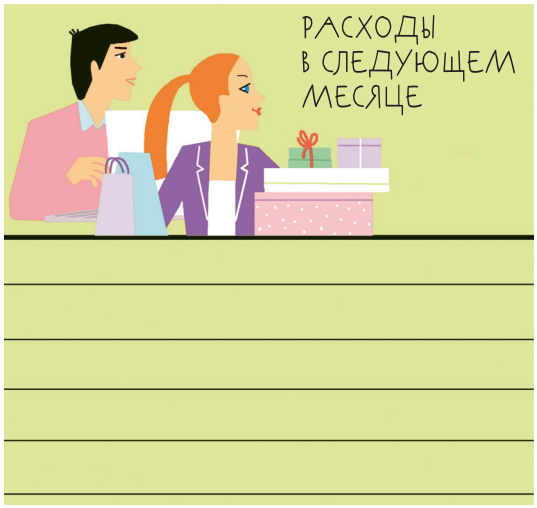
Залогом успеха в управлении любым бюджетом является следование четырём основным принципам экономики – учёт, планирование, организация и контроль.

- Лучший способ контроля бюджета – ведение учёта

Вести учёт можно разными способами. Для самого дешёвого и старого способа необходимы тетрадь (альбом), куда записываются все доходы и расходы, и калькулятор, с помощью которого в конце месяца считается баланс.

[2] Текущие расходы и доходы – это поступающие из всех источников доходы и совершаемые вами и вашей семьёй расходы за определённый промежуток времени.





Значительно упрощает процесс ведения бюджета способ с использованием на компьютере развёрнутых удобных таблиц в программе Microsoft Office Excel, Google Docs и других. Можно использовать специальные программы для ведения бюджета на компьютере[3], но при этом следует учитывать, что в основном такие программы являются платными. Самым современным считается способ с использованием онлайн-сервисов[4] и мобильных приложений, которые позволяют управлять своими доходами и расходами не только с компьютера, но с телефона, смартфона и планшета с доступом в Интернет.

ВНИМАНИЕ!

За использование специальных программ и онлайн-сервисов может взиматься плата. Перед началом их использования ознакомьтесь с дополнительной информацией,

[3] К таким программам можно отнести: «Домашняя бухгалтерия», «Домашние финансы», MyMoney, «Жадюга», «Домашняя экономика», «MoneyTracker – домашняя бухгалтерия», Family 12, Visual Money, Ace Money, «ДомФин», «Семейный бюджет» и пр. Обзор программ можно посмотреть на сайте: «Блогохозяйка», www.blogohoz.ru

[4] К таким онлайн-сервисам можно отнести: Cubux, «Дребеденьги», «4 конверта», «В кошельке», «Домашние финансы», EasyFinance, HomeMoney и пр. Обзор сервисов можно посмотреть на сайте «Блогохозяйка», электронный ресурс: www.blogohoz.ru

сопровождающей описание выбранной вами программы или онлайн-сервиса. Обычно такая информация пишется мелким шрифтом, чтобы человек не заметил её и неосознанно подписался на данную услугу.

Планирование 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 (жить по средствам, вести учёт своих финансов, не тратиться на мелочи, в меру экономить и пр.) и отказаться от вредных привычек (тратить деньги не задумываясь, жить в долг, не контролировать бюджет, не защищаться от финансовых рисков, не откладывать на резервы и сбережения и пр.);

• 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.

Употребление сигарет, алкоголя, пищевого мусора[5] вредно для организма – это известно всем. Но существует ещё одно негативное последствие вредных привычек – они способны нанести серьёзный ущерб личному и семейному бюджетам. Если подсчитать, сколько денег уходит на эти сомнительные удовольствия за год, – получается весьма солидная сумма. Для примера подсчитаем, сколько денег расходуется на сигареты. Средняя цена пачки сигарет в настоящее время составляет 220 руб. Если курильщик выкуривает по пачке в день, то 6600 руб. в месяц тратится только на сигареты (220 руб. умножаем на 30 дней). В год получается

[5] *Пищевой мусор* – продукты, которые не несут в себе никакой пользы, а только вред (снеки, чипсы, попкорн, сухие завтраки, фастфуд, газированные напитки и пр.).

79 200 руб. Посмотрим, что можно купить на эти деньги: современные ноутбук и стиральную машину, качественный холодильник, смартфон, мягкую мебель, провести неделю на хорошем курорте.

Типичный перечень расходов выглядит следующим образом:

- питание,
- одежда,
- коммунальные услуги,
- транспорт (проезд на общественном транспорте, 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[6]**
Продукты Транспорт Коммунальные платежи Необходимая одежда Лекарства Погашение кредитов и т. д.	Самообразование Просветительские мероприятия Интернет Телефонная связь Спорт Хобби и т. д.	Модная одежда Дорогие украшения Престижные аксессуары Дорогая техника и автомобили Деликатесы Элитные салоны красоты и т. д.

[6] Излишество в комфорте, в жизненных удобствах и удовольствиях, связанное с затратами, превышающими средний уровень жизни.



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 человека 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**	**Ситуационные**
Мелкие покупки (хлеб, молоко, яйца и др.) Бензин	Коммунальные услуги Продукты Одежда Детский сад Дополнительное образование 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, налоги и т. д.). Нужно обязательно оценить, способны ли вы не только купить, но и содержать автомобиль.

Рассмотрим примерный перечень необходимых расходов на покупку и содержание автомобиля (табл. 3).

Таблица 3

ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ РАСХОДОВ НА ПОКУПКУ И СОДЕРЖАНИЕ АВТОМОБИЛЯ

Покупка автомобиля
Обучение в автошколе и получение прав
Стоимость автомобиля
Покупка комплекта резины
Постановка на учёт в Госавтоинспекции (ГИБДД)[7]. Для этого необходимо оплатить: - государственную пошлину за выдачу регистрационных знаков автотранспортных средств; - государственную пошлину за выдачу свидетельства о регистрации автомототранспортного средства; - государственную пошлину за внесение изменений в выданный ранее паспорт транспортного средства (если автомобиль ранее был в эксплуатации)
Покупка страхового полиса ОСАГО
Покупка страхового полиса каско
Прохождение технического осмотра (для бывших в использовании автомобилей)
Содержание автомобиля
Аренда или покупка гаража или места на стоянке
Оплата бензина
Ежегодная оплата государственного налога на личный транспорт
Оплата страховки
Техническое обслуживание
Покупка средств по уходу за автомобилем (освежитель воздуха, чехлы, незамерзайка для мытья стекол и пр.)
Ремонт автомобиля
Изменение цвета автомобиля (по желанию владельца). Необходимо оплатить не только покраску автомобиля, но и государственные пошлины за подачу сведений для внесения изменений в Госавтоинспекцию
Мойка и пр.

[7] Официальный сайт Госавтоинспекции Российской Федерации. Электронный ресурс: http://www.gibdd.ru/gosuslugi/reg/reg/


страховая
компания

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!





УЧТИТЕ!

Автомобиль, бывший в эксплуатации, может стать частым гостем на станции технического обслуживания (СТО).

Старайтесь спланировать личный или семейный бюджет так, чтобы к моменту платежа (например, оплата страховки, ремонт машины) 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.

Чтобы рассчитать примерную годовую стоимость владения машиной, следует вычислить транспортный налог (возможно, у вас есть льготы, их вы можете посмотреть на интернет-сайтах своего региона), стоимость страхового полиса ОСАГО, полиса каско и примерный расход бензина на один год. В случае приобретения автомобиля в кредит – приплюсовать и ежегодный расход на погашение кредита[8]. Рассчитать стоимость года владения автомобилем можно с помощью специального калькулятора в сети Интернет: vashamashina.ru, autocosts.info, calcsoft.ru → kalkulator-stoimosti-vladenia-avto и пр.

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 (если они имеются), покупка продуктов впрок, про запас (сухие специи, растительное масло, крупы, сахар, макароны, соль и пр.)[9], приобретение моющих средств, предметов личной гигиены и т. д.

[8] Расходы на погашение кредита – ежемесячные платы, которые вам придётся вносить за пользование кредитом согласно условиям договора, заключённого между вами и банком.

[9] Современный ритм жизни оставляет всё меньше времени на полноценное ведение домашнего хозяйства. Поэтому, чтобы дома всегда были продукты, надо заранее создать «стратегический запас» некоторых продуктов, которые при правильном хранении не теряют качества.



СОВЕТ

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

Самый экономный вариант первого года жизни ребёнка обойдётся вам примерно в 60–70 тыс. руб., средний – в 70–140 тыс. руб., дорогой – от 140 до миллиона и выше (няня, дорогие медицинские услуги, одежда и пр.).

Рассмотрим примерный перечень расходов, необходимых семье для ухода за ребёнком первого года жизни (табл. 4).

Таблица 4

ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ РАСХОДОВ, НЕОБХОДИМЫХ СЕМЬЕ ДЛЯ УХОДА ЗА РЕБЁНКОМ ПЕРВОГО ГОДА ЖИЗНИ

Подготовка к родам
Если необходимо лечь в больницу для сохранения беременности[10]: - резиновые тапочки; - полотенце; - халат; - вода; - зубная паста и щетка и пр.
Подготовка в роддом: - резиновые тапочки; - одежда и подгузники для малыша; - конверт (комбинезон) для выписки; - автокресло или переноска.

[10] При планировании беременности всегда следует учитывать, что будущую маму могут положить в больницу (например, при неблагоприятном течении беременности, высоком артериальном давлении, угрозе здоровью матери и малыша и пр.).

Окончание таблицы 4

Уход за ребёнком
- подгузники; - одежда (помните, ребенок растёт очень быстро и одежды придётся покупать много); - коляска (к выбору коляски стоит отнестись серьёзно. Удобнее купить коляску 3 в 1, которая представляет собой прочную трансформирующуюся конструкцию, легко собирающуюся и разбирающуюся в автокресло, коляску-люльку, прогулочный блок); - кроватка; - постельное бельё; - обувь (учтите, что в большинстве случаев при осмотре ребенка ортопед может посоветовать купить специализированную ортопедическую обувь, которая стоит существенно выше обычной обуви); - развивающие игрушки; - лекарства, кремы; - питание и др.

Ситуационные расходы совершаются либо по необходимости (покупка лекарств, ремонт сломанной техники или вещи), либо при наличии свободных средств (покупка новой бытовой техники, обновление гардероба, выбор подарков на праздники).

По величине расходы можно разделить на мелкие, средние и крупные (табл. 5).

Таблица 5

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 и семейного бюджетов является особая статья – сбережения.

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, чрезвычайных и непредвиденных обстоятельств. При первой же возможности необходимо откладывать средства для формирования резерва. Оптимальная сумма резервного фонда должна составлять не менее трёх месячных доходов семьи, а лучше шесть.

ПОМНИТЕ!

Формирование резервного фонда – необходимое требование финансовой безопасности каждого человека и его семьи. При возникновении непредвиденных ситуаций всегда можно воспользоваться средствами из этого фонда. Наличие резервного фонда позволяет не влезать в долги, чувствовать себя защищённым.

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

• Во-первых, экономия позволяет достичь поставленной цели и реализовать свою мечту. Для достижения цели может потребоваться капитал[11], новые знания, умения, нужно прочитать новые книги, посетить курсы и тренинги, пообщаться с экспертами.

[11] Капитал – денежные средства ваши или вашей семьи, отложенные на определённые цели (купить квартиру, дом, гараж, машину, получить образование, лечение и пр.).

• Во-вторых, экономия создаёт финансовую подушку безопасности[12]. Благодаря сбережениям человек может чувствовать себя более защищённым и уверенным в завтрашнем дне.

• В-третьих, экономия позволяет стать успешнее, достичь большего, создать, а затем и нарастить капитал. Откладывая регулярно даже небольшую сумму, вы сможете стать богаче.

ИСТОРИЯ ИЗ ЖИЗНИ

Бывшая воспитанница детского дома Надя, аккуратная и трудолюбивая девушка, после окончания курсов секретарей устроилась на хорошо оплачиваемую работу в престижную компанию. Помимо этого, она ещё и подрабатывала, однако денег всё равно постоянно не хватало. Так было до тех пор, пока она не заставила себя в течение месяца скрупулёзно записывать все свои расходы. Проанализировав их, Надя выявила, что тратила почти 20 % доходов на совершенно ненужные мелочи. Она решила ежемесячно откладывать эту часть своих доходов и спустя полгода смогла накопить и купить себе отличный компьютер, так необходимый ей для дополнительного заработка.

Структура личного и семейного бюджетов может различаться в зависимости от потребностей, доходов и расходов конкретного человека, конкретной семьи. Пример структуры 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[13]).

---

[12] Финансовая подушка безопасности – это денежные средства (созданный вами финансовый резерв), отложенные на возникновение непредвиденных обстоятельств (болезнь, потеря работы или трудоспособности, ремонт холодильника при неожиданной поломке и пр.).

[13] Инвестирование денежных средств – вложение ваших средств с целью защиты их от инфляции и получения дохода.

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. Деньги в каждом конверте – сумма, которую можно потратить в течение недели и не бояться «не дотянуть» до следующей зарплаты. «Конверт» – это условное название: им может служить как коробочка, так и банковский счёт, с которого еженедельно снимается определённая сумма на расходы.

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. руб. в месяц, возьмите среднее значение – 45 тыс. руб. Прежде чем раскладывать деньги по конвертам, отложите 10 % месячного дохода семьи (4500 руб.) в резервный фонд.

Остаётся 40 500 руб. Из этой суммы сразу вычтите обязательные платежи: коммунальные услуги, выплаты по кредиту, транспортные расходы. Допустим, эти платежи составят 11 500 руб. Остаток в 29 000 руб. поделите на четыре части и распределите по отдельным конвертам. Каждый конверт – это ваш лимит расходов на неделю (в нашем примере – 7250 руб.).

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 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, репетиторов 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 руб. на необходимые расходы идёт 24 750 руб., по 4500 руб. – на образование, развлечения, будущие покупки и пассивный доход, а 2250 руб. – на подарки и благотворительность.

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

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.

ПРОВЕРЯЕМ СЕБЯ И ЗАКРЕПЛЯЕМ ПРОЙДЕННОЕ

ОТВЕТЬТЕ НА ВОПРОСЫ:

1. Объясните, почему обязательные расходы всегда должны покрываться текущими доходами. Чем грозит несоблюдение этого правила?

2. Почему каждому человеку (семье) необходимо иметь финансовую подушку безопасности (денежный резерв)?

3. Объясните, в чём суть метода «конвертов»?

4. Изучите методы ведения семейного бюджета, представленные в таблице 6.

Таблица 6

МЕТОДЫ ВЕДЕНИЯ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

№ п/п	Метод ведения семейного бюджета	Суть метода
1.	Метод от американского журналиста и писателя Эндрю Тобиаса, или трёхшаговая схема[14]	Эндрю Тобиас предлагает следующий простой и эффективный, по его мнению, метод ведения бюджета: *Шаг 1.* Избавьтесь от кредитов и долгов. *Шаг 2.* Сохраняйте или инвестируйте 20% от дохода (никогда не тратьте эти деньги). *Шаг 3.* Живите на оставшиеся 80% дохода в своё удовольствие. Метод описан в книге Э. Тобиаса «Единственное руководство по инвестированию, которое когда-либо Вам может понадобиться» («The Only Investment Guide You'll Ever Need»).

[14] All Your Worth: The Ultimate Lifetime Money Plan Elizabeth Warren, Amelia Warren Tyagi, ISBN: 074326987X | 2005 | EPUB/MOBI | 304 pages | 2 MB/2 MB Read more at https://www.goodreads.com/book/show/88654.All_Your_Worth

Продолжение таблицы 6

№ п/п	Метод ведения семейного бюджета	Суть метода
2.	Метод от авторов книги «Всё ваше благосостояние: главный денежный план на всю жизнь», или метод 50-30-20[15]	Авторы книги предлагают разделить доход на три части: 50 % средств истратить на необходимые вещи (продукты, аренда, транспорт, страховка, основная одежда и т. п.); 30 % средств истратить на желанные вещи (кабельное телевидение, модная одежда, украшения, походы в ресторан, билеты в театр, книги, хобби и т. п.); 20 % средств предназначены для сбережения (в том числе на погашение долгов). Этот метод ещё называют «баланс трёх областей средств», так как авторы утверждают, что для того, чтобы достичь финансового успеха, необходимо доход делить на три сферы и держать их в сбалансированном состоянии. Метод описан в книге Элизабет Уоррен и Амелии Уоррен Тяги «Всё ваше благосостояние: главный денежный план на всю жизнь» («All Your Worth: The Ultimate Lifetime Money Plan»)
3.	Метод консультанта MSN Money Ричарда Дженкинса (Richard Jenkins), или метод 60-10-10-10-10 (правило 60 %)	Метод имеет второе название «правило 60 %», потому что весь совокупный доход предлагается поделить на 5 частей, из которых 60 % уходит на текущие расходы. По мнению Дженкинса, нет необходимости вести детальный учёт расходов, главное – уложиться в магическую цифру 60 %.

[15] The Only Investment Guide You'll Ever Need: Newly Revised and Updated Categories Personal Finance, By Andrew Tobias ISBN 9780547504728, Publisher Mariner Books Year 2011, Number of pages 256.

Продолжение таблицы 6

№ п/п	Метод ведения семейного бюджета	Суть метода
		Вот как делится доход: 1. 60 % – текущие расходы (питание, коммунальные услуги, транспорт, одежда, связь, пресса, косметика и т. п.). 2. 10 % – пенсионные накопления (можно использовать эти деньги, например, для накопительного страхования жизни). 3. 10 % – долгосрочные покупки и выплаты (накопления на крупные покупки: машина, ремонт, путешествия и пр., или на ипотеку. Может использоваться и для выплат текущих долгов. 4. 10 % – нерегулярные расходы (деньги могут использоваться, например, на ремонт автомобиля, лечение зуба, подарки, новую бытовую технику и т. п. 5. 10 % – развлечения. Подробно с методом можно ознакомиться в статье Дженкинса (англ.): «A Simpler Way To Save. The 60 Solution».
4.	Метод «напополам», или «половина-половина»	Простой метод для самых ленивых людей. При получении дохода половина сразу откладывается и помещается в конверт, кувшин, банку, коробку, в банк и т. п. На оставшуюся половину средств необходимо продержаться до следующего дохода. Если сумма закончилась, то из оставшихся денег можно взять только половину. И так далее.
5.	Классический метод «конвертов»	Доход за месяц распределяется по конвертам. Для каждой группы расходов берётся отдельный конверт, на нём указывают название группы расходов и сумму. Группы расходов могут быть как укрупнённые, так и более детализированные.

Продолжение таблицы 6

№ п/п	Метод ведения семейного бюджета	Суть метода
		Например: питание, одежда, лекарства, коммунальные услуги, отдых, развлечения, накопления и т. п. Тратить деньги можно только из определённого конверта. Если деньги в конверте жизненно важного назначения (питание, лекарства и т. п.) закончились, значит, придётся занять из конверта меньшей важности (отдых, развлечения). Деньги, которые остались в конвертах в конце месяца, можно отложить в накопления, пополнить резервный фонд или потратить на что-то, в зависимости от необходимости.
6.	Метод «четырёх конвертов», или метод Макса Крайнова	Консультант, инвестор и бизнесмен Макс Крайнов предложил следующий порядок действий по составлению и выполнению бюджета: 1. Подсчитываем общую ожидаемую сумму доходов. 2. Вычитаем из неё деньги на инвестиционные цели и на крупные покупки (10–20 %). 3. Из остатка вычитаем деньги на регулярные расходы (аренда, оплата детского сада, Интернета, телефона и т. п.). 4. Оставшуюся сумму делим на 4 части (среднее количество недель в месяце) и получаем 4 конверта, на каждую неделю по конверту. Это лимит расходов на неделю. Разделив эту сумму на семь дней, получаем лимит на один день. 5. Тратим деньги из недельного конверта на что угодно (питание, развлечение, транспорт) и пытаемся не выходить за рамки бюджета.

Продолжение таблицы 6

№ п/п	Метод ведения семейного бюджета	Суть метода
		Если за неделю потратили меньше, чем в конверте, то остатком пользуемся так, как сочтём нужным. Подробно о методе можно прочитать на сайте: https://www.kraynov.com/2008/06/23/4-envelopes-2_0/
7.	Метод «кувшинов» (jars budgeting)	Предлагается взять 6 «кувшинов» (баночек, конвертов, коробочек и прочие резервуары) и каждый из них подписать в соответствии с целями, на которые будут потрачены деньги из данного резервуара: 1. 55 % – самое необходимое, или текущие траты (питание, коммунальные платежи, одежда, аренда, транспорт, медицина и т. п.). 2. 10 % – счёт финансовой свободы, залог финансового благополучия. Эти денежные средства не тратятся ни при каких условиях. Они используются для инвестиций и получения пассивного дохода. 3. 10 % – образовательный счёт. Эти средства тратятся на образование, как напрямую (оплата обучения, репетиторов), так и на покупку книг, фильмов, посещение тренингов и т. п. 4. 10 % – резервный фонд и счёт будущих покупок. На этом счету аккумулируются деньги, которые могут быть использованы и как подушка безопасности (резервный фонд), и как накопления на крупные покупки (отпуск, машина, телевизор, лечение зубов и т. п.). Наличие денег на данном счету позволит выдержать финансовые испытания, избежать кабальных долгов, чувствовать себя уверенно.

Окончание таблицы 6

№ п/п	Метод ведения семейного бюджета	Суть метода
		5. 10 % – счёт развлечений. Нужно уметь отдыхать и развлекаться. На деньги из этого кувшина можно сходить в ресторан, в кинотеатр, театр, на боулинг или в картинг-клуб. 6. 5 % – счёт подарков и благотворительности. Деньги из этого кувшина можно использовать на цели благотворительности либо на подарки друзьям, близким, соседям. Каждый месяц весь совокупный доход распределяется по данным резервуарам: сначала на текущие расходы, затем на счёт финансовой свободы, а затем на остальные счета. Можно взять и другие процентные соотношения. Учтите, приведённое процентное соотношение близко к идеальному, поэтому стоит к нему стремиться. Часть денежных средств (особенно на инвестиции и накопления) могут храниться в банке или могут быть вложены в финансовые инструменты. Подробно об этом методе можно узнать по адресу: https://vse-dengy.ru/semeiny-budzhet/metod-6-kuvshinov-prostoe-vedenie-semeynogo-byudzheta.html

Какой метод ведения личного и семейного бюджета вам понравился больше? Почему?

5. На сайте «Ваши финансы» (раздел «Детям и молодёжи о финансах», далее «Комиксы») ознакомьтесь с комиксом «История о рублике и его друзьях»[16]. Ответьте на вопросы:

• Зачем люди придумали деньги?

[16] Официальный сайт проекта – https://vashifinancy.ru/

• Какие бывают деньги?

• Как правильно распределять деньги?

6. На сайте «Финансы просто», изучив раздел «Что нужно знать о деньгах», ответьте на следующие вопросы:

• Откуда произошло слово «рубль»?

• Где впервые появились бумажные деньги?

• Что такое наличные и безналичные деньги? Какими из них удобнее расплачиваться?

• Что надо делать при обнаружении сомнительных и фальшивых денег?

ВЫПОЛНИТЕ ЗАДАНИЯ

7. Дополните приведённый ниже список необходимых расходов статьями, которых не хватает для полноценной повседневной жизни:

Таблица 7

СПИСОК НЕОБХОДИМЫХ РАСХОДОВ

- оплата жилищно-коммунальных услуг
- транспортные расходы
- расходы на приобретение одежды

8. Саша мечтает приобрести мотоцикл. Подскажите Саше, какие дополнительные расходы (помимо стоимости мотоцикла), связанные с покупкой и эксплуатацией мотоцикла, ему следует предусмотреть? Заполните таблицу, указав статьи расходов:

Таблица 8

РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОКУПКОЙ И ЭКСПЛУАТАЦИЕЙ МОТОЦИКЛА

СПИСОК РАСХОДОВ

9. Марина мечтает завести собаку. Как вы думаете, какие дополнительные расходы возникнут у Марины при приобретении домашнего питомца? Заполните таблицу, указав статьи расходов:

Таблица 9

РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОКУПКОЙ И СОДЕРЖАНИЕМ ДОМАШНЕГО ПИТОМЦА

СПИСОК РАСХОДОВ

10. Представьте, что ваша заработная плата составляет 35 000 руб. Из этих средств работодатель удерживает и перечислит в бюджет 13 % – налог на доходы физических лиц (4550 руб.). Оставшуюся сумму необходимо распределить по статьям расходов (питание, одежда, коммунальные услуги, транспорт, связь и пр.).

Используя таблицу 10, составьте бюджет на месяц, учитывая все необходимые, на ваш взгляд, расходы:

Таблица 10

ПЛАНИРОВАНИЕ БЮДЖЕТА НА МЕСЯЦ

Доходы	Сумма	Расходы	Сумма
Заработная плата			
Итого:		Итого:	

11. Используя сайт «Блогохозяйка» http://www.blogohoz.ru/, зайдите в раздел «Порядок в доме», далее «Семейный бюджет». Изучите внимательно информацию о «нулевом бюджете» и объясните суть этого метода.

12. Кирилл Воронцов обратился с просьбой помочь ему проанализировать и оценить его личные доходы. Выступите в качестве консультанта Кирилла. Кирилл окончил юридический институт, работает помощником нотариуса, в совершенстве владеет английским языком, коллекционирует монеты и книги. В наследство от бабушки ему достался домик в деревне с участком 15 соток. Определите его годовой и среднемесячный доход, осуществите классификацию доходов, дайте Кириллу рекомендации о возможных путях увеличения доходов (см. табл. 11).

Таблица 11

ИСТОЧНИКИ ДОХОДОВ КИРИЛЛА И ПЕРИОДИЧНОСТЬ ИХ ПОСТУПЛЕНИЯ

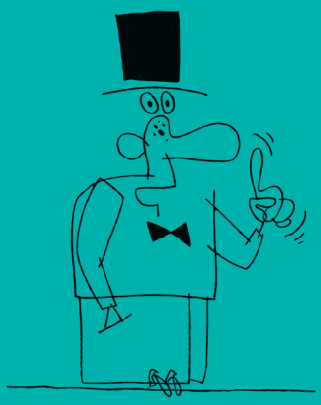
Источники дохода Кирилла	**Сумма (рублей)**	**Периодичность поступлений**
Заработная плата	20 000	Ежемесячно
Премиальные выплаты на работе	6000	Ежеквартально
Подарок на день рождения от друзей	7000	1 раз в год (единовременно)

Окончание таблицы 11

Источники дохода Кирилла	**Сумма (рублей)**	**Периодичность поступлений**
Доход от продажи личных вещей: продажа мягкой мебели, коллекционных книг и монет	55 000	Единовременно
Процент по вкладу в коммерческом банке	10 000	Единовременно
Итого доходов в год		
Среднемесячный доход		

13. У молодой семьи скоро родится ребёнок. Изучив предложения магазинов, порекомендуйте, где можно купить необходимые товары со скидкой. Для этого можно воспользоваться сайтом, содержащим все акции и скидки: https://skidkaonline.ru (не забудьте выбрать свой город и категорию товаров).

14. После окончания училища Вася пошёл работать, его ежемесячная зарплата составляет 25 000 руб. Какую сумму следует накопить Васе в качестве своего резервного фонда? Почему необходимо формировать резервный фонд?




МЕДИЦИНСКИЙ ЦЕНТР
КОНСЕРВАТОРИЯ
ТЕАТР
СУПЕРМАРКЕТ

тема



УЧИМСЯ ГРАМОТНО ПОКУПАТЬ, РАЗУМНО ТРАТИТЬ И ЗАЩИЩАТЬ СВОИ ПРАВА

2

УЧИМСЯ ГРАМОТНО ПОКУПАТЬ, РАЗУМНО ТРАТИТЬ И ЗАЩИЩАТЬ СВОИ ПРАВА

Чтобы приобрести продукты питания, одежду, мебель, бытовую технику, книги и другие необходимые предметы, мы отправляемся по магазинам, 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.

Чтобы не совершать подобных ошибок, о которых потом придётся жалеть, научитесь покупать грамотно и тратить деньги разумно. 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. руб.). Это поможет избежать ненужных и необдуманных покупок.

Составление списка покупок – 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.

