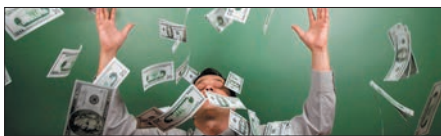


ЗАЙМЫ ДЛЯ НАСЕЛЕНИЯ:
ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ

СТР. 9



АВТОСЕРВИСЫ,
КОТОРЫМ СТОИТ ДОВЕРЯТЬ

СТР. 14



ДЕКЛАРИРОВАНИЕ ДОХОДОВ
ФИЗЛИЦ

СТР. 16



деловой
вестник

Ваши личные финансы



№ 5 (34)
май 2013
Томск



Умный праздник удался!

В ЭТОМ ГОДУ ЕЖЕГОДНУЮ ВЫСТАВКУ-ЯРМАРКУ «ВАШИ ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ», КОТОРАЯ ТРАДИЦИОННО ПРОХОДИЛА В БОЛЬШОМ КОНЦЕРТНОМ ЗАЛЕ, ПОСЕТИЛИ ПОРЯДКА 4 ТЫС. ЧЕЛОВЕК! ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫЕ ТОМИЧИ — ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ДЕЛОВЫЕ ПАРТНЕРЫ ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ, А ЗНАЧИТ, ПРОСВЕТИТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БУДЕТ ПРОДОЛЖАТЬСЯ! ЧИТАЙТЕ НА **СТР. 4**



Вкладчиков ожидает сокращение налоговых льгот по доходам от депозитов

Минфин России предлагает сократить налоговые льготы по доходам от депозитов для всех вкладчиков. В настоящее время налогом облагаются проценты по депозитам в рублях, превышающие ставку рефинансирования ЦБ (8,25%) плюс 5 п. п., по валютным — 9%.

В конце прошлого года Минфин уже предлагал изменить льготу — не брать налог с дохода от депозитов, если он не превышает 1 миллиона рублей. Отказавшись от этой идеи, сегодня ведомство предлагает урезать льготы не только крупным, а всем вкладчикам: по рублевым вкладам — до ставки рефинансирования плюс 3 п. п., по валютным — до 6%. Эта инициатива связана с борьбой с высокими ставками по депозитам, которые предлагают некоторые банки.

В то же время Минфин предлагает увеличить налоговые льготы для ценных бумаг. Вместо универсальной льготы Минфин предлагает ввести ограниченную: освободить от налога доход от продажи торгуемых бумаг и паев, принадлежавших человеку более трех лет. А чтобы льготой не воспользовались крупные инвесторы, — предоставлять ее только для пакетов, не превышающих 1% от капитала компании. Кроме того, ведомство хочет связать срок владения и размер вычета, но как — пока не уточняет.



Долг по ипотеке: вместо выселения — социальный найм



Депутаты Госдумы предложили государству выкупать жилье у должников, которые не в состоянии платить по ипотечному кредиту по уважительным причинам. Таким людям предлагают остаться жить в тех же квартирах, но по договору социального найма.

По словам депутата Андрея Крутова, одного из авторов нового законопроекта, документ предполагает выкуп залоговых квартир заемщиков, не имеющих возможности погасить кредит из-за болезни, сиротства, безработицы и по другим уважительным причинам.

В таких случаях государственные и муниципальные органы могли бы выкупать жилье у заемщика, погашая его обязательства перед банком. Граждане при этом получают право жить в квартире на условиях социального найма.

В законопроекте говорится, что государство должно выкупать залоговое жилье по актуальной рыночной цене. Если стоимость квартиры будет ниже долга перед банком, муниципальные или федеральные органы компенсируют разницу. Если же выше — остаток средств перечислят бывшему заемщику.

Как только заемщик восстановит платежеспособность, он сможет выкупить недвижимость обратно. Как пояснил Крутов, гражданам будет предоставлен выбор: выкупить обратно жилье или пользоваться социальным наймом бессрочно.

Учетная ставка ЕЦБ снижена до 0,5 годовых

Европейский центральный банк (ЕЦБ) понизил учетную ставку до 0,5% годовых. Ставка опустилась на 25 базисных пунктов, достигнув исторического минимума, говорится в сообщении банка. Цель понижения ставки — стимулировать деловую активность и спрос на фоне весьма сложного экономического положения в странах Евросоюза.

Решение ЕЦБ касательно ставки не повлекло резкой реакции со стороны валютных рынков. Евро после кратковременного колебания постепенно вырос. Решение центробанка вступит в силу с 8 мая.



**ПРИНИМАЕМ
СБЕРЕЖЕНИЯ
ГРАЖДАН И ЗАЙМЫ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ***

18%
Годовых

г. Томск
пер. Дербышевский, 30
☎ (3822) 40-81-80
(3822) 40-67-60

ООО Управляющая Компания «Центр Микрофинансирования- Инвест»

www.ukcm.ru

*Условия программы: Минимальная сумма займа- от 10тыс. руб. на срок от 6 до 12 месяцев. Возможна ежемесячная выплата процентов либо капитализация процентов на основную сумму займа. Процентная ставка- 18% годовых. При досрочном погашении договора путем досрочного требования займа, сумма займа возвращается в течение месяца, при этом процентная ставка по займу снижается на 8 процентных пунктов и выплата производится с изменением ставки за весь срок займа. При выплате процентов физическим лицам производится удержание НДФЛ в соответствии с действующим налоговым законодательством. Свидетельство ОГРН № 1121690022650 от 27.03.2012



Осторожно: квартирные мошенники!

В Томске зафиксированы неоднократные случаи мошенничества при аренде квартир: мошенники снимают у агентства квартиру на сутки, а затем под видом собственника передают другим людям.

Будьте бдительны при аренде жилья:

- проверяйте наличие оригинала свидетельства о государственной регистрации права собственности на квартиру;
- внимательно изучайте свидетельство о собственности: на нем должна стоять синяя печать и «живая» подпись уполномоченного лица, представляющего органы регистрации;
- по возможности обязательно сделайте копию паспорта собственника квартиры (кроме главной страницы, сделайте копию страницы с регистрацией (пропиской)) и копию свидетельства о государственной регистрации права. Если нет возможности сделать копию, тогда сделайте фотографии документов.

Требуйте от собственников эти документы, они обязаны вам их предоставить. Если документы вам не предоставляют, лучше откажитесь от аренды квартиры.

Инфляция в России с начала 2013 года составила 2,4%

Инфляция в РФ за период с 23 по 29 апреля 2013 г. составила 0,1%, с начала апреля — 0,5%, с начала 2013 г. — 2,4%. Об этом сообщает Федеральная служба государственной статистики (Росстат).

В прошлом году на аналогичную дату уровень инфляции с начала апреля составил 0,3%, с начала 2012 г. — 1,8%, в целом за апрель 2012 г. — 0,3%.

Ранее сообщалось, что, по прогнозу Министерства экономического развития (МЭР), инфляция в России в апреле 2013 г. составит 0,4–0,5%, а в годовом выражении — 7,1–7,2%.

Заместитель главы МЭР Андрей Клепач в апреле 2013 г. сообщил, что в целом за 2013 г. инфляция в России составит 5,8%. Глава МЭР Андрей Белоусов прогнозировал инфляцию по итогам текущего года на уровне 5,8–6%. При этом официальный прогноз Минэкономразвития по росту потребительских цен в 2013 г. составляет 5–6%.

ВМЕСТЕ МОЖНО РАССЧИТЫВАТЬ НА БОЛЬШЕЕ

КРЕДИТЫ НА ЛЮБЫЕ ЦЕЛИ

Оформите в кредит необходимую сумму и используйте ее на любые цели: покупку различных товаров, отдых, ремонт и многое другое.

ВМЕСТЕ МЫ СИЛЬНЕЕ



SOCIETE GENERALE GROUP



ОАО АКБ «РОСБАНК». Группа Сосьете Женераль. Реклама.

8-800-200-66-33
звонок по России бесплатный

www.rosbank.ru



Умный праздник удался!



Все-таки это большая удача, когда с кем-то или с чем-то нужным и полезным складываются прочные и надежные связи. Касается это и отношений с личными финансами — очень важной темы, требующей регулярного изучения. Практически в любом разговоре о деньгах существует два противоположных лагеря: одни одержимы их обладанием и тратой, а другие скромно заявляют, что денег не имеют и едва сводят концы с концами, зато являются хорошими людьми. Но существует и третья, пока еще малочисленная категория людей, для которых деньги — это большая сила, выражающаяся в возможности обеспечить себе достойную старость, дать детям хорошее образование и жить в светлом настоящем сейчас.



ХОРОШИЕ ПЕРСПЕКТИВЫ

Тех, кто решил примкнуть к третьей категории, с каждым годом становится больше. По крайней мере в Томске и Томской области. Подтверждение тому — постоянный рост числа посетителей ежегодной выставки-ярмарки «Ваши личные финансы», организаторами которой являются Департамент финансов Томской области, Федеральная служба по финансовым рынкам РФ, Финпотребсоюз и портал финансовой грамотности VLFin.ru. В этом году 4-ю выставку, которая традиционно проходила в Большом концертном зале, посетили порядка 4 тыс. человек!

Марина Бохонная, представитель пресс-службы отделения Пенсионного фонда России по Томской области: — Такой праздник нужен томичам! Здесь все ведущие банки города, мож-



но прийти и в одном месте получить информацию о ставках по кредитам, узнать об условиях ипотеки и выбрать наиболее выгодные для себя. Организаторы постарались, чтобы мероприятие было нескудным: здесь зажигательный ведущий, есть, чем занять детей.

