

УПРАВЛЯЙ СВОИМИ ДЕНЬГАМИ

Роман Кирсанов

# ВСЁ О ЛИЧНЫХ ФИНАНСАХ

способы  
экономии  
на все  
случаи  
жизни

Просто о сложном!

Все, что нужно знать о личных финансах,  
чтобы не остаться «на нуле»

 ПИТЕР®



Роман Кирсанов

**Все о личных финансах: способы  
экономии на все случаи жизни**

«Питер»

2008

## **Кирсанов Р.**

Все о личных финансах: способы экономии на все случаи жизни / Р. Кирсанов — «Питер», 2008

Роман Кирсанов рассказывает обо всем, что связано с деньгами, зрителям телеканалов «Россия» и «Вести». В своих передачах он и его коллеги ежедневно ищут ответы на самые заковыристые вопросы, касающиеся личных финансов. Соображениями на эту тему с Р. Кирсановым делятся и министры, и экономисты, и юристы. Все ценные советы, проверенные на практике, собраны в этой книге. Это не досужие рассуждения теоретика, а практический опыт, перенесенный на бумагу. Доход каждого человека, каждой семьи складывается не только из тех денег, которые этот человек или семья заработали, но и из тех, которые они не потратили впустую. • Как правильно и эффективно тратить деньги? • Как избежать лишних и нерациональных трат? • Как не переплатить за товар или услугу? • И наконец, как накопить, сохранить и приумножить? Книга раскрывает маленькие хитрости и тонкости наших взаимоотношений с миром финансов.

© Кирсанов Р., 2008

© Питер, 2008

# Содержание

От автора	5
Введение	6
Часть 1	7
Глава 1. Доходы и расходы	7
Куда уходят деньги, или как учитывать расходы	7
Способы хранения и вложения денег	10
Необычные способы вложения денег	12
Что делать с рваными деньгами	13
Что делать, если зарплату задерживают	13
Налог на наследование и дарение	13
Налог на выигрыш	14
Как экономить студенту	14
Как экономить при переводе денег из одной валюты в другую	14
Конец ознакомительного фрагмента.	15

# Роман Кирсанов

## Все о личных финансах. Способы экономии на все случаи жизни

### От автора

Эта книга – результат почти четырехлетней работы «нашим экономическим экспертом» в программе «Доброе утро, Россия!» (сейчас «Утро России») на телеканале «Россия». Пять, а временами и все семь дней в неделю в течение этого времени целая команда высококлассных специалистов-экономистов отслеживала любые изменения в законодательстве, подробнейшим образом изучала постановления и указы, консультировалась с экспертами и политиками, изыскивала все возможные способы законной минимизации расходов и оптимизации семейного бюджета.

Когда я только начал заниматься темой экономии, я и представить не мог, сколько существует явных и скрытых способов сохранить или вернуть деньги. Конечно, каждый способ имеет свои тонкости, нюансы, где-то подводные камни, а где-то некоторые ограничения.

Что такое экономия для большинства из нас? В лучшем случае не самое пристальное изучение рынка: обход пары-тройки магазинов с целью выяснить цены на интересующий товар. Слово «распродажа» действует на нас как магнит, а ведь из его – слова – значения вовсе не следует, что продают «дешево».

Как экономить? Четкого разделения советов на «для богатых» и «для бедных» нет. Покупка квартиры, машины, дорогой отдых – с развитием рынка кредитования – перестает быть прерогативой богатых и сверхбогатых людей. А вот деньги лишними не бывают. Как говорят, богат не тот, кто много зарабатывает, а тот, кто умеет экономить.

Книга разделена на две части, и обе они о том, как увеличить количество денег в кошельке. Только в первой рассказывается, куда деньги уходят, как нас «разводят» (как бы вульгарно это ни звучало) и способы вложения таких вот уходящих в никуда личных финансов с целью получения прибыли. Во второй части – как не переплатить, когда можно вернуть, а когда нужно вернуть заплаченные за товары и услуги деньги.

Еще раз повторюсь – это не универсальная инструкция и в каждом конкретном случае есть свои тонкости. Но в книге дан механизм и конкретные примеры его применения, так что любой читатель на его основе сможет и решить свои собственные финансовые проблемы, и понять, куда уходят деньги из дома, и экономить, и – самое главное – улучшить свое финансовое положение.

