

Алексей Гладкий

Учёт личных финансов на компьютере

Введение

Кто из нас время от времени не задаётся вопросом: почему постоянно (или почти постоянно) ощущается нехватка денег? Причем этот вопрос задают себе люди с доходом и 100, и 1000, и 10000 долларов, и даже больше. Прочитав эту книгу, вы поймете, что на самом деле вы значительно состоятельней в финансовом плане, чем это представляется в данный момент. Чтобы убедиться в этом, нужно лишь уделить немного времени планированию личных финансов и грамотному ведению домашней бухгалтерии, и предлагаемая книга поможет вам в этом.

Вы удивились? И совершенно напрасно. Ведь планирование финансов – это удел не только предприятий и организаций. Кстати, представьте, что может стать с предприятием, которое не ведет никакого учета, не занимается финансовым планированием и не составляет ежемесячную (или хотя бы ежеквартальную) финансовую отчетность. Представили? Очевидно, что на таком предприятии будет царить хаос и финансовая неразбериха. Вот именно в таком состоянии и пребывает в данный момент ваш личный бюджет (если, конечно, вы до сих пор не занимались его планированием).

Итак, в первую очередь нам нужно определиться с тем, что же представляет собой личный бюджет, из чего он складывается и какие правила рекомендуется соблюдать при его составлении и ведении. Об этом рассказывается в первой главе книги.

Глава 1. Общие сведения о домашней бухгалтерии и личных финансах

Личный бюджет существует у любого современного человека, независимо от его финансового положения и социального статуса. Если человек получает доходы и имеет расходы, он уже имеет дело с личным бюджетом, даже если и не подозревает об этом. Что же представляет собой личный бюджет современного человека? Об этом мы поговорим в следующем разделе.

Первые шаги

В настоящее время среди специалистов не наблюдается единства мнений насчет того, что же следует считать личным бюджетом. Например, некоторые исследователи выделяют четкие различия между личным, домашним и семейным бюджетом, однако в то же время не менее авторитетные специалисты утверждают, что по сути дела это одно и то же. Кто-то считает, что личный бюджет ограничивается только текущими доходами и расходами, а, например, взносы в фонд накопительного страхования следует вынести за рамки бюджета («ведь потенциальный доход от системы накопительного страхования мы в бюджете не отражаем»), и т.д. В этой книге мы будем считать, что личный бюджет – это все доходы и расходы, которые периодически возникают у человека в процессе жизнедеятельности. Основная задача ведения личного бюджета – это определение оптимального баланса доходов и расходов с целью экономии и рационального распределения имеющихся денежных средств.

С чего же необходимо начинать ведение личного бюджета?

В первую очередь нужно четко уяснить себе, что ваше финансовое благополучие в первую очередь зависит только от вас и от того, насколько грамотно вы сумеете распорядиться своими деньгами. Многие полагают, что достаток определяется исключительно размером имеющегося дохода, и улучшение благосостояния возможно только после повышения заработной платы, либо выигрыша в лотерею, либо неожиданно свалившегося наследства, либо вдруг на улице будет найден кошелек (а лучше – портфель) с деньгами, и т.д.

Однако такое мнение ошибочно, и чтобы убедиться в этом, достаточно просто здраво и трезво взглянуть на ситуацию. Например, даже если повысят зарплату, вряд ли это решающим образом скажется на благосостоянии человека. Почему? Потому что никто же вам не повысит зарплату сразу в два или три раза (если, конечно, речь не идет о серьезном продвижении по служебной лестнице, но, как известно, это бывает очень редко, и далеко не у всех), а в большинстве случаев эта прибавка составит в лучшем случае 10-20 процентов. Если не заниматься планированием личного бюджета, то повышение зарплаты останется практически незамеченным: просто вы привыкнете, например, чаще ездить на такси, или покупать более дорогое пиво, или покупать детям более дорогие подарки, и т.д., однако при всем при этом кардинальным образом ваше финансовое положение не улучшится. Но если грамотно спланировать свои доходы и расходы, то такие излишества можно будет позволять себе, даже не дожидаясь прибавки к заработной плате.

О таких вещах, как выигрыш в лотерею, неожиданное наследство либо найденный кошелек (портфель, чемодан, сумка) даже рассуждать не стоит – наверняка большинство читателей лишь грустно вздохнет: «Не с нашим-то счастьем». И в то же время – если не уметь планировать свой личный бюджет, то даже такие внезапные и крупные доходы быстро исчезнут в пучине обывательской беспечности.

Все сказанное выше можно подытожить одной известной фразой: «растут доходы – растут и расходы». Любым большим деньгам можно найти неразумное «применение», если не задумываться о своем будущем. А это особенно актуально, если вспомнить средний размер государственной пенсии в сегодняшней России.

Перед тем, как приступить к ведению личного бюджета, рекомендуется определить основные финансовые цели, которым вы будете следовать. Эти цели могут быть самыми разными, и в первую очередь они определяются вашим нынешним уровнем дохода и финансовым положением. Например, если вы получаете 200 долларов в месяц, то на данном этапе навивно мечтать о собственном загородном коттедже, а вот накопить на хорошую соковыжималку, которую вы мечтаете приобрести последние два года, вполне реально. В то же время, имея доход 10000 долларов в месяц, можно задуматься о приобретении новенького джипа, мечты о котором не дают вам спокойно спать последние несколько лет. Самое главное – убедиться, что поставленные финансовые цели вполне достижимы.

Следует отдельно упомянуть о двух распространенных ошибочных мнениях, которые возникают у многих людей, когда речь начинает идти о финансовом планировании. Первое из них заключается в том, что финансовое планирование ассоциируется у многих с какой-то нечеловеческой скупостью. Таким людям кажется, что в процессе формирования и ведения личного бюджета им придется перейти чуть ли не на хлеб и воду, чтобы достичь тех либо иных финансовых целей.

Суть второго распространенного заблуждения можно сформулировать следующим образом: финансовое планирование – это некое волшебное средство, которое позволяет буквально из ничего сделать большое состояние, причем для этого не потребуются предпринимать практически никаких усилий. Чтобы опровергнуть такое утверждение, вспомним основное положение закона сохранения энергии – «ничто из ниоткуда не берется и нигде не исчезает». Хотя у нас речь идет не об энергии, а о деньгах, это положение в данном случае вполне справедливо. Смотрите на вещи реально – большое состояние из ниоткуда не возьмется, поэтому необходимо грамотно соотносить поставленные финансовые цели со своими возможностями.

Если вы твердо решили заниматься составлением и ведением личного бюджета, то рекомендуется соблюдать перечисленные ниже правила.

При ведении личного бюджета настоятельно рекомендуется придерживаться определенной системы. Неплохой вариант – фиксировать доходы и расходы сразу после их возникновения. Например, после прихода из магазина зафиксировать потраченную сумму согласно чеку, внести соответствующие данные в бюджет сразу после получения жiroвки на оплату коммунальных услуг, и т.д. Если вы не можете немедленно зафиксировать ту или иную сумму, то это следует сделать сразу после появления такой возможности.

Кроме этого, для фиксирования доходов и расходов можно использовать систему так называемой «отложенной регистрации». Ее смысл заключается в том, что доходы и расходы будут фиксироваться не сразу после возникновения, а через определенные промежутки времени – например, только по понедельникам, либо по системе «понедельник-среда-пятница», и т.п. В данном случае информация о доходах и расходах (чеки, жiroвки, счета и т.д.) собирается в определенном месте (в ящике письменного стола, в комод, и т.д.), и по определенным дням отражается в личном финансовом отчете (подробнее о финансовых отчетах рассказывается в следующем разделе). Этот вариант наиболее подходит людям, которые не располагают большим количеством свободного времени, и не могут несколько раз в день отвлекаться на фиксирование тех либо иных сумм.

При ведении личного бюджета не стоит забывать, что его нужно не только составлять, но также и соблюдать. Нет никакого смысла заниматься планированием личных финансов, если не применять появившиеся возможности на практике.

При планировании личных финансов на предстоящий период времени нужно оперировать конкретными показателями, безо всяких «мест для маневра». Иначе говоря, если вы планируете внести определенную сумму на депозит в банке, то при планировании следует ее указать конкретно – например, 300 долларов, а не 250-300 долларов или 300-350 долларов. В противном случае велика вероятность того, что вы просто запугаетесь в дебрях всевозможных «допустимых отклонений». Если впоследствии окажется, что вам пришлось отклониться от запланированной суммы, то в этом нет ничего страшного (разумеется, при наличии уважительных причин), поскольку никогда и никому еще не удавалось добиться стопроцентного исполнения бюджета (причем неважно – личный это финансовый план или производственный бюджет).

При фиксировании полученных доходов или понесенных расходов настоятельно рекомендуется оперировать только фактическими данными, а не предполагаемыми. Чтобы было понятней, поясним это на конкретном примере.

Например, вам на работе сказали, что с этого месяца ваша заработная плата увеличится на 10%, и вместо прежних 400 долларов она составит 440 долларов. Однако при получении заработной платы вы обнаружили, что на руки вам выдали те же 400 долларов, что и раньше. На ваш справедливый вопрос начальник ответил, что заработная плата, конечно, повышена, но в этом месяце предприятие испытывает финансовые трудности, поэтому надбавка будет выплачена только в следующем месяце, вместе со следующей зарплатой. В данном случае в бюджете следует отразить доход именно 400 долларов, а в следующем месяце (если все будет так, как сказал начальник) – 480 долларов (440 долларов – заработная плата с учетом повышения, и плюс 40 долларов – надбавка за прошлый месяц). Такой подход позволит получить наиболее реальную картину вашего финансового положения.

Перед тем, как приступить к полноценному финансовому планированию, необходимо в течение некоторого времени (например, месяц, или два, а лучше – три) систематически записывать все свои доходы и расходы – это позволит получить наиболее полную информацию о направлениях своих денежных потоков. Впоследствии эта информация окажется весьма ценной.

При отражении своих доходов и расходов следует это делать максимально точно. Конечно, каждый купленный коробок спичек или кусок мыла вряд ли получится своевременно отразить в бюджете (хотя бы по причине банальной забывчивости), но не стоит забывать, что чем более полная информация о доходах и расходах зафиксирована, тем более точную картину своего финансового положения вы сможете получить.

Ключевые элементы домашней бухгалтерии и личных финансов

Из чего же складывается личный бюджет и какие основные составляющие входят в его состав? Ответ на этот вопрос приводится в данном разделе.