СОВЕТ

Составляя список покупок, группируйте необходимые вам товары по категориям, чтобы не возвращаться в один и тот же отдел магазина по несколько раз. Например, молочная продукция (молоко, кефир, творог, сметана и др.), мясная продукция (курица, говядина, фарш и др.), крупы (гречка, рис и др.).

Пример списка покупок:

Таблица 12

СПИСОК ПОКУПОК

ОВОЩИ И ФРУКТЫ	
Яблоки	5 шт.
Бананы	6 шт.
Картофель	3 кг
…	

Окончание таблицы 12

МОЛОЧНАЯ ПРОДУКЦИЯ	
Молоко	1 л
Масло сливочное	200 г
…	
СРЕДСТВА ПО УХОДУ ЗА ДОМОМ	
Жидкость для мытья посуды	1 шт.
Губки для мытья посуды	1 уп.
Стиральный порошок	1 уп.
…	
МЯСНАЯ ПРОДУКЦИЯ	
Говядина	1 кг (1 уп.)
…	
ХЛЕБОБУЛОЧНЫЕ ИЗДЕЛИЯ	
Батон ржаной	1 шт.
Булочка	3 шт.
…	
ЗАМОРОЖЕННЫЕ ПРОДУКТЫ	
Грибы	1 уп.
Мороженое	2 шт.
…	
Памятка: смотреть сроки годности!	

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 или прикиньте, какую сумму вы можете потратить (если

расплачиваетесь картой). 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. Обдуманно отнеситесь к различным акциям, призывающим вас купить товары, например: «два по цене одного», «при покупке двух третий дарим в подарок», «при покупке одного товара на второй скидка» и др.

ИСТОРИЯ ИЗ ЖИЗНИ

Придя в магазин за молоком, Саша увидел на полке с макаронами рекламу: «Купи две пачки и получи третью бесплатно». Не задумываясь, он тут же купил макароны. Придя домой, Саша обнаружил в шкафу ещё четыре пачки, которые даже не были открыты. Так он стал жертвой одного из многочисленных маркетинговых приёмов, умело эксплуатирующих сложившиеся стереотипы мышления покупателей и отсутствие у многих навыка поступать рационально, когда речь идёт о деньгах. Один из распространённых стереотипов – это желание получать различные блага и ценности бесплатно.

Не обращайте внимания на пусть даже очень дешёвые, но совершенно ненужные в данный момент вам товары. Внимательно изучайте сроки годности.

ИСТОРИЯ ИЗ ЖИЗНИ

Придя в магазин бытовых товаров, Андрей увидел чайник, на который была акция – скидка 20 %. Андрей перед покупкой решил прочитать отзывы об этом чайнике в Интернете. Изучив отзывы и предложения других магазинов, он увидел, что цена такого чайника в других торговых точках существенно ниже цены, заявленной по акции.

СОВЕТ

Для того чтобы убедиться, выгодно ли купить товар по акции, сравните его цену с ценой такого же товара в другом магазине.

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

6. Ходите за покупками в хорошем настроении. Психологи утверждают: человек нередко покупает совершенно ненужные вещи просто для того, чтобы поднять себе настроение.[17]

ПОМНИТЕ!

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

7. 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.

---

[17] *Трущ И.Н.* Привычки, которые вас убивают. – М.: Вече, 2007. – С. 71.

Снижение цены часто является чисто маркетинговым ходом, рассчитанным на то, что покупатели зачастую не помнят, сколько должны стоить или сколько стоили эти же товары даже несколько дней назад. Следует понимать, что снижение цен – это не всегда реальное снижение стоимости товара, а скорее реклама, увеличивающая продажу залежавшегося товара. Если вам не жалко своего времени, чтобы убедиться в реальности снижения цены, перед покупкой сходите и сравните её со стоимостью аналогичного товара в другом магазине. Скидки в ценах – это очень часто рекламный трюк. Чтобы не попасться в ловушку рекламы, необходимо, в первую очередь, осознавать свои потребности и действовать исходя из внутренних побуждений.

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 и семейного бюджетов, 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 продуктов, 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, но не в ущерб качеству.

Сравните цены на часто приобретаемые товары 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. Если позволяет время, 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.

НА ЗАМЕТКУ

Многие магазины (кафе, фитнес-центры и прочие организации), при совершении покупок товаров или услуг на определённую сумму, предоставляют дисконтные карты. Также предоставляется возможность купить такие карты за собственные деньги, не производя покупок. Для того чтобы узнать порядок приобретения дисконтной карты понравившегося вам магазина, необходимо обратиться к продавцу на кассе.

Вам предложат заполнить анкету владельца дисконтной карты. Не удивляйтесь, если в анкету потребуется вписать ваши ФИО, дату рождения и номер телефона. В день вашего рождения к дисконтной карте может прибавляться дополнительная скидка на товары и услуги. В случае, если вы забыли дисконтную карту дома, большинство магазинов может сделать вам скидку при условии, что вы назовёте номер телефона, привязанного к дисконтной карте.

УЧТИТЕ!

Наличие дисконтной карты не обязывает вас посещать только тот магазин, который её выдал.

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

ИСТОРИЯ ИЗ ЖИЗНИ

Алексей с друзьями зашли в кофейню, а там проходят одновременно две акции: первая предлагает дополнительно 33 % кофе, вторая – скидку 33 % на стандартную чашку кофе. Алексей задумался, какая акция выгоднее?

Скорее всего, вы скажете – они одинаково выгодны. И так же скажут очень многие. Но давайте разберёмся подробнее. Допустим, кофе стоит 100 руб. за 200 мл (50 руб. за 100 мл). При первой акции вы получаете 266 мл за 100 руб., т. е. платите 37,5 руб. за 100 мл. По второй акции вы получаете 200 мл за 67 руб., т. е. платите 33,5 руб. за 100 мл. Следовательно, вторая акция получается выгоднее!

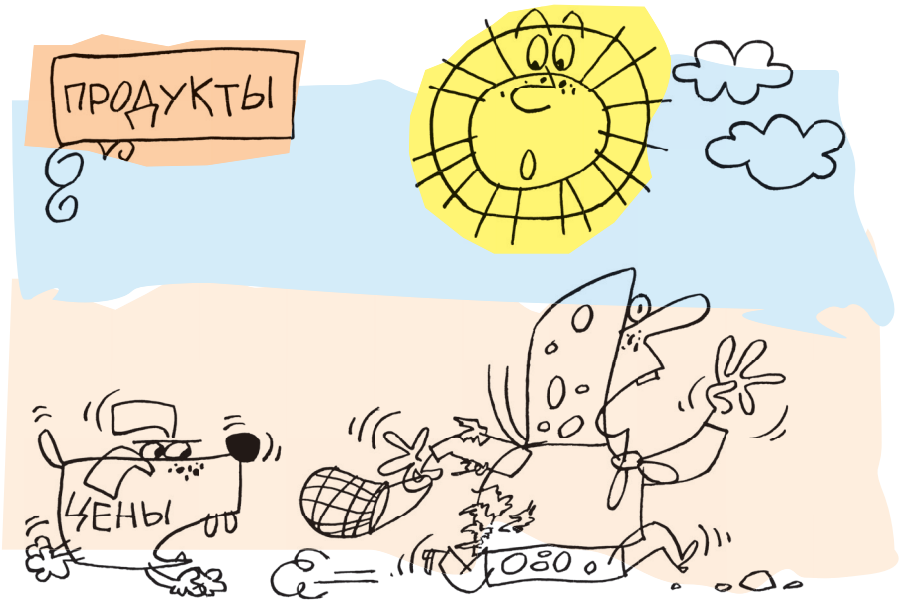
9. Обращайте внимание на нижние полки магазинов – туда убирают аналогичные товары, которые намного дешевле товаров, размещённых на центральных полках.

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

ВНИМАНИЕ!

Не забывайте читать этикетки товаров.
Обращайте внимание на внешний вид этикетки. Она должна быть легкочитаемая, без видимых следов переклеивания или перепечатывания новой информации поверх старой[18].
На этикетке обязательно должны присутствовать: название продукта, его состав, место и дата производства, срок годности, название производителя, сведения о противопоказаниях для его применения при отдельных заболеваниях[19].
Не покупайте товары, на которых отсутствуют этикетки или описание дано только на иностранном языке.

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



[18] *Гиевская О. А.* Ешьте это, а не то. – М.: Манн, Иванов и Фербер, 2014. – С. 28.
[19] Статья 10 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей», электронный ресурс: www.consultant.ru

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 могут оказаться дешевле и вкуснее.

13. Любители кисломолочных продуктов могут выиграть на приобретении йогуртницы. Стоит она около 2000 руб., но, потратив эту сумму один раз, в дальнейшем вы сэкономите гораздо больше средств, делая йогурты сами.

14. Используйте продукты рационально. Сохранить продукты можно путём их заморозки (например, фрукты, травы, овощи, рыба и пр.).

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

16. Питайтесь правильно. От правильного выбора продуктов зависит ваше здоровье и экономия на лекарствах.

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?

Чтобы минимизировать свои траты, воспользуйтесь подсказками:

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

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 вещам вторую жизнь. Ремни, яркая бижутерия, платки способны «оживить» 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, присутствуют ли затяжки

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 или отказаться от её покупки.

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, не стоит гоняться за брендами.

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

НА ЗАМЕТКУ

Задача продавца – продать как можно больше, поэтому воспринимайте его комплименты осмотрительно. Учтите, что покупатель и продавец имеют разные интересы, при этом ни тот, ни другой не должен действовать в ущерб себе. Ответственность за принятие взвешенного обдуманного решения о покупке, в конечном счёте, лежит на покупателе.

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.

СОВЕТ

Не приобретайте вещи, которые потребуют новых покупок. Учтите, что 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.).


МОДА
МОДА
МОДА
%
МОДА
МОДА
МОДА
МОДА
МОДА
60%
20%
50%
00%
30%
20%
%
%
%
скидки
%
мода
ИГРУШКИ

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

Это нужно знать!





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 (не считая дня покупки) неиспользованную покупку можно вернуть или поменять.[20] Уточните заранее день возврата у продавца и захватите с собой паспорт.

ВНИМАНИЕ!

Не все вещи подлежат возврату, например, нижнее бельё, расчёски, зубные щётки, парфюмерно-косметические товары, товары бытовой химии. Перечень товаров, которые нельзя вернуть продавцу, можно посмотреть в Постановлении Правительства РФ от 19.01.1998 № 55[21].

Потерянный чек можно восстановить на кассе, сообщив день и время совершённой покупки.

[20] Статья 25 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей». Электронный ресурс: www.consultant.ru

[21] Постановление Правительства РФ от 19.01.1998 № 55 «Об утверждении Правил продажи отдельных видов товаров, перечня товаров длительного пользования, на которые не распространяется требование покупателя о безвозмездном предоставлении ему на период ремонта или замены аналогичного товара, и перечня непродовольственных товаров надлежащего качества, не подлежащих возврату или обмену на аналогичный товар других размера, формы, габарита, фасона, расцветки или комплектации». Электронный ресурс: www.consultant.ru

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. Чтобы сократить траты на лекарства, достаточно следовать простым советам:

1. Следите за своим здоровьем. Не рассчитывайте, что «само пройдёт», это худший вариант отношения к недомоганию. Чем быстрее спохватитесь, тем меньше шансов у болезни победить.

2. Если вы заболели, попробуйте поискать аналоги лекарств (их ещё называют «дженерики») и пользоваться поисковиками по аптекам[22], цены в которых сильно разнятся (могут выручить интернет-аптеки). Как правило, дженерики значительно дешевле и по эффективности не отличаются от оригинальных. Однако помните, что не все дженерики одинаково полезны и безопасны. Не экономьте на себе в случае серьёзных проблем: выздоровеете – больше заработаете.

3. Не стесняйтесь консультироваться у лечащего врача. 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.

[22] Справочно-поисковая система на сайте poisklekarstv.ru позволяет в любое время суток осуществить поиск лекарств в аптеках Российской Федерации. Поиск лекарств в аптеках, наличие, цены на лекарства в аптеках: farmspravka.info, www.eapteka.ru.

7. Аптеки, как и магазины, порой устанавливают акции на покупку определённых лекарств.

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 у врачей и в аптеках о льготах и возможностях получить скидку.

8. 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.

ВНИМАНИЕ!

Необходимо учитывать, что *лечение народными средствами – это лечение на основе опыта простых людей и народных целителей*, а у природных лекарств и народных средств есть **противопоказания**. *Прежде чем принимать решение о применении того или иного народного средства или природного лекарства, лучше посоветоваться с врачом.*

9. Помните, что, предоставив соответствующие документы в налоговый орган, вы можете вернуть часть средств (получить налоговый вычет), потраченных на медикаменты. Это имеет смысл делать при больших затратах на лекарства.

Лучший способ сэкономить на здоровье – не болеть: вести здоровый образ жизни, не пренебрегать ежегодной диспансеризацией и прививками.

Запомните основные правила здорового образа жизни:

1. Правильное питание не только залог здоровья, но и экономия средств. Много денег уходит именно на перекусы, товары быстрого приготовления и, как следствие, на лекарства для лечения желудка. Питайтесь рационально: используйте продукты, не содержащие консервантов, синтетических добавок; включите в рацион богатые витаминами и минеральными веществами продукты, особенно в весенний период.

2. Регулируйте как физические нагрузки, так и эмоциональные и интеллектуальные. Старайтесь жить под девизом «Делу время – потехе час».

3. Правильно отдыхайте. Лучший отдых – двигательная активность на свежем воздухе.

4. Помните о закаливании и водных процедурах. Значение водных процедур для здоровья подтверждено многовековым опытом. Они не только очень полезны для здоровья, но способствуют хорошему самочувствию и прекрасному настроению.

5. Уделяйте серьёзное внимание полноценному сну.

6. 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.

ВАЖНО!

Детям-сиротам и детям, оставшимся без попечения родителей, лицам из числа детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, предоставляется бесплатное медицинское обслуживание и оперативное лечение в государственном и муниципальном лечебно-профилактическом учреждении, в том числе проведение диспансеризации, оздоровления, регулярных медицинских осмотров. Также могут предоставляться путёвки в организации отдыха и оздоровления (при наличии медицинских показаний),

оплачивается проезд к месту лечения и обратно.[23] Указанная льгота действует до достижения вами 23 лет.

Ещё несколько советов, как сократить расходы

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, президенту США. 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».



[23] Федеральный закон от 21.12.1996 № 159-ФЗ «О дополнительных гарантиях по социальной поддержке детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей», статья 7. Дополнительные гарантии права на медицинское обслуживание. Электронный ресурс: www.consultant.ru

Самые крупные скидки можно получить, просто попросив о них.

1. 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 себе жизнь и опустошить кошелёк.

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

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

4. Сохраняйте чеки при любой крупной покупке! Чеки, квитанции и подобные документы помогут вести учёт и систематизировать данные о покупках, дадут возможность вернуть не понравившийся или некачественный товар.

Чеки и квитанции на все более или менее крупные покупки нужно хранить в течение 12 месяцев. Если гарантия на некоторые вещи больше одного года, сохраняйте чеки соответственно сроку, определённому в гарантийном талоне.

5. 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.

6. Экономить личные и 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 для вас и вашей семьи.

ПОМНИТЕ!

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

Ваша цель – психологически комфортная экономия (разумные траты денег, не лишающие человека всех удовольствий)!

7. 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 (способность вовремя вернуть долги). Планирование личного и 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.

ВАЖНО!

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

Начинаем нелёгкую борьбу за своё финансовое благополучие

В настоящее время большой проблемой, особенно у молодёжи, является формирование «ложных» потребностей. К большому сожалению, на это направлена значительная часть рекламы.

ИСТОРИЯ ИЗ ЖИЗНИ

Валерий, как только получил возможность распоряжаться средствами на своём счету в банке, сразу отправился покупать «крутой» смартфон стоимостью 69 970 руб. Как говорилось в рекламе, «без него невозможно обойтись современному человеку», а Валерий считал себя современным и «продвинутым» человеком. Очень скоро, гоняясь за «крутыми»

и «продвинутыми» штучками, Валерий истратил практически все деньги. Схватился он, когда похолодало, – надо было срочно покупать тёплую одежду и обувь, а тут ещё и счета за квартиру пришли. В разговоре с приятелем Валерий с удивлением обнаружил, что тот пользуется неплохим смартфоном с теми же основными функциями (звонки, sms, Интернет, фото- и видеосъёмка и пр.), но гораздо дешевле (21 090 руб.).

Как научиться различать «понты» и полезную вещь? Как понять, что «круто» – это не растратить все деньги, а найти полезную вещь по разумной цене?

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?

Тысячи умных и опытных маркетологов[24]-профессионалов трудятся круглый год над тем, чтобы заставить вас купить как нужное, так и ненужное.

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 бóльшую 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 попадаются вам на глаза

[24] Специалист данного профиля занимается организацией каналов сбыта продукции той компании, в которой он работает. Без помощи маркетолога очень трудно правильно скорректировать свой товар или услугу под вкусы покупателей.

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 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. Аромамаркетинг (воздействие на покупателя различными ароматами) способен вызвать аппетит, стимулировать покупки, снимать раздражение в очередях.

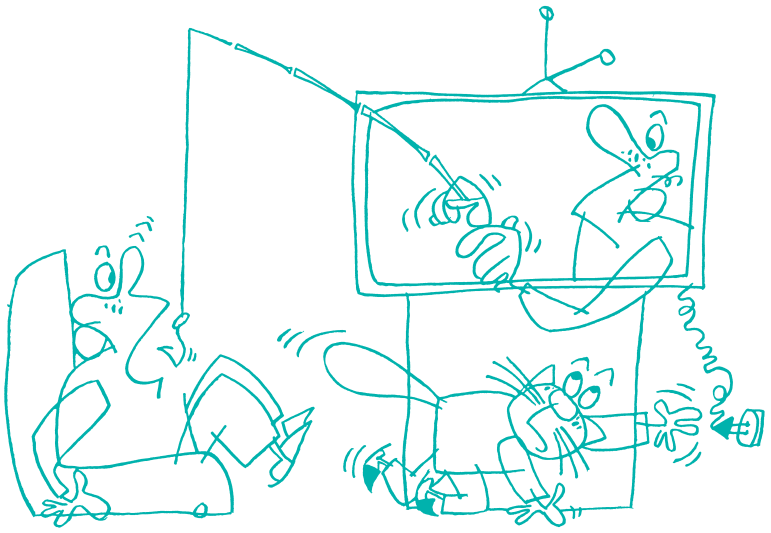
Так, запах свежего хлеба вызывает чувство голода, специально подобранное освещение, зеркала, цвета придают товару более привлекательный вид.

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 не 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 счастливчиками.

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 руб., а 49 руб. 99 коп., и создаётся впечатление, что продавец настолько точно рассчитал цену, что не берёт с покупателя ничего лишнего. Цена 49 руб. 99 коп. не воспринимается как 50 руб.

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. Реклама 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. Привлекательный видеоряд. 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 известные люди уже этим пользуются». Так в нашем сознании закрепляется мысль, что товар стоит купить.

5. Отсрочка исполнения. Покупка техники в кредит. Необходимость оплаты 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. Действие на подсознание. 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 заманить покупателя – 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 друг другу и копируют поведение окружающих.

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 себе ответить перед покупкой товара или услуги

Прежде чем достать кошелёк, задайте 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 (занимать 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 – всё 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 поддаться влиянию маркетинговых ходов продавцов.

НА ЗАМЕТКУ

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 потребительское сознание оказывает чувство благодарности.

ИСТОРИЯ ИЗ ЖИЗНИ

Бывшая воспитанница детского дома Люба попала под обаяние маркетингового приёма: в парфюмерном магазине тепло, красиво, спокойно, хорошо пахнет. Там никто тебя не дёргает, не требует ответственных решений. В магазине тебя любят продавцы, они о тебе заботятся, принесут, унесут, улыбнутся. Это то, чего не хватает в жизни. В этой атмосфере хочется пребывать постоянно. Деньги в этот момент вообще не имеют никакого значения. Имеет значение магия заботы и любви: «Обо мне заботились, мне улыбались, меня любили. В ответ я что-то должен сделать? Купить». И Люба купила очень дорогие духи, истратив все последние деньги. Из-за необдуманной покупки Любе пришлось просить в долг у знакомых до получения заработной платы, чтобы купить продукты питания и мелкие бытовые предметы.

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 для того, чтобы пригласить вас на презентацию нашего нового товара/услуги?» 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.

ПОМНИТЕ!

Права потребителей защищаются законодательством РФ.

В первые две недели после покупки некачественного товара Законом РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей»[25] закрепляется право потребителя (покупателя):

---

[25] Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей». Электронный ресурс: www.consultant.ru



• просить замену товара другой маркой с перерасчётом стоимости;

• требовать снижения цены на некачественный товар в связи с его неисправностью;

• настаивать на ремонте бракованной продукции за счёт лица, виновного в неисправности (продавец, производитель и др.);

• вернуть продавцу некачественный товар и потребовать полного возврата денежных средств;

• представить продающему лицу доказательства материального ущерба, который потребитель понёс в результате приобретения бракованной продукции, потребовав материальной компенсации.

УЧТИТЕ!

Продукция подлежит обмену даже в случае, если товарный чек потерян.

За нарушение прав потребителей организации несут установленную законодательством ответственность.

СОВЕТ

Приобретите в собственность и изучите брошюру с Законом РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей». Это позволит вам уверенно себя чувствовать, посещая любые торговые предприятия или фирмы по оказанию услуг. Зная о своих правах, вы всегда сможете грамотно указать на обязанности других.

Свои права можно защитить:

• самостоятельно – устно разъяснить свои законные требования, предъявить письменную претензию продавцу. Посмотреть образцы претензий, жалоб, исковых заявлений можно в Интернете, например, на сайте «Блокнот потребителя.ру»,[26] 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 общественные организации, созданные для защиты прав потребителей, например, Общество защиты прав потребителей,[27] где можно провести независимую экспертизу, получить консультацию юриста, защиту в суде;

• 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;

УЧТИТЕ!

При обращении в суд с иском, связанным с Законом РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей», истец, в соответствии с налоговым законодательством, не уплачивает госпошлину.

[26] Официальный сайт организации «Блокнот потребителя.ру». Электронный ресурс: http://bloknotpotrebitelya.ru/obrazci-pretenzii.spicok.php

[27] Официальный сайт организации Общество защиты прав потребителей. Электронный ресурс: http://ozpp.ru/

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

• обратиться в Федеральную службу по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор),[28] где можно получить высококвалифицированный ответ специалиста. Там организован приём граждан и рассмотрение их обращений. Ответы на вопросы, разъяснения и принятые по обращениям решения направятся вам в письменном виде. Услуги Роспотребнадзором предоставляются бесплатно;

• воспользоваться государственным ресурсом в сфере защиты прав потребителей rospotrebnadzor.ru, содержащим исчерпывающую информацию по вопросам соблюдения потребительских прав. На сайте вы найдёте информацию по всем органам и организациям Роспотребнадзора, а также общественным объединениям по защите прав потребителей, оказывающим консультативную и информационную поддержку, нормативную базу по защите прав потребителей, образцы претензионных и исковых заявлений, памятки потребителям и многое другое.

Полезную информацию по своим правам и их защите вы сможете бесплатно получить в Центре юридической помощи сиротам Благотворительного фонда «Надежда на завтра».[29]

Государство хорошо понимает, что дети, вышедшие из детдома, буквально сразу же сталкиваются с таким трудностями, как получение образования, поиск работы, обращение с деньгами, принятие самостоятельных решений и так далее. Поэтому в период с 18 лет до достижения возраста 23 лет специально для вас действует целая система социально-правовой поддержки. Она включает в себя:

1. Право на образование – возможность пройти бесплатно подготовку в вуз, бесплатно проживать в общежитии учебного

---

[28] Официальный сайт организации Роспотребнадзор. Электронный ресурс: http://rospotrebnadzor.ru/

[29] Официальный сайт Благотворительного фонда «Надежда на завтра». Электронный ресурс: www.hftw.ru

заведения, в период обучения обеспечиваться одеждой и обувью, получать ежемесячные выплаты (пособие) на содержание (размер пособия зависит от региона, в котором обучается выпускник), государственные социальные стипендии (размер которой должен на 50 % превышать стандарт для данного учреждения), ежегодно приобретать учебную литературу (в размере трёх стипендий), бесплатно ездить в общественном транспорте и некоторые другие.

2. Право на жильё – возможность получить бесплатное жильё по договору найма специализированного жилого помещения и перевода его через пятилетний период в договор социального найма.

3. Право на бесплатную юридическую помощь и судебную защиту – возможность обратиться в государственные юридические бюро и к адвокатам (участникам бесплатной юридической помощи).

4. Право на пособие по безработице – возможность получить повышенный размер такого пособия (в размере средней зарплаты, сложившейся в республике, крае, области, регионе) в течение 6 месяцев ищущим работу впервые и зарегистрированным в органах государственной службы занятости в статусе безработного.

Все вышеперечисленные меры, требующие серьёзных финансовых затрат со стороны государства (а деньги государство берёт из налогов всех граждан), не являются бесплатной «халявой», а направлены на облегчение включения воспитанников детских домов в жизнь общества, т. е. включения вас в большую трудовую семью страны. Поэтому эти блага являются временными и требуют от вас ответственности за их использование по назначению: для приобретения профессии, опыта трудовой деятельности и других жизнеобеспечивающих навыков. Помните: впечатление о том, что государство будет помогать всегда, – это ложное впечатление.

УЧТИТЕ!

Вы должны не только знать обо всех льготах, которые вам положены, но и уметь их отстаивать и грамотно ими распоряжаться.

ПРОВЕРЯЕМ СЕБЯ И ЗАКРЕПЛЯЕМ ПРОЙДЕННОЕ

ОТВЕТЬТЕ НА ВОПРОСЫ:

1. Назовите и охарактеризуйте основные приёмы экономии при покупке продуктов питания.

2. Какой документ подтверждает статус покупателя?

3. Как схематически можно представить процесс принятия решения о покупке товара?

4. Опишите основные правила похода в магазин.

5. Воспользуйтесь сайтом https://vashifinancy.ru/:

а) изучите статьи раздела «Непредвиденные обстоятельства» и ответьте на вопросы:

- Какие виды медицинских страховок существуют в России?
- Как себя вести, если вам или близкому человеку поставили страшный диагноз?

b) в подразделе «Потребности и желания» найдите ответы на вопросы:

- Чем определяется цена товара?
- Почему брендовые вещи дороже?

c) в подразделе «Защита прав потребителей» ознакомьтесь со статьёй «Если права нарушены» и ответьте на вопрос: что такое омбудсмен и зачем он нужен?

ВЫПОЛНИТЕ ЗАДАНИЯ

6. Ваш друг решил обновить свой гардероб. Дайте ему советы, как это можно сделать с минимальными затратами.

7. Сделайте свой комментарий к высказыванию: «Гордость, мешающая экономить собственные деньги, – большая глупость».

8. Познакомьтесь со статьёй 10 Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»[30] и изучите приведённые в таблице 13 примеры этикеток йогурта. Подумайте, какая этикетка соответствует установленным требованиям, и какой йогурт купили бы вы?

---

[30] Статья 10 Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей». Электронный ресурс: www.consultant.ru

Таблица 13

ПРИМЕРЫ ОФОРМЛЕНИЯ ЭТИКЕТКИ ТОВАРА «ЙОГУРТ»

Йогурт питьевой (вариант 1)	**Йогурт питьевой (вариант 2)**
Дата производства 12.12.2016, срок годности 21 день. Процент жирности 3,2 %. Состав: молоко нормализованное, закваска, фрукты. Изготовитель: ООО «Вкусное лукошко»	Дата производства 10.12.2016, срок годности 12 дней. Процент жирности 2 %. Состав: молоко нормализованное, закваска, фрукты (клубника). Изготовитель: ООО «Вкусное лукошко», Россия, 111564, г. Москва, Каширское шоссе, д. 142, офис 9. Адрес производства: г. Новгород, ул. Новгородская, д. 35. Хранить при температуре от 0° С до +25 °С. Вскрытую упаковку хранить при температуре от +2 °С до +6 °С не более 12 часов в пределах срока годности

9. Андрей собрался в магазин за продовольственными и хозяйственными товарами. Ему необходимо купить 1 килограмм яблок, 1 упаковку сливочного масла, 2 булочки, 1 упаковку туалетной бумаги, зубную щётку и пасту, 1 литр молока, батон белого и батон ржаного хлеба, 1 кг говядины, 1 кг рисовой крупы, 1 кг гречневой крупы, 1 упаковку сметаны, 1 кг бананов, кочан капусты. Помогите ему грамотно составить список необходимых покупок.