Спасибо, что купили эту книгу. И я, и мои коллеги надеемся, что ее будет не только интересно читать, но и использовать как руководство к действию.

Удачи!

*Роман Кирсанов*

## Введение

Доход каждого человека, каждой семьи складывается не только из тех денег, которые они заработали, но и из тех, которые не потратили впустую.

Как правильно и эффективно тратить деньги? Как избежать лишних и нерациональных трат? Как не переплатить за товар или услугу? И наконец, как накопить, сохранить и приумножить? На эти и многие другие вопросы дает ответ эта книга.

Современный человек, даже просто совершая покупку в магазине, решает множество сложных задач. Он выбирает товар из огромного подчас ассортимента; оценивает качество, потребительские свойства товара и сопоставляет это с суммой, указанной на ценнике; оплачивает покупку – наличными или банковской картой; получает чек – подтверждение заключенного с магазином договора. От того, насколько грамотно покупатель поступает на каждом из этих этапов, зависит, получит ли он в дальнейшем удовольствие от сделанной покупки. Или деньги окажутся потраченными впустую.

Если же перед покупателем встают более сложные проблемы, может потребоваться дополнительная информация. Вопросы денежные в жизни тесно переплетены с юридическими. Как вернуть товар обратно в магазин – что говорит закон? Как забрать свой вклад из разорившегося банка? Какую компенсацию и на каком основании надо требовать от ЖЭКа, который на неделю отключил электричество?

Мало кто, не будучи профессионалом, способен прочесть тома юридической литературы (написанные к тому же сложным и непонятным языком) и применить на практике полученные знания. Мало кто читает даже договор на получение какой-либо услуги, будь то установка новых окон или предоставление банковского кредита. Однако знать, какие подводные камни подстерегают в том или ином случае, просто необходимо.

Рассказать просто, на бытовом уровне о сложных экономических, финансовых и юридических проблемах, с которыми может столкнуться в обычной жизни обычный человек, о том, как справиться с ними легко и с наименьшими денежными потерями, – такую задачу ставил перед собой автор этой книги. И надо сказать, успешно с ней справился.

Эта книга для тех, кто все еще хранит сбережения под матрасом, не умеет обращаться с банковскими картами и верит, что кредит можно получить под ноль процентов годовых.

Сегодня на государственном уровне много говорится о необходимости ликвидации экономической безграмотности населения. И это неспроста. Чем больше наши граждане будут знать о том, как сохранить и приумножить свои личные финансы, чем лучше научатся пользоваться этими знаниями, тем богаче они станут. А богатство каждого в конечном итоге – это богатство и процветание всего государства.

***Анатолий Аксаков,***

президент Ассоциации региональных банков России,  
член Комитета Госдумы РФ по финансовому рынку,  
член Национального банковского совета Банка России

# Часть 1

## Все о личных финансах

*Когда человек говорит, что деньги могут все, знайте:  
у него их нет и никогда не было.*

*Эдгар Хау*

### Глава 1. Доходы и расходы

#### Куда уходят деньги, или как учитывать расходы

Считать деньги в своем кармане очень скучно, но совершенно необходимо: ведь только так можно понять, куда они таинственным образом исчезают из кошелька. Сейчас технологических проблем с отслеживанием движения денег нет: огромное количество программ для компьютера, смартфонов и даже обычных телефонов избавляют нас от домашних книг. Но вот чтобы внести всю эту информацию в программу (знаю по собственному опыту), надо себя взять в руки. То есть если с источниками дохода все более-менее несложно: их не так много, и цикл поступления денег в большинстве случаев составляет 30 календарных дней... то вот расходы... То в ларек за сладеньким, то в трамвае за проезд, вечером в магазин (и зачем мне чек дома?), и к вечеру уже всего не помнишь.

Но если себя заставить это сделать, то через месяц-другой подотчетной жизни можно будет совершенно точно ответить себе на вопрос: «куда уходят деньги»: сколько на еду, сколько на оплату коммунальных услуг, сколько на проезд, сколько на развлечения. Где в чем-то можно и нужно себе отказать, а где – можно и добавить.