Существование любого бюджета возможно только при наличии двух самых главных его составляющих – доход и расход, которые неразрывно связаны между собой. Это неудивительно – ведь если нет дохода, то как же покрывать расходы? А отсутствие расходов для живого человека невозможно в принципе – ведь ему надо питаться, одеваться, где-то жить, и т.д. Смысл формирования и ведения личного бюджета заключается как раз в том, чтобы найти оптимальное соотношение между этими двумя составляющими.

Еще один важный элемент личного бюджета – это его статьи. Смысл бюджетной статьи заключается в том, что она характеризует то или иное направление денежного потока. Статьи бывают двух видов: статьи доходов и статьи расходов. Статьи доходов отражают поступление денежных средств в личный бюджет, а статьи расходов – направления расходования имеющихся денежных средств. Примеры доходных статей: заработная плата, премиальные, проценты по вкладу в банке (банках), доход от сдачи внаем недвижимости, и т.д. Примеры расходных статей: оплата коммунальных услуг, покупка продуктов питания, приобретение топлива для автомобиля, уплата процентов по кредиту, и т.д.

Очевидно, что перечень бюджетных статей у каждого человека может быть индивидуальным. Однако наряду с этим есть несколько статей, которые будут присутствовать в бюджете каждого человека (к ним относится, например, большинство перечисленных выше статей).

Для удобства планирования иногда бывает целесообразно разбивать ту или иную бюджетную статью на несколько подчиненных статей. Например, статья «Проценты по депозиту» может включать в себя подчиненные статьи «Проценты по валютному депозиту» и «Проценты по рублевому депозиту» (разумеется, при наличии соответствующих вкладов). Расходная статья «Коммунальные услуги» может складываться из таких, например, статей: «Оплата за воду», «Оплата за электроэнергию», «Оплата за газ», и т.п., см. схему на рис. 1.1.

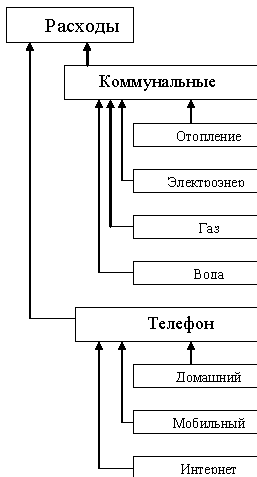


Рис. 1.1. Схема иерархии статей

При этом сумма по родительской статье равняется общей сумме всех подчиненных статей. Подобный подход повышает системность и наглядность представления информации.

Особо следует остановиться на таком элементе личного бюджета, как период планирования. В общем случае период планирования – это интервал времени (неделя, месяц, декада, квартал, год и т.д.), на который распространяется действие личного финансового плана.

Подходящий период планирования каждый человек выбирает самостоятельно. Однако следует отметить, что для большинства людей оптимальный период планирования личных финансов – это один месяц. В первую очередь это обусловлено тем, что основные доходы и расходы происходят именно с такой периодичностью. Например, на работе заработную плату начисляют раз в месяц. Правда, выплачивать ее могут, например, за два раза (аванс и получка), или даже чаще – но в данном случае это сути дела не меняет, поскольку размер месячного дохода от этого не меняется. Кроме этого, по некоторым видам вкладов проценты также можно получать ежемесячно, что тоже говорит в пользу помесечного планирования.

То же самое касается и многих расходов – к примеру, счета за коммунальные услуги, за телефон и т.п. мы получаем ежемесячно.

Если помесечное планирование является наиболее распространенным, то сразу за ним по популярности следует годовое планирование. Такой вид планирования распространен у людей, у которых значительная часть доходов и расходов происходит не ежемесячно, а один либо несколько раз в год.

Однако даже если вы занимаетесь помесечным планированием личных финансов, рекомендуется хотя бы приблизительно прикинуть ваш бюджет на весь предстоящий год. В первую очередь это обусловлено тем, у каждого человека есть доходы и расходы, которые случаются с периодичностью один-два раза в год. К таким доходам, например, относятся: 13-я зарплата либо иные виды выплат по итогам года, получение процентов по вкладу в банке (если в договоре предусмотрена выплата процентов раз в год), и т.д. Что же касается расходов, то один-два раза в год обычно возникают такие расходы: отпуск, путевки в летние лагеря для детей, обучение детей (например, в большинстве случаев плата за обучение в ВУЗах вносится либо раз в год, либо дважды в год – после каждого семестра), покупка мебели (либо иные относительно крупные покупки), и т.д.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что оптимальным является совмещение помесечного и годового планирования личных финансов. При этом помесечное планирование будет носить оперативный характер, а годовое планирование – стратегический.

В процессе планирования личных финансов обязательно следует учитывать такое понятие, как внешний фактор. Характерной особенностью внешнего фактора является то, что он не зависит от действий или

желаний человека. К таким внешним факторам можно отнести, например, инфляцию, либо внезапное повышение правительствам цен на коммунальные услуги, и т.д.

С точностью предугадать появление того или иного фактора невозможно, однако уменьшить возможные негативные последствия его появления вполне реально. Например, чтобы оперативно реагировать на проявления инфляции, можно вести личный бюджет одновременно в национальной денежной единице и еще в какой-либо (возможно – и не одной) твердой валюте. Тем более что многие специальные программные разработки, предназначенные для автоматизации планирования личных финансов (подробнее о таких программах рассказывается ниже, в соответствующих разделах книги), предусматривают такую возможность, и особых усилий для этого прилагать не потребуется.

Что касается внезапного повышения цен на коммунальные услуги, на «соль-мыло-спички» и т.д., то здесь в первую очередь следует руководствоваться здравым смыслом и трезвой оценкой текущей ситуации. В любом случае, в личном бюджете рекомендуется предусмотреть ведение статьи, предназначенной для компенсации негативных последствий проявления тех либо иных внешних факторов (подробнее о создании «личного резервного фонда» рассказывается ниже, при описании статей личного бюджета).

Схематично структура личного бюджета показана на рис. 1.2.



Рис. 1.2. Основные элементы личного бюджета

Как отмечалось в предыдущем разделе, перед тем, как приступить к полноценному планированию личных финансов, рекомендуется в течение определенного времени (месяц, два, а лучше – три, чтобы получить наиболее полную картину) фиксировать все свои доходы и расходы. Эти записи называются личными финансовыми отчетами. На первых этапах, возможно, они будут не очень наглядными и информативными, но эта проблема решится довольно быстро – при регулярном ведении таких отчетов у вас сформируется собственная система. В общем случае желательно, чтобы личный финансовый отчет имел примерно такую структуру, как рассказано ниже.

□ Для удобства восприятия информации рекомендуется разделить финансовый отчет на две части: в левой части вести список доходных статей, в правой части – список расходных статей.

□ Напротив доходной статьи рекомендуется формировать перечень расходных статей, которые будут оплачены за счет данного дохода. Например, напротив доходной статьи «Заработная плата» можно внести расходные статьи «Коммунальные платежи», «Телефон», «Продукты питания», а напротив доходной статьи «Проценты по депозиту» – расходные статьи «Взнос в резервный фонд» и «Приобретение автомагнитолы», и т.д.

□ Если при составлении финансового отчета используется механизм родительских и подчиненных статей (об этом подробнее рассказывается выше), то по каждой родительской статье должна отображаться итоговая сумма всех подчиненных статей. При этом подчиненные статьи должны соответствовать смыслу родительской статьи – например, не следует в состав родительской статьи «Проценты по вкладам» включать подчиненную статью «Премия по итогам квартала».

Отметим, что структура личного финансового отчета может иметь характерные особенности, в зависимости от бюджета конкретного человека.

Глава 2. Что делать, если денег мало?

Как говорил Остап Бендер, «финансовая пропасть – самая глубокая из всех пропастей, в нее можно падать всю жизнь». В этой главе мы поговорим о том, что же является причиной (или – причинами) нехватки денег, и рассмотрим некоторые пути выхода из финансового кризиса.

Причины недостатка денег

Большинство людей периодически (а кто-то – постоянно) сталкивается с нехваткой денег. При этом люди часто склонны искать виновных в такой ситуации на стороне: то на работе мало платят («скупердяи бессовестные»), то жена-транжира («сколько не дай – все мало»), то дети много тратят на всякую ерунду

(«зачем ему эти компакты с бессмысленными играми, лучше бы на ботинки накопил»), то «эти банкиры обнаглели, дерут умопомрачительные проценты за кредит, куда только смотрит правительство», и т.д. Не правда ли, знакомая ситуация?

И почти никому не приходит в голову мысль, что истинные причины хронической нехватки «расчетных билетов Центробанка Российской Федерации» либо иных денежных знаков почти всегда следует искать совсем в другом направлении. Ведь если вы сами не подумаете о своем благосостоянии и не позаботитесь о своих деньгах, никто другой это за вас делать не будет.

В самом деле – почему о вашем благосостоянии должен думать, например, директор фирмы, где вы работаете? Он, как любой нормальный человек, в первую очередь будет думать о СВОЕМ благосостоянии (у него свои проблемы – надо достраивать загородный коттедж и срочно поменять безнадежно устаревший джип 2005 года выпуска), и ему глубоко безразлично, что у вас большие проценты по кредиту или что-то там еще.

Правительство тоже не будет думать о том, что «банкиры обнаглели и дерут проценты, и поэтому у Васи Пупкина проблемы с деньгами». Здесь логика простая: раз люди берут кредиты, значит им это выгодно. У правительства есть проблемы поважнее: дефолт, кризис, стагнация, инфляция, узурпация, монетизация и всемерная дебюрократизация, причем все это именно в государственном, а не мелколичностном масштабе.

Поэтому необходимо усвоить одно важное правило: хозяином вашего финансового благополучия должны быть именно вы, а не работодатель, правительство или кто-то еще. И если у вас возникает недовольство своим финансовым положением, то в первую очередь нужно корить именно себя.

Жена-транжира? Но если она наконец-то купила сумочку, о которой мечтала со дня свадьбы, стоит ли ее за это упрекать? Дети тратят на «всякую ерунду»? А вы когда были ребенком, разве мечтали накопить на штаны или ботинки, или предпочитали тратить деньги на кино (с точки зрения ваших родителей, «совершенно бессмысленное») и мороженое? На работе мало платят? А может – это вы много тратите (так ли уж необходим вам купленный недавно новый «навороченный» мобильник, когда старый был еще в прекрасном состоянии)?

Итак, первый вопрос, требующий рассмотрения – это целесообразность совершаемых вами денежных трат. Можно ли каким-то образом сократить расходы? Ответ на этот вопрос содержится в следующем разделе.

