

## В поисках девушки

В прошлом номере мы опубликовали новость о том, что в Москве группа продвинутых пенсионеров демонстративно порвала сберегательные книжки и получила взамен пластиковые карты. Пожилые люди решили доказать, что современные технологии – это благо и впускать их в свою жизнь можно и нужно в любом возрасте

А вот вам еще один сюжет, достойный большого экрана. ...Эту историю рассказал нам Шурик. Может быть, эта история всего лишь легенда, но, по словам Шурика, она действительно произошла в одном из степных районов нашей области. Он не сказал, в каком именно, чтобы не быть несправедливым к другим районам, где могла произойти точно такая же история.

Один незадачливый дедушка отправился в банк по своей надобности. Внуки перед этим дали дедушке напутствие: «Придешь в банк, постучишь в окошко, девушка тебе откроет, ты передашь ей вот этот листочек, ответишь на все ее вопросы и будет тебе счастье». Подошел дедушка к банку, видит окошко, начал стучать. Стучит, стучит, но никто ему не открывает. «Девушка! – начал вопить дедуля, со всей стариковской силы колотя в окошко. – Девушка!» «Дед, ты чего? Карточка застряла что ли?» – начали интересоваться обеспокоенные дедовым поведением прохожие. «Какая карточка? Мне девушка нужна! Девушка!» – продолжал возмущаться дед. «Ты старый совсем что ли? Это ж банкомат!» Бедный дедуля и тут не понял, в чем его ошибка. Но сердобольные прохожие, посочувствовав дедовой безграмотности, проводили бедолагу в банк к тому окошку, где его действительно ждала девушка.

Самое удивительное, что эта история – абсолютная быль. Есть еще мужчины в русских селеньях, которые банкомат с окошком операционистки путают. И глядя на таких людей, многие начинают думать, что все эти инновации, модернизации и тому подобные «ции» нужны только молодым, а пенсионерам надо дать возможность спокойно жить с их привычными сберкнижками. Но ведь есть и те, кто несмотря на преклонный возраст, рвет в клочья эти сберкнижки. Такие пенсионеры уж точно в банкомате девушку не ищут. Наличие таких людей доказывает, что современные технологии нужны не для того, чтобы запутать бедных и несчастных пенсионеров, а для того, чтобы включить их в современную финансовую реальность. Потому что существование вне этой реальности нанесет им гораздо больше вреда, чем пара неудачных попыток обналчить пенсию с помощью пластиковой карты.

Интегрироваться в современный финансовый процесс нужно не только пенсионерам, но и более молодым людям. Ведь, что греха таить, не каждый сорокалетний сможет положить себе деньги на телефон с помощью терминала или с использованием той же банковской карты. И пора понять, что это неверно. Процесс совершенствования и усложнения технологий не остановит. И чем позже вы начнете в него включаться, тем сложнее вам будет за ним угнаться. Нельзя считать себя финансово грамотным человеком, если вы не понимаете, что такое безналичный расчет или электронные деньги. В мире финансов действуют свои правила, и с ними нужно считаться. Вы же не сядете за руль автомобиля, если абсолютно не знаете правил дорожного движения. То же самое и с деньгами. Чтобы ловко с ними управляться, надо знать правила игры. А то будете потом еще кричать: «Девушка!»

Редакция газеты «Вести Губернии»

## Вестия



## Непривычные безналичные

**Лет так пятьдесят назад многие и представить не могли, что когда-то денежную купюру заменят электронные деньги и безналичный расчет. Сегодня в крупных и небольших компаниях, на заводах, в частных и бюджетных организациях заработную плату перечисляют на карточку. Вес нашего кошелька уже давно перестал зависеть от дня получения зарплаты, а в магазинах мы все чаще слышим: «Вы будете расплачиваться наличными или карточкой?»**

### К «виртуальному» кошельку

С тех самых пор как человечество придумало деньги, они постоянно видоизменялись: сначала ими были редкие товары, затем монеты из дорогих металлов, которые, в свою очередь, поменяли на монеты из более дешевых металлов и конечно же бумажные деньги.

Безналичные расчеты начали широко использоваться только в первой четверти девятнадцатого века. В 1824 году в США впервые была создана система безналичных расчетов за товары и услуги, основанная на учете взаимных финансовых требований и обязательств. В начале XX века примерно 80% мировых банковских платежей проходили с помощью телеграфа, изобретенного в 1837 году. Уже в 1914 году в Великобритании имелось около 800 тысяч телеграфных аппаратов, в Германии – около 1 млн 400 тыс., в США – 10 млн.