Среднестатистический москвич не имеет понятия, на что израсходовал 25 % своей зарплаты. Это не означает, что четверть заработка транжируется неизвестно на что. Вполне возможно, что расходы были необходимы, например, на бензин и запчасти для автомобиля.

Научиться экономить деньги нельзя, не зная, на что тратится практически каждая копейка.

Согласно данным соцопросов (участникам которых было предложено выбрать несколько вариантов ответа), деньги, оставшиеся после обязательных трат 70 % тратят на новую одежду; 51 % – на новинки техники; 47 % – на развлечения вне дома; 33 % – на выплачивание долгов; 27 % – только 27 %! – деньги откладывают.

Однако просто откладывание «под матрас» в сегодняшних условиях уже не работает. Деньги тают из-за инфляции, изменения курса валют и т. п. Они обязательно должны работать! Но и «матрасные»-то деньги не все из нас имеют силу воли держать в неприкосновенности. Все это относится лишь к тем 27 %, которые хоть пытаются откладывать. Остальные же 63 % россиян, получается, живут, не имея никакого финансового резерва, и в случае малейших неприятностей – даже банальной задержки зарплаты – уже ищут, у кого бы занять. И это относится не только к тем, у кого маленькая зарплата, но и к тем, у кого она НЕМАЛЕНЬКАЯ. А все почему? А потому, что тратить деньги умеют лишь единицы из нас, остальные *живут с постоянным перерасходом средств*.

Прежде чем думать, как накопить, давайте разберемся, как *правильно тратить*, чтобы не оставлять в магазинах половину зарплаты, чтобы не жалеть о своих покупках, чтобы не мучиться вопросами «зачем мне это надо» и «почему я опять без копейки».

Идеальный вариант – это составить **личный финансовый план (ЛФП)**. Благодаря новостям все мы в курсе, что раз в три года в нашей стране принимается бюджет. А каждый год его еще дорабатывают и корректируют. В нем прописаны все расходы и доходы нашего государства: 3 миллиарда выделим на образование, 2,5 потратим на оборону, 10 миллиардов заработаем на продаже нефти и т. п. ЛФП – это бюджет страны, перенесенный на отдельно взятую семью. Ведь есть и прогнозируемые на несколько месяцев вперед доходы, и известные на год вперед расходы.

Доходы: зарплата 5-го числа каждого месяца, 13-я зарплата, доход от сдачи в аренду жилья.

Расходы: 7 дней рождений (родителей, детей, друзей), 1 отпуск, аренда дачи на 3 летних месяца, новогодние подарки для 20 человек (7 крупных и 13 сувениров), ежемесячные выплаты по кредитам; четко определяется размер ежемесячных трат на удовольствия и развлечения и т. д.

Так же, как и в бюджете страны, формируем стабилизационный фонд, куда идет процент от ежемесячных поступлений, а также премии и подработки.

Накопление денег само по себе не является целью для большинства людей. Это имеет смысл, когда человек стремится к чему-либо, к тому, на что он эти деньги хочет потратить. Поэтому необходимо определить свои финансовые цели. Отличие финансовой цели от обычной в том, что помимо самой цели нужно сформулировать, КОГДА этого хочется и СКОЛЬКО это будет стоить.

Например, общие цели: купить машину через 2 года за 30 тысяч долларов; накопить на квартиру за 5 лет не менее 300 тысяч долларов и т. п.

И естественно, решаем, *как* мы будем этого добиваться, какие финансовые инструменты для этого будем использовать: ПИФы, ОФБУ, будем сами играть на бирже или же будем по старинке относить деньги на депозит в банк или держать их дома «под матрасом».

Мне кажется, лучше, если личный финансовый план составят специалисты. Во-первых, они лучше знают, **что** делают, и делают это *профессионально*. Во-вторых, если за товар или услугу заплачены деньги (и немалые), то глупо этим не пользоваться, а значит, шансов на то, что ЛФП будет выполняться, гораздо больше, чем при самостоятельном составлении (ну не хватает нам самодисциплины!).

Если же на личный финансовый план нет желания либо средств или нет ни того, ни другого, то надо научиться грамотно тратить.