Покупать надо уметь

Задумывались ли вы над таким вопросом: умею ли я совершать покупки? Можно с уверенностью сказать, что большинство людей такой вопрос себе не задавало ни разу. Если же кому-то задать этот вопрос, то, скорее всего, последует однозначный ответ: «Конечно, умею. Разве есть что-нибудь особенное в том, чтобы пойти в магазин и купить то, что нужно?».

Оказывается, есть, и, как выясняется, большинство людей об этом даже не подозревает.

Как известно, основная доля расходов у любой семьи приходится на приобретение продуктов питания. А наиболее низкие цены на продукты питания, как правило – в крупных магазинах: супер- и гипермаркетах. Если постоянно покупать продукты в таких магазинах, то экономия может достигать 15-20 процентов. При этом рекомендуется по возможности приобретать большое количество продуктов, чтобы их хватило на продолжительный период времени (например, две недели либо месяц) – это позволит сэкономить не только деньги, но и время.

Однако здесь есть и оборотная сторона медали. Дело в том, что при посещении крупных магазинов человек зачастую делает покупки, которые он не планировал, что приводит к заметному перерасходу денежных средств. Это обусловлено в первую очередь тем, что в крупных магазинах огромное значение уделяется расстановке товара в торговых залах (кстати, наука расстановки товара называется «мерчендайзинг»). В результате получается, что для того, чтобы зайти, например, в мясной отдел, вам придется пройти мимо большой красивой витрины с кетчупами. Если же вам захотелось купить пива, то обязательно попадетесь на глаза витрина с чипсами, сухариками, сушеными кальмарами и т.д. Ну а о том, какое изобилие бесполезной мелочи (жевательные резинки, леденцы, те же чипсы и сухарики, и т.п.) вы увидите возле кассы, говорить, наверное, даже не стоит. Пока вы топтитесь в ожидании своей очереди, велика вероятность того, что вы возьмете хоть что-то из этой «мелочевки».

Следует отметить еще один хитрый прием, широко используемый в крупных магазинах. Обратите внимание, что размер тележек на колесах, которые предназначены для ваших покупок, достаточно велик. Здесь тоже присутствует психологический фактор – например, если вы зашли в магазин только за пакетом молока, то этот самый пакет будет весьма сиротливо смотреться в большой тележке, и вам подсознательно захочется положить в нее хоть что-нибудь еще.

Подводя итог вышесказанному, можно сделать вывод, что чуть ли не половина покупок, которые вы

совершаете в гипермаркете, могут оказаться бесполезными, и доставят вам какое-то удовольствие лишь в течение нескольких минут после их приобретения (такие покупки обычно называют «эмоциональными»).

При совершении крупных покупок также имеются свои интересные особенности, которые полезно знать и учитывать. Например, наиболее низкие цены на бытовую технику обычно бывают в фирменных магазинах. Поэтому если вы желаете приобрести, например, микроволновую печь Samsung, то прямоком направляетесь в фирменный магазин Samsung. Помимо того, что вы сэкономите на цене, не исключено, что после приобретения покупки вам предложат дисконтную карту, и последующие покупки в этом магазине вы будете приобретать со скидкой. Размер скидки может варьироваться в зависимости от приобретаемого вами товара: например, на мелкую бытовую технику (пылесос, утюг и т.п.) скидка может составлять 5%, а на крупную технику (холодильник, стиральная машина и т.д.) – 3%. Таким образом, при приобретении стиральной машины стоимостью 500 долларов скидка может составить 15 долларов.

СОВЕТ

Относительно невысокие цены предлагают также и гипермаркеты. Однако здесь есть риск того, что кроме микроволновой печи, за которой вы, собственно, и пришли в гипермаркет, вы приобретете еще массу товаров, которые вам не очень-то и нужны и которые вы покупать не планировали.

Особо следует отметить еще один способ совершения покупок, популярность которого в настоящее время растет с каждым днем и который позволяет приобретать товары намного дешевле, чем в стационарных (даже фирменных) магазинах. Речь пойдет об интернет-магазинах.

В общем случае Интернет-магазин представляет собой сайт, оформленный в виде электронной витрины. На главной странице сайта содержится перечень тематических ссылок, которые предназначены для просмотра информации о тех либо иных товарах. Например, в Интернет-магазине по продаже бытовой техники наверняка будут такие ссылки: **Печи СВЧ**, **Стиральные машины**, **Аудиотехника**, **Видеотехника**, **Пылесосы**, **Холодильники**, **Соковыжималки**, и др. При щелчке мышью на требуемой ссылке открывается страница с цветным изображением и подробным описанием (размеры, технические характеристики, и т.д.) каждого имеющегося в магазине товара данной категории.

Чтобы заказать тот или иной товар, нужно щелкнуть мышью на соответствующей ссылке, которая находится рядом с описанием каждого товара. Эта ссылка может называться по-разному: например, **Заказать**, или **Купить**, или **В корзину**, и т.д. После выбора нужного товара (или нескольких товаров) следует указать адрес, по которому должен быть доставлен товар, и некоторые свои данные (это может быть, например, телефон, ФИО, и др.).

Приобретение товаров в интернет-магазинах имеет целый ряд неоспоримых преимуществ, основные из которых перечислены ниже.

□ Товары, приобретаемые в интернет-магазинах, стоят значительно дешевле, чем аналогичные товары в стационарных торговых точках. В некоторых случаях разница в цене может достигать 20-25%! Среди причин такого «ценового праздника» можно в первую очередь отметить следующие: во-первых, владельцам интернет-магазинов не нужно платить за аренду торговых площадей; во-вторых, количество персонала в интернет-магазине значительно меньше, чем в стационарном магазине, благодаря чему намного меньше средств затрачивается на оплату труда работников; и, в-третьих, уже ни для кого не является секретом, что владельцам интернет-магазинов гораздо проще уходить от уплаты налогов, что в конечном итоге также положительно сказывается на цене товара.

□ Чтобы купить товар в интернет-магазине, не нужно никуда идти – достаточно иметь компьютер с выходом в Интернет. Заказать покупку можно, например, из дома, или со своего рабочего места – и через некоторое время товар будет доставлен курьером по указанному вами адресу.

□ Как правило, владельцы интернет-магазинов стараются делать все, чтобы предоставить потенциальным покупателям максимум информации обо всех имеющихся товарах. Кроме этого, на сайте интернет-магазина обычно указывается один или несколько контактных телефонов, по которым можно задать дополнительные вопросы по любой товарной позиции, обсудить время и место доставки товара, и др.

□ Характерной особенностью интернет-магазинов является то, что они, как правило, предлагают очень широкий ассортимент продукции, которым не могут похвастаться стационарные магазины. Это неудивительно – виртуальное пространство не ограничено, и позволяет представить информацию о любом количестве товаров. В стационарных магазинах, как известно, торговые площади не безразмерные.

СОВЕТ

Перед тем, как зайти в интернет-магазин, рекомендуется четко сформулировать свои требования к покупке. Например, вам нужна микроволновая печь с грилем и защитой от детей ценой до 130 долларов. В таком случае нужно сразу идти в соответствующий раздел интернет-магазина и

отобран для просмотра информацию только о таких печач (во многих интернет-магазинах можно установить фильтр на отображаемые товары согласно требованиям покупателя). Это позволит оперативно совершить покупку и не тратить лишние деньги на Интернет.

Каким же образом найти нужный интернет-магазин? Это можно сделать совершенно разными способами. Самый верный из них – просто опросить друзей и знакомых, которые уже пользовались услугами интернет-магазинов. Также можно поискать требуемый интернет-магазин через любую поисковую систему. Например, если вам нужно приобрести бытовую технику, то условие поиска можно сформулировать следующим образом: **Интернет-магазины бытовой техники**.

Отметим, что при покупке товаров в интернет-магазинах следует соблюдать определенные меры предосторожности, чтобы не стать жертвой мошенников (которые могут, например, подsunуть некачественный или поддельный товар). Некоторые из таких мер перечислены ниже.

□ Рекомендуется совершать покупки только в известных интернет-магазинах, реклама которых, например, у всех на слуху или которыми уже пользовались ваши знакомые.

□ На сайте хорошего интернет-магазина обязательно должен быть указан один или несколько контактных телефонов. Рекомендуется позвонить по этому телефону и побеседовать с представителем магазина (например, спросить его о том, как давно на рынке работает данный магазин, задать пару вопросов об ассортименте товара, о распространяемых на товар гарантиях, и т.д.).

□ При получении товара следует проверить документацию на него (разумеется, если таковая должна быть; например, не стоит требовать технический паспорт на ковер или кастрюлю, а вот на электрочайник, мобильный телефон или ионизатор воздуха – нужно потребовать).

□ При получении товара обязательно следует поинтересоваться условиями гарантийного обслуживания, а также проверить исправность своей покупки.

□ Не стоит забывать, что при возникновении каких-либо подозрений вы вполне можете отказаться от покупки – никто не вправе заставить вас за нее платить.

Приобретать товары по цене «намного ниже рыночной» можно также в магазинах, которые торгуют конфискатом (либо в соответствующих отделах обычных магазинов). Конфискованные товары продаются со значительными скидками. Однако здесь есть некоторые недостатки.

В первую очередь следует отметить то, что не всегда на такие товары дается гарантия (обычно продавцы об этом предупреждают сразу). Кроме этого, понравившийся вам товар может быть некомплектным (например, телевизор без пульта, и т.п.); об этом также покупатель предупреждается сразу. Необходимо учитывать еще и следующее: вам может понравиться какой-то товар, он будет полностью исправным и комплектным, но в вашем городе (регионе) нет запчастей к нему либо мастерских, которые занимаются ремонтом и обслуживанием такого товара. Например, вы купили стиральную машину, которые производятся и реализуются только в Италии, а в вашем регионе запчастей к такой машине нет и никогда не было, и сервисный центр также отсутствует. В таком случае при поломке машины вы рискуете оказаться в безвыходной ситуации.

Многие товары можно со значительными скидками приобретать на распродажах. В настоящее время распродажи набирают все большее распространение – их проводят и крупные магазины, и мелкие рыночные торговцы. В некоторых случаях на распродажах цена на товар может быть ниже даже на 50-70%, чем при обычной реализации.

Обычно информация о предстоящей распродаже распространяется заранее. Для продавца распродажа – это хороший способ реализовать товар, на который заканчивается спрос (например, спрос на дубленки заметно снижается уже во второй половине зимы, а спрос на солнцезащитные очки – начиная со второй половины лета), а для покупателя – заранее приобрести нужные вещи по цене, «намного ниже рыночной».