А вот первая кредитная карта, предназначенная для массового использования, была выпущена в 1950 г. в Великобритании, использовалась она для оплаты завтраков, обедов и ужинов в ресторанах и называлась «Dinners club». Со временем хорошо нам известные международные платежные системы, такие как «Visa», «MasterCard», получили широкое

распространение во всем мире. Наряду с этим стали развиваться и более мелкие платежные системы – многочисленные системы электронных денег.

Первые электронные деньги появились в начале девяностых годов двадцатого века. В 1993 г. в оборот впервые были введены цифровые деньги «Digi-Cash». Они были основаны на технологии смарт-карт – пластиковых карточек с компьютерным чипом, на которой записывалась информация о количестве денег на счете. Но затем «электронизация» денег пошла дальше. В 1998 году программисты в США создали первую систему PayPal, которая позволяла пользователям компьютеров пересылать друг другу деньги по электронной почте. А в Европе примерно в это же время была разработана система PhonePaid, позволяющая проводить транзакции с помощью мобильных телефонов.

Но это были пока еще гибридные системы электронных платежей, для которых требовались все-таки номера и данные реальных пластиковых карточек. Практически одновременно возникают электронные платежные системы и в России. Самая известная и крупная из них WebMoney основывается в 1998 году. Сегодня в ней зарегистрировано более 12 миллионов пользователей. Именно 1998 год считается переломным годом победы электронных денег над бумажными.

### Чтоб «шуршало и звенело»

В России Центральным банком установлены следующие виды безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитивам, расчеты чеками, расчеты по инкассо, расчеты платежными требованиями.

Наверное, самый простой способ осуществить безналичный расчет

– использовать пластиковые платежные карты, которые имеются у каждого второго россиянина. Сегодня для того, чтобы совершить покупку в магазине, вовсе не обязательно прибегать к помощи наличных денежных средств. На смену привычным хрустящим банкнотам все чаще приходят неосознаваемые деньги. Однако так ли хороши и удобны электронные расчеты и чем рискует пользователь, решивший отказаться от привычного шуршания в кошельке?

Самый явный плюс безналичного расчета состоит в том, что он исключает потерю наличных денег, что с некоторыми людьми случается довольно часто. Отправляясь за крупными покупками, не стоит прятать кошелек в самый дальний карман сумки и переживать за сохранность своих кровных. Если вашу карточку украдут в магазине, на рынке или в транспорте, ее можно быстро заблокировать. И ваши деньги уж точно никуда не денутся. Немаловажно, что безналичная оплата товаров и услуг исключает такие проблемы, как отсутствие у продавцов сдачи и споры из-за ветхих купюр. И с тем, и с другим сталкивался каждый; либо сдачу получаешь пятирублевыми монетами, либо и вовсе слышишь от продавца, что сдачи нет. К плюсам безналичного расчета относится и возможность контроля за поступлением и использованием денег, отсюда и значительно упрощается учет доходов и расходов (необходимая для такого учета информация представлена в чеках или sms-сообщениях от банка). Некоторым категориям лиц наличие при себе пластиковой карточки с положительным остатком на ней, а иногда и открытой кредитной линией вселяет уверенность в своей платежеспособности. Иногда при оплате товаров и услуг карточкой предусмотрены скидки от стоимости по сравнению с оплатой наличными. А еще деньги на карточке, вывозимые за границу, как правило, не декларируются, и их вывоз количественно не ограничивается.

Несмотря на то, что достоинства безналичных расчетов очевидны,

многие по-прежнему доверяют лишь тому, что «шуршит и звенит» в кошельке. Чаще всего, это жители отдаленных сел и хуторов... И тому есть масса причин. На пластиковые карточки перешли почти все организации, да вот только получить свою зарплату возможно лишь в банкомате, ближайший из которых, как правило, находится в районном центре. Очень неудобно... А сельские магазины не могут позволить себе безналичный расчет. Хотя даже в крупных городах сегодня не все продавцы товаров и услуг имеют техническую возможность принимать платежи по пластиковым картам. К числу недостатков пластиковых карт относится и то, что купюры, выдаваемые банкоматом, как правило, крупные, что делает необходимым «разбивать» их на более мелкие, для чего зачастую совершаются ненужные траты. И самое, наверно, неприятное в том, что использование пластиковых карт все чаще сопряжено с риском мошенничества, особенно опасны расчеты, проводимые через интернет-системы.

### Война с «наличностью»

Минэкономразвития предлагает россиянам активнее переходить на безналичные расчеты. Вполне возможно, что в стране могут ввести ограничения: выше установленной планки народ не сможет рассчитываться за товары и услуги наличкой. Авторы идеи ссылаются на то, что безналичный расчет позволит вывести из тени некие денежные средства. Нововведения коснутся магазинов и салонов, которые не принимают пластиковые карты, а также граждан, которые не желают открывать банковские счета.