Вот как поступает большинство из нас: они получают зарплату – и сразу тратят. А к концу месяца выясняется, что откладывать уже нечего. Нужно же делать все наоборот: получив деньги, сначала отложить определенную сумму, а на все, что осталось, стараться прожить. Например, ваша зарплата – 15 тысяч рублей. Так вот, с этих денег нужно сразу же отложить 1,5 тысячи. И лучше отнести их в банк, чтобы они случайно не оказались под рукой. Есть стандартное правило, что около 10 % любых доходов, независимо от их суммы, человек может откладывать. Потому что уменьшение или увеличение меньше чем на 10 % обычно человеком не ощущается. То есть потратите ли вы за месяц, как обычно, 15 тысяч рублей или 13,5, качество вашей жизни совершенно не изменится.

Теперь необходимо определить, сколько нужно денег на обязательные расходы. Есть траты, необходимые для того, чтобы обеспечить жизнедеятельность. Человек должен где-то жить, что-то есть, во что-то одеваться. Вот на это деньги прежде всего и нужно запланировать. Предположим, 5 тысяч рублей – на еду, 2 тысячи – за квартиру, 3 тысячи – на оплату кредита за стиральную машину. Оставшиеся 3,5 тысячи можно потратить по своему усмотрению, например, купить новый галстук или сходить с подружкой в ресторан.

Так вот, этому правилу, по данным опросов, следуют всего 9 % россиян.

Кстати, в случае нехватки денег треть россиян готовы экономить на продуктах. Еще больше – 36 % готовы отказаться от покупки одежды, обуви и предметов обихода. В «отказной список» почему-то не попал алкоголь. А еще мы не готовы лишиться образовательных услуг своих детей: от них отказываются реже всего, то есть готовы отказаться от питания, одежды, обуви, но не от образовательных услуг.

Правда, на образование уходит лишь 2 % заработной платы. А еще россияне не готовы отказаться себе в тратах на развлечения. Но в структуре расходов это лишь 0,25 %.

Конечно, все это средние показатели, и структура расходов в каждой семье своя. Разумный совет тут может быть такой: если вы готовы экономить на одежде – это ваше право; от еды, если это не ежедневные походы в ресторан, отказываться, пожалуй, не стоит. А вот отказ от алкоголя, пожалуй, самый разумный выход и хорошая прибавка к семейному бюджету.

**Умение тратить деньги** можно разделить на три части: первая – подготовка к покупкам, вторая – сам процесс покупки и третья часть – анализ расходов.

*Подготовка к тратам.* Мы честно отвечаем себе на несколько вопросов: на что будем тратить, где, как, почему?

*На что* – пункт понятный: из списка либо необходимых, либо желаемых товаров и услуг.

*Где* – вопрос посложнее: надо тщательно выбрать магазин, который предлагает наиболее выгодные условия на данный товар или услугу. Это не только привлекательная цена, но и скидка, условия гарантийного обслуживания, предоставление собственной гарантии на товар и т. п.

*Как* – это механизм покупки: тщательно составить список необходимого, понимая, что, отойдя от составленного списка сейчас, завтра придется отказаться себе в чем-то другом.

*Почему* – самый важный вопрос. Именно он обосновывает целесообразность расхода. Именно тут надо честно ответить себе на вопрос: нужна эта покупка или без нее можно еще пожить какое-то время?

*Расходование средств – покупка.* Все, что удалось сэкономить при покупке по сравнению с запланированным, переложить в другой карман. Эти деньги автоматически переходят в разряд сбережений. При расчете тщательно пересчитать деньги, проверить чек, еще раз пересчитать деньги. Иногда кассиры ошибаются, иногда обманывают.

После того как покупатель отошел от кассы, предъявить претензии очень трудно. В крупных магазинах можно потребовать «снять кассу», но в ларьках, на рынке или магазинчиках «средней руки» такой номер не пройдет.

Чек нужно сохранить для анализа расходов.

Правила похода в магазины, уловки и хитрости продавцов подробно описаны в разделе «Как сэкономить при покупках в супермаркете».

*Анализ.* Даже если вы купили только то, что запланировали, все равно достаньте чек, взгляните на него. Вспомните процесс покупки: все ли было куплено хладнокровно, не поддались ли вы в какой-то момент на маркетинговые ходы продавцов, не хотелось ли в какой-то момент купить еще что-то и что именно, какой ход вызвал желание купить ненужный дома товар?