Полезные рекомендации по экономии личных финансов

Говоря об экономии денежных средств, важно обращать внимание на такой фактор, как своевременная оплата всевозможных счетов. Например, если вы каждый месяц оплачиваете коммунальные услуги, электроэнергию и платежи по кредиту с задержкой хотя бы в неделю, то в течение года у вас набегит весьма внушительная сумма пени, которой при условии своевременной оплаты счетов можно было бы распорядиться совсем по-другому.

Рациональное и «по делу» использование собственной машины может стать дополнительным источником экономии денежных средств. Например, если вам необходимо куда-то ехать в «час пик», то следует задуматься – не удобнее ли для этого воспользоваться, например, метро? Это вид транспорта не знает пробок, он достаточно быстрый и дешевый. Конечно, вы потеряете в комфорте передвижения; зато сколько топлива вы израсходуете, пока будете ехать на своей машине, тем более – с учетом стояния в пробках!

Кстати, если вы регулярно пользуетесь общественным транспортом, то с целью экономии желательнее

приобретать месячные проездные билеты, а не оплачивать каждую поездку в отдельности.

Не следует без особой нужды оплачивать услуги мобильной связи путем покупки карточки предвзвешенной оплаты стоимостью, например, 165 рублей. Почти всегда целесообразнее это делать напрямую. По оценкам независимых экспертов, такой подход позволяет сократить расходы на мобильную связь примерно на 10%. Кстати, быстрый и удобный способ оплаты услуг мобильной связи – с помощью карты e-port (подробная информация об этой услуге приведена на сайте www.e-port.ru).

Если вы планируете летом поехать с семьей на курорт, то есть смысл воспользоваться для этого так называемой «горящей» путевкой. Реализация «горящих» путевок – это то же самое, что и распродажа товаров, поэтому при покупке такой путевки можно значительно сэкономить.

Приобретать продукты питания перед «общенародными» праздниками (Новый год, 9 мая, и т.д.) рекомендуется заранее. Характерной особенностью отечественной экономики является то, что нередко перед такими праздниками цены на продукты питания (особенно деликатесы и т.п.) значительно возрастают. Кстати, в развитых странах, как правило, наблюдается обратная тенденция.

Приобретая новый мобильный телефон, задумайтесь – будете ли вы пользоваться всеми заложенными в нем огромными возможностями? Или вам вполне достаточно и половины из них? В таком случае можно рассмотреть вопрос о покупке более дешевого телефона (кстати, а может, ваш прежний телефон еще совсем неплох?).

Если вы предпочитаете приобретать продукты питания на рынке, то следует помнить одно правило: цены на рынке обычно снижаются к концу рабочего дня, или накануне дней, когда рынок не работает.

Если вы планируете приобрести автомобиль, то можно заранее поинтересоваться ценами не только на машины, но и на запчасти к ним. Не исключено, что, купив недорогую машину, вы впоследствии разоритесь на запчастях к ней. Также имеет смысл подумать о типе двигателя – бензиновый либо дизельный. Во-первых, дизельные машины, как правило, более экономичные. Во-вторых, не исключено, что у вас есть возможность брать тот или иной вид топлива «по дешевке», у родственников либо у знакомых.

Направляясь в гипермаркет за покупками, заранее составьте список того, что вам необходимо купить. Это позволит быстро и четко выбрать необходимые товары, не отвлекаясь на сверкающие витрины с сопутствующей чехухой.

Кредиты, ссуды и прочие займы

Итак, предположим, что, несмотря на все предпринимаемые усилия, вам никак не удастся собрать денег на желанную покупку (домик в деревне, автомобиль, стиральная машина или др. – в зависимости от поставленных финансовых целей). В таком случае можно воспользоваться привлеченными денежными средствами.

Однако в некоторых случаях при нехватке денежных средств целесообразно еще раз оценить активы и пассивы, которыми вы располагаете. Например, вам не хватает денег на приобретение небольшого загородного домика. Однако при этом вы проживаете с супругой в большой трехкомнатной квартире: дети выросли, обзавелись семьями и разъехались, имеют свое жилье. В таком случае можно задуматься о том, что двоим людям вполне можно жить и в двухкомнатной квартире. Если, например, размять трехкомнатную квартиру на двухкомнатную с доплатой, то вполне может оказаться, что вырученные деньги – это как раз та сумма, которой не доставало для приобретения домика.

Если же после оценивания своих активов и пассивов вы пришли к выводу, что без привлечения заемных средств все равно не обойтись, то можно прибегнуть к одному из рассмотренных ниже способов.

Наверное, наиболее распространенный в странах СНГ способ привлечения заемных средств – это попросить их в долг у родственников, друзей либо знакомых. В основном это обусловлено тем, что большинство населения этих стран – «дети советского времени», а во времена СССР, как известно, механизм кредитования населения был развит слабо и находился фактически в зачаточном состоянии. Поэтому люди привыкли обращаться за финансовой помощью к родственникам и знакомым.

СОВЕТ

Независимо от того, у кого вы планируете одолжить деньги, рекомендуется оформить процесс займа нотариально – это впоследствии может избавить от лишних вопросов, а возможно – и от неприятностей как одну, так и другую сторону.

Такой способ привлечения заемных средств имеет много преимуществ. Во-первых, большинство «советских» людей предоставляет деньги в долг, не требуя уплаты процентов. Во-вторых, при одалживании денег не требуется предоставление различного рода заявок и экономических обоснований, а если не получается вернуть деньги вовремя – всегда можно договориться на отсрочку без каких-либо санкций, и т.д.

Однако одалживание денег у друзей и близких имеет и свои недостатки. И самый главный из них – если

по каким-то причинам не получается вернуть деньги, вы рискуете потерять расположение человека, а в худшем случае можно остаться врагами на всю жизнь. Многие из вас наверняка могут вспомнить истории из жизни своих знакомых, когда близкие друзья или родственники становились врагами из-за невозвращенных денег. Не зря в последнее время является достаточно популярной поговорка: «Если хочешь потерять друга – одолжи ему денег».

Поэтому целесообразней, наверное, для привлечения заемных средств воспользоваться одним из современных механизмов кредитования. Например, если вам нужны деньги для приобретения бытовой техники, то всегда можно найти магазин, где она будет продаваться в кредит. Отметим, что в таком случае цена на покупку может быть несколько выше, чем обычно, да и проценты за рассрочку придется оплатить. С другой стороны, вы приобретаете вещь, на которую, возможно, вам пришлось бы собирать деньги еще не один год.

СОВЕТ

При покупке товара в кредит необходимо внимательно ознакомиться с условиями договора. Нередко в нем содержится несколько пунктов, которые на словах не оговариваются. В результате через некоторое время вы с удивлением можете обнаружить, что помимо оплаты за товар и процентов за предоставленный кредит вам придется оплачивать еще и услуги банка либо что-то в этом роде. Подобные пункты могут быть напечатаны в договоре мелким шрифтом, чтобы покупатель сразу их не заметил. Доказать что-то впоследствии будет весьма затруднительно.

Если же приобретение товара в рассрочку вас по каким-то причинам не устраивает, можно обратиться за недостающей суммой в финансово-кредитное учреждение (банк и т.п.). В настоящее время банки предоставляют множество самых разных кредитов для населения: потребительский кредит, ипотечное кредитование (как правило, при покупке объектов недвижимости), целевое кредитование, и т.д.

Подробнее с условиями получения конкретного кредита можно ознакомиться в банке. Здесь же мы отметим, что в большинстве случаев для получения кредита необходимо будет заполнить заявку на кредит по установленной банком форме и предоставить экономическое обоснование возврата кредита. Кроме этого, для получения кредита необходимо наличие поручителей (количество поручителей определяется банком). В общем случае поручитель – это лицо, которое обязано выполнять все обязательства по кредитному договору, если кредитополучатель по тем либо иным причинам это делать не в состоянии.

Обычно в заявке на кредит отражается следующая информация: фамилия, имя и отчество кредитополучателя, его адрес согласно прописке и фактический адрес проживания, место работы и занимаемая должность, цель получения кредита, сумма кредита, в какой валюте должен быть получен кредит и сроки его погашения.

В технико-экономическом обосновании возврата кредита указывается, за счет чего кредитополучатель планирует вернуть всю сумму кредита с процентами в установленные сроки. Здесь указывается размер месячного дохода кредитополучателя и суммы удержаний из этого дохода (налоги, удержания по исполнительным листам при наличии таковых, и т.д.).

Многие банки при выделении кредитных средств используют понятие «совокупный доход». В данном случае имеется в виду, что в технико-экономическом обосновании возврата кредита можно указывать не только свой доход, но и доход супруга (супруги). Например, человек желает приобрести в кредит автомобиль. Но в банке ему сообщили, что требуемую сумму выделить не могут, поскольку у просителя кредита месячный доход недостаточен для получения такой суммы. В таком случае человек может включить в совокупный доход размер дохода супруга (супруги), и может оказаться, что этого вполне достаточно для получения кредита в необходимом объеме.

Задумываясь о получении кредита, следует задать вопросом: в какой валюте удобнее получить кредит – в национальной денежной единице либо в валюте?

Ответ на этот вопрос зависит от целого ряда факторов. В первую очередь следует сравнить размеры процентных ставок по рублевому и валютному кредиту. Затем нужно поинтересоваться – может, есть еще какие-то особенности? Например, не исключено, что рублевые кредиты банк предоставляет на срок не более десяти лет, в то время как валютный кредит можно оформить и на двадцать лет. Не стоит забывать и о том, какую валюту удобнее получить продавцу, у которого вы планируете приобрести покупку. Если он желает получить от вас российские рубли, то очевидно, что оформление валютного кредита в данном случае ни к чему.

Следует отметить, что в большинстве случаев валютные (и в первую очередь – в долларах США) кредиты целесообразнее оформлять на длительный срок и для оплаты крупных покупок – например, квартиры либо иных объектов недвижимости. Для небольших покупок (стиральная машина и т.п.) вполне достаточно получение рублевого кредита.

Однако при получении кредита человека могут подстерегать малоприятные сюрпризы, к которым

желательно подготовиться заранее.

В первую очередь здесь следует отметить, что практически каждый банк при оформлении кредита требует оплату целого ряда услуг. Конкретный перечень этих услуг в разных банках может выглядеть по-разному, однако, как правило, клиенту приходится оплачивать «комиссионное вознаграждение за кассовое обслуживание» (при получении наличных денег), разовый платеж «за рассмотрение заявки на кредит» либо «за рассмотрение кредитного пакета», и т.д. При оформлении валютного кредита сюда добавляется еще несколько платежей: «за покупку валюты», «комиссия за обмен валюты», и т.д. В конечном итоге выясняется, что или сумма кредита оказывается меньше, чем оговорено в кредитном договоре, либо процентная ставка по кредиту фактически превышает официально установленный размер.