ВЛФ: — *А вы считаете, что сама по себе тема финансов скучная?*

Марина: — Я — творческий человек и далека от темы финансов, хотя признаю, что сама по себе тема интересная и нужная и уж точно не скучная, смотря, как ее подать. Вполне возможно, что когда люди впервые слышат о выставке «Ваши личные финансы», вряд ли они думают, что здесь будут развлечения и праздник. Но когда проходят мимо БКЗ и видят новенькие машины, шары, праздничное оформление, то это их цепляет. Я ехала в автобусе и сама стала свидетелем того, как мама с ребенком, увидев шары, заинтересовались и вышли, чтобы зайти в БКЗ посмотреть. Детям здесь нравится и родители остаются.

Организаторам удалось так построить мероприятие, что на нем интересно всем возрастам.

Так и было: люди всех возрастов — от школьников до пенсионеров — шли на мероприятие по разным причинам. Например, гостя выставки **Владимира** заинтересовала тема пенсионных накоплений: «Со своими вопросами я шел конкретно к стенду НПФ «Газфонд», где получил полную консультацию специалистов. И это не единственная причина, по которой я здесь. Я — владелец облигаций Томской области, поэтому останусь еще и на семинар по этой теме».

Студенты Банковской школы **Александр** и **Михаил** пришли в первый день работы выставки вместе со своим куратором. А посетить ее во второй день — была уже их собственная инициатива. Несмотря на юный возраст, парни уже активно интересовались предложениями банков, касающихся сбережений и инвестирования. На вопрос о том, кто в их семьях более финансово грамотен, Александр ответил:

«Родители, конечно, с финансами в быту неплохо обращаются, но в теоретическом плане считаю, что я лучше подкован и делаю многое, чтобы расти в этом направлении, — даже в профессиональном плане сделал соответствующий выбор — учусь на банковского работника».

Встречались и «случайные» посетители, как, например, **Надежда**, составившая компанию своей подруге, подбиравшей для себя на выставке наиболее подходящий ипотечный продукт. Тем не менее даже пришедшей без конкретной цели гостье не было скучно и, поддавшись общему настроению, она не прочь была поделиться информацией о своем привычном финансовом поведении, которое типично для большинства нашего населения: «Сберегать мне всегда было нечего, ведь сколько бы денег ни было, их всегда не хватает. Получай я раз в пять больше, ситуация бы не изменилась, просто запросы бы выросли. Деньгами в нашей семье управляет супруг, я даже не задумываюсь на эту тему».

ВЛФ: — *А кредитами пользуетесь, вам удобно жить на заемные средства?*

Надежда: — Да, супруг купил машину в кредит. Я не умею копить деньги, он, видимо, тоже, поэтому проще взять кредит.

Очевидно, что кредиты — это удобно и хорошо, но только если не слишком увлекаться подобной помощью. Так, приглашенный на выставку **Владимир Савенок**, финансовый консультант из Москвы, автор многих книг на тему личных финансов, считает, что закредитованность людей — настоящая проблема последних лет: «Являясь экспертом по финансам, постоянно замечаю, что 98 вопросов из 100 задают примерно такого содержания: «Я взял кредиты в пяти банках, больше банок не дают, где еще можно взять кредит?»





Я не против кредитов, я — за контроль над деньгами. Если человек зарабатывает в месяц 40 тысяч рублей и собирается взять кредит на покупку BMW за 60 тысяч долларов — для меня это загадка. Один раз, мол, живем! Вся семья садится на голодный паек, а удовольствие от новой машины длится не больше 1 месяца. Если вы, покупая машину, понимаете, что будете платить 30 тысяч в месяц в течение 6 лет и если вы себе это можете позволить, почему бы и нет. Но на эмоциях покупать нельзя! Один из моих советов людям, которые не могут контролировать деньги, — разрезать кредитную карту и завести обычную дебетовую.

НЕ ФИНАНСАМИ ЕДИНЫМИ...

Маленькие посетители в этом году в рамках проводимой выставки получили от ее организаторов повышенное внимание: в течение двух дней на детской площадке проходила интересная и масштабная игра-путешествие «Золотые караваны», по торговым путям которой успели пройти более 300 детей-участников. Примеряя на себя роли ремесленников и купцов, за несколько часов ребятига 7–12 лет совершала торговое путешествие по Индии, Китаю, Финикии, Египту и Африке, принимая участие в производстве товаров и купле-продаже готовых изделий. В «Африке» почти по-настоящему шла оживленная торговля черным деревом и слоновой костью, в «Индии» — пряностями, в «Китае» — рисом и шелком. В ходе такой игры школьники



учились разбираться в ценах на товар, совершать наиболее выгодные сделки, узнавали больше о деньгах, которые используются в разных странах и одновременно развлекались. На столах «ремесленников» проходили настоящие мастер-классы, где дети с азартом учились делать глиняную посуду, рисовать по шелку, ткать или шить кошельки. В игре стояла цель не столько развить коммерческие качества у детей, сколько научить их считать свои деньги. По мнению ведущих игровой программы, у многих детей это получалось, и это отличный способ развития личной финансовой грамотности!

Помимо игры, в рамках двухдневного мероприятия прошли награжде-

ния победителей областного конкурса детского художественного творчества «Страна финансов» и литературного конкурса «Я. Финансы. Мир», стартовавших в сентябре 2012 года. В них приняли участие более 400 работ, авторами которых стали дети и молодежь в возрасте от 7 до 24 лет из Томска и районов области. Интересно, что красной нитью в абсолютном большинстве детских творческих работ, будь то рисунок, картина, поделка или аппликация, проходил почему-то не сам процесс зарабатывания денег, а уже готовый результат — денежные деревья, деньги в копилках, изображения кладов, а также мировых валют — долларов и евро. Лучшие детские работы, расстав-





ленные на мольбертах, красовались в фойе БКЗ, их с интересом рассматривали не только дети, но и взрослые посетители выставки. Определение победителя в каждой из номинаций для жюри оказалось непростой задачей, однако с гран-при таких сложностей не возникло — он почти единогласно достался очаровательному запасливому ежику, которого создал 12-летний Данила Туманов.

УЧИТЬСЯ, УЧИТЬСЯ И УЧИТЬСЯ!

Вновь много нового и полезного посетители выставки узнавали на семинарах и мастер-классах профессиональных финансистов. Здесь можно было услышать и о новостях пенсионной реформы, и о том, как интернет может помочь налогоплательщикам, понять особенности работы с внутренними облигациями Томской области, получить полную информацию об автокредитах и ипотеке, online-платежах и многом другом. Более продвинутые из посетителей черпали полезную для себя информацию на семинаре о портфельном инвестировании на финансо-

вых рынках, учились управлять счетами на расстоянии.

Особое внимание, как и в прошлые годы, было приковано к мастер-классам Владимира Савенка. О наведении порядка в личных финансах и основах инвестирования собралось послушать очень много желающих, причем на эти семинары даже проводилась предварительная запись. Что не удивительно, ведь подобные консультации всегда интересны, особенно из первых рук настоящего профессионала. Создавать свой капитал — занятие не из легких, отнимает много времени и средств, ведь зачастую приходится отказывать себе в удовольствиях ради покупки чего-то более нужного. Люди на таких семинарах учатся понимать, как можно сокращать свои расходы и наращивать доходы. После семинаров Владимира Савенка нам кое-как удалось его буквально «вырвать из рук» слушателей, не желавших расходиться и задававших ему вопрос за вопросом. Тем не менее «ВЛФ» удалось задать Владимиру несколько вопросов:

ВЛФ: — *Вы уже в третий раз посещаете выставку «Ваши личные финансы». Изменилось ли качество вопросов, которые задаются? Меняются ли темы разговоров?*

Владимир: — Люди на семинары приходят разные, но темы и вопросы не меняются. Я пробовал усложнять семинары, но понял, что нужно возвращаться к прежнему содержанию, так как этого требуют вопросы людей.

ВЛФ: — *Отличаются ли вопросы мужчин от вопросов, которые задают женщины?*

Владимир: — Женщины больше беспокоятся о защите семьи и семейных финансов, их больше интересуют страховые компании, депозиты. Мужчины интересуются больше «адреналином» — бизнесом, фондовым рынком, акциями, так как более рискованные. Их интересует игра на рынке, большой доход.

ВЛФ: — *Прозвучал ли сегодня вопрос, который вам наиболее запомнился?*





Владимир: — Нет, каких-то нетрадиционных вопросов не было, люди, как обычно, спрашивали, как сохранить свои деньги. У людей еще остался страх потерять свои деньги и они не готовы инвестировать на 10–20 лет, живут сегодняшним днем. Тем более, когда столько говорят о кризисе и о том, что все возможно. Особенно российские аналитики это любят делать. Но это, наверное, особенности радио и телевидения, которым нужны горячие темы.

ВЛФ: — У вас не сложилось ощущение, что осталось что-то недосказанное?

Владимир: — Мне приятно сюда приезжать, томичи мне устраивают аншлаги. Я, безусловно, ежегодно добавляю в свои семинары что-то новое, но на 80% содержание остается постоянным, ведь принципы управления деньгами и принципы инвестирования одни и те же, я их не поменяю. Но повторение в любом случае ни для кого не будет лишним. Одно дело, когда человек просто послушал, а другое дело — начал что-то предпринимать и у него возникла масса вопросов. Поэтому люди и приходят снова, чтобы задать эти вопросы.

В КАЧЕСТВЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Финансовая грамотность предполагает получение финансовых знаний в течение всей жизни человека. И задача государственных структур в этом вопросе очень ответственна и требует постоянного участия. По-человечески приятно, что Департаменту финансов Томской области важно и ценно качество тех знаний, которые население получает на подобных мероприятиях. Финансово грамотные томичи — это потенциальные деловые партнеры Томской области, поэтому просветительская деятельность будет продолжаться!

Наталья ВОЛКОВА

МЫ СОШЛИ С УМА!