В связи с этим стоит напомнить, что в июле глава Сбербанка Герман Греф отправил Владимиру Путину письмо, в котором призвал объявить «войну с наличностью». По его словам, из-за высокой доли наличных в денежном обращении Россия теряет более 1% ВВП.

## Психология денег

## Чему надо учить детей на собственном примере

Перед тем, как затевать серию колонок про детей и деньги, я устроил опрос в своем Facebook. «Вы учите детей пользоваться деньгами? Как?» – спросил я. Мои замечательные корреспонденты дали множество развернутых ответов, за что им большое спасибо; но вдруг один из них спохватился: «Интересно, кто-нибудь скажет, что еще сам не научился?»

Если взрослый и сам не очень хорошо понимает, что и как ему делать с деньгами, – например, у него плохо получается дотягивать до зарплаты, во время семейного похода в кино ему называют коллекторы, а в аэропорту выясняется, что он невъездной из-за неуплаченного транспортного налога, – едва ли он научит детей хорошему. Потому что личный пример – штука убедительная.

О правиле «Следи за собой» вообще не надо забывать в присутствии детей (я не следил за этим, и потому слишком рано научил старшего сына ругаться матом), а в денежных вопросах – особенно. Практически все исследования на тему «дети и деньги» констатируют, что финансовая социализация де-

тей – продукт «межпоколенческого влияния». Есть научные работы, убедительно доказывающие, что пример взрослых определяющим образом влияет на лояльность детей к брендам, скептицизм или, наоборот, доверие к рекламе, ориентацию на удобство или цену... Другими словами, все, что мы делаем, будет имитироваться, прямо или в искаженном виде. Если вы вырезаете купоны на скидки и покупаете вещи исключительно на распродажах, вы либо привьете детям такой же *modus operandi*, либо в возрасте в них чувство протеста, на котором при первой возможности хорошо заработают бутики Третьяковского проезда.

Учить вас обращать с деньгами я уж точно не собираюсь, хотя бы потому, что далеко не всегда

доволен собственным финансовым поведением; если вы всегда довольны своим, вы как минимум Абрамович. Но, возможно, будет не лишним вместе прикинуть, за какими своими денежными привычками стоит особенно пристально следить в присутствии детей. Или, если сформулировать иначе, что, собственно, мы хотим, чтобы дети узнали от нас о деньгах. Мой список такой:

1. Деньги кончаются! Один веселый сайт даже предложил печатать это предупреждение на купюрах, как делает Минздравсоцразвития с сигаретными пачками. Лично я стараюсь при детях тратить деньги равномерно и только на необходимое, не поддаваясь соблазну импульсивных покупок.

2. Долг всегда берется на конкретный срок. Мне было бы ужасно стыдно, если бы мои дети узнали, что я у кого-то занял денег и задерживаю выплату долга. Кроме того, когда мое поведение сымитируют – а это, если верить исследователям, случится почти неизбежно – мне же в какой-то момент и придется платить по счетам.

3. Реклама – это вид искусства и больше ничего.

4. Трата денег – это упражнение в выборе. Нельзя купить одновременно и вот то платьице, и вот эту сумочку, и вот эти туфельки,



и еще вон ту прекрасную куклу. Удовольствия тем острее, чем тщательнее их дозируешь.

5. Копить деньги может быть очень полезно, но только если есть конкретная цель. А если цели нет, с тем же успехом можно коллекционировать кусочки цветной бумаги.

6. Если поставленные цели дорогие, надо стремиться заработать много денег.

7. Заработать много денег очень, очень трудно. Легких денег на самом деле не бывает, что бы ни думали об этом банкиры. Все, что легко досталось, так же легко и исчезнет.

8. Деньги, к сожалению, очень

часто бывают чужими. Но это просто их свойство, а не повод для постановки неправильных целей.

9. Если ты в чем-то глубоко убежден, будь готов за это заплатить. Если ты во что-то веришь, будь готов сделать на это материальную ставку.

10. Раздавать деньги просящим имеет смысл, только если ты уверен, что на самом деле им можешь – и при этом не повредишь своим близким. Потому что в первую очередь ты в ответе за них.

Уверен, что в связи с последним пунктом меня будут укорять в черствости и ограниченности. Я этому только порадаюсь. Значит, есть на свете добрые люди, которые дадут денег всем, кому не дам их я и мои дети.

Я не собираюсь зачитывать ни сыну, ни дочерям этот список. Ни полностью, ни по частям. Дети ненавидят дидактику и пафос; и того, и другого в нем предостаточно. Это потому, что он обращен внутрь: я формулирую для себя заповеди, которым должен пытаться следовать, по крайней мере, на глазах у детей. Ваш список заповедей почти наверняка отличается от моего – но я уверен, что в том или ином виде он существует и последовательно воплощается в жизнь. А что из этого получится, мы увидим, когда детки подрастут.