Если же в сумке оказался незапланированный товар, запишите причину, которая заставила его купить, повесьте записку на видное место, запомните ее хорошенько и больше никогда на это не поддавайтесь.

Создайте собственный **специальный денежный фонд** для непредвиденных ситуаций. Пополнять его можно ежемесячно, можно также оставлять в нем сэкономленные на запланированных покупках деньги – это зависит от вас. Важно, чтобы сумма фонда не была заоблачной. В противном случае вы его или никогда не создадите, или в период накопления средств придется отказаться себе практически во всем. А в этом случае высока вероятность, что сразу после формирования фонда все его деньги уйдут на «отказанные» удовольствия.

Зато, когда деньги вдруг внезапно понадобятся – машину починить или срочно купить новый холодильник, не придется занимать у друзей или влезать в кредиты.

## Способы хранения и вложения денег

Сегодня единственный способ сохранить деньги – это выгодно их вложить. Конечно, и при советской власти существовал Сбербанк, и большая часть жителей нашей страны хранила и хранит там деньги. Но инфляция на уровне (а то и выше) процентной ставки по вкладу делает простое хранение денег на депозитах в банке практически убыточным, а «в кубышке», «под матрасом» или «в записке», если это не краткосрочные сбережения, просто неразумным. Сегодня, чтобы покупательная способность суммы хотя бы оставалась неизменной, не говоря уже о росте, деньги должны работать. И это вынуждает искать более доходные и надежные способы вложения средств.

Основные способы вложения денег выглядят так:

1. Банковский вклад.
2. Вложения в акции и облигации компаний и государств, а также фонды, вкладывающие в эти финансовые инструменты.
3. Прямые вложения в недвижимость. Но не в свою новую квартиру, где будете проживать, а в квартиру, что приносит или в перспективе принесет доход.
4. Прямые вложения в фондовые рынки.
5. Игра на валютных рынках.
6. Вложения в хеджевые и венчурные фонды, а также фонды частного капитала.
7. Открытие и функционирование собственного бизнеса или стартапа.

Последние два способа интересны в основном профессионалам, но они существуют, и упомянуть о них стоит. Подробнее рассмотрим только те, которые требуют наличия небольшого первоначального капитала. Если не считать покупку квартиры, то это способы с 1-го по 5-й.

**Банковский вклад** – самый распространенный в нашей стране способ хранения денег. Формально вклад – это денежные средства или ценные бумаги, которые хранятся в банке в течение определенного срока от имени физического или юридического лица. При этом за хранение начисляется определенный процент. При выборе варианта вклада в первую очередь необходимо оценить несколько основных параметров: тип вклада, срок вклада, валюта вклада и сумма вклада. Затем стоит учесть ряд дополнительных параметров: возможность автоматической пролонгации вклада, капитализация процентов, возможность частичного снятия или дополнительного взноса, график выплаты процентов.

Все вклады разделены на два типа: до востребования и срочные. Если вклад *до востребования*, то деньги (вместе с накопленными процентами) возвращаются по первому требованию вкладчика. Минус: проценты по этому виду вкладов ниже, чем по срочным. *Срочный вклад* вносится на определенный срок, по истечении которого полностью изымается. Минусы: невозможность пополнения без разрыва договора; при досрочном изъятии средств по вкладу можно лишиться предусмотренных договором процентов.

**Мультивалютный вклад.** Сегодня банки предлагают разместить сбережения одновременно в трех валютах: российских рублях, долларах США и евро. Плюсы: снижение риска от колебания курсов валют. При открытии вклада открывается не один, а несколько счетов (по одному в каждой валюте), средства на них распределяются в желаемой пропорции, при этом по каждой валюте банком устанавливается отдельная процентная ставка. Далее все просто: если вы видите, что одна из ваших валют падает в цене и, по вашим оценкам, будет падать и дальше, вы даете банку поручение перевести средства со счета этой валюты на другой счет

вклада (естественно, с предварительной конвертацией). При этом ставки, срок, прочие условия вклада – все остается в силе. Минус: вклад требует постоянного внимания – необходимо регулярно отслеживать колебания курсов валют, делать оценки и давать поручения банку.