СОВКОМБАНК

**ПОЛГОДА
НЕ БЕРЕМ ПРОЦЕНТЫ
ПО КРЕДИТАМ***

Томск, ул. С. Лазо, 4/1, пр. Ленина, 157,
пр. Ленина, 87, ул. Нахимова, 13/1

*Денежный кредит «6 месяцев – бесплатно»: Срок 18 мес. Сумма 30 001 - 100 000 руб. Ставка 36% годовых. При отсутствии просроченных платежей по кредиту за 6 мес. до окончания срока действия кредитного договора Банк берет на себя ежемесячное погашение фактически начисленных % за последние 6 мес. Банк вправе отказать в предоставлении кредита без объяснения причин. ООО ИКБ «Совкомбанк». Генеральная лицензия Банка России №963. На правах рекламы.

**ЗВОНОК ПО РОССИИ БЕСПЛАТНЫЙ
8 800 100 000 6
www.sovcombank.ru**



Займы для населения: правовые аспекты

В настоящее время получить финансовую услугу стало чрезвычайно просто: от заемщика не требуют залога и поручителей, предоставления большого количества документов и справок. Тем не менее, несмотря на кажущуюся простоту, необходимо внимательно подходить к вопро-

сам получения так называемых «легких денег», так как данное решение может привести к сложным материальным последствиям, которые не были учтены при выборе финансового инструмента, — предупреждает региональное отделение Федеральной службы по финансовым рынкам в Сибирском федеральном округе.



В соответствии с Законом РФ предоставлять заемные денежные средства вправе физические и юридические лица.

В настоящей статье далее речь пойдет о получении денежных средств для приобретения товаров и оказания услуг через микрофинансовые организации.

Отношения в данной сфере урегулированы Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности», который устанавливает правовые основы осуществления микрофинансовой деятельности, определяет порядок государственного регулирования деятельности микрофинансовых организаций, устанавливает размер,

порядок и условия предоставления микрозаймов, порядок приобретения статуса и осуществления деятельности микрофинансовых организаций, а также права и обязанности уполномоченного органа в сфере микрофинансовой деятельности.

Так что же такое микрозайм? Микрозайм — это заем, предоставляемый заимодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей один миллион рублей.

Из Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» следует, что заниматься микрофинансовой деятельностью (т.е. предоставлять займы в сумме, не превышающей 1 млн.

рублей) имеют право только юридические лица, зарегистрированные в форме фонда, автономной некоммерческой организации, некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, внесенные в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном законом.

Микрозаем не является банковской услугой и на него не распространяются нормы ФЗ «О банках и банковской деятельности»!

Сегодня масса магазинов, торговых центров, банков, иных организаций оказывают различные финансовые услуги населению: займы, кредиты, рассрочки. А для того чтобы оформленный заем через некоторое время не



доставил проблем, нужно заранее выяснить все тонкости, связанные с гашением такого займа.

Предположим, вам очень понравился товар, а всей суммы на его приобретение нет. В таких случаях торговые организации рады предложить вам сопутствующие финансовые услуги, такие, как микрозайм или рассрочку. Так в чем же состоит разница в этих двух понятиях?

Рассмотрим подробнее. Часто магазин предлагает оформить микрозайм с микрофинансовой организацией, выступая при этом ее агентом. Полученный таким образом заем имеет определенную процентную ставку за пользование деньгами.

Часто рассрочку предлагает сам магазин. По рассрочке остаток стоимости товара за вычетом первого взноса разделяется на периоды. В данном случае это и будет сумма ежемесячного взноса. При этом между вами и магазином заключается договор, по которому вы обязуетесь регулярно вносить необходимые платежи на счет магазина.

Следовательно, основной разницей между микрозаймом и рассроч-

кой является то, что микрозайм,

помимо погашения основного долга, как правило, предполагает и гашение процентов за пользование деньгами.

Однако следует подчеркнуть, что в последнее время под видом рассрочки многие организации пытаются выдать микрозаймы. Договор микрозайма может быть приложен к основному договору на оказание услуг, приобретение товара. То есть лицо, подписывая основную договор, в том числе подписывает и договор микрозайма, не зная этого или думая, что подписывает соглашение о рассрочке.

Следует помнить, что подпись в договоре означает наличие волеизъявления подписавшегося лица на его заключение, поэтому необходимо тщательно изучить условия договора перед его подписанием.

В случае, если договор был за-



ключен под влиянием обмана, заблуждения, такой договор может быть признан недействительным и расторгнут только в судебном порядке, при этом необходимо доказать, в чем именно заключается обман или заблуждение при его заключении.

Таким образом, уберечь себя от неблагоприятных последствий, которые могут возникнуть при исполнении любого договора, в том числе договора микрозайма, можно только при детальном изучении его условий перед подписанием.



УЗНАЙ

- об ипотеке
- кредитах
- депозитах
- фондовом рынке

и управляй своими финансами грамотно

портал финансовой грамотности
«Ваши личные финансы» — VLFin.ru

вопрос-ответ
статьи
полезные советы
общая информация
курсы валют


vk.com/vlfin


twitter.com/vlfin

Ежемесячный выпуск газеты «Ваши личные финансы»

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ

от **12,9** % **ГОДОВЫХ**
в рублях

Процентная ставка зависит от категории компании – работодателя, срока кредита, внутренней методики Банка. Срок кредита: до 5 лет. Размер кредита: от 30 тыс. до 3 млн рублей. Срок рассмотрения документов - 5 рабочих дней, считая от даты предоставления полного пакета документов (Банк оставляет за собой право увеличить срок рассмотрения документов). Порядок погашения кредита: ежемесячно. Первый платеж включает только проценты, начисленные за первый процентный период. Если указанная в кредитном договоре дата исполнения обязательств по кредитному договору приходится на выходной (нерабочий праздничный день), то она переносится на ближайший следующий за ним рабочий день. Порядок досрочного погашения кредита: частичное досрочное погашение производится в сроки, установленные для внесения планового платежа. Минимальная сумма частичного досрочного погашения не ограничена. Для осуществления досрочного погашения заемщик должен предоставить Банку письменное уведомление по форме Банка не позднее, чем за 3 дня до даты внесения досрочного платежа. Договор вступает в силу с даты его подписания и действует до полного выполнения договорных обязательств и завершения взаиморасчетов. Страхование жизни и риска утраты трудоспособности заемщика не требуется.

г. Томск, ул. К. Маркса, д. 3

Контакт-центр:

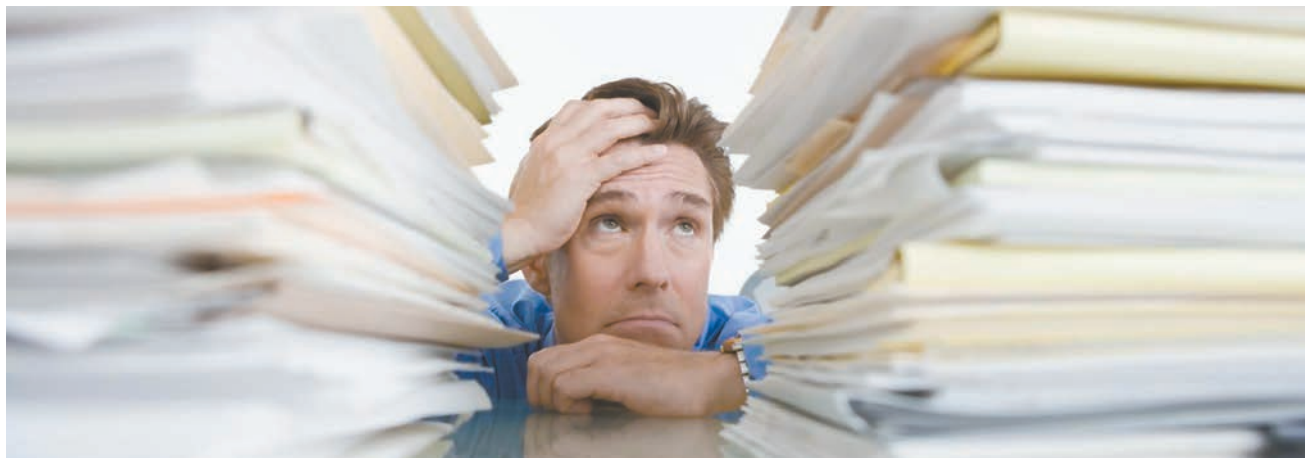
8 (800) 200-23-03

(круглосуточно, звонок по России бесплатный)

www.sviaz-bank.ru



Виртуальный подход к ведению документооборота



В РАМКАХ НАШЕЙ ПОСТОЯННОЙ РУБРИКИ ЭКСПЕРТЫ СБЕРБАНКА ПРОДОЛЖАЮТ ОБЪЯСНЯТЬ И КОММЕНТИРОВАТЬ ВОПРОСЫ ЧИТАТЕЛЕЙ, КАСАЮЩИЕСЯ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ, БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ И ВСЕГО, ЧТО С НИМИ СВЯЗАНО.

Ольга М., вопрос по e-mail:

Меня, как бухгалтера, интересует обсуждаемая повсеместно тема перехода в России от бумажного документооборота к электронному. Что это за система и каковы ее главные преимущества для пользователей?

ОТВЕТ: Бумажные носители в век электроники, если не архаизм, то что-то очень близкое к этому понятию. В Европе гигантский объем документации, вырабатываемый коммерческими структурами и госучреждениями, давным-давно переведен в виртуальное пространство и называется соответственно — e-invoicing. Экономия по сравнению с «обычным» способом ведения документации весомая, да и других преимуществ у безбумажного документооборота предостаточно. Теперь эта инновационная технология появилась у нас в стране.

Уже более года в России законодательно закреплена возможность перевода первичной документации в электронный вид, последним из утвержденных для электронного оформления документов стал счет-фактура. Первым банком, взявшим на себя

миссию по внедрению e-invoicing, стал Сбербанк России.