Леонид БЕРШИДСКИЙ

## Ваша пенсия

## «Нетрудовая» пенсия

О том, что «по выслуге лет» положена трудовая пенсия, знают все. Но вот о том, кому положена пенсия социальная, говорят нечасто...

Среди тех, кто получает социальные пенсии – представители самых незащищенных слоев населения: инвалиды, дети-сироты и т. д. Однако перечень категорий лиц, нуждающихся в материальной помощи от государства, не исчерпывается списком категорий граждан, имеющих право на получение таких пенсий. Рассмотрим основные вопросы, связанные с выплатой социальных пенсий.

## Кто получает социальные пенсии?

В соответствии с действующим пенсионным законодательством право на получение социальной пенсии имеют следующие категории нетрудоспособных граждан:

- инвалиды I, II и III группы, в том числе инвалиды детства;
- дети-инвалиды;
- дети в возрасте до 18 лет, а также старше этого возраста, обучающиеся по очной форме в об-

разовательных учреждениях всех типов и видов независимо от их организационно-правовой формы, за исключением образовательных учреждений дополнительного образования, до окончания ими такого обучения, но не дольше чем до достижения ими возраста 23 лет, потерявшие одного или обоих родителей, и дети умершей одинокой матери;

- граждане из числа малочисленных народов Севера, достигшие возраста 55 и 50 лет (соответственно мужчины и женщины);
- граждане, достигшие возраста 65 и 60 лет (соответственно мужчины и женщины).

Что значит социальная пенсия для представителей малочисленных народностей Севера?

В соответствии с действующим законодательством, на получение такой пенсии имеют право женщины в возрасте старше 50 лет и мужчины в возрасте старше 55 лет, являющиеся представителями малочисленных народностей Севера.

## Что такое социальные пенсионные выплаты по старости?

Право на получение таких выплат имеют женщины старше 60 лет и мужчины старше 65 лет, не имеющие подтвержденного трудового стажа, необходимого для начисления трудовой пенсии. Размер социальной пенсии по старости отличается от размера трудовой пенсии.

Социальная пенсия – один из видов пенсий по государственному пенсионному обеспечению. Ее финансирование полностью осуществляется из федерального бюджета, в отличие от трудовой пенсии, основным источником финансирования которой являются уплачиваемые в бюджет Пенсионного фонда страховые взносы за застрахованных лиц.

Подобные выплаты, кстати, не единственный способ создать приемлемый уровень материального

Среди тех, кто получает социальные пенсии – самые незащищенные слои населения

Категория получателей пенсии	Размер пенсии
- Граждане из числа малочисленных народов Севера, достигшие возраста 55 и 50 лет	3178,54 рубля в месяц
- Граждане, достигшие возраста 65 и 60 лет	
- Инвалиды II группы (за исключением инвалидов с детства)	
- Дети в возрасте до 18 лет и старше, обучающиеся по очной форме в образовательных учреждениях, но не дольше чем до достижения ими возраста 23 лет, потерявшие одного из родителей	6357,08 рубля в месяц
- Инвалиды с детства I и II группы	
- Инвалиды I группы	
- Дети-инвалиды	
- Дети в возрасте до 18 лет и старше, обучающиеся по очной форме в образовательных учреждениях, но не дольше чем до достижения ими возраста 23 лет, потерявшие обоих родителей и дети умершей одинокой матери	2701,76 рубля в месяц
- Инвалиды III группы	

Размеры социальной пенсии проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, в районах с тяжелыми климатическими условиями, определяемых правительством РФ, увеличиваются на соответствующий районный коэффициент на весь период проживания в данной местности.

обеспечения для социально незащищенных граждан. Существуют различные государственные и местные программы, призванные обеспечить регулярный доход этой категории населения. В числе тех, кто получает различные социальные выплаты – пенсионеры, получающие трудовую пенсию

ниже прожиточного минимума, матери-одиночки, многодетные семьи и т. д. Для того, чтобы узнать, кому назначаются выплаты, дотации и другие виды социальной помощи, необходимо обратиться в местную администрацию.

Соня ЕЛЕЦКАЯ

Пн

НОВОСТИ

3 октября.  
Газопровод «Северный поток» начнет работу 8 ноября 2011 г., сообщил председатель правления ОАО «Газпром» Алексей Миллер в ходе рабочей встречи с премьер-министром РФ Владимиром Путиным. Он отметил, что можно было бы рассмотреть возможность создания дополнительных ниток «Северного потока» в рамках уже созданного коридора. Глава Газпрома также заявил, что холдинг готов защищать свои права в связи с обысками, которые прошли по инициативе Еврокомиссии в его дочерних компаниях на минувшей неделе. В свою очередь глава правительства отметил, что будет внимательно отслеживать ситуацию вокруг офисов Газпрома в европейских странах. Премьер-министр подчеркнул, что необходимо сотрудничать с властями стран, где работает компания, предоставляя информацию и помогая контрольным органам в ходе проверок.