Таблица 14

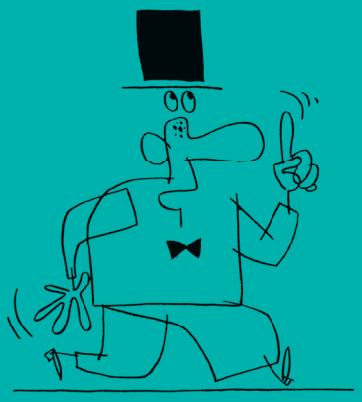
СПИСОК ПОКУПОК	
Памятка: смотреть сроки годности!	

10. Лариса пришла в гости к подруге Лене и увидела, что та сильно расстроена. «Вот копила три месяца на плащ, купила, а теперь поняла, что он мне не подходит по фасону», – пожаловалась Лена. «А когда ты сделала покупку?» – спросила Лариса. – «Да уже неделю назад». – «Надеюсь, ярлыки не отрывала и чек не выбрасывала?» – ещё раз спросила Лариса. «Нет», – ответила Лена. «Тогда смело иди обратно в магазин. Можешь поменять плащ или просто сдать его и вернуть деньги». Действительно ли проблему Лены можно решить так легко? Познакомьтесь со статьёй 25 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей».

11. Марина приобрела в магазине крем для лица. Вечером нанесла его на кожу, а утром обнаружила, что лицо отекло и покрылось красными пятнами. Марина попыталась вернуть некачественный товар в магазин, но ей отказали, мотивируя это тем, что проданный товар обмену и возврату не подлежит, о чём предупреждала висевшая около товара табличка. Правы ли в этом случае продавцы? Познакомьтесь со статьёй 7 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей».

12. Саша купил телевизор, экран которого погас на следующий день после просмотра телепередач. Саша отдал телевизор для производства гарантийного ремонта в мастерскую при магазине, где он был куплен. Определите, в какой срок должен быть произведён гарантийный ремонт, и правда ли, что Саше на время ремонта должны предоставить другой телевизор? Познакомьтесь со статьёй 20 и 23 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей».

13. Миша заказал изготовить и установить в своей новой квартире металлическую дверь. Работы были выполнены в срок. Но очень скоро молодой человек обнаружил, что замок в двери некачественный. Миша потребовал его заменить, но фирма ему отказала. Кто прав в этой ситуации? Познакомьтесь со статьёй 30 и 31 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей».




аэрофлот
коммунальные платежи
БУТИК
СТОМАТОЛОГИЯ
БАНК
АПТЕКА
СУПЕРМАРКЕТ
КРЕД
СЧЁТ
СЧЁТ

тема



УЧИМСЯ РАЗУМНО ВЕСТИ ДОМАШНЕЕ ХОЗЯЙСТВО

3

УЧИМСЯ РАЗУМНО ВЕСТИ ДОМАШНЕЕ ХОЗЯЙСТВО

Одним из самых важных вопросов является вопрос бесплатного жилья. Многие выпускники детских домов не получают собственного жилья из-за элементарного незнания своих прав и неумения их отстаивать.

Решаем жилищный вопрос

УЧТИТЕ!

Процесс получение жилья может потребовать от вас активного, последовательного и ответственного подхода.

ВНИМАНИЕ!

Для решения жилищного вопроса, в первую очередь, следует подтвердить статус сироты по одному из следующих оснований:

- смерть родителей;

• признание судом отца и матери пропавшими без вести (предварительно проводятся разыскные мероприятия);
• лишение родительских прав (по самым различным причинам) или нахождение родителей в розыске, местах лишения свободы;
• неизлечимая болезнь родителей или болезнь, не поддающаяся лечению длительное время;
• недееспособность, мешающая исполнять обязанности по воспитанию.

Далее следует уточнить перечень обязательных условий для включения в список на получение жилого помещения в местных органах опеки и попечительства и факт включения вас в список лиц, претендующих на льготу по бесплатному предоставлению жилых помещений.

Удостоверившись, что вы имеете необходимый статус, будьте готовы собрать солидный пакет документов, подтверждающий ваше право на получение бесплатного жилья. Список входящих в него документов уточняйте в органах соцзащиты своего региона и/или в администрации вашего муниципального района.

СОВЕТ

Будьте настойчивы, ходите по инстанциям, не бойтесь стучаться в кабинеты чиновников и просить помощи при сборе документов!

Следующим важным этапом является подготовка письменного заявления о постановке на очередь для получения жилья (в двух экземплярах). В нём обязательно должны быть указаны основания, по которым вы подлежите льготному обеспечению жильём. Конкретная форма заявления утверждается местной администрацией, к нему прилагается пакет необходимых документов, о котором упоминалось выше. Только после письменного подтверждения (в ответ на поданное заявление), что вы поставлены на учёт,

можете считать, что важнейший этап на пути к собственному жилью успешно пройден.

ВАЖНО!

Заявление лучше подавать лично и обязательно в возрасте от 18 до 23 лет (чем раньше, тем лучше). После 23 лет заявление у вас уже принято не будет, и вы фактически можете лишиться льготы на жильё. Право на получение квартиры сохраняется после достижения 23 лет только в том случае, если вы успели встать на очередь до этого возраста.

ИСТОРИЯ ИЗ ЖИЗНИ

После выхода из детского дома Саша поступил в институт и жил в комфортном общежитии с 18 до 23 лет. На праздновании Сашиного 23-летия зашёл разговор о том, что после окончания института ему придётся снимать жильё и это обстоятельство весьма негативно скажется на его бюджете. «А разве ты не имеешь права на получение бесплатного жилья?» – спросил один из его друзей и посоветовал обратиться в органы опеки и попечительства.

К сожалению, ни действующее законодательство, ни положения об органах опеки и попечительства на местах не вменяют в обязанности организаций осуществлять информирование детей-сирот о наличии у них права на включение в льготный список для последующего получения жилого помещения. В результате большое количество сирот узнаёт о наличии у них права на включение в список после достижения 23 лет, что не позволяет им воспользоваться этим правом.

ИСТОРИИ ИЗ ЖИЗНИ

Сергею 29 лет. С 4 до 16 лет мальчик жил в детском доме, потом его отправили учиться, но ничего про жильё не говорили, хотя он был сиротой. После училища Сергей оказался на улице,

жил, работал, где приходилось. Когда он узнал про льготы сиротам, ему было уже 24 года.

Илоне 28 лет. Её мама была лишена родительских прав, и Илону поместили в детский дом, когда Илоне было 15 лет. Её опекуном стала крёстная, которая устроила Илону в училище и сказала, что она получит квартиру, так как в собственности у неё ничего нет. Когда Илона закончила учёбу, она увлеклась: любовь, мужчины и т. д. Опекун ничего не говорил, органы опеки молчали. Когда Илона спохватилась, ей уже исполнилось 23 года, о квартире нужно было думать раньше. Она написала письмо в администрацию президента, пришёл ответ, что Илона должна попробовать подать в суд на восстановление прав на получение жилья.

Суд руководствуется не только принципами законности, но и справедливости, поэтому остаётся возможность рискнуть и обратиться с исковым заявлением в суд. Однако надо помнить, что незнание своих прав не является уважительной причиной.

ВАЖНО!

Предоставление бесплатного жилья от государства носит заявительный характер (реализуется при условии письменного обращения и постановки на очередь для получения жилья). 23 года – важный возрастной рубеж, надо взрослеть!

С 1 января 2013 года вступил в силу новый порядок выдачи квартир сиротам и детям, оставшимся без попечения родителей.[31] Бесплатные квартиры от государства предоставляются по договору специализированного найма жилых помещений. До 2013 года квартиры выдавались по договору социального найма. В чём главные отличия этих двух договоров, которые надо знать и учитывать получателям квартир:

[31] Федеральный закон от 29.02.2012 № 15-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части обеспечения жилыми помещениями детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей» и Федеральный закон от 21.12.1996 № 159-ФЗ «О дополнительных гарантиях по социальной поддержке детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей». Электронный ресурс: www.consultant.ru

1. Договор социального найма бессрочный, договор специализированного найма жилого помещения заключается на срок 5 лет. Подразумевается, что именно столько времени потребуется ребёнку для адаптации к взрослой жизни, понимания, что такое деньги, что такое квартира, их ценность и важность для жизни.

2. В договоре специализированного найма жилого помещения определяется порядок оплаты квартиры и возможность выселения нанимателя за неуплату коммунальных услуг. Поэтому очень внимательно читайте договор найма специализированного жилого помещения.

3. Квартиру, предоставленную по договору специализированного найма жилого помещения, нельзя приватизировать, продать или сдать внаём. Государство в данном случае позаботилось о том, чтобы оградить выпускника от злоумышленников и любых мошеннических операций, приводящих к незаконному отъёму жилья.

Таким образом, предполагается, что квартира, выданная по договору найма специализированного жилого помещения, будет использоваться строго по назначению – в ней будет проживать, поддерживать порядок и производить оплату именно выпускник детского дома и зарегистрированные члены его семьи.

К сожалению, не все воспитанники детских домов сразу после выпуска получают собственное жильё и могут рассчитывать на ключи от своей квартиры. Поэтому приходится искать другие варианты жилья на период ожидания, прибегать к аренде. Понимая реальность такой ситуации, некоторые регионы предусматривают возможность компенсации затрат на съём жилья. Такие компенсации всегда строго ограничены определёнными суммами. Например, для города Пскова сумма компенсации составляет 6 тыс. руб.

Если вы прибегаете к аренде жилья, то важно знать, как правильно снять квартиру или комнату:

1. Прежде всего, убедитесь, что лицо, которое хочет вам сдать жильё, является его собственником, несобственник может сдавать жильё только с согласия собственника.

2. Договор аренды должен быть заключён в письменной форме. В нём должны быть указаны паспортные данные сторон (арендатора и арендодателя), описание жилья, условия проживания,

список имущества и ответственности за его порчу, порядок оплаты, срок, на который заключён данный договор.

3. При личной передаче денег требуйте расписку от арендодателя. В ней обязательно указывается, какая сумма денег принята и за что. Если деньги перечисляются через банк или электронную систему, то необходимо обязательно указать назначение платежа. Например: «за аренду квартиры сроком на 6 месяцев».

Обращение в риелторские агентства также имеет свои «подводные камни».

ИСТОРИЯ ИЗ ЖИЗНИ

Катя обратилась в офис агентства, где ей предложили заплатить 1000 руб. за данные об арендодателе. Катя согласилась, отдала деньги, но по предоставленному телефону так и не дозвонилась. На возмущение Кати в офисе агентства ответили, что не несут ответственности за хозяина квартиры.

В данной ситуации Катя действительно купила лишь информацию о телефоне хозяина квартиры и ничего более. Для того чтобы гарантированно арендовать квартиру, необходимо:

- Заключить договор с риелторским агентством о том, что агентство ищет жильё по заданным параметрам, проверяет законность его сдачи, проводит переговоры с владельцем, показывает квартиру, договаривается о цене.
- Подписать договор аренды и только после этого отдавать гонорар.

СОВЕТ

Оформление льготного жилья – достаточно сложный процесс, который требует максимум знаний в данной области. Чтобы не остаться обманутым, лучше всего обратиться к юристам, которые помогут в оформлении документов и подаче заявления. Если же вам отказывают в предоставлении жилья без ведомых на то причин, юристы приложат все усилия, чтобы доказать вашу правоту.

Начав самостоятельную жизнь в квартире (частном доме), комнате, каждый месяц вы будете получать квитанцию об оплате коммунальных и жилищных услуг (ЖКУ).

Базовым правовым документом, содержащим основную информацию о коммунальных услугах, является Постановление Правительства РФ № 354[32]. В этом документе установлены правила предоставления коммунальных услуг владельцам и жильцам жилых помещений. Согласно данному постановлению, коммунальными услугами называется деятельность по предоставлению коммунальных ресурсов потребителям. Целью данной деятельности является обеспечение всех необходимых условий для комфортной эксплуатации помещений или земельных участков. В список коммунальных ресурсов данный документ включает: горячую и холодную воду; электричество; газ; тепло; твёрдое топливо; сточные воды, попадающие в канализацию.

Жилищные услуги – это работы по содержанию и ремонту жилого помещения (табл. 15).

Таблица 15

ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ (ЖКУ)

Коммунальные услуги	Жилищные услуги
Горячее и холодное водоснабжение Электроснабжение Газоснабжение Водоотвод Отопление квартиры и пр.	Ремонт и содержание дома Уборка и вывоз мусора с прилегающей территории Обслуживание лифтов, придомовой территории с элементами озеленения и благоустройства и т. д. Прочие услуги (обслуживание домофонов, кодовых замков, охрана подъезда, антенна и т. д.)

[32] Постановление Правительства РФ от 06.05.2011 № 354 «О предоставлении коммунальных услуг собственникам и пользователям помещений в многоквартирных домах и жилых домов» (вместе с «Правилами предоставления коммунальных услуг собственникам и пользователям помещений в многоквартирных домах и жилых домов»). Электронный ресурс: www.consultant.ru

ВНИМАНИЕ!

Сохраняйте платёжные документы об оплате ЖКУ (оплаченные чеки и квитанции) как минимум 3 года. Они могут понадобиться для перерасчёта услуг или доказательства факта оплаты.

Пользователями квартир могут быть как собственники помещения, так и наниматели по договору найма жилого помещения. К собственникам помещения относятся граждане, которые приобрели (купили, получили в наследство, в дар и пр.) недвижимое имущество. Наниматели по договору найма жилого помещения получают жильё от государства в пользование или во владение, для последующего проживания в нём на условиях, утверждённых законодательством РФ[33].

Наниматель жилья отвечает за содержание квартиры перед её собственником (уполномоченного государственного органа или уполномоченного органа местного самоуправления). Наниматель не имеет права продать или сдать (осуществить поднаём) полученную им во владение квартиру, не может без согласия собственника установить счётчики.

НА ЗАМЕТКУ

С нанимателей по договору найма жилого помещения плата за капитальный ремонт дома не взимается.

[33] Подробно с условиями договора найма жилого помещения можно ознакомиться в главе 8 Жилищного кодекса Российской Федерации от 29.12.2004 № 188-ФЗ. Электронный ресурс: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51057/

Минимизируем плату за ЖКУ

Одной из основных обязанностей владельцев жилого помещения является своевременная оплата коммунальных и жилищных услуг.

ИСТОРИИ ИЗ ЖИЗНИ

Одна из управляющих компаний обратилась к главе города и председателю думы с вопросом о выселении сирот-должников.

Ксения, за квартирой которой числится большой долг, объясняет его появление трудным финансовым положением. Она мать-одиночка, не работает, получает пособие 4 тыс. руб., а квартплата составляет 3900 руб. Ксения обращалась в управляющую жилищную компанию по поводу субсидии, но ей отказали, настаивая, чтобы сначала она погасила долг.

Владимир живёт в квартире со своей подругой. Первые два месяца он платил, потом закончились деньги, образовался долг. В данное время оплачивать коммунальные платежи ему помогает работающая подруга. Сам молодой человек – в поиске работы. Владимир выучился на сварщика, потом служил в армии. Вернувшись, устроиться без опыта работы не может. Предложение встать в центр занятости и начать свою трудовую деятельность с другой профессии молодой человек воспринял в штыки. Он считает, что если дали квартиру, пусть и работу выдают. Владимир также обращался в управляющую жилищную компанию с просьбой оплатить долг чуть позже, когда устроится на работу, но получил жёсткий отказ.

Следует помнить, что наступила взрослая жизнь, в которой есть не только права, но и обязанности.

Если наниматель не вносит плату за жилое помещение и (или) коммунальные услуги в течение более шести месяцев,

по требованию наймодателя (муниципалитета) допускается в судебном порядке расторжение договора социального найма жилого помещения. Жильцов могут выселить в другое благоустроенное жилое помещение по договорам социального найма (общежитие). Каких-либо льгот или испытательного срока для сирот законом не предусмотрено.

ИСТОРИЯ ИЗ ЖИЗНИ

Миша, бывший выпускник детского дома, попал в трудную жизненную ситуацию, он потерял работу и не смог быстро найти новую, у него не осталось средств на оплату услуг ЖКХ. Долг по неуплате составил уже три месяца. Миша решил не усугублять ситуацию с коммунальными долгами и обратился в управляющую компанию с письменным заявлением о предоставлении рассрочки платежа.

Такая возможность прописана в правилах оказания коммунальных услуг и Жилищном кодексе РФ. Это может стать хорошим подспорьем в непростой финансовой ситуации. Даже небольшая доля погашения задолженности оградит Мишу от более серьёзных мер со стороны управляющей компании. Кроме того, после подписания соглашения о погашении задолженности Мише можно порекомендовать воспользоваться правом на получение субсидии на оплату жилищно-коммунальных услуг. Ему положена субсидия, если его расходы на ЖКУ превышают величину, соответствующую максимально допустимой доле расходов на оплату жилого помещения и коммунальных услуг в совокупном доходе семьи. На федеральном уровне эта максимально допустимая доля не должна превышать 22 %.[34]

[34] Право на субсидию на оплату коммунальных услуг закрепляется за гражданами в статье 159 Жилищного кодекса Российской Федерации от 29.12.2004 № 188-ФЗ. Электронный ресурс: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51057/

ВНИМАНИЕ!

Если вы учитесь или зарегистрированы в центре занятости в качестве безработного и размер вашего дохода (пенсия, стипендия, зарплата) равен или меньше прожиточного минимума, вы можете оформить жилищную субсидию.

Прожиточный минимум рассчитывается на один месяц и должен в идеале закрывать потребности одного человека по обеспечению себя едой, одеждой, товарами первой необходимости. Кроме того, в сумму заложена оплата коммунальных расходов.[35]

УЧТИТЕ!

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

Если существует задолженность по оплате ЖКУ, то перед подачей документов на получение субсидии необходимо заключить соглашение с управляющей компанией о её погашении.

При обращении за субсидией с собой необходимо иметь паспорт, справку о доходах членов семьи за последние 6 месяцев и реквизиты банковской карты для перечисления вам денежных средств.

Помните о льготах. На сегодняшний день льготы или скидки на оплату жилья и услуг жилищно-коммунального хозяйства предусмотрены для различных категорий граждан Российской Федерации. В список входят инвалиды, ветераны ВОВ, «чернобыльцы», дети-сироты и др.[36]

Субсидии и льготы на оплату жилищно-коммунальных услуг – это не единственный способ сократить расходы личного и семей-

[35] Величина прожиточного минимума по РФ. Электронный ресурс: www.consultant.ru

[36] См. законодательные документы местных органов власти.

ного бюджета. Рассмотрим подробнее, как ещё 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.

УЧТИТЕ!

В соответствии с законодательством Российской Федерации во всех жилых помещениях должны быть установлены счётчики воды и электроэнергии[37].

Если в квартире несколько стояков воды, то вам необходимо установить счётчики воды на каждый из них. Как правило, требуется два счётчика: холодной и горячей воды. Приобрести счётчики воды можно самостоятельно, но устанавливать их должна компания, имеющая на это лицензию.

Для того чтобы установить счётчики воды, вам необходимо:

- подать заявление на установку счётчика в вашу управляющую компанию или товарищество собственников жилья (ТСЖ). Выяснить, стоят ли в вашем доме общедомовые приборы учёта воды, а также какие счётчики подойдут именно для вашей квартиры;

- обратиться в компанию, которая устанавливает счётчики воды. Перед установкой счётчика проверьте её лицензию.

После установки счётчика и завершения всех работ вам должны выдать договор с установщиком (один экземпляр остаётся у вас, второй передаёте компании – установщику прибора) и технический паспорт на счётчик. Далее пригласите представителей управляющей компании или ТСЖ для заключения трёхстороннего

[37] Федеральный закон от 23.11.2009 № 261-ФЗ «Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Электронный ресурс: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_93978/



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



договора (потребитель, установщик и управляющая компания) о приёме в эксплуатацию приборов учёта. Копии всех ваших документов по прибору счётчика воды необходимо передать в управляющую компанию или ТСЖ.

УЧТИТЕ!

Для контроля соблюдения правил использования счётчиков на нём устанавливаются специальные пломбы: надёжно зафиксированная «печать» установленного образца, которая ставится на приборы учёта с целью предотвращения незаконного вскрытия прибора и изменения параметров передачи показаний. После монтажа все приборы учёта должны быть опломбированы.

Замените старую сантехнику на новую с низким расходом воды – это серьёзный шаг на пути к экономии.

2. Установите специальные насадки на краны и распылитель для душа с низким расходом воды. Экономичные водосберегающие насадки позволяют:[38]

• установить фиксированный напор воды, несмотря на изменяющееся давление в водопроводной сети;

• обеспечить постоянный и плавный поток воды без брызг и гидроударов;

• понизить шум воды в смесителях;

• уменьшить нагрузки на фильтрующие системы;

• снизить опасность засорения, т. к. поток воды движется сквозь отверстие с постоянно изменяющимся размером;

• сократить расход воды в кране и душе;

• сократить расходы на электроэнергию, потребляемую насосными станциями и водонагревателями;

• гораздо меньше платить за воду (около 50 % экономии).

3. Используйте многотарифный электросчётчик. Учтите, в дневные и ночные часы электроэнергия рассчитывается по более низкому тарифу, нежели в утренние и вечерние.

[38] Электронный ресурс: http://savetax.ru/kak-eto-rabotaet.html

Для того чтобы установить многотарифный электросчётчик, необходимо подать заявление в управляющую компанию или товарищество собственников жилья (ТСЖ), а также обратиться в компанию, которая имеет соответствующую лицензию на предоставление таких услуг.

4. 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.

5. Не пренебрегайте естественным освещением.

6. Не забывайте протирать лампочки и мыть окна – иногда именно в этом причина недостаточной освещённости.

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

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

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

10. 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.

11. 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.

12. Размораживайте продукты струёй из-под крана (например, мясо) только в случае крайней необходимости. Лучше доставать из морозильника продукты заранее, чтобы они разморозились при комнатной температуре.

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

14. 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.

15. Для того чтобы холодильник не тратил лишней энергии на охлаждение приготовленных блюд, убедитесь, что они остыли до комнатной температуры, и только потом ставьте их в холодильник.

16. 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.

17. Своевременно заменяйте неисправную конфорку электроплиты. Это позволит сократить вам 3–5 % потребляемой электроэнергии.

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

19. Если вы не пользуетесь услугой связи на сети проводного вещания (радиоточкой, в быту так называют специальную розетку радио), отключите эту услугу.

20. 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 следует помнить о разных способах общения с использованием его возможностей (электронная почта, ICQ, Skype и др.). Однако необходимо учитывать, что такое общение не всегда бесплатно.

21. 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. Чтобы не платить лишнего, не ленитесь проверять, за какие услуги вам выставляют счета.



СОВЕТ

Следите за ситуацией на рынке сотовой связи. Помните, что в случае необходимости вы можете перенести свой номер к другому оператору с более выгодными условиями предоставления связи.

22. Обратите внимание на многочисленные предложения операторов связи, кабельщиков (специалистов по прокладке кабельных систем, их монтажу, техническому обслуживанию и ремонту) и интернет-провайдеров о комбинированных услугах и тарифных планах (они стоят меньше).



СОВЕТ

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

23. Для проверки точности суммы платежей можно воспользоваться калькулятором коммунальных платежей по ссылке https://fas.gov.ru/pages/karta-kalkulyatora-zhkx.html. 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.

24. Помимо калькулятора коммунальных платежей на сайте Федеральной антимонопольной службы России[39] можно узнать о действующих тарифах, о своих правах, проконсультироваться, получить справочную информацию в сфере жилищно-коммунального комплекса, найти полезные ссылки.

[39] Официальный сайт Федеральной антимонопольной службы России. Электронный ресурс: http://fas.gov.ru/

ВНИМАНИЕ!

Оплачивать счета несложно. Главное – делать это вовремя! Это можно сделать в банке, на почте, через электронные терминалы оплаты, с использованием мобильного приложения и Интернета.

При оплате квитанций, как правило, приходится платить комиссию, будь то банковское учреждение, почта или банкомат.

На сайте производителя услуг (телефонная связь, электроэнергия и пр.) можно оплатить свои счета банковской картой без комиссии.

Не забывайте, что пользователи Интернета могут оплатить счета, не выходя из дома. Это и удобно, и позволяет сэкономить. Для этого следует подключить систему интернет-банкинга или SMS-банкинга. Оплату счетов можно производить с использованием электронного кошелька – отличный вариант для людей, которые хотят оплатить коммунальные платежи посредством Интернета, но у них нет ни банковской карты, ни банковского счёта. К числу таких кошельков относится Qiwi, Яндекс.Деньги, PayPal и другие.

Для экономии вашего времени вы можете поручить банку оплачивать ваши счета (подключать услугу «автоплатёж»), и он будет регулярно, при выставлении счетов, списывать с вашего счёта необходимые суммы, при этом присылая вам отчёты. Но учтите, эта услуга платная.

Подробную информацию о контроле и оплате коммунальных услуг, сроках подачи данных приборов учета, тарифах на жилищные и коммунальные услуги, положенных Вам льготах и субсидиях Вы можете получить на сайте Госуслуг[40] в разделе «Контроль и оплата коммунальных услуг». Естественно, там же Вы можете произвести и оплату услуг.

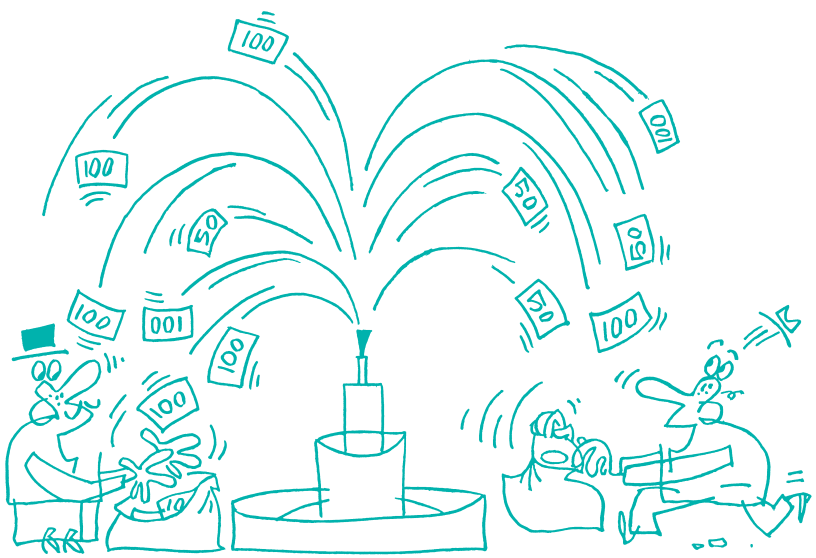
[40] Контроль и оплата коммунальных услуг
https://www.gosuslugi.ru/situation/kontrol_i_oplata_kommunalnyh_uslug

Покупаем бытовую технику

Покупая новую бытовую технику, необходимо придерживаться следующих правил:

1. Перед тем как совершить покупку крупногабаритной техники (холодильник, стиральная машина и пр.), определитесь с тем, куда вы будете это ставить, убедитесь в наличии электрической розетки (если это необходимо), замерьте размеры дверных проёмов и места, отведённого под покупку.

2. Не поленитесь пройтись по магазинам или осуществить анализ цен, используя популярные сайты, позволяющие сравнивать ценовые предложения с учётом важнейших потребительских характеристик и отзывов пользователей. Сравнение цен в Интернете поможет вам сэкономить время и деньги. Для этого откройте поисковую систему, которой вы пользуетесь, введите «сравнение цен» и используйте соответствующие сайты. Если вы часто пользуетесь Интернетом на смартфоне, вам стоит ввести поисковой запрос «приложение для сравнения цен».



НА ЗАМЕТКУ

Начиная самостоятельную жизнь, в силу безграничности потребностей при ограниченности средств намного дешевле можно купить бывшую в употреблении или не использованную в хозяйстве бытовую технику у первых владельцев. Перед такой покупкой обратите внимание на гарантийный срок и убедитесь в наличии надлежащих документов для обращения в сервисный центр производителя товара.

Покупая товары с рук, помните: деньги за них вам уже никто не вернёт.

3. При покупке бытовой техники необходимо учитывать класс энергопотребления, так как от него непосредственно зависит стоимость каждодневных платежей за электроэнергию. Особенно это важно для техники, которая работает круглосуточно 365 дней в году, расходуя сотни киловатт электроэнергии и накручивая существенную сумму платежа за электроэнергию.