Чем вызван такой интерес серьезного банка к пусть и показавшей себя с наилучшей стороны на Западе, но почти неизвестной в России технологии? Перспективами! Развитие информационных технологий, масштабы страны и присутствие на рынке иностранных компаний, работающих на протяжении нескольких лет с e-invoicing, создают все условия для

формирования и быстрого развития рынка данной услуги в России.

Услуга дает клиентам возможность обмениваться между собой юридически значимыми первичными документами, возникающими при осуществлении контрагентских отношений (счета, счета-фактуры, товарные накладные и т.д.), и направлять отчетность в государственные органы в электронном виде без отправки бумажного носителя.





УНИВЕРСАЛЬНАЯ СИСТЕМА

В числе самых ярких достоинств электронного документооборота: высокая скорость получения документации; уменьшение количества ошибок и трудоемкости в процессе их исправления; уменьшение затрат на хранение документов; обеспечение сохранности документов; контроль взаимоотношений с контрагентами; уменьшение количества ручного труда за счет интеграции с бухгалтерскими программами (1С, «Парус» и т.д.) и снижение почтовых издержек.

Не зря именно Сбербанк России, нацеленный на инновации и активно внедряющий самые современные технологии в своих офисах, первым оценил все плюсы электронного документооборота и спешит поделиться своими разработками с корпоративными клиентами. Зачастую юридическим лицам предлагается система интернет-банкинга, которую используют многие банки. Но Сбербанк создает для них виртуальное банковское безбумажное пространство, предоставляя весь спектр услуг по электронной подписи, т. е. без посещения отделения.

Внутри системы клиенты смогут обмениваться первичными документами с контрагентами в электронном виде, при этом сохраняется их юридическая значимость. Использование электронного документооборота позволяет существенно оптимизировать бизнес-процессы предприятий по взаимодействию друг с другом и с налоговыми органами. В ближайшей перспективе появится возможность в электронном виде передавать отчетность в ФНС и другие госорганы.

ПРОЩАЙ, БУМАГА

Сегодня стоимость процессинга одного бумажного документа при учете всех прямых и косвенных затрат составляет 30–120 рублей. При этом средняя цена одной транзакции через e-invoicing — около 15 руб. При переходе на электронный документооборот удастся сэкономить не только время и средства. Появляется возможность очистить офисное пространство от шкафов для хранения документов, избавиться виртуальное пространство серверов от многочисленных копий одних и тех же документов.

Есть и более важные причины для использования услуги e-invoicing: оперативные ответы на запросы заказчиков, быстрое и качественное принятие решений, широкие возможности

контроля со стороны руководства, соответствие документооборота существующим правилам. В результате повышается продуктивность работы всей компании, а не только сотрудников, напрямую связанных с документацией и договорной деятельностью.

Система e-invoicing — это важный шаг вперед в развитии бизнеса, позволяющий одновременно внести вклад в сохранность окружающей среды. Совершенствуйтесь с инновационными продуктами Сбербанка России!

Дополнительную информацию готовы предоставить специалисты:
Мамонтов Виктор Александрович
24-91-78
Селезнева Александра Николаевна
44-00-71



СБЕРБАНК

www.sberbank.ru

Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 1481 от 08.08.2012 г. ОАО «Сбербанк России». Реклама.

Комплексное обслуживание

ДЛЯ ВАШЕГО БИЗНЕСА

РЕКОРД СКОРОСТИ ДОКУМЕНТООБОРОТА

E-invoicing

ВАШ БИЗНЕС ВСЕГДА НА ВЫСОТЕ

СБЕРБАНК
Всегда рядом



Автосервисы, которым стоит доверять

Наверняка большинство авто владельцев согласятся с тем, что автомобиль все-таки не просто средство передвижения, — это полноправный «член семьи», о котором нужно заботиться. И если он попадает в аварию, получает вмятины, царапины и прочие неприятности, мы начинаем поиск опытного специалиста, который «вылечит» и не навредит. Здесь вполне логично желание отремонтировать машину с меньшими затратами, но вместе с тем получить сервис не «гаражного», а профессионального качества.



К услугам автосервиса, а в частности кузовному ремонту, рано или поздно приходится практически каждому авто владельцу, а так как рынок автосервиса достаточно широк, потребители могут выбирать между разными сервисными станциями. Кроме этого, нужно знать, что владельцы аварийных автомобилей, имеющие полисы страхования как КАСКО, так и ОСАГО, имеют право отремонтировать свое авто там, где посчитают для себя приемлемым. Даже если автомобиль был куплен у официального дилера, он не имеет права принуждать ремонтировать аварийные автомобили в дилерском центре, а тем более угрожать потерей гарантии. Отечественное законодательство в принципе не содержит таких понятий, как «утра права на гарантийное обслуживание» или «снятие с гарантии».



Встает вопрос: по каким признакам сделать правильный выбор в море СТО?

Вот основные из них.

1. Наличие кассового аппарата и всех необходимых юридических документов. Это не только лицензия на деятельность, но и ряд сертификатов для проведения конкретных работ. Добровольная сертификация автомастерской всегда скажет в пользу ее репутации и качества. Сертификат подтверждает, что автосервис соответствует современным стандартам.

2. Современное высококласное оборудование, без которого осуществить профессиональный ремонт или диагностику просто невозможно. В качественном сервисе механик всегда объяснит клиенту, какие работы срочные, а с какими можно повременить. Клиент выбирает последовательность сам, исходя из своих финансовых возможностей и обстоятельств. Выдается акт осмотра авто, гарантии предоставляются лишь на легально оказываемые услуги.

3. Кадровая политика предприятия — высокий уровень аттестованных кадров, отсутствие или низкий уровень «текучки» квалифицированных специалистов.

4. Специализация на определенных марках автомобилей. Мастера в таких СТО накапливают опыт по ремонту конкретных машин, изучается устройство и технологии, закупается специальный инструмент, а на складе имеются оригинальные запчасти и спецжидкости.

5. Удобство подъезда, чистота на подходе и внутри предприятия. Имеется приемная зона и уголок потребителя, где клиент может отдохнуть, почитать журналы или посмотреть телевизор в комфортной атмосфере.

6. Заметная вывеска и другая реклама также характеризуют качественную СТО как добросовестную компанию.

Не стоит отходить в сторону и ценовой вопрос, именно он зачастую оказывается решающим. Каждый сервис устанавливает свою стоимость, ориентируясь на рынок, но при этом у «официалов» цены могут более чем в 1,5 раза превышать стоимость таких же или лучшего уровня работ на других сертифицированных СТО. К примеру, норма/час у СТО в среднем составляет 900 рублей, а у дилера — 1 600 рублей. Все потому, что основная деятельность дилера — замена деталей и техническое обслуживание автомобиля. И зачастую детали, подлежащие только ремонту, дилер ставит на замену, что делает чувствительно дороже итоговую стоимость ремонта.

Взяв на вооружение все вышеизложенное, старайтесь не усложнять себе жизнь, приобретая «железного друга». Просто будьте грамотными и информированными в вопросах ремонта и обслуживания авто, а также остановите выбор на хорошей СТО, специалистам которой можно доверять.



Соблюдать правила несложно!

ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ — одно из наиболее динамичных направлений предоставления финансовых услуг. Сегодня банки все активнее сотрудничают с населением с использованием интернета как канала дистанционного обслуживания клиентов, значительно облегчая и делая удобной их повседневную жизнь. В прошлом номере в рамках нашей специальной рубрики мы начали разговор о безопасном интернет-банкинге.



Регionalный директор Операционного офиса «Томский» Сибирского филиала ОАО «Промсвязьбанк» Андрей САЛЬНИКОВ:

«Продолжая тему, еще раз подчеркну — дистанционная работа с банком абсолютно надежна, если вы будете соблюдать простые правила безопасности..»

ПРАВИЛО ПЕРВОЕ. Не забывайте обновлять антивирусные программы, которые установлены на персональном компьютере. Практически во всех программных настройках есть опция — «период обновлений». В идеале — чтобы программа обновлялась ежедневно, норма — 1 раз в неделю. Кстати, эта норма актуальна для любого активного пользователя интернета, вне зависимости от того, пользуется он интернет-банкингом или нет.

ПРАВИЛО ВТОРОЕ. Оно напрямую связано с первым — используйте лицензионное программное обеспечение из проверенных и надежных источников.

ПРАВИЛО ТРЕТЬЕ. Не работайте в системе дистанционного доступа с публичных компьютеров (интернет-кафе,

киоски и т.д.). Особенно это правило нужно соблюдать в поездках за границу.

ПРАВИЛО ЧЕТВЕРТОЕ. Не оставляйте компьютер и/или мобильное устройство с активным интернет-банком без присмотра.

Согласитесь, что правила безопасности элементарные и соблюдать их не составит труда. Главное — не забывать о них!

Говоря о дистанционной работе с банком, особо остановлюсь на банковских картах. Помните, карта — ключ к вашему счету в банке, и относиться к ней вы должны соответствующим образом. Во-первых, **никогда никому не отдавайте свою карту**, все расчеты по ней должны производиться на ваших глазах — требуйте мобильных терминалы.

Во-вторых, **обязательно подключите к карте услугу «СМС-информирование»**. Благодаря ей вы будете знать обо всех движениях по счету карты в режиме реального времени.

В-третьих, даже если вы не рассчитываетесь картой, а только снимаете деньги в банкомате, я бы рекомендовал **подключить к ней сервис «3D Secure»**. Этот сервис обеспечит вам дополнительный уровень безопасности: если кто-нибудь без вашего ведома попытается рассчитаться вашей картой в интернет-магазинах, входящих в «систему безопасных платежей» (на сайтах таких магазинов всегда присутствует знак MasterCard SecurCode и Verified by Visa), то у него запросят дополнительную идентификацию, например, разовый СМС-код. Добавлю, что в нашем

банке этот сервис бесплатный и подключить его можно самостоятельно в системе PSB-retail.