Пн

НОВОСТИ

3 октября.  
Министерство финансов РФ не исключает, что бюджет в текущем году может быть исполнен с небольшим дефицитом – на уровне 0,1% от ВВП. Такая оценка содержится в пояснительной записке к проекту федерального бюджета РФ на 2012–2014 гг., опубликованной на сайте Министерства финансов РФ. Ведомство прогнозирует, что доходы федерального бюджета РФ в 2011 г. составят 11,069 трлн руб., расходы – 11,099 трлн руб. Таким образом, дефицит бюджета оценивается в 29,9 млрд руб. По прежним оценкам, по итогам 2011 г. доходы и расходы бюджета должны были стать сбалансированными, то есть совпасть «в ноль». Согласно одобренному правительством поправкам в федеральный бюджет на этот год, расходная и доходная части планируются на уровне 11,12 трлн руб. каждая.

Вт

НОВОСТИ

4 октября.  
АВТОВАЗ укрепил свои позиции на внутреннем рынке. По итогам 9 месяцев 2011 г. продажи тольяттинского гиганта выросли на 19,8% – до 443,9 тыс. автомобилей. За девять месяцев 2011 г. на экспорт отправлено 37 тыс. 723 автомобилей. В сентябре 2011 г. в России продано 50 тыс. 918 автомобилей, что на 0,3% превышает показатель сентября прошлого года. В последнее время тольяттинскому заводу удалось выйти из убытков благодаря многомиллиардным вливаниям со стороны государства. По российским стандартам бухучета (РСБУ) прибыль в I полугодии 2011 г. составила 2 млрд 60 млн руб. против убытка 724 млн руб. годом ранее.

Вестия

# Непривычные безналичные

Начало на стр. 5

Однако не все рядовые покупатели и потребители услуг относятся положительно к повсеместному введению безналичного расчета. Некоторые считают этот переход преждевременным. Все-таки еще с определенным недоверием жители относятся к электронным платежам. Менталитет наших граждан таков, что проще иметь стопку наличных в кошельке, чем мыкаться с карточкой по торговым точкам, кафе, ресторанам.

В заключение хотелось бы дать несколько советов тем, кто боится краж с электронных счетов. Не стоит забывать, что с помощью мобильного телефона сегодня можно не только общаться, но и следить за состоянием своего счета и даже осуществлять платежи. С его помощью можно получить доступ к банковскому счету, узнать остаток, совершить много других операций, которые до сих пор были доступны только в отделениях банка. В случае если со счета будут сняты деньги без вашего ведома, на ваш номер обязательно придет sms с указанием того, сколько денег снято и каков ваш баланс. В этом случае не стоит паниковать. Для возврата средств необходимо убедить службу безопасности банка в том, что средства сняли не вы и не ваши родственники. И еще: для того, чтобы вернуть свои деньги,



необходимо написать заявление в банк о пропаже средств. И ждать... Ваши деньги к вам вернутся.

...Первая пластиковая карточка появилась у меня в 2006 году, в то время очень уж неудобным казались все эти походы в поисках нужного банкомата. Сегодня этого делать не стоит: крупные покупки – безналичкой, а в кошельке – двести-триста рублей – на проезд. С такими темпами развития безналичного расчета можно предположить, что лет так через пятьдесят-шестьдесят наши правнуки будут видеть бумажные деньги только в музее.

Анна ЛУКАШОВА

## Мнение эксперта

Лейла Акифовна Мытарева, к. э. н., доцент кафедры теории финансов, кредита и налогообложения ФГБОУ ВПО «Волгоградский государственный университет»:

– Безусловно, в современном мире вовлечение физических лиц в безналичное денежное обращение – процесс обоснованный и необратимый. Внедрение системы электронных денег как разновидности безналичного денежного обращения на сегодняшнем уровне развития отечественного законодательства, банковских технологий, инженерно-конструкторской техники и психоэмоциональных особенностей россиян сопряжено как с достоинствами, так и с недостатками их использования физическими лицами.