ВНИМАНИЕ!

Перед покупкой обратите внимание на наклейку с надписью класса электропотребления, которая приклеивается на каждый прибор либо просто вкладывается в документы. Для уточнения класса электропотребления обращайтесь к продавцу-консультанту.

Самыми экономичными среди всех классов являются модели A++, A+, A, самые затратные – класса G. Например, A и A+ не должен затрачивать электроэнергии больше чем на 42 %, в свою очередь у A++ уровень расхода энергии не превышает 30 %. Также каждый класс электропотребления обозначается цветом от зелёного до красного: чем холоднее цвет, тем лучше. Наивысшему классу энергоэффективности соответствует самый тёмный зелёный оттенок.

4. Обращайтесь за помощью к консультанту-продавцу магазина. Он подскажет, как правильно пользоваться товаром, как осуществить его возврат, какой срок гарантии на него распространяется, а также поможет определиться с выбором модели, которая подойдёт только вам в соответствии с вашими желаниями и потребностями.

5. Определившись с покупкой, попросите продавца проверить исправность работы товара в магазине. После этого самостоятельно осмотрите выбранный вами товар на отсутствие на нём видимых изъянов (царапин, сколов и пр.).



ВНИМАНИЕ!

Во многих магазинах предлагается осмотреть состояние покупки самостоятельно дома, а в случае обнаружения неисправности товара его предлагают обменять в течение 14–15 дней. Без острой необходимости старайтесь не соглашаться на такие условия, так как вернуть товар в магазин потом будет сложнее, чем отказаться от него на этапе совершения покупки.

6. Не отходя от кассы, проверяйте свою покупку, наличие чека, отметки о гарантийном сроке использования товара, оформленные продавцом документы об условии обслуживания товара, если это предусмотрено.



НА ЗАМЕТКУ

Гарантийный срок – это срок, в течение которого покупатель может, установив скрытые неисправности работы товара, предъявить соответствующие претензии продавцу.

Отсчёт гарантийного срока службы товара начинается со дня покупки товара, однако если у вас отсутствует чек с датой продажи товара, то началом гарантийного обслуживания становится

дата изготовления. В случае, если гарантийный срок не установлен ни производителем, ни продавцом, он будет равен 2 годам со дня покупки[41].

Проверяйте наличие печати магазина на документах гарантийного обслуживания.

Не спешите 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 руб.

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

[41] Статья 477 Гражданского кодекса Российской Федерации. Электронный ресурс: www.consultant.ru

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, туда 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 некоторые 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, Groupon, Vygoda, Biglion),[42] 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 НА БУДУЩЕЕ

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.

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.

[42] Официальный сайт Groupon. Электронный ресурс: www.frendi.ru; Официальный сайт Vygoda. Электронный ресурс: vygoda.ru; Официальный сайт Biglion. Электронный ресурс: www.biglion.ru

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.[43] Шопингомания считается скрытой угрозой современной цивилизации.

В особо тяжёлых случаях для совершения покупок в очередной раз люди начинают занимать в долг и «увязают» в «долговой яме»[44]. 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,[45] являясь российским брендом, принципиально не переводит на русский язык свой слоган, чтобы ассоциироваться у российского потребителя с иностранным производителем. Oggi (ныне Oodji)[46] – 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 в Китае, имеет название Carlo Pazolini.[47]

---

[43] *Дмитриева Н. В., Короленко Ц. П., Левина Л. В.* Проблемы возникновения и развития шопоголизма //Психология. Историко-критические обзоры и современные исследования. 2012, № 2–3. С. 63–77.

[44] Раньше в России, странах Азии и Западной Европы одним из способов борьбы с должниками были долговые ямы, по сути, тюрьма, где человек отсиживал назначенный ему за долги срок. При этом на должника ложилось несмываемое пятно позора. В настоящее время это выражение применяется к людям, увязшим в долгах.

[45] Официальный сайт компании Sela. Электронный ресурс: www.sela.ru

[46] Официальный сайт компании Oodji. Электронный ресурс: www.oodji.com/

[47] Официальный сайт компании Carlo Pazolini. Электронный ресурс: www.carlopazolini.com/ru

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: мерчендайзинг (правильное размещение и оформление товара), маркетинг (приёмы эффективного продвижения товара и услуг), психология (подходы для успешной продажи товаров и услуг).

Экономим на транспортных расходах

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

1. Ездить на общественном транспорте в городских условиях 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 (автомобильная пробка – это дорожный затор, скопление транспортных средств на дороге, мешающее нормальному движению).



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 вам обойдётся одна поездка при покупке, к примеру, транспортной карты, 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. Например, некоторые обладатели социальной карты москвича (СКМ) ездят в городском пассажирском и железнодорожном пригородном транспорте бесплатно (кроме такси и маршрутного такси).

УЧТИТЕ!

Дети-сироты и дети, оставшиеся без попечения родителей, могут пользоваться льготным проездом только до достижения 18 лет, и до 23 лет – учащиеся.

НА ЗАМЕТКУ

В разных регионах установлены свои собственные правила пользования общественными транспортными средствами, поэтому где-то транспортных льгот больше, где-то меньше. Точную информацию рекомендуется уточнять в регионе проживания.

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

ВНИМАНИЕ!

Дети-сироты и дети, оставшиеся без попечения родителей, лица из числа детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, обучающиеся за счёт средств федерального бюджета по основным образовательным программам,

в период обучения имеют право бесплатного проезда в общественном транспорте, пригородном, в сельской местности на внутрирайонном транспорте (кроме такси), а также бесплатного проезда один раз в год к месту жительства и обратно к месту учёбы.[48]

НА ЗАМЕТКУ

Узнать ответы на многие бытовые и практические вопросы самостоятельной жизни, найти полезные советы вам поможет познавательное пособие «Путеводитель по самостоятельной жизни» благотворительного фонда «Наши дети»[49].

[48] Федеральный закон от 21.12.1996 № 159-ФЗ «О дополнительных гарантиях по социальной поддержке детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей». Статья 6. Дополнительные гарантии права на образование. Электронный ресурс: www.consultant.ru. Дополнительную информацию можно получить в местных органах власти или на их сайтах.

[49] «Путеводитель по самостоятельной жизни». Электронный ресурс: www.detinashi.ru

ПРОВЕРЯЕМ СЕБЯ И ЗАКРЕПЛЯЕМ ПРОЙДЕННОЕ

ОТВЕТЬТЕ НА ВОПРОСЫ:

1. Перечислите основные способы экономии электроэнергии.

2. Назовите приёмы снижения расхода воды.

3. Используя официальный сайт Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека http://www.rospotrebnadzor.ru/, зайдите в раздел «Роспотребнадзор», далее изучите информацию о функциях и полномочиях и ответьте на вопросы:

• устанавливает ли эта организация критерии существенного ухудшения качества питьевой воды, горячей воды;

• устанавливает ли причины и выявляет ли условия возникновения и распространения инфекционных заболеваний и массовых неинфекционных заболеваний (отравлений)?

4. Ответьте на вопрос, до какого числа каждого месяца необходимо оплачивать коммунальные услуги. Для ответа на вопрос вам необходимо ознакомиться со статьёй 155 Жилищного кодекса РФ («Жилищный кодекс Российской Федерации» от 29.12.2004 № 188-ФЗ, www.consultant.ru).

5. Что такое гарантийный срок и как определить гарантийный срок купленного товара, если он не установлен ни производителем, ни продавцом?

6. Используя официальный сайт Федеральной службы по тарифам http://www.fstrf.ru, зайдите в раздел «Справочная информация по наиболее часто задаваемым вопросам в сфере жилищно-коммунального комплекса» и найдите ответы на следующие вопросы:

• В какие сроки оператор связи обязан уведомить абонента об изменении тарифов?

• Почему дневной тариф на электроэнергию по двухтарифному счётчику выше, чем по однотарифному? Что нужно сделать, чтобы поменять тариф?

7. Что необходимо сделать, чтобы установить счётчики воды?

8. Что будет, если в течение полугода с момента подписания договора найма специализированного жилого помещения его владелец не платит за квартиру из-за постоянной нехватки денег?

9. Василий получил долгожданную квартиру и в 2016 году подписал договор найма специализированного жилого помещения. В каком году он может подписать договор социального найма, позволяющий ему приватизировать квартиру, и какие условия он должен для этого соблюсти?

ВЫПОЛНИТЕ ЗАДАНИЯ

10. К вам обратились друзья с просьбой помочь найти резервы экономии по расходам на общественный транспорт и связь. Что вы им можете предложить?

11. Представьте, что вам необходимо приобрести холодильник. Среди многочисленных моделей вы отобрали варианты, которые вас полностью устраивают. Изучив модели холодильников и цены торговых предприятий, занесли их в таблицу 16.

Таблица 16

МОДЕЛИ И ЦЕНЫ ХОЛОДИЛЬНИКОВ

Модель	Класс энергопотребления	Стоимость (рублей)			
		Магазин А	Магазин Б	Магазин С	Магазин В
А	А+	44 990	33 640	36 789	37 090
Б	А	31 999	38 490	30 480	33 315
С	В	23 390	18 600	17 560	21 300

Какую вы выберете комбинацию модели и стоимости?

АА	АБ	АС	АВ
БА	ББ	БС	БВ
СА	СБ	СС	СВ

Объясните свой выбор.

12. Представьте, что вам необходимо провести беседу с покупателями – заядлыми шопоголиками. Что бы вы им рассказали о приёмах маркетинга и рекламных технологиях, позволяющих манипулировать человеком? Изучив информацию сайтов, содержащих подробную информацию о проблеме шопоголизма[50], помогите советом, как избавиться от этой зависимости, объясните, как опасно совершать неконтролируемые покупки.

13. Маша, придя домой, обнаружила на двери своей квартиры грозное объявление о необходимости установки счётчиков воды, причём предлагалось обязательно позвонить конкретному лицу – Фролову Ю. П. и даже был указан номер телефона. Маша очень удивилась, так как она уже месяц назад установила счётчики и не понимала, что, собственно, от неё хочет Фролов Ю. П. Следует ли Маше и как реагировать на подобное объявление?

14. Бывшая воспитанница детдома Нина в мае получила бесплатную однокомнатную квартиру от государства. Нина даже отметила новоселье, а к началу июня стали приходить квитанции от управляющей компании, в которых она ничего не понимала. Помогите Нине проанализировать счета (квитанции) и понять, из каких услуг складывается квартплата, перечислите, какие жилищные и коммунальные услуги она должна оплачивать, исходя из того, что квартира ей предоставлена на основании договора специализированного найма жилого помещения.

15. В текущем месяце семья Поповых, состоящая из мужа Васи и жены Лены, потратила на питание 20 000 руб., на обязательные платежи (налоги, коммунальные услуги и транспорт) 7000 руб., на приобретение одежды, досуг и развлечения (посещение театра, концертов и пр.) – 10 000 руб.

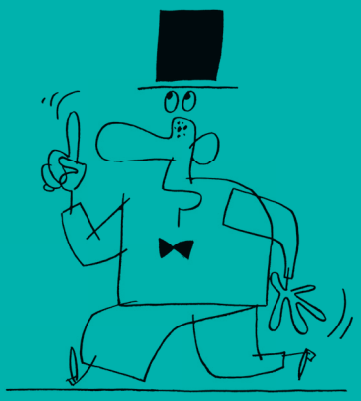
Сколько семье удалось отложить на покупку стиральной машины фирмы «SAMSUNG», если общий доход семьи составляет 40 000 руб.?

---

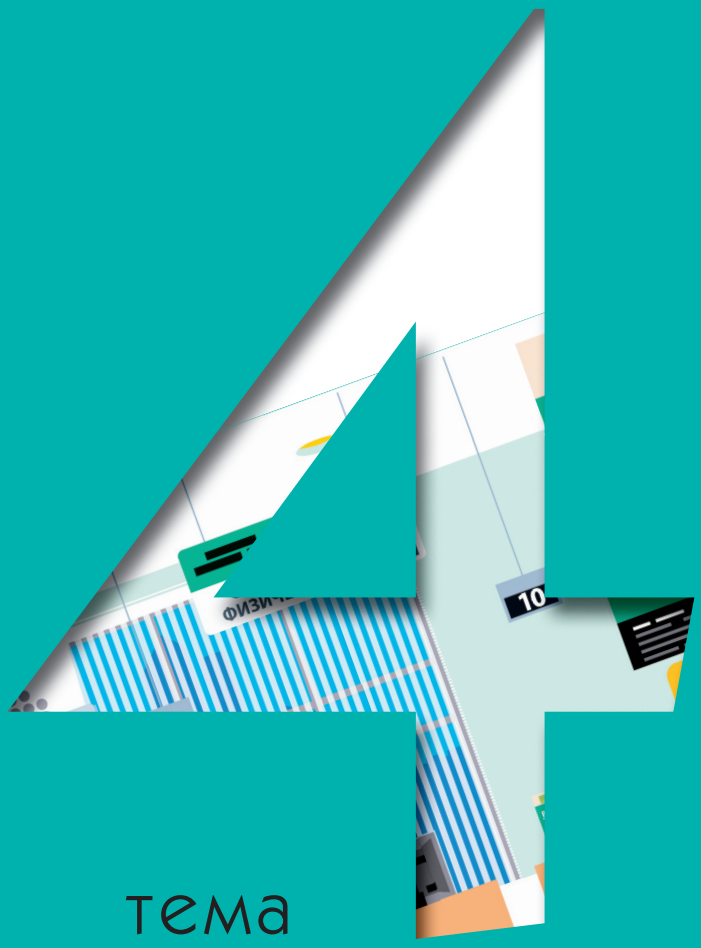
[50] Например, электронный ресурс http://psi-doctor.ru, http://tutknow.ru, http://comp-doctor.ru

Какую сумму необходимо накопить семье для приобретения стиральной машины SAMSUNG WF60F1R2F2W или SAMSUNG WF60F1R0F2W? Цены на указанные марки стиральных машин найдите в Интернете.

Рассчитайте, через какой срок семья сможет приобрести стиральную машину указанной марки, если будет ежемесячно откладывать такую же сумму?




БАНК
8% в долл.
11% в руб.
ВКЛАДЫ
ОБСЛУЖИВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
ИНФОРМАЦИЯ
9
10
11



тема

ПРАВИЛЬНО ПОЛЬЗУЕМСЯ БАНКОВСКИМИ ПРОДУКТАМИ И УСЛУГАМИ

4

ПРАВИЛЬНО ПОЛЬЗУЕМСЯ БАНКОВСКИМИ ПРОДУКТАМИ И УСЛУГАМИ

Каждый день люди сталкиваются со всевозможными денежными операциями. Кто-то берёт кредиты или открывает в банке вклады, кто-то снимает деньги со счёта, открывает счёт или осуществляет денежные переводы, кто-то совершает платежи (коммунальные услуги, мобильная связь и Интернет, штрафы, пошлины и т. д.).

ВНИМАНИЕ!

Любые услуги банковских учреждений связаны с определёнными рисками для их потребителей. Перед началом сотрудничества с банком убедитесь в его надёжности. Это первый и важный шаг на пути к снижению собственных рисков.

Наиболее часто в качестве источника информации используется рейтинг самых лучших банков Российской Федерации. Он основан на финансовых показателях, которые ежемесячно обновляются и дают представление о надёжности банка. Используя

официальную статистику, публикуемую на сайте Центрального банка Российской Федерации,[51] различными рейтинговыми агентствами составляется список топ-100 самых надёжных банков.

Прежде чем начать пользоваться банковскими продуктами и услугами, предварительно оценивают не только устойчивость и стабильность банка, но и привлекательность условий их предоставления, чтобы денежные средства не только сохранялись, но и работали на будущее. Найдите надёжный банк, который предлагает самые выгодные условия сотрудничества, и с удовольствием пользуйтесь его услугами и продуктами.



СОВЕТ

Всегда сравнивайте условия банков, предлагающих финансовые услуги и продукты! Эти услуги и продукты должны быть выгодны, прежде всего, вам.

Опекуном или попечителем в отделениях ПАО «Сбербанк России»[52] открывается «Номинальный счёт для зачисления социальных выплат» воспитанникам детских домов. Данный счёт используется для зачисления сумм алиментов, пенсий, пособий, возмещения вреда здоровью и вреда, понесённого в случае смерти кормильца, денежные вложения опекунов, наследство, оставшееся от родителей и других родственников, а также иных средств, выплачиваемых на содержание совершеннолетнего недееспособного или ограниченного в дееспособности гражданина.

Выпускнику разрешено воспользоваться счётом, открытым на его имя, после достижения им 18 лет. К этому времени на счёте у некоторых может накапливаться неплохая сумма денежных средств.

---

[51] Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. Электронный ресурс: http://www.cbr.ru/

[52] Официальный сайт Сбербанка России: http://www.sberbank.ru/ru/person

ИСТОРИЯ ИЗ ЖИЗНИ

Саша воспитывался в семье, но, когда родители умерли, попал в школу-интернат. Ему была положена пенсия по утере кормильца, которую ему перечисляли на счёт в ПАО «Сбербанк России». Будучи несовершеннолетним, он поступил после интерната в училище, в статусе студента к его пенсии прибавились стипендия, ежемесячные денежные выплаты от государства на проезд, на одежду и пр.

В интернате Саша жил в строгости и под постоянным контролем, а в училище получил долгожданную свободу, от которой вскружилась голова. Можно что угодно делать, куда угодно идти: под рукой и игровые автоматы, и дискотеки, и бары.

Настал день, когда Саше исполнилось 18 лет. По закону он получил право распоряжаться своим банковским счётом. Никаких запретов для него больше не существует. Он снял все деньги и пропал недели на две. Когда появился, то признался в том, что его обманули. Саша стал жертвой мошенничества своего «друга» Костика, который «развёл» его на покупку машины. Так как у Саши не было городской прописки, все документы на автомобиль были оформлены на постороннего человека, и ни одной Сашиной подписи в них не оказалось. Так «вытянули» из доверчивого парня 100 тыс. руб. за старую и ржавую машину, «реальная цена» которой – не более 20 тыс. руб.

Зададимся вопросом: как бы поступил с деньгами на этом счёте финансово грамотный человек?

Первый вариант: прогулял, потратил на кафе и рестораны, развлечения, мобильные телефоны и другие подобные «хотелки», показал бы всем свою «крутизну».

Второй вариант – понимая, что такие деньги в ближайшем будущем он не получит, оставил денежные средства на счёте в качестве резервного (страхового) фонда, приберёг их на действительно важные насущные нужды: получение образования, формирование плана финансовой защиты, обустройство дома, создание семьи и пр.

Для правильного выбора достаточно сравнить сумму денег, накопленную на личном счёте, со средней заработной платой в регионе. Разделив первую на вторую, можно понять, сколько месяцев пришлось бы работать и откладывать (не тратя из зарплаты ни копейки), чтобы накопить эти сбережения. Обидно, если эти первые и столь важные для вашей будущей самостоятельной жизни деньги будут потрачены на ерунду, так и не став основой вашего финансового благополучия и финансовой независимости.



СОВЕТ

Берегите свою финансовую независимость – в ней залог будущего успеха во всех областях жизни.

Достижения научно-технического прогресса позволяют проводить многие финансовые операции не покидая квартиры, без использования наличных денег (купюр и монет).

В настоящее время многие работодатели сразу перечисляют зарплату сотрудников на банковскую карту. При помощи такой карты можно расплачиваться за товары и услуги, а также получить наличные деньги через банкомат.

Что такое банковские карты

Решив стать владельцем банковской карты, важно решить для себя, какие опции[53] для вас обязательны, а без каких можно обойтись. Поэтому перед оформлением нужно понять, какие виды карт существуют, в чём их различия, плюсы и недостатки.

[53] Опция – это дополнительный атрибут (обязательный или нет) товара, то, что за дополнительную плату предлагается выбрать как составную часть покупки.

Чаще всего наше знакомство с банковскими картами начинается с **зарплатной (дебетовой) карты**[54]. Зарплатные карты – это уникальный банковский продукт.

Перечисление средств на **карту** является наиболее удобным способом получения заработной платы. Как правило, оформлением 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 самостоятельно оформить карту?

1. Следует 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, выбрать вид платёжной системы (Visa, MasterCard и др.), а также придумать секретное слово, необходимое для блокировки карты в случае её потери.

2. Примерно через две недели (столько времени требуется на изготовление карты) в этом же отделении банка вам выдадут карту со специальным конвертом. В конверте будут находиться все реквизиты вашей карты и ПИН-код (секретный код карты, электронный аналог подписи держателя, присваивается карте с целью идентификации личности её держателя при проведении финансовых операций). ПИН-код необходимо набирать на клавиатуре банкомата, чтобы получить доступ к своим средствам.

ИСТОРИЯ ИЗ ЖИЗНИ

Маша, получив банковскую карту, долгое время не могла запомнить ПИН-код и в итоге решила, что будет проще записать его непосредственно на карте. Так и сделала: код записала, а карту положила в кошелёк. Через пару недель

---

[54] Зарплатная (дебетовая) карта – пластиковая банковская карта, привязанная к одному лицевому счёту и предназначенная для начисления заработной платы.

в общественном транспорте какой-то воришка разрезал ей сумку, вытащил кошелёк, нашёл карту и снял все деньги, которые она откладывала.

ПОМНИТЕ!

Никому и никогда нельзя сообщать ПИН-код своей банковской карты.
Карту и ПИН-код нельзя хранить в одном месте!

Если вы сами заказали карту в банке, вам придётся оплачивать стоимость её годового обслуживания самостоятельно. Заплатить можно сразу при получении карты, или банк спишет необходимую сумму, когда на карту придёт заработная плата.

СОВЕТ

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

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

НА ЗАМЕТКУ

Не забудьте попросить у сотрудника банка предоставить вам реквизиты банковской карты. Их необходимо передать в бухгалтерию для дальнейшего перечисления вам денежных средств.

ИСТОРИЯ ИЗ ЖИЗНИ

Сергей в один момент лишился всей своей заработной платы, которая была переведена бухгалтерией на его карту. Это произошло из-за того, что в ответ на СМС-уведомление от банка

о блокировке его карты он выслал ПИН-код. Деньги так и не удалось вернуть – по сути, он сам добровольно отдал их мошенникам.

Помимо зарплатной карты, в банке можно оформить обычную **дебетовую карту**. В отличие от зарплатной, на простую дебетовую карту не поступает зарплата, в остальном же функции карт одинаковы. Оформляя дебетовую карту, вы должны понимать, что не сможете использовать больше средств, чем фактически есть на счету.

С помощью дебетовых (зарплатных и обычных) карт можно:

• хранить собственные деньги;

• 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;

• совершать платежи через Интернет;

• копить и тратить бонусы от покупок.

Между собой дебетовые карты различаются по:

• сроку получения (некоторые выдаются в момент обращения, на изготовление остальных может уйти до двух недель);

• цене за обслуживание (от бескомиссионных до карт за 30 000 руб./год);

• валюте счёта (рубли, американские доллары, евро).

Существуют дебетовые карты с овердрафтом (возможностью взять у банка взаймы). 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 руб. Вы снимаете тысячу и тем самым на 30 руб. «уходите в минус». За использование

услуги овердрафт банки берут проценты, и эти 30 руб. могут запросто превратиться в 300 руб., если вовремя не погасить задолженность.



НА ЗАМЕТКУ

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.



СОВЕТ

Чтобы не платить проценты зря, регулярно 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**[55]. Кредитная карта предоставляет возможность «уйти в минус» – использовать лимит заёмных средств. При этом вы можете использовать предоставленные деньги бесплатно – при возврате потраченной безналично суммы в льготный период (грейс-период[56]). В противном случае будет взят процент на использованную сумму пропорционально сроку «кредитования».

---

[55] Кредитная банковская карта – пластиковая банковская карта, которая позволяет её владельцу пользоваться деньгами банка, выдавшего карту.

[56] Грейс-период – промежуток времени, в течение которого держатель кредитной карты может пользоваться заёмными средствами бесплатно либо по сниженной процентной ставке при условии полного погашения задолженности до окончания срока действия льготного периода. Продолжительность грейс-периода выражается определённым количеством дней, как правило, от 30 до 62 дней.

В условия обслуживания классических кредитных карт включается:

• цена обслуживания (от бесплатных до карт за 12 000 руб. и выше за год);

• допустимый лимит задолженности (например, до 600 тыс. руб.);

• ставка за использование заёмных средств (например, от 25,9 % до 33,9 %);

• возможность не платить проценты (льготный период) в срок (например, до 50 дней).

Такие карты – далеко не безобидное удовольствие, как может показаться на первый взгляд. Реальная опасность кредитных карт – это влезть в долги. Кредитная карта предполагает ряд дополнительных неудобств: плата за выпуск карты; плата за дополнительные услуги (например, СМС-информирование); комиссия за снятие наличных денег и пр.

НА ЗАМЕТКУ

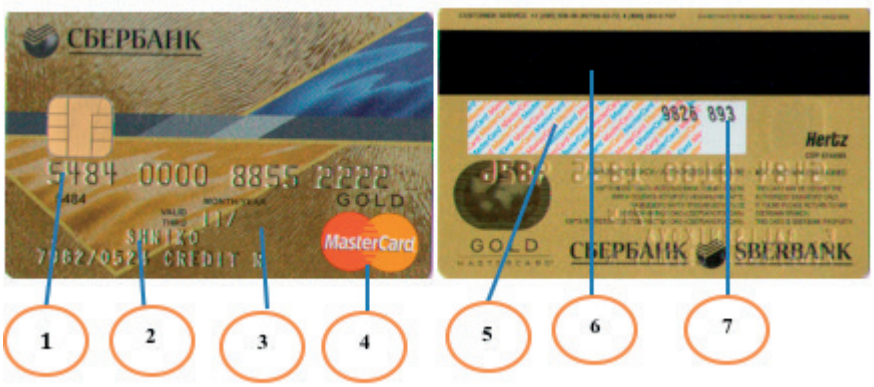
За снятие наличных денег с кредитной карты банки берут очень большую комиссию, поэтому брать кредит с помощью кредитной карты очень дорого. Если нужны заёмные средства, лучше остановите свой выбор на потребительском кредите.

Кредитная карта предназначена только для безналичных покупок и использования её в рамках льготного периода кредитования, т. е. для бесплатного пользования деньгами банка в рамках льготного периода.

СОВЕТ

Оформляя кредитную карту, внимательно изучайте условия договора. Своевременно погашайте взятые кредиты.

Чтобы правильно обращаться с банковскими картами, давайте на примере карты Deutsche Bank посмотрим, как они выглядят и что должно на них отображаться.



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 (если есть заграничный паспорт, можно сверить с ним).

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

4 – логотип платёжной системы.[57] Каждая платёжная система имеет свою отличительную эмблему.

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

ВНИМАНИЕ!

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

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

7 – код проверки подлинности карты. Код напечатан рядом с местом для подписи держателя карты. Используется в качестве дополнительного средства идентификации держателя, к примеру, при совершении покупок в Интернете.

ПОМНИТЕ!

В целях безопасности никому не сообщайте код своей карты. Некоторые карты не содержат трёхзначного кода на обороте (например, Maestro).

На обороте содержатся адреса и контактные телефоны банка.

СОВЕТ

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.

[57] Под платёжной системой понимается комплекс правил и средств, позволяющих проводить расчёты между покупателем товара или услуги и торговой или сервисной организацией.



Пользоваться банковскими картами, безусловно, удобно, но учтите, что контролировать расход денег при использовании карты тяжелее, чем наличных, а также за пользование картой взимается плата в форме комиссии.

За что может взиматься комиссия:

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

СОВЕТ

Начиная пользоваться банковской картой, ознакомьтесь с условиями и тарифами на её обслуживание. У каждого банка разработаны и действуют свои условия и тарифы.

Преимущества использования банковской карты

- Карта не занимает много места, при этом позволяет иметь с собой необходимую сумму денег и осуществлять покупки через Интернет.
- С помощью карты менее опасно перевозить крупную денежную сумму.
- Многие банки дополняют свои карты бонусами за покупки, что позволяет экономить при покупках партнёрскими программами. Банки договариваются с магазинами о скидках

для владельцев их банковских карт. Узнать о таких условиях можно в том банке, в котором вы собираетесь приобрести карту. Банки могут предлагать участие в партнёрских программах (например, «Аэрофлот» – накопление бонусных миль от покупок, «Подари жизнь» – часть средств, потраченных клиентом, идёт на помощь детям с тяжёлыми заболеваниями).