Автор лично столкнулся с подобной ситуацией при оформлении валютного кредита в долларах США. В кредитном договоре была указана сумма кредита в размере 5000 долларов США, но в результате оплаты так называемых услуг «по рассмотрению заявки», «комиссионного вознаграждения за кассовые услуги» и услуг «по приобретению валюты» реально на руках осталось 4800 долларов США. Получается, что сумма кредита оказалась на 4% меньше, чем указано в договоре. Кстати, в данном случае представители банка вели себя относительно порядочно, заранее предупредив о предстоящих тратах. Однако на практике нередки случаи, когда кредитополучатель узнает о подобных «сюрпризах» в последний момент; при этом в кредитном договоре подобные нюансы находят свое отражение, но нередко набраны мелким шрифтом, чтобы не бросаться в глаза.

Особо следует оговорить с представителями банка такой важный нюанс, как возможность досрочного погашения кредита. Например, это может пригодиться в случае, когда вы внезапно получили внеплановый и относительно крупный доход (наследство, выигрыш в лотерею и т.д.). В таком случае вам, возможно, захочется погасить кредит раньше установленного срока, чтобы не уплачивать банку лишние проценты. Если полученного дохода недостаточно для полного погашения кредита, то имеет смысл погасить его частично, чтобы уменьшить размер ежемесячных платежей по кредиту (при этом в большинстве случаев нужно обратиться в банк с заявлением на пересчет оставшейся суммы кредита и процентов по нему).

Здесь проблема может быть в том, что некоторые банки если и соглашаются на досрочное погашение кредита, то только с условием уплаты клиентом солидных штрафных санкций (при этом с клиента не снимается обязанность уплаты всех процентов по кредиту за весь срок, на который он изначально был оформлен). Например, известны случаи, когда банк за возможность досрочного погашения кредита берет штраф в размере 200 долларов США за каждый оставшийся год кредита. Получается, если клиент оформил кредит сроком на 20 лет, из них 5 лет он исправно выплачивал кредит и проценты по нему, а остаток кредита решил погасить досрочно, то он должен будет уплатить банку 3000 долларов США штрафных санкций (15 лет умножить на 200 долларов США – получится 3000 долларов США), плюс оставшуюся сумму кредита и все проценты, которые он должен был бы уплатить в течение оставшихся 15-ти лет. Поэтому возможность досрочного погашения кредита и условия досрочного погашения должны оговариваться заранее.

Ситуация – хуже некуда... Берем деньги под залог ценностей или продаем вещи?

Если ваше финансовое положение достигло критической отметки, то можно обратиться в ломбард.

Ломбард – это заведение, которое быстро предоставляет денежные средства в долг под залог товарно-материальных ценностей. Основное отличие ломбарда от банка состоит в том, что в нем не требуется оформление никаких заявок на получение кредита, технико-экономических оснований его возврата, и т.д. Владельцу ломбарда глубоко безразлично, зачем вам нужны деньги и куда вы собираетесь их девать. Кроме этого, в ломбарде могут принять в залог вещи, на которые в банке даже смотреть не станут.

Характерной особенностью и основным недостатком ломбардов является то, что принимаемые в залог вещи оцениваются намного ниже их реальной рыночной стоимости (в некоторых случаях вам могут дать всего 20-30% от реальной стоимости цены). Во многом это обусловлено тем, что владельцу ломбарда в случае невозврата вами денег нужно еще как-то продать принятое в залог имущество, а это бывает очень непросто. Например, если вы отдали в залог золотое украшение, не исключен вариант, что владельцу ломбарда придется продать его по цене золотого лома, а вам за него он даст еще меньше (ведь ему нужно заработать на продаже этого украшения в случае невозврата денег). Если же вы отдали, например, магнитофон, то нет никакой гарантии, что он не сломается в самый неподходящий момент, и владельцу ломбарда придется вначале починить его, и уж затем – либо вернуть клиенту после возврата долга, либо продавать (в случае невозврата денежных средств).

Поэтому перед тем, как обратиться за финансовой помощью в ломбард, рекомендуется еще раз оценить оставшиеся у вас активы и задуматься над вопросом: может, есть смысл просто продать что-то из них самостоятельно, чем отдавать за полцены в ломбард? То же золотое украшение вполне можно реализовать самостоятельно. Правда, при этом следует соблюдать осторожность, чтобы, во-первых, не стать жертвой

мошенников, а во-вторых – не попасть в руки правоохранительных органов. Ведь известно, что реализация драгоценных металлов и изделий из них без наличия соответствующей лицензии является серьезным нарушением закона (но если вы обратитесь в заведение, официально занимающееся скупкой драгоценных металлов и изделий из них, то состава преступления здесь не будет).

Что касается иных материальных ценностей, которые теоретически можно отнести в ломбард, то наверняка большинство из них можно попытаться реализовать через комиссионный магазин. Несмотря на то, что такие магазины забирают себе 30% от реализованной стоимости товара, это все равно выгодней, чем пользоваться услугами ломбарда. Причем, как показывает практика, в комиссионном магазине можно продать даже те вещи, которые, на первый взгляд, не имеют практически никакой ценности (например, старый бабушкин черно-белый телевизор, магнитофон примерно той же эпохи, буфет под названием «Фрескис Октября», и т.д.). Продавцы комиссионного магазина квалифицированно и быстро помогут оценить ваши вещи и скажут их более-менее реальную стоимость, в отличие от владельцев ломбарда.

Глава 3. Как грамотно распорядиться свободными деньгами?

В этой главе мы поговорим о гораздо более приятных вещах, нежели в предыдущей. Речь пойдет о том, каким же образом грамотно и рационально распорядиться временно свободными денежными средствами.

К сожалению, в настоящее время распространено такое ошибочное мнение: мол, были бы деньги, а куда их девать – это не проблема: в конце концов, можно просто положить их в чулок, и никуда они не денутся, или накопить всего того, о чем мечтал всю сознательную жизнь. Однако практика показывает, что при подобном подходе к свободным деньгам не исключен вариант, когда возникнет обратная проблема – куда делись деньги и где их опять найти. Если вы, не дай Бог, уже попали в такое положение, то вам следует ознакомиться с содержанием предыдущей главы. Если же вы, к счастью, пока еще располагаете свободными денежными средствами, то содержимое данной главы – для вас.

В этой главе мы рассмотрим наиболее популярные и оптимальные способы вложения временно свободных денежных средств, чтобы они не просто «лежали в чулке», но и работали на хозяина.

Вложения в недвижимость

Без всякого сомнения, в настоящее время самым надежным и выгодным способом вложения свободных денежных средств является приобретение (покупка, строительство, долевое строительство) объектов недвижимости.

Назначение и размеры приобретаемого объекта зависят исключительно от ваших финансовых возможностей: если человек располагает относительно небольшой суммой свободных денег, то он может приобрести, например, место на платной охраняемой стоянке либо гараж. При наличии большего количества денег есть смысл задуматься над приобретением комнаты, нескольких комнат либо отдельной квартиры. Более состоятельные люди могут вложить свободные средства в крупные объекты недвижимости, например: административные либо производственные помещения, гостиницы или гостиничные комплексы, рестораны, и т.д.

Почему же практически все специалисты единодушны во мнении, что выгоднее всего вкладывать деньги в недвижимость? Несколько ответов на этот вопрос приведено ниже.

□ Вложение денежных средств в недвижимость – это надежная их защита в первую очередь от сюрпризов отечественной экономики, которая, как известно, не отличается ни стабильностью, ни надежностью. Банк может быть лишен лицензии либо просто «лопнуть», всякие АО «МММ», «Хопер-инвест», «Властилина» и т.д. – это вообще без комментариев, счет в банке наверняка привлечет ненужное внимание налоговой инспекции, ну и плюс ко всему – инфляция, стагнация, дефолт и иные губительные для накоплений явления, которые периодически имеют место быть в современной России. А объект недвижимости – он никуда не денется, свою цену не потеряет (по крайней мере, в обозримом будущем снижение цен на недвижимость нереально), да и в глаза, как правило, не бросается.

□ Недвижимость постоянно дорожает, поэтому вы не просто защищаете свои деньги от инфляции, но и умножаете их (своего рода «проценты»).

□ Помимо того, что недвижимость дорожает сама по себе, из нее можно извлекать дополнительный доход путем сдачи в аренду.

□ Объект недвижимости при необходимости в любой момент можно легко и быстро продать.

Наряду с этим, при вложении денежных средств в объект недвижимости необходимо учитывать некоторые особенности.

Например, если вы желаете извлекать из своего объекта недвижимости дополнительный доход путем

сдачи его в аренду, то заниматься этим придется самостоятельно. Если вы положили деньги в банк – то ни о чем не думаете, лишь получаете периодически проценты по вкладу. Здесь же придется, во-первых, искать клиента, желающего снять ваше помещение, во-вторых, решать вопрос с коммунальными и иными обязательными платежами, в третьих – следить за своевременностью получения арендной платы (как известно, люди не любят добровольно расставаться с деньгами). Кроме этого, если вы сдаете помещение внаем официально, вам необходимо будет задекларировать получаемый доход в налоговой инспекции и уплатить необходимые суммы налогов.

Если вы настолько состоятельны, что можете приобрести несколько объектов недвижимости, имеет смысл задуматься об их оформлении. Например, имея три квартиры в Москве, совершенно необязательно оформлять их в свою собственность, чтобы не привлекать лишнее внимание как криминальных структур, так и государственных органов. Одну квартиру можно оформить, например, на себя, другую – на мать, и т.д. А вот уже после смерти матери (дай Бог, конечно, ей здоровья) вы сможете оформить принадлежащую ей квартиру как полученное наследство. Этот вариант наиболее приемлем, например, если значительная часть ваших доходов была получена неофициально (своеобразная «отмывка» скрытых от налогообложения средств).

Однако при приобретении объектов недвижимости следует соблюдать определенные меры предосторожности.

□ В первую очередь отметим, что приобретать объекты недвижимости рекомендуется через риэлтерское агентство. Тем самым вы ограждаете себя от целого ряда подводов, юридических тонкостей, жульничества и т.п. Конечно, услуги агентства стоят недешево, но в данном случае это не тот вариант, на котором нужно экономить.

□ К выбору риэлтерского агентства нужно подойти тщательно. Очень полезно провести небольшой предварительный опрос среди знакомых и родственников – возможно, кто-то из них пользовался услугами того или иного агентства и может дать рекомендации либо наоборот, предостеречь.

□ Выбрав подходящее на первый взгляд агентство, обязательно следует поинтересоваться, как давно оно работает на рынке недвижимости, когда у него истекает срок действия лицензии; не будет лишним также знакомство с учредительными документами.