## Рекомендации владельцам пластиковых карт:

– всегда следите за соблюдением конфиденциальности информации по вашей карте (ПИН-код карты не записывайте на самой карте, не отправляйте в sms-сообщениях, не храните в памяти телефона, не указывайте в Интернете);

– при работе с банковским терминалом (банкоматом) обращайте внимание на его внешний вид, на клавиатуру, на отверстия для ввода карточки и получения

денег на предмет отсутствия ранее не замеченных вами дополнительных конструкций. Часты случаи установки мошенниками на действующий банкомат специальных накладок на клавиатуру чтобы узнать вводимый ПИН-код, насадок на элементы введения пластиковой карты для считывания и записи информации с магнитной ленты карты. В последующем мошенники на болванки пластиковых карт записывают полученные данные и по вашему ПИН-коду обналичивают карту;

– не оставляйте карту без присмотра, не доверяйте ее использование детям и посторонним лицам;

– при утере, краже или порче карты немедленно сообщайте о произошедшем в банк, выдавший карту (контактный телефон банка указывается в договоре на банковское обслуживание, его также можно узнать в кол-центрах банка);

– если банкомат «проглотил» вашу карту или не читает ее, обязательно свяжитесь с представителями банка, выдавшего карту, и зафиксируйте время происшествия и номер неисправного банкомата.

## Цифры недели

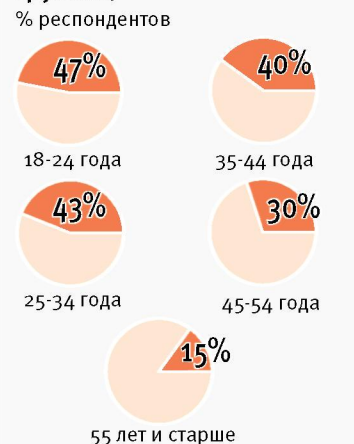
Какие способы платежей востребованы у россиян

Почти 40% населения совершают различные платежи (оплата услуг ЖКХ, телефона, штрафов, кредитов и др.). Однако для их осуществления россияне пока преимущественно используют традиционные способы оплаты. Так, две трети опрошенных совершают платежи через кассу банковского отделения, и еще треть – через Почту России. Таковы результаты всероссийского опроса, проведенного Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) совместно с Российским микрофинансовым центром (РМЦ).

Как вы обычно осуществляете платежи (оплата услуг ЖКХ, телефона, штрафов, кредитов и др.)? % респондентов



Доля пользующихся платежными терминалами в различных возрастных группах, % респондентов



Факторы, сдерживающие россиян от использования электронных платежных систем, % респондентов, осведомленных о платежных системах и не пользующихся ими.



По данным НАФИ

## Перспективный взгляд

Экономическая обстановка в зоне евро накалена до предела. О способах решения данной проблемы рассуждает Виктор МОЛОКАНОВ, к. э. н., доцент кафедры экономики и финансов Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХГС при Президенте РФ



# Экономический крах еврозоны

децентрализована (осуществляется национальным правительством каждой страны – члена еврозоны).

Дефицит бюджета Греции колебался от почти 4% в 2000 г. до почти 14% в 2009 г. к ВВП. В силу электоральной непривлекательности увеличения налогов (или снижения расходов) данный дефицит покрывался и рефинансировался исключительно через наращивание долга. В 2010 г. долг Греции составил 340 млрд евро, или 140% ВВП. На 2011 г. бюджет Греции спланирован с 12,7% дефицита. Это означает, что Греция не может финансировать свои текущие расходы из собственных источников. Более того, у Греции нет денег, чтобы оплачивать свои прошлые долги.

Теперь для понимания всей сложности ситуации, в которой оказалась Европа, необходимо представить, что бы делала Греция, если бы она не входила в зону евро, если бы центр принятия и монетарных, и фискальных решений находился в Афинах. Греция бы девальвировала свою национальную валюту, то есть просто напечатала бы денег, тем самым изъяс у граждан своей страны через инфляционный налог то богатство, изъять которое не позволяла логика политической борьбы через фискальный налог. Данная развязка характерна для всех стран, наращивающих свои расходы за счет бюджетного дефицита, и является болезненным лекарством от подобного рода кризисов. Однако Греция оказалась в еврозоне. Правительство Греции неожиданно для себя осознало, что страна – в условиях нового золотого стандарта: если золота (евро) нет, то его действительно нет. Деньги находятся вне политической системы греческого государства. Таким образом, банкротство целого государства стало реальностью.

У греческой проблемы в рамках еврозоны не существует решений. Предлагаются следующие способы

развязки греческого кризиса: 1) девальвация евро; 2) реструктуризация долга; 3) рефинансирование долга. Но ни один, по сути, не является реалистичным.

Девальвация евро означает, что Европейский центральный банк должен пойти на прямую эмиссию евро, перераспределив, таким образом, греческие долги на всех граждан еврозоны. Но в условиях политической и этнической неоднородности Европы это вряд ли возможно: нельзя представить, чтобы национальные правительства других стран обложили инфляционным налогом своих граждан из-за неспособности Греции собирать налоги на своей территории.