В-четвертых, **для расчетов в сети интернет используйте отдельную банковскую карту**. Обратите внимание, что банки совместно с платежными системами начали выпускать специальные карты для расчетов в интернете!!! У этих карт нет магнитных полос и к ним не выпускается ПИН-код, но зато они содержат все атрибуты, необходимые для расчетов в сети: номер, срок действия и CVC2 — трехзначный код проверки подлинности карты. В ОАО «Промсвязьбанк» годовое обслуживание карты MasterCard Virtual составляет 120 руб. (!) С остальными условиями можно ознакомиться на сайте банка www.psbank.ru

Еще совет: на счете карты для расчетов в интернете лучше не держать деньги, а направлять их туда только для совершения конкретной операции.

Продолжение темы безопасного интернет-банкинга читайте в следующем номере.





Декларирование доходов физических лиц в 2013 году в вопросах и ответах



ОСНОВА ФИНАНСОВОЙ МОЩИ ГОСУДАРСТВА — БЮДЖЕТ. Одно из слагаемых бюджета — налоги. Налоги, их сбор — следствие действий грамотных, добросовестных налогоплательщиков. Законодательством Российской Федерации о налогах и сбо-

РАХ ОБЯЗАННОСТЬ ПО ИСЧИСЛЕНИЮ СУММЫ НАЛОГА МОЖЕТ БЫТЬ ВОЗЛОЖЕНА НА НАЛОГОВЫЙ ОРГАН ИЛИ НА НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА. ПОДРОБНЕЕ РАЗОБРАТЬСЯ В ЭТОЙ ТЕМЕ ПОМОГУТ ЭКСПЕРТЫ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ РОССИИ ПО Г. ТОМСКУ В РАМКАХ НАШЕЙ СПЕЦИАЛЬНОЙ РУБРИКИ.

Имущественные налоги физических лиц (транспорт, земля, имущество) рассчитываются налоговыми органами. Но в ряде случаев налогоплательщики обязаны самостоятельно исчислять сумму налога, подлежащую уплате за налоговый период, исходя из налоговой базы, налоговой ставки и налоговых льгот.

Это касается, в частности, физических лиц, в обязанности которых входит уплата налога на доходы. Граждане в налоговых декларациях исчисляют налоговую базу, сумму налога, предоставляют данные расчеты в налоговые органы по месту учета и в установленные законодательством сроки производят уплату самостоятельно исчисленных сумм налога в бюджет. Налоговые органы в данном случае проводят контрольную работу, заключающуюся в проведении налоговых проверок представленных деклараций.

Статьей 228 Налогового кодекса РФ установлены категории граждан, которые обязаны самостоятельно в период декларационной кампании заявить о полученных доходах и подлежащих уплате суммах налога на доходы:

- 1) физические лица — исходя из сумм вознаграждений, полученных от физических лиц, не являющихся налоговыми агентами, на основе заключенных договоров гражданско-правового характера, включая доходы по договорам найма или договорам аренды любого имущества;
- 2) физические лица — исходя из сумм, полученных от продажи имущества, принадлежащего этим лицам на праве собственности;
- 3) физические лица — налоговые резиденты Российской Федерации, получающие доходы от источников, находящихся за пределами Российской Федерации, — исходя из сумм таких доходов;
- 4) физические лица, получающие другие доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами, — исходя из сумм таких доходов;
- 5) физические лица, получающие выигрыши, выплачиваемые организаторами лотерей, тотализаторов и других основанных на риске игр (в том числе с использованием игровых автоматов), — исходя из сумм таких выигрышей.

ЛОГИКА ДЕКЛАРАЦИОННОЙ КАМПАНИИ ПРОСТА

Есть доход, значит, должен быть налог. Если налог не удержан в течение года, то по итогам года гражданин

должен заявить в налоговой декларации полученные доходы, исчислить и уплатить налог. Декларацию необходимо представить до 30 апреля, налог на доходы уплатить до 15 июля.



ДОХОДЫ:

При определении налоговой базы учитываются все доходы гражданина, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды:

- дивиденды и проценты;
- страховые выплаты при наступлении страхового случая;
- доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества;
- доходы от реализации имущества;
- вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу;
- иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности.

НЕОБЛАГАЕМЫЕ ДОХОДЫ ПЕРЕЧИСЛЕННЫ В 217 СТ. НАЛОГОВОГО КОДЕКСА (пенсии, пособия, стипендии и др., например, доходы от реализации имущества, находящегося в собственности 3 года и более).

Отсюда и категории лиц, которые обязаны представлять налоговые декларации о доходах по форме 3-НДФЛ.

ПОЧЕМУ ТАК ВАЖЕН НАЛОГ НА ДОХОДЫ

100% налога на доходы физических лиц остается на территории региона.

70% — в собственных доходах местных бюджетов составляет налог на доходы.

У ГРАЖДАН ВСЕГДА ОСТАЮТСЯ ВОПРОСЫ, СВЯЗАННЫЕ С КОНКРЕТНЫМИ «НАЛОГОВЫМИ СИТУАЦИЯМИ»:

1-й вопрос: *Продал машину, которая находилась в собственности менее 3 лет. Нужно ли подавать декларацию?*

Ответ: Декларацию подавать нужно. Даже если сумма полученного дохода полностью покрывается вычетом (например, если машина была продана менее чем за 250 тыс. рублей).

Если доход от продажи составил менее 250 тыс. рублей, то штраф за неподачу декларации будет минимальный — 1 тыс. рублей, т.к. неуплаченной суммы налога в таком случае не образуется. Но декларацию все равно придется представить.

2-й вопрос: *Работаю по совместительству в нескольких местах, а также по гражданско-правовым договорам. Получаю от организаций вознаграждения, с которых они, по моему, уже удержали налог. Нужно ли подавать декларацию?*

Ответ: Узнать, удержан ли налог, можно, запросив документы бухгалтерии, которые сопровождали выплату. Работодатели и любые источники выплат должны удерживать налог — это их прямая обязанность. Если налог не удержан, нужно представить декларацию. Сведения о неудержанном налоге работодатель обязан представить в налоговую инспекцию.



3-й вопрос: *Папа подарил машину. Нужно ли декларировать такой доход?*

Ответ: Декларацию подавать не нужно. Подарки от близких родственников освобождены от налогообложения. Но пояснения, доказывающие близкое родство, в налоговую инспекцию представить придется.



4-й вопрос: *Гражданин продал квартиру в 2012 г. за 4 000 000 рублей, покупал ее два года назад за 3 500 000 рублей. В том же 2012 г. купил дом за 7 000 000 рублей. Должен ли он платить налог с суммы, полученной от продажи квартиры?*

Ответ: При продаже квартиры, находившейся в собственности менее 3 лет, имущественный вычет предоставляется в размере, не превышающем 1 000 000 рублей, или в сумме документально подтвержденных расходов, связанных с ее приобретением. В данном случае — это 3 500 000 рублей. Таким образом, налогооблагаемый доход составит 500 000 рублей. Если ранее гражданин не пользовался имущественным налоговым вычетом на приобретение квартиры, он может воспользоваться таким вычетом в размере, не превышающем 2 000 000 рублей в связи с приобретением в 2012 году дома за 7 000 000 рублей. В таком случае налог с суммы, полученной от продажи квартиры, исчисляться не будет. При отсутствии права на имущественный вычет в связи с покупкой дома налог необходимо исчислить с суммы 500 000 рублей.



5-й вопрос: *Дочь собирается выкупить у родителей квартиру, может ли она воспользоваться имущественным налоговым вычетом на приобретение жилья?*

Ответ: Нет, согласно ст. 220 Налогового кодекса Российской Федерации имущественный налоговый вычет не применяется, если сделка купли-продажи жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них совершается между физическими лицами, являющимися взаимозависимыми.

В соответствии с пп. 11 п. 2 ст. 105.1 Налогового кодекса Российской Федерации взаимозависимыми лицами признаются физическое лицо, его супруг (супруга), родители (в том числе усыновители), дети (в том числе усыновленные), полнородные и неполнородные братья и сестры, опекуны (попечитель) и подопечный.

Примеры других вопросов и ответов, связанных с самостоятельным исчислением суммы налога, читайте в следующем номере.



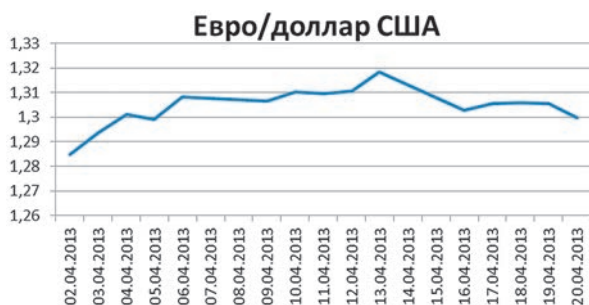
Обзор рынка за апрель

В апреле курсы евро, доллара и бивалютной корзины укрепились относительно рубля.

В течение апреля курс евро уверенно держался на отметке выше 40 рублей и был нацелен на преодоление уровня 41 рубля, что ему и удалось сделать к концу месяца. В последней декаде евро продемонстрировал максимальный курс за последние 8 месяцев — 41 руб. 38 коп. По отношению к доллару европейская валюта также укрепилась, стремясь в середине месяца к отметке 1,32, но так ее и не достигнув.

Хорошей поддержкой для евро стали сообщения о том, что Германия готовится свести бездефицитный бюджет в 2014 году. Согласно правительственным планам, Германия зафиксирует по итогам текущего года бюджетный дефицит на уровне 0,5% ВВП, в 2014 году выйдет на сбалансированный бюджет, закрепит этот результат в 2015 году и в 2016 году продемонстрирует профицит бюджета на уровне 0,5% ВВП.