Кроме того, стоит упомянуть **металлические счета**: в зависимости от размера вклада банк резервирует за вкладчиком определенное количество драгоценного металла. Сумма на таком счете будет изменяться в соответствии с мировыми ценами на золото, серебро, платину или палладий.

**Вложения в акции и облигации.** Небольшому частному инвестору, пожалуй, нет смысла вкладывать деньги в акции и облигации напрямую. В зависимости от того, что именно вы хотите вложить, можно обратиться в Паевые инвестиционные фонды (ПИФ) и Общие фонды банковского управления (ОФБУ). Первые принимают только деньги, последние – и деньги, и уже имеющиеся ценные бумаги, а также золото и драгоценные камни.

Механизм получения прибыли у фондов одинаков: доход – это разница между ценой покупки и продажи пая инвестором. Кроме того, с дохода нужно заплатить 13-процентный подоходный налог. Правда, не каждый год, а только один раз – при продаже. Кроме того, надо учитывать, что желающим купить паи их продадут несколько дороже текущей стоимости, а выкупят чуть дешевле, в среднем на 1 %. Это так называемые скидка и надбавка, то есть те деньги, которые зарабатывает на свои нужды управляющая компания. Сегодня многие компании при покупке и продаже паев практикуют фактически нулевой тариф для тех инвесторов, которые вкладывают деньги на срок от двух лет.

Элементарный математический расчет показывает, что даже с учетом всех дополнительных расходов, если вложить деньги в паевые фонды, можно заработать больше, чем с помощью банковского депозита. Даже фонды облигаций – самые консервативные и низкодоходные – зарабатывают в среднем по 15–20 % в год.

Тому, кто решил доверить свои деньги паевому фонду (особенно это касается фондов акций), стоит учесть, что далеко не всегда вкладчику обеспечен высокий доход. На фондовом рынке может начаться снижение, и тогда стоимость паев такого фонда падает. Это значит, что вкладчик рискует оказаться в убытке. При этом ПИФы по закону не гарантируют вкладчикам получение дохода.

В случае падения рынка, как это было в прошлом году, лучше спокойно переждать, а не бежать в панике спасать деньги. В долгосрочной перспективе рынок все равно отыграет падение, и вклад принесет прибыль. Кроме того, можно заключить с фондом договор, по которому пайщику вернут деньги, как только цены на фондовом рынке достигнут определенного уровня.

**Вложения в недвижимость.** Цены на квартиры растут. Быстрее ли, медленнее ли, но неуклонно. Так что жилая недвижимость – хороший способ вложения денег. Более того, в Москве доход от сдачи квартиры в аренду покрывает выплаты по ипотечным кредитам, так что в итоге квартира достается бесплатно. Есть еще один быстрый для этого сектора способ заработать на квартирах: купить квартиру на нулевом цикле в новостройке, сделать ремонт и перепродать. Доход – до половины от первоначальной стоимости.

**Прямые вложения в рынок и игра на валютном рынке** помимо вложения денег требуют постоянного внимания. Кроме того, и первому, и второму нужно долго учиться. По статистике, 90 % новичков спускают все деньги. В первом случае заключается договор с брокерской компанией, и по телефону «своему» брокеру отдаются указания на покупку или продажу тех или иных акций. Можно, конечно, играть на рынке самостоятельно. Но тогда надо постоянно сидеть за компьютером (впрочем, как и при игре на валютном рынке). Тогда способ вложения денег превращается в собственно работу.

## Необычные способы вложения денег

К таковым относятся вложения в антиквариат, книги, монеты, марки, медали и т. п., вещи – самое главное, редкие, при этом неочевидные и требующие специальных знаний или консультации специалиста.

**Предметы искусства.** Если вооружиться справочником или каталогом и пройтись по блошиному рынку, можно найти действительно стоящую вещь и практически за копейки. Например, картины 50-60-х годов прошлого века, которые сейчас дорожают очень быстро. Или изделия из фарфора начала-середины XX века. Цены на них растут в прямом смысле слова как на дрожжах: от 100 до 200 % в год! Правда, начинающим коллекционерам лучше все-таки покупать предметы искусства в специализированных фирмах и магазинах: они по крайней мере несут ответственность за проданную вещь. И вернут деньги, если у покупателя возникнут сомнения в ее подлинности. Комиссия магазина в среднем колеблется от 15 до 35 %.