• Банковская карта позволяет путешествовать с комфортом. За границей с помощью банкоматов можно получить наличные в местной валюте, кроме того, банковская карта позволяет оплачивать покупки без необходимости заранее обменивать рубли на местную валюту. В конце поездки на руках не останется лишней суммы в местной валюте, и не надо переплачивать за обратный обмен на рубли. Как правило, безналичный курс, по которому рубли переводятся в местную валюту, выгоднее, чем курс в обменных пунктах.

ПОМНИТЕ!

Не все банковские карты принимают к оплате за рубежом. Оформляя карту, узнайте, доступна ли такая операция и можно ли, находясь за границей, снять с неё деньги или с её помощью расплатиться.

• Есть возможность не 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 быстро пополнить свою карту, находясь при этом в другом городе или даже стране.

ИСТОРИЯ ИЗ ЖИЗНИ

Володя хорошо понял важность регулярных сбережений, но не мог себя заставить ежемесячно откладывать хотя бы небольшую часть своей заработной платы. Тогда он поступил следующим образом: зашёл в банк и договорился о том, что определённый процент от его ежемесячного дохода с зарплатной карты будет списываться на сберегательный счёт. Таким образом ему удалось накопить нужную ему сумму денег.

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

Важно научиться оптимально сочетать достоинства и недостатки наличных и безналичных денег.

При пользовании картой есть и свои сложности:

• Пользуясь картой, вы не видите денег и тратите их легче, чем наличные средства. Неожиданно можно обнаружить, что на вашем счету не осталось ни копейки. Рассматривая каталоги интернет-магазинов, вы можете приобрести то, что никогда не купили бы за «живые» деньги.

• Чтобы снять деньги в банкомате чужого банка, придётся заплатить комиссию – вознаграждение за услугу.

• Не все магазины, киоски, небольшие кафе принимают к оплате карты. Во многих местах карты не принимают вообще, и, чтобы расплатиться в таком месте, придётся срочно искать банкомат. При отсутствии наличных денег можно столкнуться с определёнными проблемами. Как, например, купить журнал, бутылку воды, пирожок или мороженое в киоске? Наличные же деньги принимают всегда и везде (конечно, если вы рассчитываетесь валютой той страны, где находитесь).

СОВЕТ

Уточните, принимает ли магазин (кафе) к оплате банковские карты.

Независимо от количества банковских карт в вашем кошельке всегда на всякий случай имейте при себе некоторую сумму (например, 3–4 тыс. руб.) наличных денежных средств!

• Существует много форм мошенничества с банковскими картами. Стоит лишь раз ослабить внимание при обращении с картой, к примеру, отдать её официанту в ресторане и потерять её из виду, когда карту унесут к кассовому аппарату, как надёжность хранения денег на ней стремительно снижается. Может

случиться так, что вы с удивлением узнаете о покупке, которую никогда не совершали, или о загадочном исчезновении всех средств с вашей карты.

• Далеко не все районы нашей огромной страны могут конкурировать с крупными мегаполисами. Существует множество мест, где на вас посмотрят, как на пришельца с другой планеты, если вы решите расплатиться картой.

• Карта требует внимательного обращения, вы можете совершенно случайно ввести неправильный ПИН-код. Совершив такую ошибку неоднократно, вы столкнётесь с тем, что вашу карту заблокируют.

Чтобы обезопасить свои финансы, при обращении с картой нужно всегда проявлять осмотрительность. Соблюдение правил безопасности использования банковских карт поможет вам избежать возможных проблем.

Советы по безопасному использованию банковской карты

Карта не освобождает от необходимости знать и соблюдать правила безопасности, а именно:

• нельзя передавать карту чужим лицам;

• нельзя никому сообщать ПИН-код, хранить его вместе с картой и записывать 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.);

• следует хранить в надёжном месте номер телефона банка, выпустившего карту, запомнить или записать (и всегда иметь при себе) телефон круглосуточной поддержки держателей карты вашего банка;

• необходимо сохранять все документы (чеки и слипы), подтверждающие операции по карте, о внесении или получении

денег в банкомате. В соответствии со стандартными правилами безопасного использования банковской карты для безналичной оплаты товаров и услуг рекомендуется хранить чеки (слипы) 6 месяцев;

• банковскую карту не следует хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой, подвергать температурному воздействию. Избегайте попадания на неё влаги, поскольку внутри карты находится электронное устройство;

НА ЗАМЕТКУ!

Товарные чеки и этикетки рекомендуется хранить в течение двух недель, так как именно в этот срок сохраняется право вернуть товар продавцу.[58] Товарные чеки на продукцию, в гарантийном талоне которой не оговорен срок, хранятся 2 года. В течение этого срока ответственность за качество товара несёт продавец. Чеки и гарантийные талоны на такие товары, как холодильник, стиральная машина или компьютер, лучше хранить в течение всего срока их использования, который обычно указывается в инструкции по эксплуатации. Если срок не установлен, то он приравнивается к 10 годам. Квитанции об оплате коммунальных услуг и любые другие оплаченные счета (за детский сад, за посещение платного медицинского специалиста, за Интернет, за услуги адвоката, педагога и т. д.) рекомендуется хранить 3 года. В соответствии со статьёй 196 Гражданского кодекса РФ (срок исковой давности), именно в этот период вам (или вы сами) могут предъявить претензии по оплате того или иного счёта.

• нельзя подписывать чек, не проверив сумму платежа;

• при оплате банковскими картами требуйте проведения операций только в вашем присутствии. Если при попытке оплаты

[58] Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей», пункт 4, статья 26.1. Электронный ресурс www.consultant.ru

имела место «неуспешная» операция, следует сохранить один экземпляр выданного терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по счёту вашей карты;

• 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 неправильного ввода ПИН-кода карта блокируется;

ВНИМАНИЕ!

Заблокированную карту придётся переоформлять. Это займёт несколько дней, и, если у вас все деньги будут на карте, вы останетесь на это время без средств. Кроме того, учтите, что банки иногда берут деньги за переоформление.

• не мешайте движению карты при ее приёме и возврате банкоматом;

• если карта не вставляется в картоприёмник, не следует ей «помогать», лучше поискать другой банкомат;

• в случае, если банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого банкомата. Отмените текущую операцию, нажмите на клавиатуре кнопку «Отмена»;

• прежде чем отойти от банкомата, следует выполнить действия в следующей последовательности: забрать карту, деньги и квитанцию. Обязательно пересчитайте деньги, не отходя от банкомата;

• 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;

• не следует бросать квитанцию, потому что это не просто бумажка, а документ, подтверждающий совершение банковской операции. К тому же там может быть указан остаток имеющихся денег на карте. Вы хотите, чтобы кто-то узнал, сколько именно?

ВНИМАНИЕ!

Если банкомат не выдаёт карту обратно, необходимо срочно связаться с банком, где вы её получали, и заблокировать.

Для получения своей карты следует 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.

СОВЕТ

Срок перевыпуска карты составляет до 10 рабочих дней. Позаботьтесь о том, чтобы на это время не остаться без денег.

• не используйте банковскую карту в местах, которые вызывают подозрение;

• по возможности снимайте наличные в банкоматах в одном и том же месте;

• старайтесь пользоваться банкоматами, установленными в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах. При использовании банкоматов, находящихся на улице, соблюдайте максимальные меры предосторожности;

• обязательно сообщайте в банк об изменении своего телефона и других контактных данных;



• 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 СМС-сообщения, в которых предлагается предоставить банку данные вашей карты;

• не подтверждайте никаких банковских операций, которых вы не совершали;

• помните, только сотрудники банка могут вам сообщить точную и актуальную на сегодня информацию;

• 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.



ВНИМАНИЕ!

При краже или потере банковской карты следует незамедлительно позвонить в банк и попросить её заблокировать. Сделать это нужно быстро, чтобы посторонний человек не смог воспользоваться вашей картой.

Выбирая банковскую карту, придерживайтесь следующих советов:

• Уточните размер комиссии за снятие наличных денежных средств в банкоматах вашего и других банков.

• Ознакомьтесь с дисконтными и бонусными программами, которые помогут вам экономить при использовании карты.

• Выясните, существует ли возможность онлайн-доступа к счёту карты и будут ли вам приходить СМС-оповещения о совершённых платежах. Это поможет контролировать движение денег на вашей карте.

Определитесь с платёжной системой. Выбирайте карту той международной платёжной системы, которую принимают в странах, где вы собираетесь жить и путешествовать. Наиболее

популярными и распространёнными являются Visa и MasterCard. В качестве альтернативы иностранным Visa и Mastercard создана новая российская национальная платёжная система МИР. Банковская карта МИР обслуживается только в России. Схема использования стандартная. Она позволяет дистанционно управлять счётом, пополнять и снимать деньги без комиссии, совершать безналичные платежи в магазинах и Интернете.

Если вам важна исключительно возможность оплачивать в Интернете, специально для безопасных покупок и оплат услуг в Сети разработаны **виртуальные карты**. Они не имеют физического аналога (клиенту не выдаётся «пластик», как это делается при открытии других карт), поэтому её нельзя использовать для расчётов в магазинах и снятия денег в банкоматах.

Виртуальные карты предлагают банки, платёжные системы и даже мобильные операторы. Например, Сбербанк выпускает виртуальные карты Visa и Mastercard. Карты выпускаются на три года. Стоимость обслуживания составляет 60 рублей в год. В банке Тинькофф виртуальная карта создаётся при регистрации на сайте, процесс занимает 15 секунд, и для этого требуется лишь номер телефона. Создать такую карту можно онлайн с компьютера, планшета, мобильника и любых устройств, в которых есть интернет-браузер. Популярны виртуальные карты платёжных систем Яндекс, Qiwi и пр.

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. Стоимость обслуживания таких карт минимальна (например, 60 руб. в год).

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 своей карты. Для контроля своих денежных средств вы можете:

- обращаться непосредственно в банк;
- подключить услугу «мобильный банк»[59];
- воспользоваться интернет-банкингом[60].

ВНИМАНИЕ!

Не бойтесь показаться необразованными и не стесняйтесь обращаться к специалистам банка за консультациями. Они всегда вам подскажут, как следует действовать, и ответят на все возникающие у вас вопросы.

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

---

[59] Мобильный банк – сервис, позволяющий управлять вашим банковским счётом с помощью смартфона или планшетного компьютера.

[60] Интернет-банкинг – общее название технологий дистанционного банковского обслуживания, а также доступ к счетам и операциям (по ним) предоставляется в любое время и с любого компьютера, имеющего доступ в Интернет.

Мобильный банк позволяет:

• оплачивать любой мобильный телефон (свой, друзей);

• осуществлять переводы между картами;

• оплачивать услуги (например, ЖКУ, Интернет, кредит). Такая услуга действует не во всех банках;

• получать оповещения о зачислении денежных средств и об их списании;

• запрашивать баланс и мини-выписки;

• переводить денежные средства, используя отправку СМС;

• 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 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 своей 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 обратиться 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.

СОВЕТ

Если вы используете телефон для осуществления финансовых операций, рекомендуем установить антивирусную программу. Антивирусы могут быть как платными, так и бесплатными. Бесплатные версии могут иметь ограниченный набор функций либо определённый срок использования. Однако за неимением возможности установить платную программу бесплатный антивирус может стать неплохой альтернативой.

Минимизировать риски мошеннических действий, приводящих к потерям ваших денежных средств на карте, можно путём **страхования банковской карты**. Данная услуга платная. Каждый банк устанавливает свои правила и проценты за эту процедуру. Как правило, сумма страхового покрытия зависит от цены полиса, например:

- за 700 – 30 000 руб.;
- за 1710 – 120 000 руб.;
- за 3510 – 250 000 руб.

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

Вам срочно понадобились деньги на какие-либо личные нужды? У вас есть два варианта – взять кредит или заём. Кредиты и займы – самые популярные и востребованные финансовые продукты у населения нашей страны.

Говоря о кредите и займе, необходимо различать разницу между ними. Заём – это передача от одного лица, являющегося заимодавцем, другому – заёмщику денег или вещей во временное пользование на условиях возврата. По российскому законодательству выдавать и получать займы могут все компании и частные лица без особых ограничений.

Кредит – предоставление банком или кредитной организацией денег заёмщику, который обязан возвратить полученную сумму и уплатить проценты по ней. Предоставлять кредиты могут только компании, имеющие соответствующее разрешение **Центрального банка Российской Федерации**[61]. Обычно это банки. **Кредит подразумевает обязательное наличие процентов, уплачиваемых за пользование чужими деньгами.**

Таблица 17

ОСНОВНЫЕ ОТЛИЧИЯ КРЕДИТА И ЗАЙМА

Условия	Кредит	Заём
Кто может выдать?	Банк	Любая организация или частное лицо
Наличие процентов	Обязательно	Необязательно
Форма выдачи	Деньгами	Денежными средствами или вещами
Момент заключения сделки	При подписании договора	При передаче имущества
Досрочное погашение	Разрешено	По соглашению сторон

[61] Центральный банк Российской Федерации – главный регулятор финансово-кредитной системы страны, осуществляющий эмиссию денег в обращение и регулирование деятельности банковских организаций.

Заключая договор займа или кредита, следует руководствоваться Гражданским кодексом России. В нём описаны основные права и обязанности сторон, порядок согласования условий сделки.

Когда человек берёт деньги в кредит, он обязуется возвращать свой долг частями каждый месяц. Процент включает в себя услуги банка и входит в ежемесячные выплаты. Суммы выплат оговариваются в кредитном договоре. Самой информативной частью кредитного договора является график платежей по кредиту, документ, в котором в виде таблицы представлены все предстоящие платежи. Он оформляется в качестве приложения к кредитному договору, являясь его неотъемлемой частью, и выдаётся каждому заемщику под подпись.

ВНИМАНИЕ!

Заёмщик должен постоянно держать «под рукой» график платежей по кредиту, чтобы своевременно внести платежи в счёт погашения, то есть выполнить взятые на себя обязательства перед кредитором.

Запомните, кредит – это, прежде всего, ещё незаработанные (взятые в долг) деньги, пользование которыми требует высокого уровня ответственности, а иногда ещё и грозящего неприятными последствиями, особенно, если взятая сумма превышает 40 % вашего ежемесячного дохода.

С банком заключается договор, в котором прописываются все условия, включая и последствия неуплаты долга. Учтите, неприятности могут быть очень серьёзными – вплоть до судебного разбирательства и ареста имущества!

Займы могут предоставлять **микрофинансовые организации (МФО)**. Главным видом деятельности МФО является предоставление заёмщикам (физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам) микрозаймов в размере, не превышающем 1 млн руб. Основная масса микрофинансовых организаций специализируется на небольших займах

физическим лицам «до зарплаты». Сумма таких займов обычно колеблется от 1000 до 30 000 руб., срок, как правило, не больше месяца, а процент по ним очень высок и составляет примерно 1–2 % в день, т. е. 365–730 % в год.

ВАЖНО!

Как правило, МФО называют ставку процента в форме «процентов в день». Умножив их на 365, легко получить примерно соответствующую ставку в форме «процентов годовых».

В отличие от банков, чтобы взять деньги в долг у микрофинансовой организации, как правило, достаточно всего лишь паспорта.

СОВЕТ

Будьте внимательны, поступайте обдуманно. Не попадайтесь на уловку получения быстрых и лёгких денег. В МФО у вас не будут спрашивать: работаете вы или нет, а попросят только паспорт. «Только паспорт покажите – сразу деньги получите!» – распространённый призыв таких организаций.



Они могут выдавать средства без учёта кредитной истории и многих условностей, которые существуют в банках. Проверка платёжеспособности клиента обычно занимает не более 10–20 минут. Большое количество МФО рассматривает заявки на предоставление займа онлайн. Если вы видите объявление о выдаче кредита за час, будьте уверены, это – микрофинансовая организация. Всё это означает, что в микрофинансовых организациях получить деньги значительно легче.

ВНИМАНИЕ!

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

Если вы решились занять деньги через данную организацию, проверьте, стоит ли доверять конкретной компании, занимающейся микрозаймами. Перед началом сотрудничества с МФО следует обратиться к рейтингу. Сделать это можно, воспользовавшись услугами рейтингового агентства, например, «Эксперт РА»[62]. Такая информация поможет узнать, какие компании добросовестно выполняют свои текущие финансовые обязательства.

Чтобы выяснить, имел ли место факт регистрации МФО, стоит посетить официальный сайт Центрального банка Российской Федерации, на котором эти данные находятся в свободном доступе[63]. Более того, не помешает нанести визит в офис конкретной МФО. Именно там должно быть размещено свидетельство о регистрации в Государственном реестре. Надзор за МФО осуществляет Центральный банк Российской Федерации, на сайте которого можно посмотреть полный реестр микрофинансовых организаций, имеющих право на микрофинансовую деятельность.

[62] Электронный ресурс: www.raexpert.ru

[63] Реестр микрофинансовых организаций Центрального банка Российской Федерации. Электронный ресурс: www.cbr.ru/

Подобрать микрозаём можно с помощью портала **banki.ru**.

Для этого в разделе «Продукты и услуги» выберите «Микрозаймы», далее перейдите к «расширенному поиску», где открывается сервис по подбору микрозаймов. Укажите сумму, необходимый срок займа, а также можно задать дополнительные параметры поиска (категорию заёмщика, желаемый способ получения займа и пр.).

Внимательно читайте условия договора. Обратите внимание на процентную ставку, сумму и сроки возврата денег.



ВНИМАНИЕ!

Обратите особое внимание на полную стоимость займа (МФО обязаны писать полную процентную ставку по займу. Например, компания «Быстроденьги» в своих договорах честно пишет, что процентная ставка составляет 730 % годовых).

Кредиты и займы, конечно, не абсолютное зло, иногда они бывают действительно необходимы, и при умелом использовании этих финансовых инструментов можно успешно решить свои денежные проблемы. Для этого, прежде всего, необходимо реально оценить своё финансовое положение до и после взятия денег в долг. Следует подсчитать все свои доходы и вычесть из них все ежемесячные обязательные расходы, после этого оценить, хватает ли остатка для выплаты ежемесячных платежей по займу. На погашение кредита, займа должно уходить не более 40 % от личного или семейного бюджета.

В жизни могут возникнуть обстоятельства, когда кредит можно считать оправданным, например, на обучение с целью повышения квалификации или получения новой профессии, которая в будущем принесёт хорошие доходы.

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, начать свой бизнес. Необходимость в таком кредите возникает, когда есть идея, но нет стартового капитала, чтобы её реализовать.

ВНИМАНИЕ!

Хорошо подумайте, прежде чем взять кредит на собственное дело, свой бизнес. Ведь бизнес может не дать ожидаемых результатов, а то и вовсе прогореть, а выплачивать кредит придётся в полном объёме и в любом случае.

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

В реальной жизни бывают случаи, когда микрофинансовая организация действительно может выручить:

- в случае с испорченной кредитной историей;
- срочно требуется небольшая сумма на короткий срок;
- отсутствует официально подтверждённый источник дохода (т. е. вы получаете заработную плату неофициально);
- вы студент, и банки отказывают вам в кредите;
- вы представитель микробизнеса[64], и банки отказывают вам в помощи.

[64] Микробизнес – небольшая компания (индивидуальный предприниматель), где: работает менее 15 человек (даже один человек); проведена официальная регистрация; исправно оплачиваются налоги; прибыли выше затрат.

Ипотека – это определённая форма залога, при которой заёмщику выплачивается сумма под залог имущества, которое заёмщик не может продать или передать без согласия кредитора. Кредит под залог недвижимости (чаще всего квартиры) – 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!

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

ВНИМАНИЕ!

Если вы возьмёте ипотечный кредит, вам придётся ежемесячно платить банку большие суммы денег. Нельзя забывать, что в жизни существуют непредвиденные обстоятельства (например, болезнь, потеря работы). Однако как только вы подпишете кредитный договор с банком, никакое непредвиденное обстоятельство не избавит вас от ответственности возвращать долг.

УЧТИТЕ!

Банковские учреждения стараются обезопасить себя, особенно это касается долгосрочных кредитов и связанных с ними рисков. Поэтому договор страхования жизни является необходимым условием для получения положительного результата в отношении ипотеки. Шансы на получение положительного результата у клиента без страховки стремятся к нулю.

Срок **ипотечного страхования** равен сроку, на который оформляется ипотечный кредит. А это означает, что помимо самой ипотеки возникнут дополнительные расходы – нужно будет платить и за страхование.

ПОМНИТЕ!

Ипотека не оформляется без залога, которым может выступать машина, гараж, участок земли. Поэтому крайне важно рассчитываться по кредиту точно в срок! В случае неуплаты (отказа выплачивать) кредита дело доходит до судебного разбирательства, где заёмщик рискует остаться без имущества, которое он предоставил в залог.

Выбираем банк для кредита

Прежде всего, изучите кредитные предложения различных банков. 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.).

Решая, какой банк выбрать для кредита, обращайте 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;

• 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 придётся заплатить дополнительно 24 % годовых! Вот почему надо очень внимательно не просто читать, но и оценивать то, что вы подписываете!

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 потребоваться также 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).

Законодательство позволяет россиянам досрочно погашать долг по ипотеке и по кредиту без уплаты дополнительных штрафов, но с уведомлением кредитора как минимум за 30 дней![65]

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

• Консультируйтесь, задавайте вопросы специалистам банка.

• Внимательно читайте договор, обязательно дочитывайте его до конца.

[65] Федеральный закон от 19.10.2011 № 284-ФЗ «О внесении изменений в статьи 809 и 810 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации». Электронный ресурс www.consultant.ru


Вклады
ЗАСТРАХОВАНЫ
Система
страхования
вкладов

Программы страхования вкладов защищают от финансовых потерь.



Это нужно знать!



• 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 банка.

• Берегите документы! Аккуратно относитесь к своему экземпляру договора (или к копии договора).

• Если вы выплатили всё по кредиту, требуйте справку о том, что кредит полностью погашен. Если осталось оплатить всего несколько рублей, из-за процентов эта сумма может через пару лет стать значительной, что будет для вас неприятным сюрпризом.

• Помните о своих правах (досрочно погасить кредит, получить уведомление о полной стоимости кредита, отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления) 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.

Кредит до зарплаты

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 немаленький!

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, полугода).

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.

Принимая решение о займе денежных средств, придерживайтесь следующих советов:

• Детально просчитывайте все расходы, связанные с займом. Обратите особое внимание не только на процентную ставку, но и на комиссии, взносы по обязательному страхованию и т. п.

УЧТИТЕ!

Банки обязаны доводить до сведения клиента эффективную процентную ставку (совокупность всех платежей, комиссий с учётом схемы погашения и длительности кредитования), в которой отражены все обязательные расходы по кредиту. Скрывать от заёмщика какие-либо дополнительные комиссии запрещено законом.

• Тщательно проанализируйте, сможете ли вы ежемесячно выплачивать банку проценты и вернуть кредит в срок.

УЧТИТЕ!

Проценты, как правило, выплачиваются в первую очередь. Даже если вы сможете погасить кредит досрочно, уплаченные проценты уже не вернуть.

• Берите кредит в той валюте, в которой вы получаете доход. При неблагоприятном изменении валютного курса платежи по кредиту могут значительно увеличиться.

• Прикиньте, что вы будете делать и как погашать кредит в случае наступления форс-мажорной ситуации (болезнь,

несчастный случай и пр.). Чтобы не перекладывать свои обязательства на плечи поручителей и близких людей, лучше застраховать жизнь и здоровье, тогда погашение кредита будет осуществляться за счёт выплат от страховой компании.

За неоплату кредита взимаются пени за каждый день просрочки.

При невыплате кредита банк может передать взыскание долга коллекторам, а общение с ними не всегда приятно.

Как вести себя с коллекторами?

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 должника вернуть долг.



По закону[66], они не имеют права применять физическую силу, угрожать, распространять информацию о задолженности, наносить ущерб репутации должника. Однако в жизни их действия 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 Роспотребнадзор, Федеральную службу судебных приставов Российской Федерации, Центральный банк Российской Федерации.

ВНИМАНИЕ!

Если не знаете, какое ведомство контролирует коллекторов, пишите заявление в прокуратуру – орган, следящий за соблюдением прав человека. Прокурор сам перенаправит ваше заявление в нужное ведомство и проконтролирует его рассмотрение.

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 вышеперечисленного 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.

[66] Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Электронный ресурс: www.consultant.ru



ВАЖНО!

Коллекторам разрешается информировать должника о размере задолженности, но при этом категорически запрещается:

- беспокоить должника ночью – с 10 вечера до 8 утра в будни и с 21 до 9 часов следующего дня в выходные;
- звонить ему чаще раза в день, двух раз в неделю, восьми раз в месяц;
- встречаться с должником чаще раза в неделю;
- применять любые формы давления – физические, психологические, социальные (в частности, сообщать о проблеме третьим лицам);
- подходить к детям, инвалидам I группы, недееспособным и больным на лечении;
- причинять вред здоровью или имуществу должника (это всегда квалифицировалось как уголовное преступление).

ПОМНИТЕ!

Даже если вы не вернули долги в течение длительного времени, право на защиту у вас всё 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 Роспотребнадзор 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.



ОСТОРОЖНО!

Ни в коем случае не попадайтесь на уловки фирм, «помогающих не возвращать кредит». Обещание избавить от долга незаконно само по себе.

Это мошенники. Они предлагают, например, перечислить им часть суммы долга, обещая инвестировать её в ценные бумаги под бешеные проценты и отдать за счёт прибыли ваш долг. Или обещают доказать в суде незаконность кредита. Как правило, такие посредники исчезают вместе с полученными от вас деньгами.

Разумеется, не все антиколлекторы – мошенники. Среди них есть добросовестные юридические фирмы. Учтите, услуги хороших юристов стоят довольно дорого. В большинстве ситуаций с их помощью можно:

- списать начисленные банком за время просрочки кредита штрафы и пени;
- остановить домогательства коллекторов, вторгающихся в вашу личную жизнь;
- принудить банк через суд к рассрочке или реструктуризации долга.

Основную сумму долга и проценты по нему платить всё равно придётся.

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. Такие сведения хранятся в специально созданных бюро кредитных условий (БКИ).

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 ваших кредитах. 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, а также через нотариуса.

Выяснив, где хранятся ваши кредитные истории, обратитесь в указанные бюро, где вам при 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. То же самое люди делают круглый год с деньгами. Если овощи подвергаются гниению, то деньги может «съедать» инфляция. Про инфляцию говорят все: и политики, и ведущие телепередач, и даже бабушки у подъезда. Этим словом обозначают эффект обесценения покупательной способности денег (способности обмениваться на определённое количество товаров и услуг). Если на 100 рублей месяц назад можно было купить три батона и булочку, то теперь, например, только два батона. Чтобы уберечь накопленную или оставшуюся после текущих расходов (сэкономленную) сумму денег от инфляции, их помещают в банк в виде **банковских вкладов (банковских депозитов)**.

Открытие вкладов – самая распространённая банковская операция.

СОВЕТ!

Если вы накопили определённую сумму денег, имеет смысл открыть вклад в банке, чтобы сохранить средства и постараться перекрыть официальную инфляцию суммой дохода 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.

ВНИМАНИЕ!

При сравнении вкладов обращайте 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 перечислят: на ваш счёт или присоединят к общей сумме 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!

Обычно проценты с капитализацией предпочтительней простых процентов, но в отдельных банках может оказаться, что ставки по вкладам с капитализацией ниже ставок по обычному банковскому вкладу. В результате сложный процент (с капитализацией) может принести меньший доход.

Рассчитайте и сравните, сколько вы можете получить при обычном проценте и при проценте с капитализацией. Эти расчёты легко проделать с помощью калькуляторов вкладов в Интернете.[67]

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.

[67] Калькулятор вкладов: banki.ru, fincalculator.ru, sberometer.ru.

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 банк может снизить оговорённый 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 при пролонгации вклада.

Советы о том, как и в каком банке предпочтительнее открыть вклад.

1. Прежде чем начать поиск банка, ответьте на следующие вопросы:

• Цель, которую вы ставите перед собой, оформляя вклад (получить максимальный доход, иметь возможность пользоваться начисленным процентом по вкладу, постоянно пользоваться средствами, пополнять и снимать средства со счёта и пр.).

• Через какой срок вам понадобятся денежные средства. Определитесь со сроком, на который помещаете деньги во вклад. Процентная ставка напрямую зависит от срока вклада – чем срок больше, тем ставка выше.