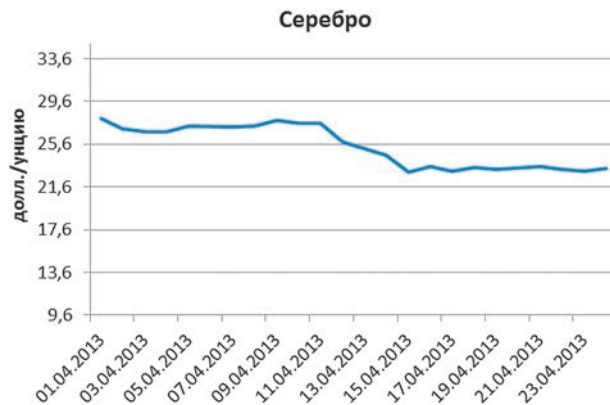
Доллар смог преодолеть в апреле уровень в 31 рубль и ниже почти не опускался. Укрепление доллара и соответственно снижение курса рубля по отношению к нему во многом связано с отрицательной динамикой цен на нефть.



Цены на драгоценные металлы в апреле продемонстрировали существенное снижение. Золото в начале месяца упало ниже отметки 1 600 долл./унцию и продолжило ощутимо дешеветь, достигнув в середине месяца минимального значения 1 365 долл./унцию. Ниже отметки 1 400 долл./унцию котировки золота опустились впервые с марта 2011 года. Золото на бирже стремительно дешевеет из-за падения инвестиционного спроса на него со стороны крупных

биржевых индексных фондов, которые с начала года сокращают свои активы.

Во второй половине месяца в связи с технической корректировкой цена драгоценного металла незначительно отыграла падение начала месяца, к концу месяца достигнув отметки 1 462 долл./унцию.



Котировки серебра и платины также снижались на протяжении месяца. В апреле серебро показало ценовой минимум 2013 года: его котировки упали до 23 долл./унцию. Платина подешевела за месяц с 1 595 долл./унцию до 1 480 долл./унцию.

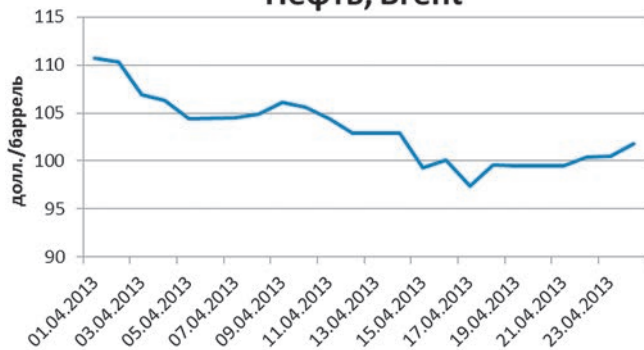
Снижение стоимости драгоценных металлов было распродажей, связанной с существенным повышением курсовой стоимости американского доллара, а также с опасениями, что замедление роста мировой экономики приведет к ослаблению спроса на драгоценные металлы, которые применяются в промышленном производстве.





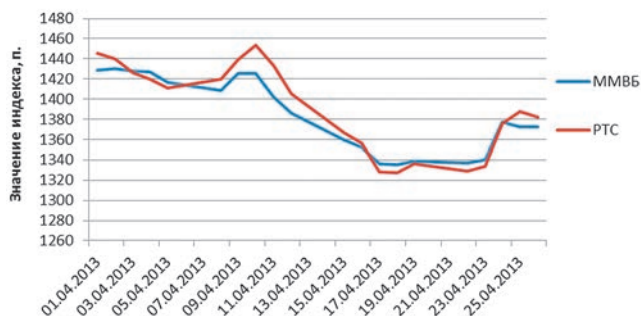
Опасения замедления темпов роста мировой экономики, присутствующие на рынке вследствие публикации данных о замедлении темпов расширения экономики Китая, оказали давление и на котировки нефти. Опубликованные Министерством энергетики США данные показали снижение запасов «черного золота», но в то же время упал спрос на бензин, что отрицательным образом сказалось на котировках нефти. Цена нефти, в начале месяца составлявшая 110 долл./баррель, опустилась ниже психологически важного уровня 100 долл./баррель. Минимальное значение цены в апреле составило 97 долл./баррель.

Нефть, Brent



Индексы ММВБ и РТС продемонстрировали существенное падение, достигнув 17 апреля 1335 и 1327 пунктов соответственно. Такие значения индексов стали минимальными за последние 10 месяцев. В этот день количество снизившихся в цене акций, входящих в состав

Индексы ММВБ и РТС



индекса ММВБ, оказалось почти в четыре раза больше числа выросших. К концу месяца значения индексов немного отыграли падение первой половины месяца.

Главной причиной пессимизма инвесторов и тут была экономика Китая. Темп роста валового внутреннего продукта (ВВП) страны снизился на 0,2% по сравнению с 4 кварталом 2012 года, в то время как аналитики прогнозировали рост на 0,1%. Сокращение роста ВВП Китая было воспринято участниками рынка как сигнал о замедлении развития всей мировой экономики.

Лидерами роста в апреле стали акции следующих компаний «Магнит» (+12,15%), «НЛМК» (+12,02%), «Мостотрест» (+7,28%), «М.Видео» (+6,63%), «АЛРОСА» (+6,47%).

Наиболее сильно упали акции «ИНТЕР РАО ЕЭС» (-30,79%), «ФСК ЕЭС» (-26,14%), «Распадской» (-24,17%), «Мечела» (-19,49%), «Новороссийского морского торгового порта» (-17,18%).

Светлана ВЕРШИННИНА

Государственные облигации Томской области

- от 10% годовых
- выплата дохода — ежеквартально
- возможна досрочная продажа облигаций

тел.: (3822) 71-09-90, 71-23-74,
<http://bonds.tomsk.ru>

от 10%





Денежки любят... учет (продолжение)

МЫ ПРОДОЛЖАЕМ ТЕСТИРОВАТЬ ПРОГРАММЫ УЧЕТА ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ И В ЭТОМ НОМЕРЕ ПОЗНАКОМИМ ЧИТАТЕЛЕЙ С СЕРВИСАМИ ACE MONEY И MONEY TRACKER.*



Александр

ACE MONEY

<http://www.mechcad.net/>

На этот раз мое внимание привлек сервис Ace Money. Работать с ним можно только после установки на компьютер, online-версии не предусмотрено.

Итак, начнем с того, что установочный файл невелик — его размер равен 6,5 Мб, а установка простая и происходит быстро.

После установки необходимо сделать некоторые настройки программы: выбор валюты, отображение десятичных знаков, разделители знаков, форматы даты/времени.

Далее будет предложено загрузить файл примера. Я не стал выбирать этот пункт, а сразу начал ведение учета.

Сначала я решил разобраться со счетами. По умолчанию при входе в программу пользователь попадает на страницу «Счета». Каждый добавленный счет можно поместить в группу, которую можно создать и самому.

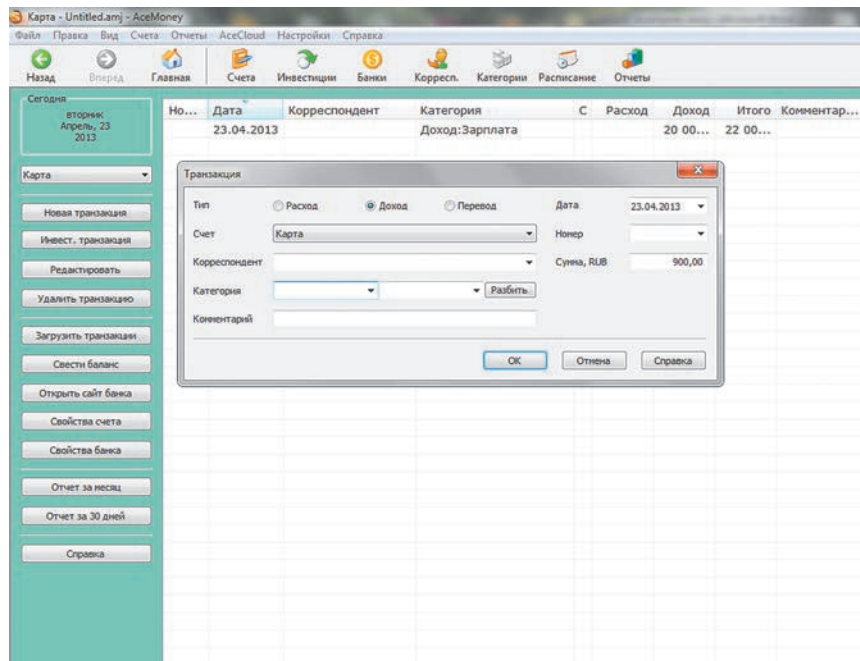
При создании счета выбирается валюта, начальный баланс, ограничение баланса (такой функции до этого не встречал ни в одном другом сервисе) и годовая ставка. Также можно выбрать банк, однако своего банка в списке я не нашел, но его всегда можно добавить.

После я заглянул в категорию.