□ Самым внимательным образом нужно ознакомиться с условиями предложенного договора. Особое внимание необходимо уделить следующим нюансам: условия досрочного расторжения договора, обязанности клиента, обязанности агентства (!), ответственность агентства за несоблюдение условий договора (!), правовые гарантии, которые предоставляет агентство (!).

При строительстве объектов недвижимости также нужно соблюдать целый ряд мер предосторожности.

В первую очередь необходимо узнать максимально подробную информацию об организации, которая занимается строительством. Рекомендуется получить ответы на перечисленные ниже вопросы.

□ Дата государственной регистрации организации, которая занимается строительством, и название государственного органа, который произвел эту регистрацию.

□ Юридический (подчеркнем – именно юридический, по месту регистрации) адрес организации. Если офис организации расположен, например, в Москве, а ее юридический адрес – какой-нибудь «г. Горно-Алтайск, ул. Чорос-Гуркина, 29» (кстати, именно по этому адресу было зарегистрировано несколько тысяч фирм-однодневок) или еще какой-то явно «оффшорный» адрес, то следует побыстрее забыть о существовании данной организации и поискать более надежного партнера.

□ Срок действия лицензии на право осуществления соответствующих видов деятельности.

□ Фамилии, имена и отчества должностных лиц (как минимум – директора, его заместителей и главного бухгалтера). Если у вас возникло подозрение, что те или иные должностные лица состоят в родственной связи, с высокой долей вероятности можно утверждать, что от услуг данной организации целесообразнее отказаться.

□ Адрес и название банка, обслуживающего данную организацию. Хорошо, если счет открыт в надежном, известном банке. Но если организация пользуется услугами банка, который находится либо под угрозой лишения лицензии, либо был замешан в громких финансовых махинациях, либо просто не вызывает у вас доверия, то это – серьезный повод для размышлений.

ВНИМАНИЕ

На все перечисленные вопросы вам обязаны предоставить подробные ответы (при необходимости – в письменном виде). Если представитель организации на любой из этих вопросов ответил, что ответ на него является коммерческой тайной (корпоративным секретом и т.п.) – это свидетельствует либо о профессиональном несоответствии данного сотрудника, либо о ненадежности организации. При неполучении подробного ответа хотя бы на один из перечисленных вопросов от услуг данной организации рекомендуется отказаться.

Если полученной информации недостаточно для того, чтобы вы доверились данной организации, можно задать ряд дополнительных вопросов, ответы на которые также должны быть предоставлены в обязательном порядке, без ссылок на всякие «коммерческие тайны» и т.п. Некоторые из таких вопросов перечислены ниже.

□ Когда проводилась последняя комплексная проверка организации на предмет соблюдения действующего законодательства, и кто проводил эту проверку (наименование проверяющей организации, номер и дата акта о проведении проверки, а также фамилии и должности лиц, выполнявших проверку)?

□ Когда проводилась последняя проверка (аттестация) сотрудников организации на предмет соответствия их занимаемым должностям, и кто эту проверку (аттестацию) проводил (наименование организации, номер и дата акта о проведении проверки, а также фамилии и должности лиц, выполнявших проверку)?

□ В строительстве каких известных объектов недвижимости принимала участие данная организация?

Если ответы на все заданные вопросы вас удовлетворили, то это свидетельствует в пользу выбранной организации.

Если вы решили строить объект недвижимости, необходимо учитывать еще один нюанс – постоянно растущие цены на все и вся. Поэтому, если вам сказали, что окончательная стоимость построенной квартиры составит для вас, например, 100 000 долларов, то в запасе не помешает иметь еще 10 000-15 000 долларов. В процессе строительства в любой момент может выясниться, что внезапно подорожал цемент, либо напольные покрытия, либо сантехника, либо еще что-то, и за все это придется доплачивать. К тому же, когда вам останется внести примерно 10-20% от общей суммы, возникнет еще какая-нибудь (скорее всего – надуманная) причина, чтобы «сорвать» с вас еще пару тысяч долларов. Расчет строится на то, что на завершающем этапе строительства никто не будет отказываться от почти готовой квартиры (тем более, что процесс возврата внесенных ранее денежных средств – это дополнительная головная боль).

Депозиты и прочие вклады

В настоящее время банки предлагают клиентам целый ряд самых разнообразных вариантов размещения свободных денежных средств, например: депозит, срочный вклад, вклад до востребования, накопительный вклад, и т.д. Не пользоваться такими возможностями – неразумно: ваши деньги должны зарабатывать деньги и работать на вас.

Перед тем, как отнестись деньги в банк, нужно еще раз трезво оценить ваше нынешнее финансовое положение и определить сумму, которую вы можете положить на банковский счет. При этом необходимо учесть не только предстоящие в ближайшее время траты (многие виды вкладов не предусматривают снятие суммы до истечения срока вклада), но и оставить часть средств в своем денежном резерве (эти деньги должны быть легко доступны, чтобы ими можно было воспользоваться в любой момент).

Возможно, у читателя возникнет вопрос: что же представляет собой денежный резерв? В общем случае денежный резерв – это сумма, которая позволяет покрыть все обычные расходы семьи в течение 3-5 месяцев; эти деньги можно тратить только в случае возникновения форс-мажорных обстоятельств (внезапное увольнение кормильца семьи, автомобильная авария, пожар, болезнь, и т.п.). Иначе говоря, денежный резерв – это неприкосновенный запас, отложенный на «черный» день.

Почему сумма денежного резерва должна равняться именно 3-5-месячным стандартным тратам семьи? Потому, что в большинстве случаев в течение данного срока можно тем или иным образом решить возникшие проблемы.

Как отмечалось выше, денежный резерв должен храниться в доступном месте, чтобы им можно было оперативно воспользоваться. Некоторые люди считают, что эту сумму целесообразнее держать дома. Здесь можно привести несколько возражений: хранящиеся дома деньги могут просто украсть квартирные воры, они могут сгореть при пожаре, и т.д. Поэтому в данном случае один из оптимальных вариантов – положить денежный резерв на банковский вклад «до востребования».

Вклад «до востребования» имеет две характерные особенности по сравнению с большинством других вкладов. Положительным отличием является то, что с него в любой момент можно снимать любое количество денег (в пределах суммы вклада, разумеется). Необходимо учитывать лишь такой нюанс: если сумма денег, которую вы планируете снять, относительно большая (примерно от 500 долларов США и выше), то рекомендуется предварительно связаться с банком и уведомить представителя банка о вашем желании снять деньги. Это необходимо для того, чтобы в банке для вас заранее зарезервировали требуемую сумму. Если же сумма денег небольшая (в пределах 500 долларов США), то многие банки могут выплатить ее при первом обращении, без предварительного уведомления.

Отрицательным отличием банковского вклада «до востребования» является то, что по нему начисляются минимальные проценты (фактически можно сказать, что по таким вкладам ничего не начисляется). Обычно ставка по вкладу до востребования – 0,1% годовых. Это означает, что если вы

положите на банковский вклад «до востребования» 1000 долларов США, то сумма набравших за год процентов составит всего 1 доллар США. Для сравнения: если положить 1000 долларов США на какой-нибудь депозит или срочный вклад сроком на 1 год под 7% годовых, то сумма набравших за год процентов составит 70 долларов США. Как говорится, почувствуйте разницу...

Для хранения денежного резерва можно использовать также банковскую ячейку. В отличие от вклада «до востребования», эта услуга платная; стоимость аренды банковской ячейки в разных банках может различаться (кстати, такую услугу оказывают не все банки), но обычно она начинается примерно от 50 долларов в год. Разумеется, здесь речь не идет ни о каких процентах – ведь банк не пользуется вашими деньгами, а просто оказывает услуги по хранению.

Банковская ячейка имеет ряд преимуществ по сравнению с вкладом. Например, в ней можно хранить не только деньги, но и другие ценности: документы, запасные ключи от квартиры и машины, драгоценные изделия, ценные бумаги, акции, и т.д. Это позволяет сохранить их от несчастных случаев: например, в случае пожара у вас, по крайней мере, уцелеет то, что хранится в банковской ячейке.

Кроме этого, предположим такую ситуацию: вы располагаете определенной суммой денег, но не уверены в их подлинности. При внесении денежных средств на вклад банк, как известно, проверяет подлинность купюр, и если ваши подозрения подтвердятся, вы можете не только потерять всю сумму, но и получить проблемы с правоохранительными органами. А в банковскую ячейку вы смело можете положить сомнительные купюры до того момента, когда подвернется подходящий случай их самостоятельно и безопасно проверить.

Что касается других видов банковских вкладов, то в настоящее время их существует достаточно много. Практически любой мало-мальский серьезный банк предоставит вам своеобразный «прайс-лист» на вклады. Здесь будут вклады и рублевые, и валютные, срочные, депозиты, накопительные, до востребования, и т.д. Подробно на них в этой книге мы останавливаться не будем, поскольку всю необходимую информацию по всем видам вкладов можно легко получить в банке. Здесь же мы дадим несколько советов, которые полезно знать перед тем, как отправиться со своими деньгами в банк.

В первую очередь вспомним золотое правило: нельзя хранить все яйца в одной корзине. Это в полной мере относится и к деньгам: нужно хранить имеющиеся средства не только в разных валютах, но и в разных банках (а в идеале – еще и в разных странах). Поэтому можно сделать, например, так: разделить имеющуюся сумму на шесть частей, и в три разных банка сделать по два вклада: в национальной денежной единице и в долларах США (схематично это показано на рис. 2.1).

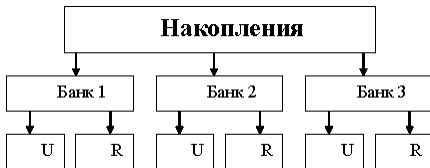


Рис. 2.1. Схема размещения накоплений

Возможно, при таком раскладе вы потеряете какую-то часть процентов (многие банки применяют такой принцип: чем выше сумма вклада, тем выше и процентная ставка), однако это с высокой долей вероятности поможет сохранить вам хотя бы часть накоплений в случае непредвиденных обстоятельств (инфляция, обвал курса, банкротство банка, и т.д.).

Не стоит забывать и о такой закономерности: чем выше доход по вкладу – тем выше риск его потери. Многие обманутые вкладчики, доверившие свои сбережения банкам-однодневкам под огромные проценты (такое мошенничество было особенно распространено в 90-е годы прошлого столетия и нередко встречается в настоящее время), в конечном итоге потеряли их полностью.