• Валюта, в которой вы хотите открыть вклад.

2. Обязательно узнайте, входит ли банк в государственную систему страхования вкладов: это означает, что если банк разорится и лишится лицензии, деньги его вкладчикам вернет Агентство по страхованию вкладов (АСВ).[68]

3. Уточните, какой суммой ограничен размер возмещения в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Защита прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации осуществляется в соответствии с Федеральным

[68] Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов. Электронный ресурс: www.asv.org.ru

законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».[69] Согласно статье 11 «Размер возмещения по вкладам», возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай (банкротство банка, отзыв у него лицензии), выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более установленной суммы. В 2017 году размер возмещения ограничен суммой 1 400 000 руб. Причём в эту сумму включается как основная сумма вклада, так и начисленные на неё проценты.

4. Если сумма вклада не превышает установленный размер возмещения, надо искать банк, который сможет выплатить максимальный процент по вкладу в необходимой валюте. Если же сумма ваших средств превышает установленный размер возмещения, можно открыть вклады в нескольких банках, так, чтобы они были гарантированно застрахованы.

5. Для поиска максимально выгодных вкладов можно использовать следующие источники информации: Интернет[70], информационные финансовые издания, реклама, самостоятельное исследование условий близлежащих банков, консультации специалистов, рекомендации друзей и знакомых.

6. Постарайтесь предварительно, до посещения банка, ознакомиться с образцом договора. Прежде чем подписывать, внимательно изучите договор, поскольку он будет определять все ваши дальнейшие отношения с банком. Вы должны чётко осознавать, на что соглашаетесь при подписании договора.

НА ЗАМЕТКУ

Обратите внимание на корректность заполнения ваших паспортных данных, правильно ли указан номер вашего мобильного телефона, каков минимальный первоначальный

[69] Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Электронный ресурс: www.consultant.ru

[70] Электронный ресурс: banki.ru, sravni.ru, bankchart.ru и пр.

взнос и размер неснижаемого остатка, возможность пополнения и минимальная периодичность дополнительных вложений, срок вклада, размер процентной ставки и порядок начисления процентов, порядок выплаты процентов, возможность частичного снятия средств, возможность внесения средств третьими лицами, пролонгация вклада, порядок досрочного расторжения договора, комиссии, порядок возврата вклада.

7. Открывая вклад, обязательно подробно изучите тарифы банка на различные операции по вкладам, уточните все комиссии, так как это может серьёзно повлиять на доход, который вы получите от размещения своих денежных средств.

Большинство МФО предлагают физическим лицам разместить свои денежные средства под высокий процент в своей компании. Для этого заключается договор займа, где заёмщиком выступает МФО, а кредитором – физическое лицо. За пользование деньгами микрофинансовая организация выплачивает проценты, которые выше, чем предлагают банки по своим вкладам.

Прежде чем спешить в микрофинансовые организации для размещения своих денег под высокие проценты, оцените риски и изучите все тонкости.

ВНИМАНИЕ!

Вклады в МФО не попадают под государственную программу страхования вкладов. Вы размещаете деньги на свой страх и риск.

В случае возникновения проблем у микрофинансовой организации АСВ никакую страховку в пределах 1,4 млн руб. вам не предоставит. Получить обратно хотя бы маленькую часть своих средств будет практически невозможно.

СОВЕТ

Чтобы успешно вкладывать свои средства в МФО и понизить риски, следуйте рекомендациям:
Проверьте рейтинг надёжности МФО. Особое внимание обратите на дату рейтинга и на прогноз (это можно посмотреть: https://raexpert.ru/ratings/mfi_credits).
Выбирайте для инвестирования только крупные МФО, которые находятся в первой десятке независимого рейтинга (например, который составляет рейтинговое агентство «Эксперт»).
Игнорируйте заявления МФО о том, что займы застрахованы.
Учтите, что ваш доход будет облагаться налогом в 13 % (МФО будет являться страховым агентом и перечислит налог за вас). Поэтому из заявленной доходности вычитайте налоги.
Изучите отзывы о компании, особенно негативные.
Учтите, что привлекать суммы меньше 1,5 млн руб. МФО просто не имеет права по закону (статья 12 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»). Так что если вы видите рекламу с привлечением меньшей суммы – ни в коем случае не вкладывайте туда свои деньги!

Как не попасться на уловки банков

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 (то есть без автоматического продления договора вклада).

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.

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 или долговая расписка**.

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. Образцы договора займа между гражданами можно посмотреть в Интернете[71].



СОВЕТ!

Не берите в долг без крайней необходимости и не просите больше, чем необходимо. Называйте реальные сроки и отдавайте долг вовремя.

Если у вас попросили в долг

В долг следует давать только тому, кого хорошо знаете и кому доверяете. У вас обязательно должны быть координаты (телефон и адрес) человека, которому вы одалживаете свои деньги, кроме того, вы должны знать, на какой срок у вас берут деньги и когда вернут.

ПОМНИТЕ!

Давать в долг не является вашей обязанностью. Не бойтесь обидеть, у вас всегда есть право отказать. Если вы решили помочь несмотря ни на что, дайте в долг такую сумму, которую вы смогли бы безболезненно подарить.

Даже если вы даёте в долг вашим друзьям и близким, не стесняйтесь просить написать расписку, в которой указан заёмщик,

[71] Электронный ресурс: FreeDocx.ru, dogovor-obrazets.ru, kub-24.ru → Договор займа без процентов, pro-zaim.ru → Формы документов → Договор займа и пр.

сумма цифрами и прописью, срок возврата долга, с обязательной подписью заёмщика. Без подписи заёмщика расписка недействительна!

НА ЗАМЕТКУ

Расписка (образец)

Город ___ Двадцатое марта две тысячи семнадцатого года

Я, (Ф.И.О.) , «__»_____ _____ года рождения, паспорт серии _____ № _____, выдан «__»_____ года, ОВД _____, зарегистрированный и проживающий по адресу _____, получил по настоящей расписке в долг от (Ф.И.О.) «__» _____ _____ года рождения, паспорт серии _____ № _____, выдан «__»_____ года ОВД _____, проживающего по адресу: _____, сумму в размере _____ (_____ *прописью*) рублей РФ.

Сумму долга в размере _____ (_____*прописью*) рублей РФ обязуюсь вернуть *(Ф.И.О. и дата возврата денежных средств)*

Ф.И.О._____ ____(Подпись)_____

СОВЕТ!

Чтобы не оказаться в трудном или безвыходном положении, перед тем, как давать свои денежные средства в долг, хорошо подумайте о последствиях, если заемщик не вернёт деньги в срок.

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

Люди, имеющие большие долги по кредитным картам, предусматривающим неоправданно суровые санкции и высокие проценты, рискуют приобрести большие проблемы, хроническую финансовую нестабильность, стресс и болезни.

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

• *Никогда не влезайте в долг по вашим текущим расходам, заёмные средства оптимально направлять:* на оплату учёбы; выгодную сделку (например, приобретение необходимой крупной покупки по выгодной цене); *финансирование проектов, которые* заставят взятые в долг деньги работать на вас и *принесут вам гарантированную прибыль*; в ситуациях, когда срочно нужны деньги и от этого зависят ваше здоровье или жизнь, здоровье или жизнь близких вам людей.

• Всегда старайтесь решить проблему без излишних эмоций.

• При возникновении конфликтных ситуаций постарайтесь быть доброжелательными 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 специалистам, консультантам и юристам за правовой помощью. Не стесняйтесь отстаивать свои права.

ПРОВЕРЯЕМ СЕБЯ И ЗАКРЕПЛЯЕМ ПРОЙДЕННОЕ

ОТВЕТЬТЕ НА ВОПРОСЫ:

1. Объясните, почему нельзя сообщать ПИН-код своей банковской карты, записывать его на карте и хранить в одном месте карту и ПИН-код?

2. Что надо срочно предпринять при краже или потере банковской карты?

3. Какие бывают виды банковских карт и что такое овердрафт?

4. Как можно минимизировать риск потери денежных средств на карте?

5. Что надо учитывать при выборе банковской карты?

6. Назовите основные правила безопасности использования банковских карт.

7. Какие сложности могут возникнуть при пользовании банковскими картами?

8. Что запрещено делать коллекторам и куда следует жаловаться при нарушении ими Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности?

9. Используя официальный сайт Центрального банка Российской Федерации www.cbr.ru, изучите раздел «Кредитные истории, функционирование бюро кредитных историй и Центрального каталога кредитных историй» и ответьте на следующие вопросы:

- Какие меры следует предпринять, чтобы обеспечить конфиденциальность информации, хранящейся в бюро кредитных историй и центральном каталоге кредитных историй?
- Из каких частей состоит кредитная история физического лица?
- Какой срок хранится в бюро кредитных историй кредитная история физического лица со дня последнего изменения информации, содержащейся в ней?

ВЫПОЛНИТЕ ЗАДАНИЯ

10. Подумайте, в каком случае вы бы взяли деньги в долг, а когда бы предпочли накопить заранее? Почему? От чего зависит ваше решение? Представьте следующие ситуации:

А) У вас есть мобильный телефон, но он уже не популярен, появились новые модели.

Б) Ваш друг (подруга) приобрёл себе модный чехол для телефона, но он не подходит телефону. Этот чехол друг (подруга) предложил купить вам.

В) Чтобы занять более высокооплачиваемую должность, вам необходимо пойти на курсы иностранного языка.

Г) Вам надо купить подарок и поздравить с днём рождения друга.

11. Вера заняла у подруги 100 000 руб. на год, с условием, что вернёт на 5000 руб. больше. Эти средства Вера разместила в банке во вклад под 11 % годовых. Оцените выгодность проделанной операции. Получит ли Вера доход?

12. Александр располагает свободной денежной суммой в размере 250 000 руб. Он не планирует ею пользоваться в течение трёх ближайших лет и решил разместить во вклад. Изучив предложения финансовых организаций, Александр составил таблицу:

Таблица 18

ПРЕДЛОЖЕНИЯ БАНКОВ

Банк А	Банк Б	Банк С	МФО
Срок 3 года	Срок 3 года	Срок 3 года	Срок 3 года
Доходность 11 % годовых	Доходность 10 % годовых	Доходность 10 % годовых	Доходность 15 % годовых
Проценты начисляются и выплачиваются в конце срока вместе с суммой вклада	Проценты начисляются и выплачиваются в конце срока вместе с суммой вклада	Проценты начисляются и выплачиваются ежеквартально, перечисляются на отдельный счёт	Проценты начисляются и выплачиваются ежегодно

Окончание таблицы 18

Банк А	Банк Б	Банк С	МФО
Без пополнения и снятия	Без пополнения и снятия	Возможно пополнение вклада	
	Участник системы страхования вкладов	Участник системы страхования вкладов	

Проанализируйте данные таблицы и посоветуйте, куда выгоднее и надёжнее вложить деньги Александру.

13. Матвей получил положенную ему по закону квартиру и устроился на хорошую работу, стал получать ежемесячную зарплату 25 000 рублей. Денег хватало и на питание, и на обязательные расходы. Но Матвею хотелось скорей отремонтировать и обустроить собственное жильё, сделать его уютным. Матвей решил взять кредит. Желание его было столь велико, что он пошёл по адресу первого попавшегося объявления «Деньги без проблем, только по паспорту». Это оказалась микрофинансовая организация, в которой согласились выдать Матвею 50 000 руб. на полугодовой срок на следующих условиях:

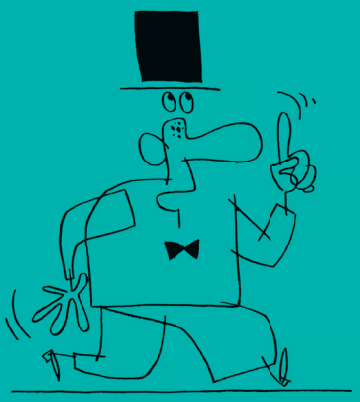
процентная ставка по кредиту – 60 %;

страховка – 1 % от размера кредита;

разовая комиссия за рассмотрение заявки – 500 руб.;

разовая комиссия за выдачу кредита – 500 руб.

Какова в действительности оказалась годовая процентная ставка займа, который взял Матвей? Правильно ли сделал Матвей, что не стал сравнивать предложения разных финансовых организаций, например, банков, а сразу поддался первой попавшейся рекламе? Чем заём в микрофинансовой организации принципиально отличается от кредита в банке?





тема



СТАРОСТЬ В РАДОСТЬ, ИЛИ КОПИМ НА ПЕНСИЮ СМОЛОДУ

5

СТАРОСТЬ В РАДОСТЬ, ИЛИ КОПИМ НА ПЕНСИЮ СМОЛОДУ

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 наступления инвалидности.

Не путайте пенсию по старости с пенсией по случаю потери кормильца. Пенсию по случаю потери кормильца вы получаете до 18 лет или, при условии, что обучаетесь по очной форме в образовательных учреждениях всех типов и видов независимо от их организационно-правовой формы (кроме учреждений дополнительного образования), до окончания такого обучения, но не дольше чем до достижения 23 лет. Пенсия по потере кормильца никак не связана с вашей трудовой деятельностью, в то время как пенсия по старости зависит от трудового стажа и уровня вашей будущей зарплаты.

Вы хотите, чтобы ваша пенсия была высокой и сохранился привычный уровень жизни после того, как перестанете работать? Для этого нужно усердно и долго работать, получать «белую» заработную плату, с которой работодатель будет делать отчисления в Пенсионный фонд России (ПФР),[72] позаботиться о своей будущей пенсии смолоду, накапливая и сохраняя денежные средства самостоятельно.

«Белая» заработная плата – официально получаемая заработная плата, с которой платятся все налоги и делаются отчисления во внебюджетные фонды, «белая» – значит, чистая, честная.

«Чёрная» заработная плата, аналогичный смысл имеет и «зарплата в конверте», – заработная плата, получаемая без уплаты налогов. Выплата такой зарплаты, как правило, не подразумевает официального трудоустройства вообще, такой работник не платит налоги, не считается трудоустроенным и получает доход по устной договорённости с работодателем.

УЧТИТЕ!

Получение «чёрной» заработной платы, или «зарплаты в конверте», означает, что работодатель использует нелегальную или полулегальную схему оплаты труда. В этой ситуации вы устроены на работу формально и ваши будущие перспективы весьма призрачны. Не стоит надеяться на соблюдение всех норм трудового законодательства.

«Серая» заработная плата – получение одной части зарплаты «в белую», а другой – «в чёрную».

Устраиваясь на работу, обязательно уточните, готов ли работодатель подписать с вами трудовой договор и завести трудовую книжку.

---

[72] Официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации. Электронный ресурс: www.pfrf.ru

НА ЗАМЕТКУ

Трудовой договор (контракт) – соглашение между работодателем и работником, в соответствии с которым работодатель обязуется предоставить работнику работу, обеспечить условия труда, своевременно и в полном размере выплачивать работнику заработную плату, а работник обязуется лично выполнять определённую этим соглашением трудовую функцию, соблюдать правила внутреннего трудового распорядка, действующие у данного работодателя.

Если нет, то вы должны понимать – отчисления за вас в Пенсионный фонд и фонды медицинского и социального страхования (а именно они позволяют пользоваться бесплатной медицинской помощью и получать выплаты по больничному листу) 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, а также усложняет получение кредита в банке, если в нём появится необходимость.

Отсутствие трудового договора может обернуться для вас не только потерями в будущем. Недобросовестный работодатель может вообще отказаться заплатить вам за выполненную работу, и доказать свою правоту при отсутствии трудового договора вы не сможете даже в суде.

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

• **отсутствие постоянного офиса и постоянных сотрудников;**

• отсутствие постоянного юридического адреса или регистрация по адресу, где на один офис приходится более одного предпринимателя;

• наличие большого количества других людей, пришедших в компанию на собеседование, массовые собеседования с заполнением анкет;

• **отсутствие в рекламной информации номера стационарного телефона**, компания держит связь только по мобильному телефону или электронной почте;

• предложение сделать денежный взнос под любыми предлогами;

• **отсутствие отзывов клиентов;**

• неуважительное отношение к вам и вашему времени (отсрочка и задержка времени собеседования, сокрытие информации о компании, круге ваших обязанностей, заработной плате, сроках выплаты заработной платы, сроках оформления на работу и пр.).



ВАЖНО!

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.

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 (контракт).**

Испытательный срок при приёме на работу представляет собой временной промежуток, в течение которого стороны трудовых отношений будут присматриваться друг к другу, в этот период можно провести упрощённую процедуру увольнения, если руководство или сам сотрудник будут чем-либо не удовлетворены. При этом весь трудовой распорядок и все должностные обязанности для проверяемого сотрудника не отличаются от условий работы других членов коллектива.[73]

Внимательно изучите трудовой договор и должностные инструкции. Не стесняйтесь уточнять все детали своего трудоустройства: сколько и когда будут платить заработную плату, как будут это делать (перечислять на банковскую карту или выдавать наличными), какой график работы и прочие условия. Лучше уточнить всё сразу, чем получать неожиданности в процессе работы.

ВНИМАНИЕ!

В трудовом договоре обязательно оговариваются следующие условия:
– название должности;
– права и обязанности работника;
– условия труда;
– размер и условия оплаты труда;
– рабочее время;
– время отдыха;
– права и обязанности работодателя.

[73] Статья 70 Трудового кодекса Российской Федерации. Электронный ресурс: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34683

2. Трудовой договор заключается в письменном виде и составляется в двух экземплярах. Один экземпляр остаётся у работодателя, 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 собственноручно расписаться.

3. При приёме на работу вам понадобятся следующие документы:

• Паспорт. Наличие паспорта является обязательным и безоговорочным условием, приём на работу без паспорта не допускается.

УЧТИТЕ!

Паспорт – это основной документ, удостоверяющий личность человека на территории России.

• Трудовая книжка (её обязан оформить в течение недели с момента приёма на работу ваш первый работодатель, а заполнить – отдел кадров организации).

• Документы об образовании (аттестат, диплом о профессиональном образовании).

• Страховой номер индивидуального лицевого счёта гражданина в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС). Этот документ подтверждает участие в системе обязательного пенсионного страхования.

• ИНН (идентификационный номер налогоплательщика) оформляется в районной налоговой инспекции.

• Медицинский страховой полис.

• Свидетельство о рождении детей и свидетельство о браке (если вы состоите в браке и/или у вас есть дети).

• Все свидетельства о дополнительных курсах, водительское удостоверение и т. д.

НА ЗАМЕТКУ!

Документы, которые вы должны получить при выпуске из детского дома (список основных ваших документов):

1. Свидетельство о рождении.
2. Паспорт.
3. Справка о пребывании в детском доме.
4. Медицинские документы (справка о состоянии здоровья, прививочный сертификат, паспорт прививок).
5. Полис обязательного медицинского страхования.
6. Удостоверение об инвалидности (при наличии).
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, жилую площадь (опись имущества, оставшегося после смерти родителей, свидетельство о регистрации права собственности на жилую площадь, договор о социальном найме или свидетельство о собственности, выписка из домовой книги и копия финансово-лицевого счёта и пр.).
11. Пенсионная книжка (для получателей пенсии).
12. Договор о банковском вкладе, банковскую карту (с постепенным переходом банка от сберкнижек к пластиковым карточкам), ценные бумаги и другие документы, если они имелись в личном деле.
13. СНИЛС.
14. Акт исполнительных органов о направлении под надзор в организацию для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, и сохранении права пользования жилым помещением.
15. Исполнительный лист на взыскание алиментов с родителей.

Документы должны быть в подлиннике или в нотариально заверенных копиях. К ним следует относиться бережно и аккуратно, так как они будут необходимы на протяжении всей жизни.

ПОМНИТЕ!

Восстановить утерянные документы очень трудно.

ВНИМАНИЕ!

В соответствии со статьёй 9 ФЗ №159,[74] органы государственной службы занятости населения при обращении к ним детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет, осуществляют профориентационную работу с ними и обеспечивают диагностику их профессиональной пригодности с учётом состояния здоровья. Лицам, ищущим работу впервые и зарегистрированным в органах государственной службы занятости в статусе безработного, выплачивается пособие по безработице в течение 6 месяцев в размере уровня средней заработной платы, сложившегося в республике, крае, области, городах Москве и Санкт-Петербурге, автономной области, автономном округе.

Если детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, увольняют из организации в связи с её ликвидацией или сокращением штата, работодатель обязан за счёт собственных средств организации обеспечить трудоустройство и, если необходимо, их профессиональное обучение.

Если СНИЛС не выдали или вы его потеряли:

1. Обратитесь к работодателю или в отдел клиентской службы ПФР с заявлением о выдаче СНИЛС.

---

[74] Федеральный закон от 21.12.1996 № 159-ФЗ «О дополнительных гарантиях по социальной поддержке детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей».

ВНИМАНИЕ!

В отделении клиентской службы ПФР вам могут выдать СНИЛС за несколько минут.

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.

ВНИМАНИЕ!

Если вас призвали на службу в армии, то получить свидетельство государственного пенсионного страхования можно через свою войсковую часть.

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:


Российская Федерация
СТРАХОВОЕ СВИДЕТЕЛЬСТВО
ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ
134-145-356-87
Ф.И.О. ПЕТРОВ
АЛЕКСЕЙ
НИКОЛАЕВИЧ
Дата и место рождения 25 июня 1984 года
МОСКВА
Пол Мужской
Дата регистрации 12 января 2011 года

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.

ПОМНИТЕ!

1. При получении СНИЛС проверьте правильность внесения своих данных (Ф.И.О., пол, дату и место рождения).

2. СНИЛС должен храниться только у вас.

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

Следить за поступлениями пенсионных накоплений на свой лицевой счёт и контролировать их можно в личном кабинете на сайте ПФР или через Единый портал государственных услуг (ЕПГУ).

В процессе регистрации пользователя на официальном сайте государственных услуг либо на его региональных версиях создаётся личный кабинет госуслуг. Следует отметить, что для регистрации понадобится исключительно ваш СНИЛС, номер телефона (мобильный) и адрес индивидуального почтового ящика.

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 способа управления пенсионными накоплениями 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 негосударственному пенсионному фонду НПФ, то именно он будет осуществлять инвестирование и выплату вашей пенсии.

ВАЖНО!

При выборе 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 организации.

• Общее количество застрахованных лиц или участников. Большое количество участников может говорить об успешности фонда.

• Доход, начисленный на счета застрахованных лиц по итогам деятельности организации за год.

При правильном выборе управляющей компании или фонда пенсионные накопления будут 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.


Банк
%
БАНК
КРЕДИТЫ

При правильном выборе управляющей компании или фонда пенсионные накопления будут приносить доход.





УЧТИТЕ!

Если вы переезжаете жить в другой район (регион) страны, необходимо уведомить об этом ПФР, чтобы они могли перенаправить вашу пенсионную историю.

Если вы будете осуществлять смену страховщика часто, то можете потерять инвестиционный доход, полученный предыдущим страховщиком. Это связано с тем, что страховщики могут инвестировать пенсионные средства в долгосрочные финансовые инструменты, получить доход с которых можно через определённый период времени. При этом если страховщиком гражданина является ПФР, смену управляющей компании или инвестиционного портфеля УК можно производить ежегодно без потери инвестиционного дохода[75].

ОСТОРОЖНО, МОШЕННИЧЕСТВО!

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

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.

---

[75] Официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации. Электронный ресурс: www.pfrf.ru

УЧТИТЕ!

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

Совет 2 – откладывать на пенсию ещё и самостоятельно, участвуя в программе добровольного негосударственного пенсионного обеспечения. Для этого нужно заключить договор с понравившимся вам негосударственным пенсионным фондом.

Как говорится: **«на государство надейся, а сам не плошай»**. Будет хорошая прибавка к пенсии. В любом случае сбережения пригодятся.

Откладываем, например, по 200 руб. в месяц с каждой зарплаты и перечисляем их в негосударственный пенсионный фонд. Кажется, что сумма небольшая и не влияет на текущий бюджет, но в будущем это может стать хорошей прибавкой к пенсии. Ещё надо учесть, что на эти накопления фонд ежегодно может начислять доход от инвестирования, плюс эти средства являются наследуемыми.

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.

ВНИМАНИЕ!

За внесённые в НПФ деньги можно вернуть социальный налоговый вычет. Для этого нужно собрать все необходимые документы и подать заявление в Федеральную налоговую службу.[76]



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 – возможность получения денежной суммы после рождения второго и последующего ребёнка на улучшение жилищных условий, образование ребёнка или формирование накопительной части пенсии.

---

[76] Официальный сайт Федеральной налоговой службы: www.nalog.ru

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 размер 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.

Совет 5 – копить на будущую пенсию, используя продукты и услуги финансовых институтов.

Стоит позаботиться о своей будущей пенсии с первых дней начала трудовой деятельности и не рассчитывать на подарки судьбы.

Можно копить себе на пенсию, самостоятельно покупая ценные бумаги (акции, облигации), драгоценные металлы, вкладывая средства в паевые инвестиционные фонды, в банковские депозиты, приобретая недвижимость и пр. При этом необходимо

помнить о рисках, связанных с вероятностью потери денежных средств, и о необходимости приобретения специальных знаний и навыков для успешной работы с финансовыми организациями.

Услуги, связанные с формированием и накоплением пенсии, предлагают разные финансовые организации, например, банки, страховые компании. По своей сути близко к добровольному пенсионному обеспечению в негосударственных пенсионных фондах стоит такая услуга страховых компаний, как «пенсионное страхование», или «долгосрочное страхование жизни». Эти финансовые продукты интересны тем, что дают возможность гибких выплат (например, при достижении пенсионного возраста вы можете забрать все свои накопления сразу или путём ежемесячных выплат в течение определённого срока). Кроме того, существует возможность комбинировать: вы не только копите средства к определённому сроку, но и сочетаете этот процесс со страхованием от болезни, инвалидности, на случай смерти и т. п.

Приступая к процессу накопления, надо всегда помнить правило хорошей хозяйки: не клади все яйца в одну корзину. Денежные средства целесообразно распределить между несколькими финансовыми инструментами.

ПРОВЕРЯЕМ СЕБЯ И ЗАКРЕПЛЯЕМ ПРОЙДЕННОЕ

ОТВЕТЬТЕ НА ВОПРОСЫ:

1. Что такое СНИЛС и для чего он предназначен? Что надо предпринять, чтобы его получить?

2. Назовите возможные способы увеличения будущей пенсии.

3. На что надо обратить особое внимание при трудоустройстве?

4. Прочитайте вопросы и отметьте: какие из них вы бы задали, а какие нет при устройстве на работу?

А) Как давно существует компания?

Б) Можно ли использовать оборудование компании в личных целях?

В) Сколько человек работает в штате?

Г) Много ли в компании холостых и незамужних сотрудников?

Д) По какой причине ушёл предыдущий кандидат?

Е) Проводится ли оформление по Трудовому кодексу?

Ж) Можно ли опаздывать на работу и уходить с работы раньше времени?

З) Есть ли испытательный срок, оформляется ли он трудовым договором?

И) Размер заработной платы на испытательном сроке и после него.

К) Сколько раз в месяц выплачивается заработная плата, предусмотрено ли авансирование?

УЧТИТЕ!

По закону работодатели обязаны выплачивать сотрудникам аванс и заработную плату (статья 136 Трудового кодекса Российской Федерации).

Л) Есть ли задержки по заработной плате?

5. Что такое «серая» и «чёрная» заработная плата?

6. Чем грозит трудоустройство без заключения трудового договора и получение «серой» и «чёрной» заработной платы?

7. Какие обязательные условия должны оговариваться в трудовом договоре?

8. На что надо обратить внимание при выборе негосударственного пенсионного фонда (НПФ) или частной управляющей компании?

9. Используя официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации http://www.pfrf.ru/, следуя указанным разделам: «Будущим пенсионерам», далее «Что нужно знать о пенсионных накоплениях», далее «Как узнать о сформированных пенсионных правах», ответьте на вопрос: как узнать о состоянии счёта?

ВЫПОЛНИТЕ ЗАДАНИЯ

10. Алексей Михайлович является заядлым курильщиком, любителем пива и чипсов. В день он выкуривает пачку сигарет (200 руб.), выпивает три банки пива (106 руб. × 3 = 318 руб.), съедает 2 пачки чипсов (83 руб. × 2 = 166 руб.). Подсчитайте, сколько средств уходит у Алексея Михайловича на вредные привычки в месяц и в год.