Конечно, в магазинах и аукционных домах предметы искусства, безусловно, стоят дороже, чем на рынке. Но и здесь есть возможность сэкономить, если покупать летом, в период снижения цен, а продавать – осенью или весной, когда на рынке наблюдается повышенный спрос, а значит, и цены самые высокие. Всего же средняя доходность от вложений в антиквариат – 10–15 % годовых.

**Книги.** Если книга старинная, это еще не значит, что она очень ценная. Например, на одном из книжных аукционов изданные в конце XVIII века «Деяния Петра Великого, мудрого преобразителя России» были проданы всего за 165 евро, а роман «Евгений Онегин» середины XIX века ушел за 18 тысяч евро. Самые ценные книги – редкие, которые существуют в мире всего в нескольких экземплярах. А лучше, если и вовсе в одном. Так, книга XIX века, выпущенная в ограниченном количестве экземпляров, может стоить гораздо дороже, например, школьного учебника, изданного веком раньше. Особенно ценятся тома с пометками владельцев, с автографами и дарственными надписями. То же можно сказать и о первых изданиях великих авторов: у коллекционеров они буквально на вес золота.

Впрочем, даже специалисты порой не могут предугадать, какое издание станет со временем библиографической редкостью. Например, полтора века назад книги, выпущенные московским издателем Иваном Сытиным, считались ширпотребом. А сегодня коллекционеры проявляют к ним большой интерес. Или дореволюционный журнал «Русская старина» – сегодня он идет за совсем неплохие деньги.

А вот чтобы оценить старинный фолиант, специалисты рекомендуют прежде всего поискать информацию в Интернете. Именно в глобальной сети большинство и черпает сведения при определении цены того или иного издания.

Самой дорогой книгой в мире считается справочник «Птицы Америки», изданный Джоном Джеймсом Одубоном в середине XIX века тиражом 200 экземпляров. В наше время один из них был продан за 5,5 миллионов фунтов стерлингов. А вот самой дорогой книгой XX столетия назван «Улисс» Джеймса Джойса: два года назад один из томов первого издания (1922 года) с автографом писателя был продан за 160 тысяч фунтов стерлингов.

**Монеты.** Настоящие деньги, вложенные в бывшие деньги, делают будущие еще большие деньги. Если вы решили инвестировать деньги в монеты, то лучше приобрести несколько редких и дорогих монет, чем много дешевых (рост цен на первые выше). Срок инвестиций – не менее года, а лучше хранить их года 3–4, а уже потом продать. Монеты надо покупать очень хорошей сохранности; обязательно требуйте у продавца сертификат подлинности. Если у вас есть монеты, то ни в коем случае не следует пытаться их чистить самостоятельно: можно испортить, и монеты потеряют коллекционную ценность.

Кроме того, как отдельную категорию монет стоит отметить *золотые и серебряные монеты*. Их тоже покупают с инвестиционной целью. Цены на инвестиционные монеты ежедневно устанавливает Центробанк. В среднем это примерно на 5 % дороже, чем стоит слиток с таким же содержанием драгметалла.

## Что делать с рваными деньгами

Поврежденные российские банкноты обязаны принять и обменять в любом банке страны без каких-либо дополнительных комиссий. Обмену подлежат банкноты, склеенные из кусочков, даже в том случае, если они принадлежат разным купюрам, но одного номинала. Подлежат обмену и монеты, изменившие первоначальную форму, например сплюснутые или надпиленные, но полностью сохранившие изображение.

Платежеспособными признаются изношенные, потертые, надорванные банкноты, сохранившие не менее 55 % первоначальной площади.

Испорченные иностранные деньги меняют только банки, уполномоченные Центральным банком РФ. Главное условие: должны быть видны достоинство купюры и ее номер. Комиссия банков за такой обмен составляет, как правило, 5 %.