Настоятельно рекомендуется навести справки о том банке (либо тех банках), где вы собираетесь хранить деньги. Если, например, банк открылся всего несколько дней назад, то лучше поискать более опытное финансово-кредитное учреждение.

Если есть возможность выбора – в головном офисе банка делать вклад либо в его филиале, то лучше остановиться на головном офисе. Это поможет оперативнее решить возможные спорные вопросы (ведь не исключено, что для решения тех либо иных вопросов филиал банка должен запросить мнение головного отделения).

Следует учитывать, что периодически банки могут предоставлять информацию о наиболее крупных

вкладчиках в налоговую инспекцию и иные фискальные органы. Поэтому в одном банке не рекомендуется хранить сумму выше той, после которой начинается подобное «информирование».

Если среди ваших родственников или знакомых кто-то работает в банке, это можно использовать в своих интересах (разумеется, если с таким человеком у вас хорошие, доверительные отношения). Во-первых, знакомый банковский работник вполне может предоставить вам не подлежащую разглашению информацию о реальном финансовом положении банка и степени его надежности. Ведь не секрет, что в сегодняшней России зачастую даже дышащий на ладан банк не стесняется привлечь средства ничего не подозревающих вкладчиков. Во-вторых, знакомый банковский работник наверняка поможет вам оперативно получить назад свои деньги в случае наступления форс-мажорных обстоятельств (замораживание вкладов по решению правительства, арест всех банковских активов, и т.д.).

Не стоит забывать, что хорошей репутацией, как правило, пользуются банки, в которых хранят свои накопления известные люди: политики, деятели культуры и искусства, спортсмены, и т.д. Сильные мира сего умеют заботиться о своих деньгах, поэтому если вам известно, что в таком-то банке хранят свои сбережения представители местного «бомонда», то, возможно, имеет смысл и самому отнести в этот банк свои накопления.

Золото, платина, алмазы и прочие драгоценности

Еще один популярный способ хранения имеющихся средств – это приобретение драгоценных металлов (в первую очередь – серебро, золото и платина), драгоценных камней и изделий из них. Кстати, это один из наиболее древних способов, которым издавна пользовались люди для сохранения своих накоплений – ведь до появления банков и иных финансово-кредитных учреждений другого способа сохранить и защитить свои средства попросту не было. Впоследствии люди с помощью драгоценных металлов и камней защищали свое состояние от всевозможных разорительных денежных реформ, девальваций, деноминаций и т.п.

В настоящее время «главным драгоценным металлом» является золото. По своей сути, золото – это универсальная мировая валюта. Отметим, что эта валюта имеет свой курс, который может меняться в разных направлениях и не всегда предсказуемо.

Обычно вложение свободных средств в драгоценные металлы и камни имеет целью не приумножение, а лишь сохранение капитала. Здесь есть и положительные, и отрицательные стороны. Например, считается, что хранить накопления в золоте более надежно, чем даже вкладывать в недвижимость. Однако из объекта недвижимости вы можете получить дополнительный доход путем сдачи его в аренду, да и при продаже наверняка можно получить больше, чем уплачено было при покупке.

Что касается золота (да и других драгоценных металлов), то в большинстве случаев продавать его приходится по цене даже меньшей, чем оно было куплено. Во многом это обусловлено тем, что при покупке золота человек желает поскорее вложить в него деньги, чтобы не переплачивать в случае возможного подорожания. При продаже также хочется сделать это побыстрее (ведь срочно нужны деньги!), и на том, чтобы заработать на продаже, речь не идет.

Поэтому приумножить свой капитал путем купли/продажи драгоценных металлов вряд ли получится, если только вы не являетесь «профессиональным спекулянтом» в этой области.

Если же покупать золотые слитки в банке, а впоследствии – в банк же и продавать, то потери могут быть еще больше. Например, при приобретении золотого слитка в банке к его стоимости добавляется налог на добавленную стоимость, ставка которого составляет 18%; при обратном выкупе банком золотого слитка этот налог не возмещается. Кроме этого, между продажной ценой золотого слитка и его покупной ценой банк закладывает собственный интерес, что еще больше увеличивает ваши потери. Если все это сложить, то получится следующее: для того, чтобы продать золотой слиток хотя бы за те деньги, которые вы уплатили при покупке, нужно, чтобы цена на золото поднялась хотя бы на 20%. Это может случиться, а может – и нет (что скорее всего).

Тем не менее, еще раз напомним, что хранение накоплений в драгоценных металлах и камнях – один из наиболее надежных способов сохранить свои средства.

Следует отметить еще одну закономерность. По многолетним наблюдениям, мировые цены на золото возрастают в периоды экономической и политической напряженности в мире, и снижается – в периоды стабилизации. Иначе говоря, чем хуже чувствует себя мировая экономика, тем выше цены на золото.

Причины такой закономерности достаточно очевидны. Во время кризиса падает доверие людей к популярным мировым валютам, и они начинают вкладывать деньги в более надежные активы – драгоценные металлы. Когда ситуация стабилизируется и начинают работать нормальные экономические законы, люди вновь несут деньги в банки. Например, мировые цены на золото выросли в конце 2001 – начале 2002 года; это связано в первую очередь с известными терактами в Нью-Йорке 11 сентября 2001 года и последующим заметным снижением доверия к американскому доллару.

Что касается ювелирных изделий, то при покупке такого изделия вы оплачиваете не только стоимость драгоценных металлов и камней, из которых оно сделано, но и стоимость работ, налоги и др. А вот если вы захотите его продать, то не исключено, что это можно будет сделать только по цене лома, что в несколько раз дешевле.

В последнее время набирает все большую популярность такой вид вложения денежных средств в драгоценные металлы, как открытие так называемого «металлического» счета в банке. Суть этой операции заключается в том, что клиент вносит стоимость слитка, как бы покупая у банка это количество драгоценного металла. При этом на «металлическом» счету учитывается не сумма внесенных денежных средств, а количество оплаченного драгоценного металла.

Сразу отметим, что в данном случае налог на добавленную стоимость (напомним, его ставка – 18%) за приобретенный драгоценный металл оплачивать не нужно, поскольку физически покупки не происходит (т.е. золото не покидает банковское хранилище, поэтому оснований для уплаты налога нет). Но если вы пожелаете превратить «виртуальный» драгоценный металл в «реальный», т.е. получить слиток на руки (а так делать можно), то налог на добавленную стоимость придется оплатить.

Что же происходит дальше? А дальше – в зависимости от условий, на которых вы открыли «металлический» счет. Например, вам может начисляться доход за счет роста котировок драгоценных металлов (но учтите, что при падении котировок вам будет начислен убыток). А можно просто получать проценты по «золотому» вкладу, которые будут начисляться не в виде денег, а выражаться в граммах драгоценного металла. В настоящее время процентные ставки по «металлическим» счетам в российских банках варьируются в пределах от 1 до 4 процентов годовых (в зависимости от размера и срока вклада).

По оценкам независимых экспертов, подобное вложение денежных средств (открытие «металлических» счетов) в скором будущем получит широкое распространение.

Инвестиции в ценные бумаги

Если вы не доверяете банкам и иным финансово-кредитным учреждениям, денег на приобретение недвижимости у вас не хватает, а вкладывать их в драгоценные металлы и камни вы не желаете, то имеет смысл рассмотреть еще один вариант вложения временно свободных денежных средств. Смысл его заключается в приобретении акций (ценных бумаг) предприятий и организаций.

Вкладывая деньги в акции предприятия, вы тем самым инвестируете в него деньги. Предприятие пользуется вашими деньгами, а через определенные промежутки времени (например, раз в год, либо раз в квартал) выплачивает вам проценты (дивиденды). Кроме этого, по итогам финансового года при наличии положительных финансово-экономических показателей предприятие может выплатить держателям акций, помимо процентов, еще и часть своего дохода.

Отметим, что многие люди вкладывают деньги в акции того предприятия, на котором работают сами либо кто-то из членов семьи.

Акции предприятия можно продать по их реальной рыночной стоимости, которая может быть как выше номинальной (это свидетельствует о хорошем финансово-экономическом положении предприятия), так и ниже номинальной (это может свидетельствовать о наличии проблем на предприятии).

Однако следует отметить, что для торговли ценными бумагами, в том числе и акциями предприятий, желательно иметь соответствующее финансовое образование и определенный опыт работы в этой области (разумеется, если вы планируете регулярно зарабатывать на купле/продаже ценных бумаг). Кроме этого, вы можете воспользоваться услугой доверительного управления вашим капиталом (суть этой услуги раскрывается ниже, в соответствующем разделе).

Глава 4. Модные способы управления своими финансами

В этой главе мы рассмотрим несколько удобных вариантов управления вашими денежными потоками. Это позволит вам быстро совершать необходимые платежи, не выстаивая при этом длинные очереди в сберкассах, а также систематизировать и получать в виде удобных отчетов информацию о совершенных вами расходах и некоторых полученных доходах.

Интернет-банкинг

Интернет-банкинг – это возможность управления вашим счетом в банке в удаленном режиме через Интернет. Стоит ли говорить, насколько это удобно! Пользователь интернет-банкинга может сидя дома, в удобном кресле, за несколько минут отправить все необходимые платежи. Кроме этого, в любой момент вы

можете получить компактный, но в то же время – полный и наглядный отчет о совершенных вами платежах, что избавит вас от возможности перебирать кучу оплаченных квитанций и мучительно вспоминать, на какой месяц и по какой статье личного бюджета следует отразить ту или иную сумму.

Однако сразу возникает вопрос: каким же образом деньги окажутся на счете, который можно обслуживать с помощью интернет-банкинга? Эта проблема решается двумя способами. Во-первых, можно просто пойти в банк и внести на счет требуемую сумму. Во-вторых (и этот вариант гораздо удобнее), можно пойти в бухгалтерию родного предприятия и попросить, чтобы вам определенную часть заработной платы переводили на этот счет.

Следует отметить, что услуга интернет-банкинга в настоящее время только набирает свое распространение, и ее предлагают не все банки.

Системы интернет-банкинга бывают двух видов. В первом случае для подключения к интернет-банкингу необходима установка на компьютер клиента соответствующего программного обеспечения. Кроме этого, для получения доступа к данным необходимо использовать внешние физические устройства контроля доступа: таблетки Touch memory, аппаратные ключи, и т.д.

К недостаткам такой системы можно отнести относительную дороговизну, а также то, что получить доступ к своему счету можно будет только с того компьютера, на котором установлена специальная программа, что не всегда удобно. Основным достоинством является высокий уровень защиты от несанкционированного и некавалифицированного доступа.