Второй способ разрешения греческой проблемы – реструктуризация долга, то есть обмен краткосрочных обязательств на долгосрочные, еще менее вероятные. Некоторые политики ЕС даже призывают к частичному списанию долгов Греции в рамках данного способа. Но этот механизм сулит еще больше проблем. Основное количество греческих долгов сосредоточено в руках европейских банков. Пролонгация долга, тем более его списание, означает для них потерю дохода. А в условиях, когда европейские банки и так перегружены проблемными активами, когда банки существуют лишь благодаря поддержке европейских монетарных властей, появление многомиллиардных убытков может спровоцировать новый финансовый кризис по образцу 2008 г. Если данный процесс будет запущен, Европейский центральный банк окажется в ситуации, когда ему снова нужно спасать банковскую систему. Потребуется новое европейское «количественное денежное смягчение», и реализуется

первый сценарий, который рассматривался выше: девальвация – инфляция – оплата греческих долгов за счет всех держателей евро.

Третий вариант решения греческой проблемы – рефинансирование греческого долга за счет кредита более успешных членов еврозоны, создание стабилизационного фонда для предотвращения подобных ситуаций в будущем. Реализация данного плана по своей сути не является решением проблемы, а скорее способом отсрочить крах. Причем эту отсрочку будут оплачивать опять же не виновники кризиса. Министр финансов Словакии Иван Миклош прямо заявляет, что давать деньги Греции – это ошибка. Кредит в 110 млрд евро, предоставленный Греции в 2010 г., несколько не улучшил ситуацию. Долговой кризис в Европе всеобъемлющий и является следствием реализации популистских социалистических доктрин. Италию с долгом в 1800 млрд евро стаби-

лизационный фонд в 750 млрд евро уже точно не спасет. По сути, этот механизм решения греческой проблемы является переложением долгового бремени с греческих граждан на всех граждан еврозоны. Налоги собираемые, скажем, в Германии, будут идти на расходы в

Курс евро по отношению к доллару неуклонно снижается на фоне долговых проблем Греции

Греции.

В условиях, когда монетарные и фискальные власти независимы друг от друга, устойчивой финансовой системы невозможно достичь. Следствием греческого кризиса могут стать два сценария: 1) углубление интеграции в Европе, которое подавит национальный суверенитет государств – членов еврозоны; 2) дезинтеграция в Европе и как следствие развал зоны евро и возврат к национальным валютам.

## История финансов

## 12 нулей долой, или Что такое инфляция

Хотя «отцом инфляции» называют француза шотландского происхождения Джона Ло (о нем мы писали в прошлом номере), само порожденное им явление гораздо древнее: еще в Древней Греции были случаи обесценивания денег

Один из таких эпизодов относится к эпохе правления афинского тирана Гиппия (VI в. до н. э.). После очередной войны экономика полиса (то есть города-государства) была подорвана, и чтобы спасти казну, Гиппий приказал вдвое сократить содержание серебра в выпускаемых Афинами монетах. Трудно сказать, это ли помогло экономике оправиться, или же дело было в нескольких крупных военных победах, случившихся следом. Несмотря на стабилизацию валюты, цены в полсе продолжали расти – параллельно с зарплатами как чиновников, так и простых смертных, иногда догоняя подорожание товаров, иногда отставая от него. Длительный, постепенный рост цен, имевший место при Гиппии, получил в экономике название «ползучая инфляция».

Если рост цен не превышает 10%, то такая инфляция оказывает благотворное воздействие на экономику: она может стимулировать развитие производства и его модернизацию. Вместе с тем она мешает делать накопления, ведь эти 10% означают, что отложенная в нынешнем октябре тысяча рублей в следующем октябре превратится, по сути, в 900. «Ползучая инфляция» вынуждает граждан вкладывать деньги либо в более устойчивую валюту, либо в те банки, где процент по вкладам выше годового показателя инфляции.

Проведем нехитрый расчет. По итогам 2010 г. инфляция в России (а она у нас как раз «ползучая») составила 8,8%. Если в 2009 г. условный Иван Иванов положил в банк тысячу рублей под 7,5% годовых, то он рассчитывал через 12 месяцев иметь на счету уже 1075. Однако с учетом инфляции его тысяча превратилась в 912 рублей, и даже увеличив эту сумму на по-



ложенные 7,5%, мы получим всего 980. Получается, что в конце 2010 г. Иван Иванов будет иметь на счету 1075 руб., которые на самом деле будут равны 980 рублям в ценах годичной давности. Это, конечно, очень грубые прикидки, так как многое зависит, например, от того, на что именно Иван Иванов хочет потратить свои деньги (8,8% – это средний показатель, и бытовая техника

могла подорожать больше, чем продукты питания, или наоборот), да и от множества других факторов.