Используя калькулятор вкладов[77], определите: какую сумму сможет накопить Алексей Михайлович за 20 лет, если разместит эти деньги в банковские вклады (под 7 процентов годовых с пополнением и капитализацией)?

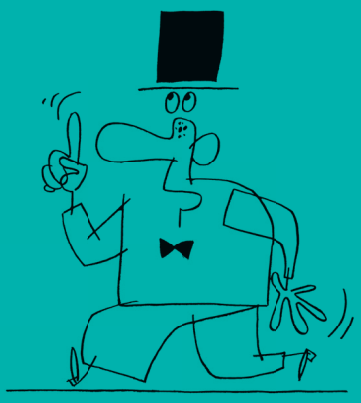
На какую прибавку к пенсии в течение 20 лет (240 месяцев) он может рассчитывать?

11. Владимир начал копить на будущую пенсию за 35 лет до её наступления. Он ежемесячно откладывал по 2000 руб. (24 000 руб. в год) и размещал эти средства в банковские вклады. При средней ставке вклада 8,5 % ему удалось накопить за указанный срок 4 800 000 руб. Рассчитайте, какую прибавку к пенсии будет получать Владимир в течение 20 лет (240 месяцев).

12. Маша и Вера, бывшие воспитанницы детского дома, выбрали разный подход к финансовому планированию жизни. Маша, получая зарплату, всегда в первую очередь делала сбережения. Она разделила свои сбережения на две части: подушка безопасности (резервный фонд) и отчисления на будущую пенсию

[77] Калькулятор вкладов: calc.ru, banki.ru, fincalculator.ru

по договору добровольного пенсионного страхования. Вера хотя и не превышала доходы, но всегда тратила всю зарплату целиком. В отличие от Маши она позволяла себе дорогой отпуск за границей, походы в дорогие рестораны, покупала дорогие брендовые вещи и украшения и пр. Маша и Вера вышли на пенсию в один год. Так получилось, что обе они из-за состояния здоровья уже не могли работать. Обеим была назначена пенсия по старости в размере 10 000 руб. «Как жить дальше? Я имела доход в 50 000 рублей», – сокрушалась Вера. А Маша, хотя ей тоже было жаль покидать любимую работу, ведь её доход также составлял 50 000 руб., кроме государственной пенсии стала получать 25 000 руб. от НПФ и ежемесячный доход в 10 000 руб. от сбережений, накопленных в банке. Посчитайте, во сколько раз изменился уровень материального обеспечения каждой из подруг на пенсии, и подумайте, какая из выбранных финансовых стратегий ближе лично вам.




АКЦИЯ
ОБЛИГАЦИЯ

тема



ПЛАТИМ НАЛОГИ И СПИМ СПОКОЙНО

6

ПЛАТИМ НАЛОГИ И СПИМ СПОКОЙНО

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

Часть средств, поступившая 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.

Без налогов не смогло бы функционировать ни одно современное государство и общество в целом. Русский экономист, основоположник финансовой науки в России, Николай Иванович Тургенев писал: «Требовать уничтожения налогов значило бы требовать уничтожения самого общества. Государство ничего не может сделать для граждан, если граждане ничего не сделают для государства»[78]. Поэтому обязанность уплачивать налоги в государственный бюджет распространяется абсолютно на всех граждан – налогоплательщиков.

---

[78] *Тургенев Н. И.* Опыт теории налогов. – М., 1937.

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), то есть зарегистрироваться в ней и получить свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе.

Для получения такого свидетельства нужно обратиться в налоговую службу по месту своего жительства с заявлением. Определить налоговую службу по месту жительства можно с помощью сайта Федеральной налоговой службы[79] или обратиться за информацией в любой налоговый орган.

ПОМНИТЕ!

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



[79] Официальный сайт Федеральной налоговой службы: www.nalog.ru

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.), удостоверяющие вашу личность и подтверждающие регистрацию по месту жительства;

• подав заявку через сайт Федеральной налоговой службы.

УЧТИТЕ!

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 личных доходов. К ним относятся: заработная плата, премиальные, доходы от продажи и сдачи в аренду (наём) имущества, вознаграждения за оказанные услуги, выигрыш в лотерею, подарки, оплата предприятием питания или обучения сотрудника и т. д. Основа, использующаяся для начисления налога, представляет собой налоговую базу, которую можно уменьшить.

НА ЗАМЕТКУ!

Налогооблагаемая база уменьшается на сумму вычетов – социальных, имущественных.

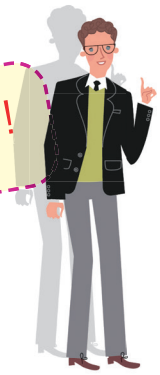
ИСТОРИЯ ИЗ ЖИЗНИ

Андрей, воспитанник детского дома, прошёл обучение на курсах по изучению немецкого языка в высшем учебном заведении (вуз). Стоимость обучения составила 25 000 руб. После получения диплома об окончании курсов Андрей обратился в бухгалтерию вуза для получения документов для подачи в налоговый орган, чтобы получить налоговый вычет. Заполнив соответствующую налоговую декларацию[80], приложив номер личного расчётного счёта, копии документов, полученные в бухгалтерии вуза, и чеки об оплате курсов, Андрей отвёз их в налоговый орган.

Через месяц, после проверки документов налоговым органом, Андрей получил денежные средства на свой расчётный счёт.

[80] Скачать форму декларации можно на сайте налогового органа. Электронный ресурс: www.nalog.ru





Это нужно знать!

Часть средств, поступившая 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.



Оформление налоговых вычетов позволит сэкономить на налоге на доходы физических лиц. Допустим, вы получаете заработную плату 30 000 руб. в месяц. Работодатель ежемесячно удерживает 13 % от этой суммы в качестве налога на доходы и перечисляет их на нужды государства. В итоге вы получаете чистый доход не 30 000, а 26 100 руб. За год вы заплатите государству налог в размере 46 800 руб. Если за этот же год вы потратили деньги на своё образование и/или лечение, то сможете вернуть себе часть уплаченного налога. Например, с расходов на обучение в размере 60 000 руб. и на лечение в размере 25 000 руб. вы можете вернуть 13 %, или 11 050 руб. В этом заключается суть налоговых вычетов.

УЧТИТЕ!

С зарплаты налог удерживает и уплачивает работодатель, который выполняет функцию налогового агента.

Доходы, полученные от продажи или аренды своего имущества (квартиры, машины, дачи, земельного участка и пр.), вы должны официально заявлять в налоговую инспекцию – «декларировать» – самостоятельно.

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

ВНИМАНИЕ!

Декларация в отношении доходов, полученных от продажи имущества, находящегося в собственности менее 3 лет, аренды собственного имущества подаётся налогоплательщиком в срок не позднее 30 апреля года, следующего за годом, в котором был получен соответствующий доход.

2. **Транспортный налог** – ежегодно уплачиваемый налог за находящийся в собственности автомобиль и другие виды транспортных средств. Налог уплачивается до 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Необходимо учитывать, что владелец транспортного средства (ТС) в отсутствие у него на руках «налогового уведомления» по оплате «транспортного налога» за истекший период времени не освобождается от уплаты данного налога и обязан самостоятельно (лично) сообщить в налоговые органы о наличии в его собственности транспортного средства. Если вы не сделаете этого, то будете должны оплатить штраф в размере 20 процентов от суммы транспортного налога, подлежащий уплате.

По транспортному налогу имеются льготы, которые устанавливаются субъектами РФ и имеют существенные различия в разных областях и регионах. Узнать о них можно на сайте Федеральной налоговой службы[81].

Чтобы воспользоваться льготами, необходимо вовремя подавать в налоговую заявление и документы, подтверждающие право на льготу. В заявлении указываются стандартные данные налогоплательщика (ФИО, ИНН, телефон).

НА ЗАМЕТКУ!

Автомобиль необходимо ставить на учёт в государственной автоинспекции. Сельскохозяйственная техника, вездеходы, снегоходы и мотовездеходы, тракторы, 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** уплачивает собственник жилого дома, квартиры, комнаты, гаража, дачи, иного строения, сооружения или помещения, а также доли в праве общей собственности на имущество.

---

[81] Федеральная налоговая служба. Электронный ресурс: www.nalog.ru

НА ЗАМЕТКУ!

В случае неполучения налоговых уведомлений в установленные сроки и неуплаты в связи с этим налогов в отношении принадлежащего им имущества собственники обязаны **самостоятельно сообщить до 31 декабря текущего года** о наличии у них такого имущества в налоговую службу по месту нахождения недвижимости[82].

ВНИМАНИЕ!

Вам ничего считать не нужно, налоговая служба это сделает за вас: ваша задача лишь вовремя оплатить указанные в квитанции суммы.

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

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

ИСТОРИЯ ИЗ ЖИЗНИ

Нина обратилась в налоговый орган по месту своего жительства (пребывания) с просьбой предоставить ей информацию по доступу в личный кабинет. Сотрудник налоговой службы предоставил сведения для входа в личный кабинет сразу же в день обращения. Теперь всю информацию о своих налогах, наличии переплаты или задолженности, сделанных отчислений её работодателем с заработной платы она смотрит через личный кабинет.

---

[82] Налоговый кодекс РФ, п. 2.1 ст. 23. Электронный ресурс: http://www.consultant.ru/

Гражданам, получившим подтверждённую учётную запись для доступа к личному кабинету на сайте ФНС, на бумажном носителе по почте налоговые уведомления больше приходить не будут – для них приоритетным видом оповещения является отправка в электронной форме через Интернет.

УЧТИТЕ!

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

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

В каждом конкретном регионе РФ для некоторых категорий граждан предусмотрены льготы, которые позволяют не только уменьшить величину необходимого к уплате земельного налога, но и не платить совсем. Для получения информации об установленных льготах по земельному налогу можно воспользоваться специальным сервисом на сайте налоговой службы.[83]

ВНИМАНИЕ!

Узнать о наличии задолженности по имеющимся у вас налогам можно несколькими способами:

- Лично обратившись в территориальный налоговый орган ФНС по месту жительства.
- Через личный кабинет налогоплательщика на официальном сайте ФНС.
- При помощи специального сервиса на Едином портале государственных услуг.

[83] Федеральная налоговая служба. Электронный ресурс: www.nalog.ru

• Через банк данных на официальном сайте судебных приставов (только для должников, дела которых находятся в исполнительном производстве).

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.

Объекты животного мира – это животные, а объекты водных биологических ресурсов – рыбы, морские млекопитающие. Указанные сборы платятся людьми при отстреле животных во время охоты или при ловле водных или морских обитателей. Таким образом, любителям поохотиться придётся заплатить «налог на охоту», он оплачивается при получении разрешения на охоту. Ставка этого налога зависит от определённой особи животного.[84] Например, по действующим тарифам 2017 года охотнику за одного бурого медведя придётся заплатить налог в 6000 руб., а за пятнистого оленя – 600 руб.

ПОМНИТЕ!

Не забывайте оплачивать приходящие по почте (в том числе электронной в личном кабинете) налоговые уведомления об оплате налога на имущество, находящееся в вашей собственности. Чтобы не допустить образования задолженности, осуществляйте оплату заранее. При отсутствии налогового уведомления и возникновении вопросов, связанных с исчислением налогов, следует обратиться лично в инспекцию, в которой получали свидетельство о постановке на учёт, или получить информацию, используя «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц».[85]

---

[84] Согласно ст. 333.3 НК РФ, ставки сбора устанавливаются за каждый объект животного мира отдельно.

[85] Электронный ресурс: https://lkfl2.nalog.ru/lkfl/login

УЧТИТЕ!

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



ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА

ФИО: ИВАНОВ ИВАН ИВАНОВИЧ
ИНН: 000000000000 (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 платежный 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» содержатся 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.

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.

Если вы подключены к личному кабинету на сайте ФНС, то этот факт автоматически отменяет отправку вам документов из инспекции, в том числе и уведомлений на уплату налогов обычной почтой.[86]

ПОМНИТЕ!

В соответствии со статьёй 409 НК РФ, срок уплаты имущественных налогов – не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом.

НА ЗАМЕТКУ

В личном кабинете налогоплательщика все уведомления появляются в срок. Налоговый орган обязан направить уведомление об уплате налога не позднее 30 дней до наступления срока платежа (п. 2 ст. 52 НК РФ).

6. При перевозе ряда товаров (некоторые лекарства, алкоголь, табачная продукция и пр.)[87] через таможенную границу государства придётся заплатить акцизы.

7. В ряде случаев (при обращении в суд, регистрации транспортного средства, заверении документов у нотариуса, во время

[86] Статья 11.2 Налогового кодекса Российской Федерации.

[87] Полный перечень товаров, за перевоз которых придётся уплатить акциз, содержится в ст. 181 НК РФ.

подачи заявления о заключении и расторжении брака и т. д.) потребуются определённые юридические действия уполномоченных на то специальных органов. За проведение таких действий придётся заплатить госпошлину.

Государственная пошлина – это не совсем налог (это неналоговый доход, получаемый государством), однако правила её уплаты регулируются Налоговым кодексом Российской Федерации.[88]

Основные права налогоплательщика:

• Получать в налоговой инспекции бесплатную информацию о налогах и сборах, формы налоговых деклараций и разъяснения по их заполнению.

• Узнавать и использовать налоговые льготы, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

• При уплате большей, чем следовало, суммы налогов вы можете зачесть эти деньги при следующем платеже или потребовать их вернуть.

• Соблюдение и сохранение налоговой тайны (никакая информация о вас, находящаяся в налоговом органе, не должна быть разглашена).

Основные обязанности налогоплательщика:

• Встать на учёт в налоговый орган по месту своего жительства.

• Ежегодно в установленный законом срок самостоятельно оплачивать налоги и сборы.

• В предусмотренных законом случаях представлять налоговые декларации в налоговый орган.

ВНИМАНИЕ!

В случае неполучения от налогового органа уведомления об уплате налогоплательщик не освобождается от уплаты налогов в установленный законом срок.

[88] Глава 25.3 Налогового кодекса Российской Федерации «Государственная пошлина».

УЧТИТЕ!

Налогоплательщика, нарушившего законодательство о налогах – умышленно или по незнанию, – государство может привлечь к ответственности: административной и даже уголовной.

Если вы решили создать свой бизнес (например, открыть магазин, кафе, салон по ремонту обуви, кабинет психолога или юриста, заниматься ремонтом зданий и офисов и пр.), вам необходимо его зарегистрировать и поставить на учёт в налоговом органе.

Сначала определитесь с юридической формой вашего будущего предприятия:

• Индивидуальный предприниматель.

• Юридическое лицо.

Определиться с юридической формой будущего предприятия поможет таблица 19.

Таблица 19

ТАБЛИЦА СРАВНЕНИЙ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ (ИП) С ПРАВОВЫМИ ФОРМАМИ ПРЕДПРИЯТИЙ (ЮЛ)

ПРЕИМУЩЕСТВА	
Доступно выгодное кредитование в банках на крупные суммы, возможность открыть кредитные линии Проще зарегистрировать свой бренд Больше шансов привлечь инвесторов	Простая процедура государственной регистрации, минимум документов Нет необходимости в отдельном юридическом адресе Меньше, чем у юридического лица, размер государственной пошлины за регистрацию Для ИП – 800 руб., для ЮЛ – 4000 руб. Отсутствует требование к размеру уставного капитала Отсутствует необходимость ведения полномасштабного

Окончание таблицы 19

ПРЕИМУЩЕСТВА	
	бухгалтерского учёта, в ряде случаев вполне достаточно вести книгу учёта доходов и расходов Существует возможность применения самой простой формы налогообложения – патентной. Купил патент и освободился от многих проблем Меньше, чем у юридического лица, объём отчётности, которую необходимо предоставлять для проверки разным контролирующим органам Индивидуальный предприниматель может рассчитывать на льготы по страховым взносам
НЕДОСТАТКИ	
Сложнее и дороже процедура государственной регистрации Необходимо ведение полноценного бухгалтерского учёта Объём предоставляемой контролирующим органам отчётности выше, чем у индивидуального предпринимателя Обязанность платить некоторые виды налогов, от которых освобождены индивидуальные предприниматели	Индивидуальный предприниматель отвечает по обязательствам всем своим имуществом, даже если оно не участвует в предпринимательской деятельности Существует много ограничений в ведении некоторых видов предпринимательской деятельности Недостаточно проработана законодательная база Сложнее расширить свой бизнес, найти источники финансирования, привлечь инвестиции

ПОМНИТЕ!

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

Открываем своё дело как индивидуальный предприниматель

Малый бизнес без пакета документов запустить не получится.

Зарегистрировать индивидуальное предпринимательство можно самостоятельно, подготовив ряд необходимых документов.

УЧТИТЕ!

Существуют удобные бесплатные онлайн-сервисы, с их помощью можно автоматически и очень быстро подготовить все необходимые документы.

Для тех, кто хочет сэкономить время, процесс регистрации индивидуального предпринимателя можно поручить специализированной компании, но за эту услугу придётся заплатить.

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.



НА ЗАМЕТКУ

За регистрацию в налоговом органе необходимо заплатить государственную пошлину (денежная сумма за оказание услуги). Например, госпошлина за регистрацию ИП в 2017 году обходилась в 800 руб.

Подавая документы на открытие организации в качестве ИП, тщательно проверяйте правильность заполнения всех документов. Если вы допустите ошибку, то налоговый орган может не принять ваши документы. Для повторной подачи документов вам потребуется ещё раз оплатить государственную пошлину.

Если вы не способны самостоятельно подать бумаги в налоговый орган, можно доверить это либо кому-нибудь другому (заполнив доверенность на предоставление интересов в ИФНС), либо послать их по почте ценным письмом с описью вложения.

УЧТИТЕ!

В том и в другом случае придётся заверить у нотариуса копию вашего паспорта и подпись в заявлении о регистрации индивидуального предпринимателя. Эта услуга платная.

Если все представленные документы (заявление, копия паспорта, квитанция об оплате государственной пошлины) соответствуют законодательно установленным требованиям, то в течение трёх рабочих дней[89] вы получите в налоговом органе:

- Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРНИП).
- Выписку из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП).
- Уведомление о постановке на учёт физического лица в налоговом органе.

[89] Срок государственной регистрации ИП в налоговой инспекции с 2016 года составляет 3 рабочих дня.

• Уведомление о регистрации физического лица в территориальном органе ПФР (пенсионный фонд) по месту жительства.

• Уведомление о присвоении кодов статистики (из Росстата).

ВНИМАНИЕ!

Если в вашей налоговой службе регистрация индивидуальных предпринимателей происходит по принципу «одного окна», то все вышеперечисленные бумаги вы можете получить сразу. Однако если какой-то документ из последних двух вам не выдадут, то встать на учёт в соответствующей организации вам придётся самостоятельно.

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

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

Пример расчёта исчисления НДФЛ по итогам года

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

УЧТИТЕ!

Сумму расходов на предпринимательскую деятельность (закупка канцтоваров, оборудования, мебели и пр.) можно вычитать из суммы полученных доходов. Такие вычеты называются профессиональными налоговыми вычетами.



ВНИМАНИЕ!

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

Рассчитываем сумму, с которой рассчитывается налог (налоговая база):

80 000 руб. – 40 000 руб. = 40 000 руб. – налоговая база.

Рассчитываем сумму налога:

40 000 руб. × 13 % (ставка по НДФЛ) = 5200 руб.

Сумма налога, которую вы должны заплатить, составляет 5200 руб.

ПОМНИТЕ!

Если вы используете труд наёмных работников (нанимаете работников и платите им заработную плату), то обязаны ежемесячно удерживать и перечислять в бюджет НДФЛ с заработной платы работников, ежегодно представлять в налоговую службу отчётность (сведения о суммах налога, исчисленного за год, и сведения о доходах работников за год).

Обращайте внимание на сроки подачи всех сведений. Задержка подачи сведений и уплаты налогов грозит административным наказанием, уплатой штрафов, пени.

2. При наличии транспорта – транспортный налог.

3. При наличии земельного участка – земельный налог.



ВНИМАНИЕ!

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

4. Налог на имущество, которое используется в предпринимательской деятельности.

5. Кроме того, вам будет необходимо уплатить налог с доходов от предпринимательской деятельности.

Вид и размер налога, а также порядок уплаты и представления отчётности в налоговый орган определяются системой налогообложения, которую вы выберете. Подробно о действующих системах налогообложения, расчёте налогов и порядке их уплаты можно узнать на сайте Федеральной налоговой службы.

Создаём и открываем свой бизнес как юридическое лицо

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

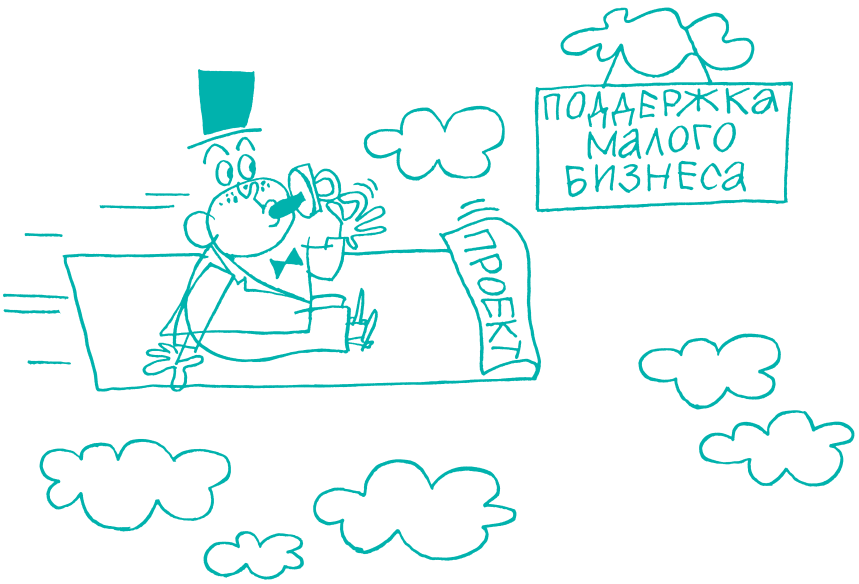
- общество с ограниченной ответственностью (ООО),
- открытое акционерное общество (ОАО),
- закрытое акционерное общество (ЗАО),
- крестьянские (фермерские) хозяйства,
- производственные кооперативы и пр.

Под фирмой подразумевается юридическое лицо одной из организационно-правовых форм – ООО, ЗАО, ОАО.

НА ЗАМЕТКУ

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

В ООО все долговые обязательства не могут превышать объёма его уставного капитала, это означает, что участники общества отвечают по долгам компании только в пределах размера своей доли в уставном капитале.



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

НА ЗАМЕТКУ

Для открытия ООО требуется гораздо больше документов, чем для ИП, да и сама регистрация обойдётся дороже.

Юридическое лицо уплачивает налоги, относящиеся к предпринимательской деятельности организации:

- НДФЛ,
- земельный налог,
- НДС (налог на добавленную стоимость),
- 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.

Бизнес, или предпринимательство, – это деятельность, осуществляемая на свой страх и риск, направленная на систематическое получение прибыли от производства, продажи товаров или услуг. Чтобы бизнес был успешным, необходимо найти свою идею, свою «нишу» на рынке, которая ещё либо не замечена, либо недостаточно удовлетворена. Надо выбрать производство товаров или услуг, которые необходимы людям и будут востребованы. Только в этом случае можно рассчитывать на прибыль и успех. Одной, даже очень хорошей, идеи для бизнеса недостаточно, нужна дружная команда единомышленников. Вам предстоит собрать такую команду, которой можно доверять, как себе. Кроме того, вам необходимо оценить знания, умения и навыки всех членов команды, так как для ведения успешного бизнеса люди должны обладать не только определёнными качествами, но знаниями, умениями и навыками. *Даже самая великолепная и уникальная идея без плана может остаться нереализованной.* Важно с самого начала определиться с основными положениями бизнеса и ответить на **три важнейших вопроса: что мы хотим делать, как это сделать, что для этого надо**. Продумать и записать действия для реализации своей уникальной бизнес-идеи. Это и будет бизнес-проект.

Подробную информацию по вопросам регистрации и организации своего бизнеса можно узнать на популярном сервисе «Моё дело».[90]

ПОМНИТЕ!

Путь предпринимателя – это рискованный и не самый простой шаг, который делают сильные и смелые люди.

[90] Интернет-бухгалтерия «Моё дело». Электронный ресурс: moedelo.org

ПРОВЕРЯЕМ СЕБЯ И ЗАКРЕПЛЯЕМ ПРОЙДЕННОЕ

ОТВЕТЬТЕ НА ВОПРОСЫ:

1. Объясните, почему необходимо платить налоги и что такое ИНН.

2. Назовите права и обязанности граждан-налогоплательщиков.

3. Какие документы должны быть у индивидуального предпринимателя после регистрации ИП?

4. Объясните, почему наиболее удобной организационно-правовой формой для малого предпринимательства считается общество с ограниченной ответственностью (ООО)?

5. Используя официальный сайт Федеральной налоговой службы России https://www.nalog.ru/rn77/, зайдите в раздел «Физические лица», далее изучите информацию о подаче жалобы в налоговые органы и ответьте на следующие вопросы:

- Что такое жалоба?
- Какие существуют способы подачи жалобы?
- Что указывается в жалобе?
- Какие документы могут быть приложены к жалобе?

6. Какие возможности даёт гражданину интернет-ресурс ФНС «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц»?

ВЫПОЛНИТЕ ЗАДАНИЯ

7. Михаил работает водителем экскурсионного автобуса, имеет в собственности однокомнатную квартиру, гараж и автомобиль. Подскажите, какие налоги должен платить Михаил?

8. Андрей Михайлович живёт в посёлке городского типа, работает механиком, имеет в собственности дом, участок земли, снегоход, любит поохотиться, имеет разрешение на охоту. Подскажите, какие налоги платит Андрей Михайлович?

9. Рассмотрите приведённые примеры и определите, кто и в какие сроки должен предоставить декларацию в налоговую инспекцию:

А) Елена, работает переводчиком, является собственником квартиры, дачи, земельного участка и автомашины.

Б) Борис, работает в конструкторском бюро, живёт совместно с женой и двумя детьми в квартире, которая является собственностью жены. В собственности Бориса находится автомобиль и квартира, которую он сдаёт в аренду.

10. Виктор и его сестра Марина работают на автобазе. Виктор – водитель, получает заработную плату 45 000 руб., Марина – диспетчер, получает заработную плату 30 000 руб. Рассчитайте:

• сумму НДФЛ с заработной платы Виктора и Марины;

• сумму ежемесячного чистого (без учёта НДФЛ) совокупного дохода Виктора и Марины.

11. Используя приведённый ниже текст, выявите главное отличие дохода предпринимателя и дохода наёмного работника.

Заработную плату определяют как вознаграждение, выплачиваемое работнику за выполняемую работу. Заработной платой можно назвать гарантированный доход работника предприятия. Предприниматель – это человек с неопределёнными, нефиксированными доходами. Например, если его сфера деятельности – торговля, то он получает чужие товары по известной цене, а по какой цене он их продаст, точно никогда неизвестно. Предприниматель как собственник идёт на экономический риск ради получения прибыли.

12. Чтобы создать законченный образ профессии «предприниматель», вставьте в приведённый ниже текст пропущенные слова:

Предприниматель – это _____ гражданин, готовый проявлять _____, идти на ____ создания и управления предприятием, внедрять _____ идеи и технологии, брать на себя _____ за хозяйственные решения, вкладывать _____, силы и средства с целью получения _____.

13. Саша мечтает стать предпринимателем. Какие первые действия необходимо предпринять Саше для того, чтобы начать реализовывать свою мечту?

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.

С 18 до 23 лет – те первые пять лет, тот самый удачный период жизненного пути, когда следует на практике попробовать воплотить все данные финансовые советы: натренировать навыки по планированию своих доходов и расходов, распределению расходов по приоритетности, научиться экономить и жить по средствам. Ведь очень скоро поддержка вас со стороны государства закончится. Государство неслучайно распространяет льготы в основном на период с 18 до 23 лет, тем самым стараясь облегчить выпускнику переход к самостоятельной жизни. Как каждый воспользуется предоставленными возможностями, зависит только от него самого.

СОВЕТ!

Не упустите этот шанс, ведь многие хорошие навыки, если их не тренировать, уходят от нас навсегда.