При использовании систем другого вида на компьютер клиента никаких дополнительных программ устанавливать не требуется что позволяет отправлять платежи с любого компьютера, подключенного к Интернету. Этот вариант является более простым, дешевым и удобным, но менее защищенным от несанкционированного доступа.

Интерфейс программы интернет-банкинга, как правило, простой и интуитивно понятный. Кроме этого, в программе реализована возможность сохранения информации о контрагентах, которым вы отправляете платежи. Например, если через систему интернет-банкинга вы ежемесячно оплачиваете коммунальные услуги, то внести расчетный счет получателя платежа и иные реквизиты вам нужно будет лишь в первый раз, после чего эта информация будет сохранена в программе. Впоследствии для формирования и отправки платежа вам необходимо будет лишь отредактировать его сумму.

Следует отметить, что тарифы на услуги интернет-банкинга в каждом банке могут быть индивидуальны. Поэтому перед тем, как определиться с выбором банка, следует внимательно ознакомиться с этой информацией. Достаточно недорогоми считаются тарифы, при которых проведение одного платежа стоит в пределах четырех рублей.

Доверительное управление

Доверительное управление – это относительно новая услуга на отечественном финансовом рынке. Она ориентирована на частных инвесторов, располагающих крупной суммой денег и желающих рисковать ради получения дополнительной прибыли.

Смысл доверительного управления заключается в следующем. Частный инвестор передает на относительно небольшой срок (в большинстве случаев этот срок не превышает трех месяцев) свои деньги финансово-инвестиционной компании или какому-либо банку. Дальнейшие операции с вашими деньгами будет осуществлять личный менеджер, задача которого – приумножить ваш капитал. Обычно при доверительном управлении деньги клиента вкладываются в акции, облигации либо иные ценные бумаги, а доход образуется в результате удачных действий личного менеджера на рынке ценных бумаг.

ВНИМАНИЕ

Финансово-инвестиционные компании не контролируют происхождение денежных средств клиента, в то время как банки обязаны уведомлять налоговую инспекцию о поступлении на счет клиента суммы, превышающей 10 000 долларов США в эквиваленте. Поскольку финансово-инвестиционная компания открывает своему клиенту счет в банке, то этот нюанс необходимо учитывать. Самостоятельно же компания предоставляет информации о состоянии счетов клиента только по решению суда, тщательно охраняя ее во всех остальных случаях.

Доверительное управление может приносить довольно высокий доход – по оценкам экспертов, средняя доходность такого размещения денежных средств может составлять от 40 до 70%. Однако не стоит забывать, что высокий доход связан, как правило, с высоким риском. Например, не исключена ошибка личного менеджера, который может вложить ваши деньги в не самые лучшие ценные бумаги; кроме этого, риск связан с возможностью внезапного «обвала» рынка ценных бумаг.

ВНИМАНИЕ

При предоставлении своих денежных средств в доверительное управление не стоит забывать, что, как правило, ни финансово-инвестиционная компания (банк), ни личный менеджер не дают никаких гарантий сохранности ваших денег. Вы сами сознательно идете на риск, который может принести неплохие доходы.

Однако из этого правила могут быть исключения. Некоторые финансово-инвестиционные компании предусматривают в договоре возможность полного возврата вложенных клиентом денежных средств, и даже выплаты небольших процентов. Однако доходность подобных вложений намного снижается. Это обусловлено тем, что в таких случаях средства клиента будут вкладываться только в сильно ограниченный перечень ценных бумаг (в этот перечень войдут, как правило, государственные ценные бумаги, облигации крупных надежных предприятий, и т.д.), чтобы максимально снизить возможность потерь (ведь в таком случае финансово-инвестиционная компания будет отвечать перед инвестором собственным капиталом).

Технически передача средств в доверительное управление осуществляется в большинстве случаев по следующей схеме.

Вначале составляется договор на передачу денежных средств в доверительное управление и заполняется инвестиционная декларация. Инвестиционная декларация – это документ, который заполняет инвестор совместно с личным менеджером, и в котором отражается стратегия инвестирования. Стратегия инвестирования включает в себя ряд финансовых показателей, например: степень возможного риска, приемлемый уровень доходности, максимальная сумма, которую инвестор согласен потерять в случае неблагоприятно сложившихся обстоятельств, и др.

Затем финансово-инвестиционная компания открывает клиенту в банке счет доверительного управления, а также в независимом депозитарии – личный депо-счет для хранения ценных бумаг. После этого клиент вносит деньги на счет доверительного управления, и «может расслабиться» – дальнейшие операции по управлению его деньгами будет выполнять личный менеджер.

Через определенные промежутки времени (месяц, квартал и др. – в соответствии с условиями договора) клиенту предоставляется подробная информация обо всех проведенных с его активами операциях и о текущем состоянии депо-счета.

По истечении срока действия договора вы можете пролонгировать его либо получить полную стоимость своего портфеля за вычетом причитающегося вознаграждения финансово-инвестиционной компании, а также налогов. Какой же частью своего дохода придется поделиться?

Вознаграждение, которое необходимо выплатить компании, состоит из двух частей. Первая часть не зависит от суммы дохода (убытка) и составляет обычно 1-2% стоимости портфеля. Эти средства направляются на оплату «накладных расходов»: офис, бухгалтерия, и т.п.

Вторая часть вознаграждения компании выплачивается только при получении дохода и обычно составляет от 10 до 30% его величины.

Что касается налогов, то в большинстве случаев нужно будет уплатить налог от полученного дохода в размере 13 %.

Современные платежные системы

В настоящее время существует несколько разных платежных систем, с помощью которых можно оперативно отправить деньги получателю; при этом время, которое отправленные деньги проводят в пути, варьируется от нескольких минут до нескольких часов, что весьма удобно. В общем случае такие системы можно разделить на два вида: банковские платежные системы и платежные интернет-системы. Кратко познакомимся с каждым из этих видов.

Большинство современных банковских платежных систем широко известны. К ним относятся, например, Visa, Master Card, Western Union, Unistream, и др. Для того, чтобы отправить деньги, не нужно обладать специальными знаниями либо навыками – достаточно заполнить в отделении банка соответствующий бланк и отдать его кассиру-операционисту вместе с отправляемой суммой.

Однако необходимо учитывать, что комиссионное вознаграждение за перевод денег с помощью таких систем может быть достаточно высоким – в некоторых случаях его размер достигает 15% от отправляемой суммы.

Для получения суммы получатель должен предъявить документ, удостоверяющий его личность (почти все банки требуют паспорт).

ВНИМАНИЕ

При использовании современных банковских систем необходимо учитывать возможные законодательные особенности того региона (страны), куда вы их отправляете. Например, если вы

отправяете деньги в Беларусь, то они могут придти довольно быстро – за полчаса, но чтобы получить их на руки, получателю необходимо будет пройти целый ряд процедур (в частности, объяснить, кто и откуда прислал ему деньги, и т.д.), и этот процесс может затянуться на срок до двух недель. Кроме этого, информация о полученных деньгах будет отправлена в налоговую инспекцию получателя по месту жительства. Очевидно, что в таком случае быстрый перевод денег с помощью современных платежных систем не имеет никакого смысла.

Что касается платежных интернет-систем, то наибольшее распространение в настоящее время получила система WebMoney (сайт системы – www.webmoney.ru). Смысл ее использования заключается в отправке денежных средств через Интернет, причем это могут быть как российские рубли, так и доллары США. Регистрация в системе WebMoney и получение собственного электронного кошелька совершенно бесплатны. Комиссия взимается лишь при проведении платежей в виде определенного процента (как правило – весьма незначительного) от отправляемой суммы.

Система защиты кошельков WebMoney достаточно надежна: пользователю выделяется ключ для доступа к своим данным; кроме этого, они защищены также логином и паролем.

Преимущества использования платежной системы WebMoney очевидны. Во-первых, с ее помощью очень удобно рассчитываться в интернет-магазинах, оплачивать программные продукты в Интернете, и т.д. Во-вторых, платежи, осуществленные с помощью системы WebMoney, не отслеживаются налоговой инспекцией и иными фискальными органами, т.е. можно заниматься коммерцией без государственной регистрации и без уплаты налогов. Стоит также отметить быстроту денежных переводов, надежность системы и возможность быстрого обналичивания «виртуальных» денег через специальные обменные пункты либо иным способом.

Чтобы стать пользователем системы WebMoney и получить собственный электронный кошелек, нужно зайти на сайт программы www.webmoney.ru, ознакомиться с инструкцией по установке и использованию, скачать дистрибутив программы и установить ее себе на компьютер. Отметим, что порядок использования платежной интернет-системы WebMoney достаточно прост и доступен даже для начинающих пользователей. При этом наличие финансового либо еще какого-то специального образования совершенно не обязательно.

Превращать «виртуальные» деньги WebMoney в реальные в настоящее время можно не только в России и многих странах СНГ, но и в некоторых странах дальнего зарубежья.

Глава 5. Учимся составлять собственный финансовый план

В этой главе мы узнаем, как необходимо сделать для того, чтобы грамотно составить личный финансовый план.

Из каких этапов состоит процесс составления финансового плана?

Личный финансовый план каждого человека имеет свои характерные особенности. Это неудивительно: разные люди имеют разные доходы и расходы, преследуют разные финансовые цели и используют разные инструменты для достижения этих целей. Однако в любом случае построение личного финансового плана состоит из нескольких основных этапов, с которыми мы и познакомимся в данном разделе.

Как уже отмечалось выше, в первую очередь необходимо определиться с целями, для достижения которых вам необходим личный финансовый план. Эти цели у разных людей могут быть совершенно различными – от приобретения стиральной машины и модного костюма сыну на выпускной вечер до покупки виллы на Канарах и отправки детей на учебу в Кембридж или Оксфорд. Если взять нечто среднее, то можно формулировать такие, например, цели:

- в следующем году – покупка автоматической стиральной машины;
- через три года – накопить на обучение сына в платном университете;
- через семь лет – приобрести автомобиль не старше 5-ти лет;
- к пенсии – иметь на банковском счете 20000 долларов США.

Не стоит забывать, что постановка финансовых целей – один из главных этапов построения финансового плана, на основании которого будут формироваться значения его показателей и строиться личная финансовая стратегия.

На втором этапе следует провести подробный анализ ваших текущих доходов и расходов. Перед тем, как приступить к данному этапу, необходимо в течение определенного времени (один либо несколько месяцев) фиксировать все свои доходы и расходы (об этом рассказывается в первой главе, раздел «С чего начать?»). Полученную в результате анализа информацию необходимо систематизировать и сгруппировать – например, «питание – столько-то», «коммунальные услуги – столько-то», «топливо для автомобиля –