Тем не менее, «ползучая инфляция» стала практически неотъемлемым элементом государственной экономической политики в

странах с развитой рыночной экономикой. Средний уровень инфляции по странам Европейского Союза за последние годы составил 3-3,5%. Такой вид инфляции напоминает дрожжи: без них не обойтись, но стоит только упустить из виду, как расплывется донельзя. Опасность особенно велика в странах, где отсутствуют

отработанные механизмы регулирования хозяйственной деятельности, а уровень производства невысок и отличается структурными перекасами: к примеру, одна из отраслей развита гораздо лучше других.

Другой вид обесценивания денег – гиперинфляция. Она куда болезненнее как для экономики в целом, так и для отдельных граждан. В XX веке рекорд гиперинфляции некоторое время принадлежал России. Будучи обладательницей твердой, обеспеченной золотом валюты, выдержав финансовые испытания войны с Японией и революции 1905 года, Россия все равно не смогла удержать свою экономику в узде – и виной тому была Первая мировая война. За четыре года (главным образом за 1917-й) цены на мясо выросли в 800 раз, а на сахар – в 2300 раз. Гражданская война и разруха усугубили ситуацию еще более. Если на 1 января 1918 г. в обороте находилось бумажных денег на 27,3 млрд руб., то через четыре года эта цифра составила 17 544 млрд. К тому же количество товаров значительно сократилось.

Некоторые теоретики приветствовали гиперинфляцию как первый шаг на пути к безденежному коммунистическому обществу, хотя справедливее будет заметить, что это был переход

к натуральному обмену, характерному для феодального строя. В. И. Ленин полагал, и не без оснований, что РСФСР установила мировой инфляционный рекорд. Правда, продержался он сравнительно недолго: уже в 1920-е гг. РСФСР времен Гражданской войны переплюнула Веймарская Германская республика.

По сравнению с имперскими (довоенными) временами марка в Германии уже к 1923 г. обесценилась в 1,3 трлн раз. Фунт масла стоил миллион марок, хлеб – сотни тысяч. Одна из легенд гласит, что официанты в ресторанах правили цены меню прямо во время обеда, и самые неторопливые посетители вынуждены были платить за обед в два-три раза больше. Деноминация 1923 г. была беспрецедентной: за триллион старых марок давали всего одну новую. Сразу 12 нулей исчезли с ценников – о годах гиперинфляции немцы до сих пор говорят с содроганием. Выбраться со дна этой ямы помогли только возрождение производства, снижение затрат на вооружение и активизация внешней торговли. Но решающий вклад внесли масштабные кредитные вливания других стран – роль кредитов в экономике невозможно переоценить.

Алексей МИШКИН  
(Продолжение следует)

## Глоссарий

**Modus operandi** – латинская фраза, которая обычно переводится как «образ действия». Данная фраза используется в юриспруденции для описания способа совершения преступления. В криминологии modus operandi служит одним из методов составления психологического профиля преступника. Вне юридической терминологии словосочетание может использоваться для описания чьих-либо поведенческих привычек, манеры работы, способа выполнения тех или иных действий.

**Аккредитив** – поручение банка одному или нескольким банкам производить по распоряжению и за счет клиента платежи физическому или юридическому лицу в пределах обозначенной суммы на условиях, указанных в аккредитиве.

**Дотации** – государственные денежные пособия в виде доплат, предоставляемые гражданам и отдельным организациям для покрытия убытков или на специальные цели.

**Инкассо** – банковская операция, с помощью которой банк по поручению своего клиента и на основании расчетных документов получает причитающиеся ему денежные суммы от предприятий и организаций за предоставленные им материальные или товарные ценности, средства и оказанные услуги с последующим зачислением этих сумм на счета своей клиентуры. Инкассо широко применяется в международных расчетах.

**Натуральный обмен** – обмен одного вида товара или услуги на другой без привлечения денег. Обмен, однако, удобен далеко не во всех отношениях: лицо, обладающее товаром одного рода и желающее получить товар другого рода, вынуждено искать того человека, который был бы согласен обменять искомый товар на предлагаемый, приобретая его для собственного потребления или как профессиональный посредник. С началом использования в качестве средства обращения благородных металлов и последующим развитием денег подобные неудобства исчезают. В настоящее время обмен имеет место лишь при серьезных расстройствах денежной системы: в странах с нестабильной ситуацией или гиперинфляцией или на международном уровне: в отношениях со странами, не обладающими достаточными валютными резервами.

«Ползучая инфляция» стала неотъемлемым элементом экономической политики в странах с развитой рыночной экономикой

## Финграмотность в картинках

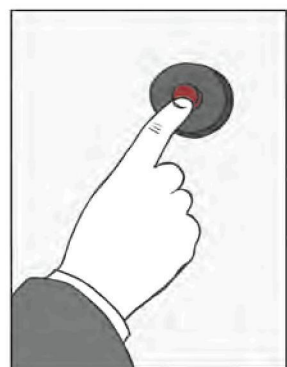


Рис. Елены ГНЕДКОВОЙ