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. Не стесняйтесь узнавать, как правильно и без комиссии оплачивать свои счета, что изменилось в оплате, если вдруг обозначенные в них

суммы значительно выросли. Советуйтесь с близкими вам людьми, друзьями и коллегами, как сэкономить на своих расходах. Ищите необходимую информацию в Интернете и специальных изданиях, а также всегда защищайте свои права и интересы. 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, учитесь и познавайте, развивайтесь, совершенствуйтесь, и вы обязательно преодолеете все преграды и добьётесь своего.

Удачи вам и успехов!

ПОДВОДИМ ИТОГИ И ПРОВЕРЯЕМ СЕБЯ

Если вы внимательно прочитали книгу советов, добросовестно ответили на поставленные в конце тем вопросы и выполнили задания, то у вас должно сложиться понимание образа мыслей и действий финансово грамотного человека. Финансовое благополучие, финансовая состоятельность и финансовая независимость – это не продукт везения или удачи, а результат усвоения определённого набора жизненных правил и принципов поведения.

Тест составлен таким образом, чтобы можно было проверить, насколько ваши представления об управлении деньгами стали соответствовать образу финансово грамотного человека, и ещё раз повторить основы финансовой грамотности.



СОВЕТ

Работая с тестом, будьте предельно честны перед собой.

Представьте, что после прочтения книги друзья: Саша, Петя, Юра, Максим и Марина – стали обсуждать тему денег, размышлять о финансовом благополучии и путях его достижения. Проследите за ходом их дискуссии и честно выберите варианты ответов, с которыми вам легче всего согласиться, которые вам наиболее близки.

1. Петя предложил каждому ответить на вопрос: «Что для вас означают деньги?»

Саша: Это богатство, возможность покупать всё, что захочется.

Максим: Деньги – это всегда достаток и возможность решить абсолютно все проблемы.

Петя: Деньги – это всё что угодно, будут деньги – будет и счастье, и власть, и любовь.

Юра: Сами деньги ничего не значат, это просто бумага, позволяющая сделать жизнь более удобной и достичь поставленных целей.

Марина: Это сундук, полный золотых монет и сокровищ.

Какой из ответов вам ближе? _____

2. Максим предложил подумать над вопросом: «Что такое экономия и что значит экономить?»

Максим признался друзьям, что не любит ограничивать себя и считать деньги в своём кошельке. По его мнению, мы живём один раз, и надо всем пользоваться «по полной программе»!

Саша ответил, что экономить – это значит, прежде всего, не поддаваться на уловки рекламы и маркетинга и при этом не забывать о себе.

Петя решил, что экономить – это значит отказывать себе практически во всех удовольствиях.

Марина считает, что экономить – это значит отслеживать рекламы товаров и акции магазинов.

Юра ответил, что экономить – это значит ходить только по распродажам и искать товары со скидками.

Какой из ответов вам ближе? _____

3. Юра заметил, что для того чтобы грамотно экономить, необходимо разумно расходовать денежные средства. Он спросил у друзей: «Как можно сформулировать главное правило расходования заработанных денежных средств?»

Саша: Главное – ходить в магазин, когда тебе этого хочется, и ни в чём себе не отказывать.

Юра: Главное – отложить деньги «на чёрный день», а остальные деньги можно смело тратить на все свои желания.

Марина: Главное – правильно расставлять приоритеты в расходах, тогда все потребности можно удовлетворить и в долги не влезть, а для этого нужно ходить в магазин с заранее составленным списком покупок и брать с собой ровно столько денег, сколько запланировано потратить.

Петя: Важно не делать спонтанных покупок, чтобы не покупать ненужных вещей.

Максим: Не люблю жить по правилам и вообще считаю, что не надо морочить голову по поводу расходов.

Какой из ответов вам ближе? _____

4. Саша честно признался, что не понял главное правило ведения личных финансов, и попросил друзей помочь ему разобраться в этом.

Юра: Основное – научиться грамотно экономить и находить источники дополнительных доходов.

Петя: Главное, чтобы расходы были всегда меньше доходов, а для этого необходимо регулярно вести учёт доходов и расходов, а также обязательно планировать как семейный (личный) бюджет, так и свои покупки.

Марина: Отказ от того, что нравится, и доставляет удовольствие с целью сбережения средств.

Максим: Застраховаться от обстоятельств, повлиять на которые невозможно (инфляция, внезапное сокращение на работе, непредвиденные траты и т. п.).

Какой из ответов вам ближе? _____

5. Марина спросила: «Для чего нужны сбережения и как сберегать правильно?» Она справедливо заметила, что деньги никогда не бывают лишние, поэтому очень трудно откладывать и делать сбережения.

Саша: Сбережения нужны, чтобы иметь немного денег «на чёрный день», т. е. на случай потери работы или болезни (их ещё называют «подушкой безопасности»). Чтобы их сформировать, следует не тратить, а откладывать образовавшуюся разницу между доходами и расходами.

Юра: Сбережения нужны, чтобы размещать деньги под проценты и иметь дополнительный доход, не связанный с заработной платой. С целью сбережений надо откладывать деньги не по остаточному принципу, а в первую очередь.

Петя: Сберегать – это значит копить деньги, только это скучно. Завтра может случиться всякое (обанкротится банк, сбережения обесценятся и пр.), поэтому лучше вообще не формировать никаких накоплений.

Максим: Сбережения нужны для покупки какой-либо дорогостоящей вещи, которую не купишь на одну зарплату. Если не хочешь брать кредит, приходится копить в течение какого-то времени.

Марина сказала, что хотя она и понимает всю важность сбережений, но у неё не хватает силы воли для накопления даже небольшой суммы денег.

Какой из ответов вам ближе? _____

6. В обсуждение включился Петя: «Нам скоро исполнится 18 лет, мы станем полностью дееспособными гражданами и сможем распоряжаться деньгами на личных сберегательных счетах. Представьте, что там накопилась приличная сумма денежных средств. Как вы намерены ими распорядиться?» – спросил он друзей.

Саша: Широко отмечу начало взрослой жизни, сделаю подарки всем друзьям.

Максим: Попробую приумножить деньги, покупая лотерейные билеты и играя в игровые автоматы.

Петя: Деньги должны работать, я оформлю дебетовую карточку и переведу на неё все средства.

Марина: Согласна, деньги должны работать, но я размещу их в выгодный банковский вклад, причём на длительный срок и под сложные проценты.

Юра: Куплю автомобиль, крутой смартфон и буду путешествовать.

Какой из ответов вам ближе? _____

7. Петя заметил, что у банков стали часто отзывать лицензии, поэтому делать вклады опасно. Марина возразила и объяснила, что существует государственная система страхования вкладов, которая страхует при наступлении таких неблагоприятных событий. Она спросила: «В каком размере государство гарантирует возврат вкладов при банкротстве (лишении лицензии) банка?»

Петя: 1 500 000 руб.

Саша: 1 400 000 руб.

Максим уточнил: 1 400 000 руб. суммарно по всем вашим вкладам в этом банке, но вместе с процентами.

Марина: 700 000 руб.

Юра: 100 000 руб.

Кто из друзей дал правильный ответ (в соответствии с действующим законодательством)? _____

8. У Марины возник очень важный вопрос: «Как отличить надёжный финансовый институт от мошенников (финансовых пирамид), которых много в финансовом мире?»

Саша: Организаторы финансовых пирамид обычно просят приводить друзей, т. е. для них важен приток новых клиентов, их отличает агрессивная реклама типа: «Только здесь и сейчас!» и «Будьте первыми!», обещание высокого уровня доходов и быстрого обогащения.

Юра: Организаторы финансовых пирамид занимаются интернет-проектами, перепродают сайты для постоянного получения прибыли с них.

Петя: Организаторы финансовых пирамид занимаются вложениями средств в драгоценные металлы и предметы искусства.

Максим: Организаторы финансовых пирамид часто собирают собрания и раздают подарки за открытие вклада.

Марина: Сотрудники в таких организациях предельно вежливы и внимательны.

С кем из друзей вы готовы согласиться? _____

_____

9. Марина задумалась о том, что хотим мы этого или нет, а старость всё-таки наступит, поэтому очень важным является вопрос о пенсиях. «За счёт каких источников вы планируете обеспечить себе достойный уровень жизни на пенсии?» – спросила она у друзей.

Саша: Буду работать всегда (до самой смерти).

Петя: Не люблю и даже боюсь загадывать, время покажет.

Максим: Я слишком молод, чтобы думать о старости. Жить надо настоящим, а о пенсии думать ближе к пенсионному возрасту.

Юра: Считаю, что обо мне в старости должны позаботиться государство и мои дети.

Марина: Я намерена формировать накопления с помощью пенсионных фондов и продуктов разных финансовых институтов.

Какой из ответов вам ближе? _____

10. Петя признался, что мечтает расплачиваться только банковскими пластиковыми карточками. Отсюда у него возник вопрос: «Что необходимо предпринять в первую очередь, если возникло подозрение о краже денег с банковской карты?»

Юра: Написать претензию в обслуживающий карточку банк.

Максим: Обратиться в правоохранительные органы.

Саша: Обратиться с претензией по телефону в Центральный банк.

Марина: Обратиться лично в банк, так как необходимо предъявить паспорт.

Петя: Следует как можно быстрее заблокировать карту, позвонив в обслуживающий карту банк.

Ответ кого из друзей наиболее точен? _____

ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ

ВОПРОС 1.

Если вы выбрали ответ Юры, вас можно поздравить с правильным отношением к деньгам. Финансово грамотный человек управляет деньгами «холодной головой» и не допускает их к сердцу.

Пояснения: Каждый имеет собственное уникальное представление о том, что значат деньги. Магия денег заключена в их универсальности, которая придаёт им безграничную власть, позволяющую гипнотизировать нас и отражать именно тот смысл, которым мы их наделяем. Деньги чем-то напоминают наши фантазии: они приобретают любую форму по нашему желанию. На самом деле деньги обслуживают весьма приземлённый процесс купли-продажи, делая его удобным. Человек, который

считает деньги властью, счастьем, т. е. наделяет их свойствами, которыми деньги не обладают, позволяет деньгам властвовать над ним. Деньги не способны купить любовь, однако финансово неграмотному человеку кажется, что это возможно.

ВОПРОС 2.

Если вы выбрали ответ Саши, вас можно поздравить с правильным пониманием смысла экономии. Финансово грамотный человек экономит, не нанося при этом себе никакого вреда.

Пояснения: Принцип «игнорировать рекламу» – важнейший принцип поведения финансово грамотного человека. Мы живём в обществе потребления, в котором спрос не рождается в головах людей, а навязывается извне: рекламой, имиджем комфортной жизни. Слово «экономия» не означает отказывать себе во всём и стать аскетом. Жить экономно означает научиться искусству понимания своих истинных потребностей, а не следовать навязанным ценностям или просто «хотелкам». Всё остальное: и скидки, и вредные привычки – навязано нам извне.

ВОПРОС 3.

Если вы выбрали ответ Марины, вас можно поздравить со знанием основного правила расходования финансов. Финансово грамотный человек в первую очередь обеспечивает собственную финансовую безопасность и платит по обязательным платежам.

Пояснения: Только точная расстановка приоритетов расходования средств по критериям важности ведёт к оптимизации личных или семейных расходов. Самыми типичными ошибками при расходовании средств являются отказ от формирования резервного фонда, а также крупные траты денег в первый день зарплаты, пока не оплачены обязательные платежи (налоги, коммунальные услуги, телефон, погашение кредита). Не соблюдая правильную иерархию расходов, проблематично поправить материальное положение.

ВОПРОС 4.

Если вы согласны с Петей, вас можно поздравить – вы знаете основное правило управления личными финансами. Финансово грамотный человек тратит меньше, чем зарабатывает, тем самым обеспечивая своё финансовое благополучие в настоящем и финансовую независимость в будущем.

Пояснения: Тратить меньше, чем получаешь, – ключевое правило управления личными (семейными) финансами. Финансовые проблемы (постоянная нехватка денег) сопровождают людей, чьи расходы постоянно превышают доходы. Финансовое благополучие человека определяется не уровнем его доходов, а тем, что у него остаётся после всех трат. Все остальные ответы характеризуют методы обеспечения этого главного правила, хотя важность их применения в практической жизни семьи не подлежит сомнению.

ВОПРОС 5.

Если вы выбрали ответ Юры, вас можно поздравить – вы знаете главный принцип управления личными финансами. Финансово грамотный человек формирует сбережения по принципу «сначала заплати себе», т. е. при получении любого дохода, прежде всего, откладывает и не тратит определённую сумму денег.

Пояснения: Накопления и сбережения – основа финансового благополучия. Чем больше ваш запас денежных средств, приносящих доход, тем выше ваше финансовое благополучие и финансовая независимость. Главный принцип финансово грамотного человека – «сначала заплати себе». Финансово грамотные люди не дают всему доходу превратиться в расходы, при любом поступлении денег 10–15 % откладываются в накопления.

ВОПРОС 6.

Если вы согласны с Мариной, вас можно поздравить, ваш ответ соответствует образу мыслей и действий финансово грамотного человека. Финансово грамотный человек стремится заставить деньги работать на себя и на своё будущее.

Пояснения: Главным и наиболее точным показателем финансово грамотного человека является наличие сбережений. Сберегаемые деньги не должны лежать под подушкой, а должны служить его обладателю, тогда их номинальная ценность не изменяется (не снизится под воздействием инфляции), а преобразуется в активы владельца (средства, приносящие дополнительный доход).

ВОПРОС 7.

Если вы согласны с Максимом, вас можно поздравить – ваш выбор соответствует выбору финансово грамотного человека. При вложениях денег в любые финансовые институты финансово грамотный человек знает действующие законы и учитывает риски возможных денежных потерь.

Пояснения: Хорошо знают законы, касающиеся предоставления финансовых услуг и защиты прав потребителей, и Саша и Максим. Но ответ Максима более точен. В настоящее время предельный уровень возмещения вкладов физических лиц в банках составляет 1 400 000 рублей, в эту сумму включаются и начисленные проценты.

ВОПРОС 8.

Если вы согласны с Сашей, вас можно поздравить – ваш выбор соответствует мнению финансово грамотного человека. Финансово грамотный человек ориентируется в мире финансов, осуществляет рациональный выбор финансовых услуг, разбирается в особенностях различных финансовых институтов, тенденциях рынка, среднем уровне доходности, проверяет надёжность финансовых институтов.

Пояснения: Распознать финансовую пирамиду бывает непросто. Наиболее явным признаком является уровень дохода. В таких организациях обещают высокий уровень доходов и быстрое обогащение, их отличает агрессивная реклама. Первое, что настораживает финансово грамотного человека, это уровень процента, значительно превышающий, например, банковский.

ВОПРОС 9.

Если вы согласны с Мариной, вас можно поздравить – ваш выбор соответствует привычкам финансово грамотного человека. Финансово грамотный человек при выходе на пенсию не теряет материального благополучия и финансовой независимости благодаря тому, что он рано (с молодости) начинает думать о старости, делает отчисления и накопления.

Пояснения: Финансово грамотный человек думает о своём будущем и планирует будущие доходы, понимая, что с возрастом он будет утрачивать трудовые силы (здоровье) и необходимо постепенно наращивать финансовый капитал. Пик трудовой активности обычно приходится на период от 30 до 40 лет.

ВОПРОС 10.

Правильный ответ дал Петя. Пластиковая карта – это, прежде всего, финансовый инструмент. Финансово грамотный человек умеет пользоваться финансовыми инструментами и учитывает риски, связанные с их использованием.

Пояснения: Первым делом надо заблокировать (вывести из оборота) карту, т. е. не дать возможность мошенникам воспользоваться вашими деньгами. Все остальные ответы указывают на способ, каким можно добиться этой цели.

Если количество правильных ответов составило шесть и более, ваш образ мыслей и действий близок к образу финансово грамотного человека. Поздравляем, вы на правильном пути и владеете азами финансовой грамотности! Постоянно развивая в себе правильные привычки и преодолевая такие опасные наклонности, как жить не по средствам и постоянно залезать в долги, у вас есть все шансы достичь финансовой независимости.

Если образ ваших мыслей и действий не совпал с образом финансово грамотного человека (особенно это касается первых шести вопросов), то вам необходимо ещё раз поработать с книгой советов. Не отчаивайтесь, советы – это не то, что вы хотели услышать, а то, что вам необходимо услышать.

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ

ТЕМА 1. Формируем и контролируем личный и семейный бюджет

ЗАДАНИЕ 12

Среднемесячные доходы Кирилла составляют 28 000 руб., годовой доход – 336 000 руб. Доходы складываются из доходов от трудовой деятельности, подарков родственников и друзей, дохода от актива (вклад в банке) и *от продажи личных вещей*.

Учитывая, что Кирилл свободно владеет иностранным языком, можно ему порекомендовать рассмотреть возможность подработки репетиторством или переводами, подзаработать на обмене и продаже коллекционных монет и книг. Кроме того, есть возможность использовать сельский участок для выращивания овощей и фруктов, сдачи домика и участка в аренду или их продажу.

ЗАДАНИЕ 14

Оптимальная сумма резервного фонда должна составлять не менее трёх месячных доходов, а лучше от 3 до 6. Поэтому ответ «в размере от 75 000 руб. до 150 000 руб.» будет правильным.

К формированию резервного фонда следует стремиться всем, потому что для рыночной экономики характерны периоды экономических подъёмов и спадов. Во время спадов (кризисов) вероятность потери работы многократно возрастает. Имея резервный фонд (подушку безопасности), можно, не снижая уровня жизни, искать подходящую работу и не соглашаться на любую (неинтересную и невыгодную).

ТЕМА 2. Учимся грамотно покупать, разумно тратить и защищать свои права

ВОПРОС 2.

Чек.

ЗАДАНИЕ 8.

Требованиям, установленным статьёй 10 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей», соответствует вариант 2.

ЗАДАНИЕ 10.

В соответствии со статьёй 25 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей», покупатель вправе обменять непродовольственный товар надлежащего качества на аналогичный в торговом предприятии, где он был приобретён, если товар не подошёл по форме, габариту, фасону, расцветке или по иным причинам не может быть использован по назначению. Потребитель имеет право на обмен товара или возврат денег в течение 14 дней, не считая дня покупки.

ЗАДАНИЕ 11.

Налицо прямое нарушение прав потребителя по безопасности товаров, предусмотренное статьёй 7 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей». На основании этой статьи покупательница вправе вернуть крем его изготовителю либо продавцу, захватив с собой доказательства, подтверждающие, что вред причинён здоровью именно этим кремом (например, справку от врача) и что товар был приобретён именно у данного продавца. Табличка типа «Проданный товар обмену и возврату не подлежит» в данном случае не имеет юридической силы, так как пункт 1статьи 14 Закона гласит: «Условия договора, ущемляющие права потребителей по сравнению с правилами, установленными законодательством, признаются недействительными».

ЗАДАНИЕ 12.

Статья 20 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» устанавливает, что недостатки, обнаруженные в товаре, должны быть устранены продавцом товара (предприятием, выполняющим его функции) в течение 45 дней с момента предъявления соответствующего

требования потребителем. В этой же статье в пункте 2 указано, что по предъявлению соответствующего требования потребителю обязаны немедленно предоставить на время ремонта аналогичный товар за свой счёт с доставкой. Пункт 1 статьи 23 этого Закона устанавливает, что за каждый день просрочки выполнения требований потребителя об устранении недостатков товара (как и его замене), а также о предоставлении на время ремонта аналогичного товара продавец (предприятие, выполняющее его функции) выплачивает потребителю неустойку в размере одного процента стоимости товара.

ЗАДАНИЕ 13.

В соответствии со статьёй 30 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей», клиент имеет право потребовать исправления недостатков, но сроки при этом установить не может. В соответствии с пунктом 2 статьи 31 устранение недостатков должно быть произведено в срок, установленный договором, либо в течение 20 дней. Если недостатки работы были обнаружены в ходе её выполнения (а не после), клиент имеет право в соответствии с пунктом 1 статьи 31 самостоятельно назначить срок устранения недостатков.

ТЕМА 3. Учимся разумно вести домашнее хозяйство

ВОПРОС 8.

За неуплату за содержание жилого помещения более шести месяцев без уважительных причин (нехватка денег не является уважительной причиной) в соответствии со ст. 90 Жилищного кодекса РФ это жильё может быть изъято в судебном порядке. Это означает, что владельца жилья (по договору как специального, так и социального найма) могут выселить. Выселение происходит только по решению суда. Переселяют в другое, менее благоустроенное жильё (например, в комнату в коммунальной квартире без удобств). При этом вновь предоставляемое жильё может быть гораздо меньшей площади.

ВОПРОС 9.

Если Василий через пять лет после подписания договора – в 2021 году – докажет, что он достаточно адаптировался к жизни, то есть оплачивает жилищно-коммунальные услуги, ведёт хозяйство, трудоустроился, нет претензий по соблюдению правопорядка, то с ним заключается договор социального найма. Если же нет, то до подписания договора социального найма ему придётся ждать ещё пять лет.

ЗАДАНИЕ 11.

Холодильник работает круглосуточно 365 дней в году. При его покупке важно учитывать класс энергопотребления, так как от этого непосредственно зависит стоимость каждодневных платежей за электроэнергию. Выбираем модель класса А+, далее смотрим на самые выгодные ценовые предложения магазинов, получается вариант АБ.

ЗАДАНИЕ 13.

Это объявление повесила недобросовестная фирма, занимающаяся установкой счётчиков, которая не располагает точной базой установленных приборов учёта и рассчитывает в первую очередь на неосведомлённость граждан. Вместо того чтобы звонить по указанному в объявлении телефону, Маша должна позвонить в свою управляющую компанию или зайти в территориальный ЕИРЦ (Единый информационно-расчётный центр).

ЗАДАНИЕ 14.

Нина как законный жилец многоквартирного дома теперь должна нести ответственность за своевременную ежемесячную квартплату, которая складывается, согласно Жилищному кодексу РФ, из платы за жилое помещение и коммунальные услуги.

Коммунальные услуги – это:

- расходы на отопление квартиры;
- расходы на обслуживание водопровода (холодная вода);

• стоимость подачи горячей воды;
• стоимость потребляемой электроэнергии;
• стоимость потребляемого газа;
• стоимость обслуживания лифта;
• вывоз мусора;
• ежемесячные отчисления на содержание и ремонт подъезда, крыши, фасада (т. е. общего имущества многоквартирного дома).

Плата за жилое помещение для Нины – это стоимость найма жилья.

Все вышеперечисленные составляющие квартплаты (кроме электроэнергии) обычно оформляются одной квитанцией, которую ежемесячно предоставляет бухгалтерия ЖЭУ.

ЗАДАНИЕ 15.

Семье Поповых удалось отложить на покупку стиральной машины 3000 руб. Сумма и срок накоплений для приобретения стиральной машины будет зависеть от выбранной марки и стоимости машины.

ТЕМА 4. Правильно пользуемся банковскими продуктами и услугами

ЗАДАНИЕ 10.

Наиболее разумным вариантом является вариант С (кредит для оплаты курсов иностранного языка), так как это позволит занять более высокооплачиваемую должность. Заёмные средства в данном случае оправданны. На всё остальное можно и нужно откладывать заранее, это не является первостепенным и жизненно необходимым.

ЗАДАНИЕ 11.

Вера получит доход по банковскому вкладу в размере 11 000 руб., это позволит ей вернуть подруге долг и получить доход в размере 6000 руб.

ЗАДАНИЕ 12.

Банк А и МФО, хотя и предлагают высокий процент по вкладам (11 и 15 процентов годовых), не являются участниками системы страхования вкладов. Банк Б и С предлагают 10 % годовых и являются участниками системы страхования вкладов. Однако наиболее выгодны условия по вкладу у банка С, так как можно пополнять вклад и пользоваться процентами ежеквартально.

ЗАДАНИЕ 13.

Полная годовая ставка кредита оказалась 126 % годовых, так как Матвей через полгода должен вернуть 81 500 рублей (включая страховку и комиссии), т. е. стоимость кредита составляет 31 500 рублей, или это 31 500 / 50 000 × 2 = 126 % годовых.

Матвей, конечно, поступил неправильно, так как потребительский кредит на такой срок можно было взять в банке на порядок дешевле, т. е. под 12–15 % годовых. Заём в микрофинансовой организации отличается, прежде всего, высокими процентами, он выдавался только по паспорту, без проверки уровня платёжеспособности Матвея. А так как Матвей имел постоянный заработок, он вполне мог рассчитывать на одобрение его заявки на кредит в банке под более выгодный для его бюджета процент.

ТЕМА 5. Старость в радость, или Копим на пенсию смолоду

ЗАДАНИЕ 10.

В месяц Алексей Михайлович тратит на сигареты, пиво и чипсы 20 520 руб. (684 руб. × 30), в год 249 660 руб. (684 руб. × 365). Через 20 лет при первоначальном взносе 20 520 руб., с процентной ставкой 7 % годовых, ежемесячным пополнением в сумме 20 520 руб. и присоединении процентов к сумме вклада, его накопления составят: 10 775 319 руб. Он может рассчитывать в течение 20 лет на прибавку к пенсии в размере 44 897 руб.

ЗАДАНИЕ 11.

Владимир может рассчитывать в течение 20 лет на прибавку к пенсии в размере 20 000 руб.

ЗАДАНИЕ 12.

Уровень материального обеспечения Веры при выходе на пенсию по старости резко упал (в 5 раз), уровень же материального обеспечения Маши снизился незначительно – в 1,1 раза. Ей будет намного легче адаптироваться к своему новому положению и практически не придётся менять устоявшийся образ жизни.

ТЕМА 6. Платим налоги и спим спокойно

ЗАДАНИЕ 7.

Михаил должен платить: налог на доходы физических лиц (НДФЛ), налог на имущество, транспортный налог.

ЗАДАНИЕ 8.

Андрей Михайлович платит: налог на доходы физических лиц (НДФЛ), налог на имущество, транспортный налог, земельный налог, сбор за пользование объектами животного мира.

ЗАДАНИЕ 9.

Декларацию по налогу на доходы физических лиц должен предоставить Борис, так как получает доход от сдачи квартиры внаём. Декларация подаётся в налоговый орган (инспекцию ФНС России) по месту жительства (месту пребывания) физического лица не позднее 30 апреля года, следующего за годом, в котором был получен соответствующий доход. Если 30 апреля приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то декларация должна быть представлена не позднее ближайшего рабочего дня.

ЗАДАНИЕ 10.

НДФЛ с зарплаты Виктора – 5850 руб., с зарплаты Марины – 3900 руб. Чистый совокупный доход Виктора и Марины: (45 000 – 5850) + (30 000 – 3900) = 65 250 руб.

ЗАДАНИЕ 11.

Заработную плату определяют как вознаграждение, выплачиваемое работнику за выполняемую работу. Заработной платой можно назвать гарантированный доход работника предприятия. Предприниматель – это человек с неопределёнными, нефиксированными доходами. Например, если его сфера деятельности – торговля, то он получает чужие товары по известной цене, а по какой цене он их продаст, точно никогда неизвестно. Предприниматель как собственник идёт на экономический риск ради получения прибыли.

ЗАДАНИЕ 12

Предприниматель – это *любой* гражданин, готовый проявлять *инициативу*, идти на *риск* создания и управления предприятием, внедрять *новые* идеи и технологии, брать на себя *ответственность* за хозяйственные решения, вкладывать *собственные* силы и средства с целью получения *прибыли*.

ЗАДАНИЕ 13

1. Выбрать вид предпринимательства, т. е. набор товаров или услуг, который станет предметом бизнеса и к которому у вас есть как минимум знания или способности.

2. Проанализировать рынок и выявить из вашего набора товары или услуги, которые должны пользоваться спросом и приносить прибыль.

3. Собрать первоначальный стартовый капитал (определённое количество денег), необходимый для начала собственного дела, и команду единомышленников.

4. Определить форму предпринимательства: в качестве индивидуального предпринимателя или оформить свою деятельность как юридическое лицо.

Для заметок

Дополнительное образование

Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования

СТАХОВИЧ Людмила Валентиновна

СЕМЕНКОВА Екатерина Владимировна

ЗАРУБИНА Ольга Андреевна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Советы на каждый день

Материалы для воспитанников организаций для детей-сирот
и детей, оставшихся без попечения родителей

Художественный редактор *А. М. Драговой*
Художники *Ю. М. Аратовский, Н. А. Бачинская,*
И. В. Дедушева, Е. В. Папенина, М. И. Савва
Компьютерная вёрстка *Н. В. Карпова*
Макет и обложка художника *А. М. Драгового*

Электронная версия разработана
НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»