Я увидел огромное количество категорий. Конечно, их можно отредактировать или удалить, но на все это нужно время. Здесь существует нюанс: если вести бюджет некоторое время и

Сегодня	Категория	Номер	Доход	Расход	Период	Помесячн...	Комментарий
вторник Апрель, 23 2013	Автомобиль:Автомойка				Один месяц		
	Автомобиль:Автомойка				Один месяц		
	Автомобиль:Выплаты по к...				Один месяц		
	Автомобиль:Горючее				Один месяц		
	Автомобиль:Парковка				Один месяц		
	Автомобиль:Плата за про...				Один месяц		
	Автомобиль:Ремонт и обс...				Один месяц		
	Автомобиль:Страховка				Один месяц		
	Банк				Один месяц		
	Банк:Начисленные проце...				Один месяц		
	Банк:Оплата за банкомат				Один месяц		
	Банк:Оплата за услуги				Один месяц		
	Бытовая техника				Один месяц		
	Долги				Один месяц		
	Домашние животные				Один месяц		
	Домашние животные:Вет...				Один месяц		
	Домашние животные:Игр...				Один месяц		
	Домашние животные:Про...				Один месяц		
	Доход				Один месяц		
	Доход:Выигрыш в лотерее				Один месяц		
	Доход:Зарплата				Один месяц		
	Доход:Подарки				Один месяц		
	Доход:Пособие по безраб...				Один месяц		
	Доход:Пособие по берем...				Один месяц		
	Доход:Премия				Один месяц		
	Еда				Один месяц		
	Еда:Алкоголь				Один месяц		
	Еда:Продукты				Один месяц		
	Еда:Столовые и рестораны				Один месяц		
	Забота о себе				Один месяц		
	Забота о себе:Массаж				Один месяц		
	Забота о себе:Парикмахе...				Один месяц		
	Забота о себе:Салон кра...				Один месяц		
	Забота о себе:Солярий				Один месяц		

*С программами и сервисами учета личных финансов, рассмотренными нами ранее, вы можете ознакомиться на портале VLFin.ru в разделе «Финансовая грамотность/Личный бюджет».



ям. Например, при клике на категории было бы удобно получить детализацию по расходам в данной категории (когда и сколько).

В целом программа достойная. Из плюсов программы хотелось бы отметить комфорт ведения бюджета — просто и понятно, без лишней информации. Удобно и то, что в программе всегда актуальные курсы валют — они обновляются автоматически.

Крупным минусом программы является избыток мелкого текста. Это очень неудобно при постоянном обращении к программе. Как уже говорилось выше, в программе очень неудобно добавлять транзакции: для этого необходимо сделать несколько кликов, а уже после добавить транзакцию. Сервис не поддерживает учет по членам семьи, что я тоже считаю недостатком.

Программа существует в двух версиях — бесплатной и платной. Бесплатная версия (lite) доступна на официальном сайте, платная версия программы стоит 500 рублей. В платной версии существует синхронизация с мобильными устройствами, а также выгрузка чеков в программу.

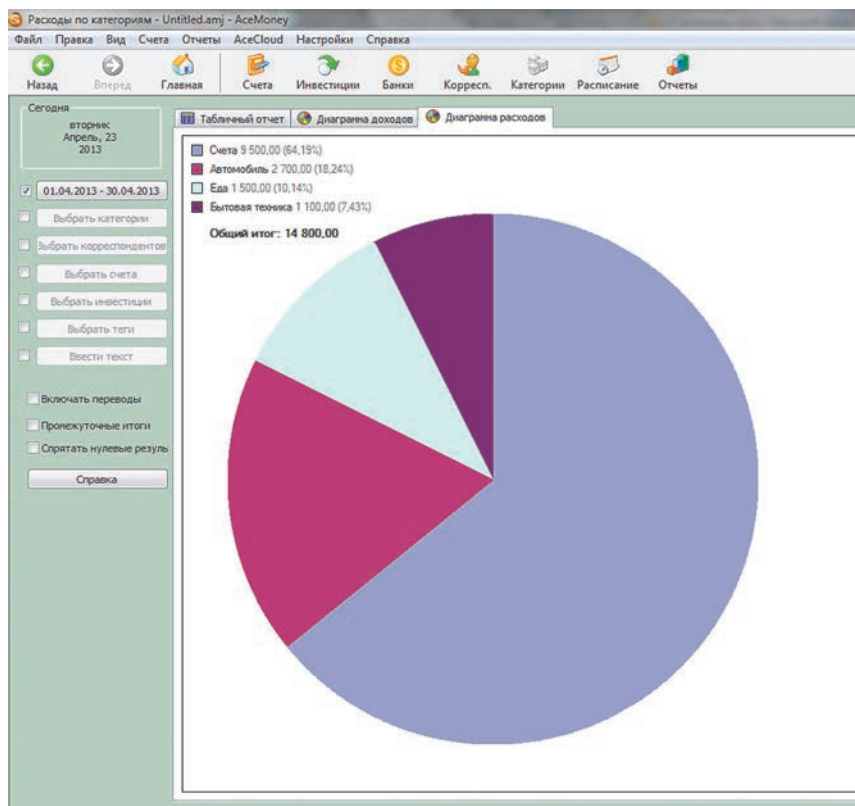
не использовать все категории, то при нажатии на кнопку «Удалить неиспользуемые категории» удаляются все категории, по которым нет транзакций. Кликнув 2 раза на любой категории, можно планировать расходы или доходы (вести бюджет). Данная функция очень хорошо реализована в программе. После двойного клика можно установить разовый бюджет или ежемесячный — это очень удобно.

С добавлением транзакций все не так просто, так как интерфейс нельзя назвать интуитивно понятным. Сначала нужно найти, где добавлять транзакцию. Чтобы ее добавить, нужно зайти в «Счета», выбрать необходимый счет, и только после этого откроется возможность добавления транзакции. Почему меню транзакций находится не в основном меню, непонятно. Кроме того, при добавлении транзакции пользователь видит слишком много кнопок и слишком много данных.

В целом, конечно, неплохо, однако смущают слишком большие списки категорий (без картинок, только текст). Транзакцию можно добавить только на тот счет, на котором до этого кликнул пользователь. Если учитывать тот факт, что ведение учета сопряжено с постоянным добавлением транзакций, то данная программа не очень удобна.

Во вкладке «Расписание» можно внести повторяющиеся транзакции.

Отчеты в сервисе Ace Money достаточно понятны. Вот, например, отчет «Расходы по категориям». Тут не хватает детального просмотра по категори-





Татьяна

**MONEYTRACKER —
ДОМАШНЯЯ БУХГАЛТЕРИЯ**
<http://www.dominsoft.ru>

Тестирование offline-программы для ведения семейного бюджета «MoneyTracker — Домашняя бухгалтерия» показало, что это серьезный софт с внушительным набором функций. Попробовать программу можно бесплатно в тестовом режиме, имеющем ограничения не по времени использования, а по количеству вводимых данных. Кроме того, при бесплатной установке создается тестовая база данных с заполненными данными семьи за 1 год, использовать которую можно для оценки удобства работы и полного функционала программы.

Если пользователю нужна версия программы без ограничений количества данных, ему необходимо

купить лицензию. В зависимости от типа лицензии программа будет стоить от 500 до 800 рублей.

Разработчики достаточно активно продвигают MoneyTracker в интернете. Выбирая программу для очередного обзора, я каждый раз обращала внимание на MoneyTracker, но откладывала его тестирование до следующего раза. Отчасти это происходило потому, что разобраться с программой на первоначальном этапе не так просто. Начинает казаться, что слишком много всего, поэтому не знаешь, с чего начать и за что схватиться — слишком много окон, вкладок, пунктов меню и т.д.

Это может отпугнуть неподготовленного пользователя и оставить не совсем приятное первое впечатление. Уделив программе чуть больше времени для ознакомления, я пришла к выводу, что сервис можно довольно просто настроить так, чтобы работа с ним удовлетворяла запросы каждого конкретного пользователя.

Из существенных отличий от большинства других программ хочу отметить следующие:

1. Многооконный интерфейс. На рабочем поле можно открыть сколько угодно окон. Таким образом, нет перехода от одного пункта меню к другому — каждый новый клик на ту или иную

вкладку открывает новое окно. Если к этому привыкнуть, то работа с программой будет проходить довольно продуктивно.

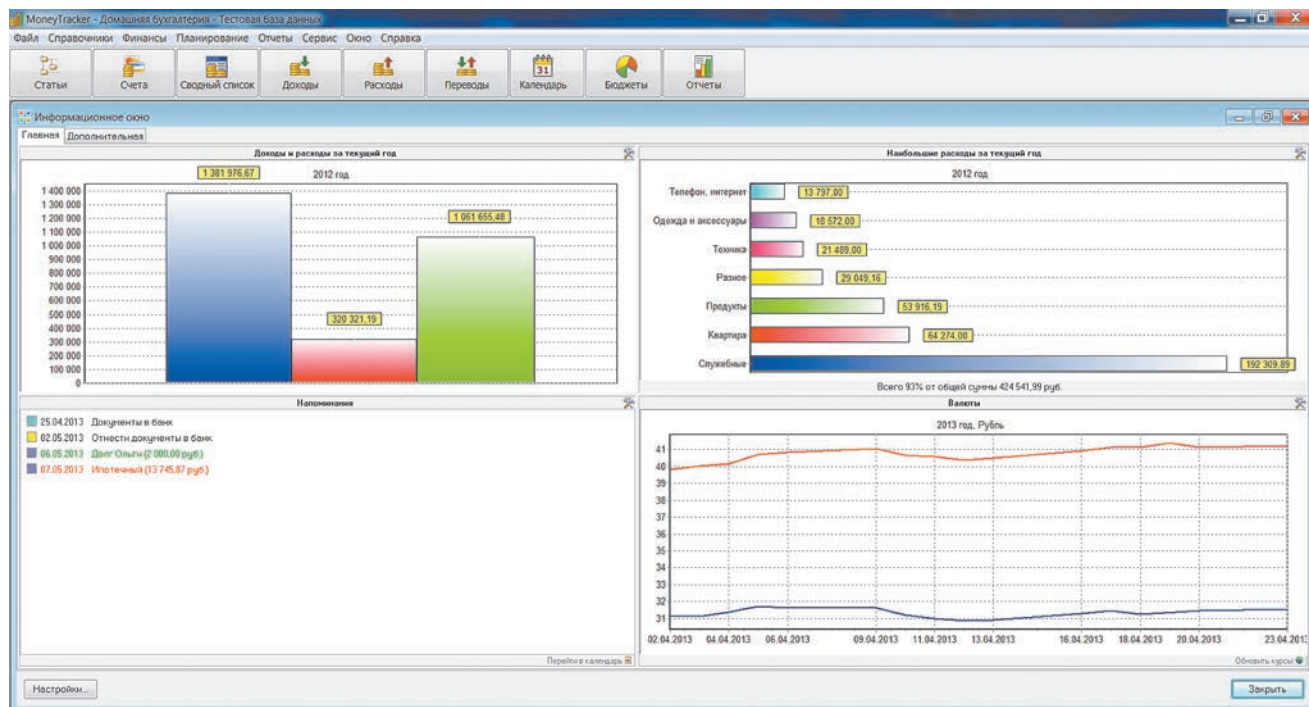
2. Возможность работы в локальной сети с одной базой данных. Это значит, что сразу несколько членов семьи могут работать в одной программе с разных компьютеров. (Семейная лицензия на 3 компьютера стоит 800 рублей).