## Что делать, если зарплату задерживают

Вариантов немного: или дожидаться, когда работодатель соизволит деньги выплатить, или попытаться получить свои кровные через суд. Если по-хорошему разрешить ситуацию не удалось, то необходимо затребовать у работодателя справку о начисленной, но не полученной зарплате. Если работодатель справку не даст, то иск будет рассматриваться по общим правилам (на судебном заседании работник должен будет доказать, что все обстоит так, как он изложил).

Кроме того, можно поставить вопрос об индексации невыплаченных сумм. В соответствии со ст. 208 Гражданского процессуального кодекса по заявлению взыскателя или должника суд, рассматривающий дело, вправе произвести индексацию на момент исполнения решения суда.

В случае задержки выплаты зарплаты на срок более 15 дней работник имеет право, известив работодателя в письменной форме, приостановить работу на весь период до выплаты задержанной суммы. Не допускается приостановка работы в организациях, связанных с обеспечением жизнедеятельности населения: это службы энергообеспечения, отопления и теплоснабжения, водоснабжения, газоснабжения, связи, станции скорой и неотложной медицинской помощи.

## Налог на наследование и дарение

С 1 января 2006 года близкие родственники были освобождены от налога на дарение, то есть супругам, детям, дедушкам и бабушкам, братьям и сестрам ходить в налоговую инспекцию не надо. Для остальных действует единая налоговая ставка – 13 %, фактически подоходный налог. И включить его можно будет в обычную декларацию о доходах. Распространяется закон на недвижимость, транспортные средства, акции, доли и паи – то имущество, которое переходит по договору дарения.

А в случае **наследования**, например, квартиры или машины в налоговую не придется идти вообще никому.

## **Налог на выигрыш**

Любой выигрыш является доходом, поэтому с него необходимо уплатить налог.

Если вы получили крупный приз в каком-нибудь рекламном розыгрыше, ставка налога составит 35 %. Например, крупная торговая сеть провела лотерею. За автомобиль или поездку в Париж треть выигрыша придется отдать государству. А за футболку или бейсболку, если их стоимость меньше 4 тысяч рублей, налог платить не надо.

А вот если вы выиграли в обычную лотерею, казино, игровые автоматы, телевикторины и т. п., то действует стандартная ставка – 13 %.

Если выигрыш выплачивается деньгами, то налог со счастливицы могут удержать при выплате приза. Этот вопрос надо выяснить сразу, чтобы потом, через несколько лет, не получить счет из налоговой за просроченный платеж. А если приз материальный – машина или квартира, то нужно взять у организаторов документ о стоимости приза, чтобы исходя из нее заплатить налог. Отчитаться о своих выигрышах нужно до 30 апреля, а заплатить налог – до 15 июля.

Важно, что сам выигравший является налоговым агентом, то есть сам заявляет о своем выигрыше в налоговую инспекцию.

## **Как сэкономить студенту**

Речь идет о Международном студенческом удостоверении ISIC. Оно позволяет ходить в музеи и театры, в кафе и рестораны, путешествовать по разным странам и посещать музеи со значительной скидкой. Например, билет в парижский Лувр будет стоить 6,5 евро вместо 8,5, а в лондонский Тауэр – 10,5 фунтов вместо 13,5.

Получить карту могут:

- школьники, которым уже исполнилось 12 лет;
- учащиеся колледжей, техникумов, училищ, ПТУ, спецшкол, закрытых лицеев и т. п.;
- студенты любых отделений, кроме заочного;
- учащиеся аспирантур и интернатур;
- а также те, кто посещает любые курсы продолжительностью более 9 месяцев.

Оформить карту сегодня можно в 65 городах России; на интернет-сайте компании можно найти полный список скидок в 70 городах нашей страны, где действует система. Во всех остальных странах она действует повсеместно. Аналогичные карты есть для преподавателей, а также всех, кто молод душой.

## **Как сэкономить при переводе денег из одной валюты в другую**

Если вам нужно обменять наличные, ищите выгодный курс в банках или обменных пунктах. Выгоднее менять крупные суммы. Например, в одном и том же банке курс для обмена, скажем, 100 и 10 тысяч долларов может отличаться на 5-10 копеек. А выигрыш с суммы в 10 тысяч долларов может доходить до 1000 рублей.

## **Конец ознакомительного фрагмента.**

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.