3. Информационное окно позволяет отобразить множество различных данных, выбор которых определяет сам пользователь, добавляя необходимые ему модули. Можно использовать это окно не только для получения информации, но и для проведения серьезного анализа. Доступные для добавления модули: бюджет, доходы и расходы, долги, календарь, курсы валют, остатки, топ доходов, топ расходов, шаблоны операций.

Рассмотрим основные особенности работы с программой «MoneyTracker — Домашняя бухгалтерия».

**Доходы/Расходы
/Движение средств**

Следует обратить внимание на то, что для ввода/вывода доходов и расходов предусмотрены два отдельных окна. Есть отдельная сводная та-

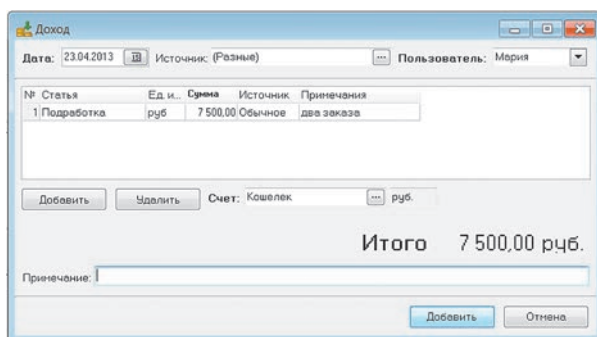




блиця, в которой доходы, расходы и переводы отображаются все в одном столбце, что, на мой взгляд, неудобно. Для движения средств (переводов) также предусмотрено отдельное окно. Что немаловажно, при переводе средств есть возможность учитывать комиссию в процентах как от снятых, так и от начисленных денег.

Что касается необычных «фишек», то разработчики реализовали функцию ввода по организациям. Это будет полезно, например, для мониторинга динамики цен в различных магазинах, по результатам которого можно будет принимать решение о смене места покупок.

При вводе расходов есть возможность учитывать различные комиссии и скидки.



КАТЕГОРИИ (статьи доходов/расходов)

В программе MoneyTracker, пожалуй, самый внушительный список категорий, который я когда-либо видела в сервисах, предназначен-

ных для ведения личного бюджета. Этот факт наталкивает пользователя на мысль о необходимости ведения очень подробного учета, к чему готов далеко не каждый.

Не совсем удобно, что при вводе дохода/расхода необходимо выбирать нужную категорию из общего списка (в других программах есть два списка категорий — отдельно по доходам и расходам).

БЮДЖЕТ

Составление финансового плана в программе — достаточно трудоемкое занятие. Для составления первого бюджета я бы посоветовала пользователям прочитать подробную инструкцию, которая есть на официальном сайте программы. Можно создавать несколько бюджетов, самостоятельно выбирая необходимый период — день, неделя, месяц, квартал, год, произвольный период.

Результат оправдывает ваши ожидания — таблица бюджета получается очень наглядной и удобной для дальнейшего анализа.

При формировании бюджета на месяц составляется план. При появлении новых расходов и доходов MoneyTracker суммирует все данные по разным категориям и подкатегориям.

Кроме того, программа показывает процент выполнения плана на текущую дату.

Прочие функции программы «MoneyTracker — Домашняя бухгалтерия»:

- Раздел «Календарь», куда можно заносить различные планируемые мероприятия. Достаточно указать время и дату напоминания — программа вовремя оповестит о предстоящем событии.
- Разнообразные отчеты, которые можно настроить под свои потребности. В программе предусмотрена возможность экспорта в Excel и печати отчетов.
- Многопользовательский режим. Каждый пользователь может задать свой пароль.
- Быстрое резервное копирование. Программа сама будет осуществлять резервное копирование с указанной пользователем периодичностью.
- Кредитные, депозитные и инвестиционные калькуляторы в программе отсутствуют.

В заключение можно отметить, что MoneyTracker пригодится тем пользователям, которые хотят вести детальный анализ своего бюджета. Однако им нужно быть готовыми к тому, что какое-то время придется потратить на то, чтобы вникнуть в программу.

Дата	Тип	Сумма	Валю.	Счет	П.	Примеч.
13.04.20	Доход	1 070.40	руб.	Яндекс.Кошелек	М.	
12.04.20	Доход	383.00	руб.	Яндекс.Кошелек	М.	
12.04.20	Расход	-236.00	руб.	Кошелек	М.	
12.04.20	Расход	-57.00	руб.	Кошелек	И.	
12.04.20	Доход	1 020.00	руб.	Кошелек	М.	
12.04.20	Доход	300.00	руб.	Кошелек	М.	
12.04.20	Доход	457.70	руб.	Яндекс.Кошелек	М.	
11.04.20	Доход	380.00	руб.	Кошелек	М.	
11.04.20	Доход	500.00	руб.	Кошелек WebM.	М.	
11.04.20	Расход	-25.50	руб.	Кошелек	М.	
11.04.20	Доход	1 000.00	руб.	Кошелек	М.	
11.04.20	Доход	700.00	руб.	Яндекс.Кошелек	М.	
11.04.20	Доход	2.70	\$	Кошелек WebM.	М.	
11.04.20	Доход	49.50	руб.	Кошелек WebM.	М.	
10.04.20	Расход	-58.00	руб.	Кошелек	И.	
10.04.20	Доход	180.00	руб.	Кошелек WebM.	М.	
10.04.20	Доход	250.00	руб.	Яндекс.Кошелек	М.	
09.04.20	Доход	1 162.00	руб.	Кошелек WebM.	М.	
09.04.20	Расход	-177.60	руб.	Кошелек	И.	
09.04.20	Доход	398.00	руб.	Яндекс.Кошелек	М.	

Название	План	Факт	Выполнен.	Разница	План (с. ...)	Выполнен.	Разница	В бюдж.	В кален.	Огранич.	Тип	Примеч.
Все	68 807	47 951	70%	20 856	68 807	70%	20 856	13 960	54 847		Сумма	
Бытовая химия	460.00	101.50	22%	358.50	460.00	22%	358.50	460.00	460.00	0.00		
Книги и канцелярия	550.00	0.00	0%	550.00	550.00	0%	550.00	550.00	550.00	0.00		
Косметика и гигиена	800.00	614.00	77%	186.00	800.00	77%	186.00	800.00	800.00	0.00		
Лекарства	450.00	0.00	0%	450.00	450.00	0%	450.00	450.00	450.00	0.00		
Одежда и аксессуары	800.00	0.00	0%	800.00	800.00	0%	800.00	800.00	800.00	0.00		
Продукты	5 600.00	5 196.42	93%	403.58	5 600.00	93%	403.58	5 600.00	5 600.00	0.00		
Развлечения	800.00	0.00	0%	800.00	800.00	0%	800.00	800.00	800.00	0.00		
Служебные	54 947.09	41 251.17	75%	13 695.92	54 947.09	75%	13 695.92	100.00	54 847.09	100.00		
Телефон, интернет	2 000.00	150.00	7%	1 850.00	2 000.00	7%	1 850.00	2 000.00	2 000.00	0.00		
Техника	1 500.00	0.00	0%	1 500.00	1 500.00	0%	1 500.00	1 500.00	1 500.00	0.00		
Товары для дома	300.00	70.00	23%	230.00	300.00	23%	230.00	300.00	300.00	0.00		
Транспорт	600.00	568.00	95%	32.00	600.00	95%	32.00	600.00	600.00	0.00		



Рисунок, участвовавший в конкурсе детского художественного творчества «СТРАНА ФИНАНСОВ»

Деловой вестник «Ваши личные финансы»
 Учредитель ЗАО «Р-консалт»,
 634050, г. Томск, пл. Батенькова, 2.
 Руководитель проекта Михаил Сергеевич

ваши личные финансы 12+

Редактор **Наталья Волкова**
 Интернет-сайт газеты <http://VLFin.ru>
 e-mail: info@VLFin.ru
 Адрес редакции: 634050, г. Томск,
 пл. Батенькова, 2, тел.: (3822) 710-898, 710-990
 По вопросам размещения рекламы: тел. 710-898
 Розничная цена — 25 руб. Адресная и
 персональная доставка — бесплатно.

Дата выхода в свет: 13.05.2013
 Время подписания в печать:
 по графику — 23.00, 07.05.2013
 фактически — 23.00, 07.05.2013
 Тираж 20 000 экз.
 Отпечатано в типографии ОАО «Советская
 Сибирь», 630048, г. Новосибирск,
 ул. Немировича-Данченко, 104.

Зарегистрировано Федеральной
 службой по надзору в сфере связи,
 информационных технологий и
 массовых коммуникаций.
 Свидетельство о регистрации
 ПИ № ТУ 70-00154.