

Кредит взять – не в киоск сходить	6 ▶
Помогут ли иностранные инвестиции...	7 ▶
Век векселя	8 ▶
Финграмотность в картинках	8 ▶

Финансовая грамотность

Вести Губернии

22 октября 2011 года

«Деньги либо господствуют над своим обладателем, либо служат ему»

ГОРАЦИЙ

Простым языком

Самый простой вариант – сидеть дома, смотреть сериалы, работать с восьми до пяти по шаблону, который нужен начальнику, и спать в выходные до десяти. Не спорю, всего этого порой очень хочется. Но, согласитесь, если это становится постоянным, это неправильно

Здесь хочется уйти в размышления о смысле жизни и сказать о том, что один раз живем. И вроде все это понимают, и вроде все стараются разнообразить жизнь, привнося в нее что-то новое. Но не тут-то было: в какой-то момент мы видим страшное слово вроде «транспарентность», сталкиваемся с ситуацией, когда в кошелке оказывается порванная купюра, слушаем в банке рассказ о непонятном «кредитном портфеле», и всё – теряемся, прячемся и не хотим ничего понимать. Почему? Потому что сложно. Объяснил бы кто простым языком, что значат все эти слова в рекламе, в договоре, в банке, тогда бы мы, конечно, рванули в бой. И кредиты бы оформили, потому что стиральная машинка давно сломалась, а на новую денег нет; и старые да порванные деньги бы пообменяли, потому что для них уже даже специальный кошелек заведен; и перерасчеты бы делать стали, потому что каждый месяц за коммунальные услуги переплачиваем.

Мы почти каждый день сталкиваемся с чем-то непонятным, непривычным, даже, возможно, странным. И почти каждый день от всего этого увливаем. Вот скажите, когда в последний раз было такое: увидели непонятную вывеску, пришли домой, открыли словарь (поисковик в Интернете, позвонили знакомым, сходили в библиотеку, проконсультировались со специалистом – вариантов тысячи) и выяснили, что же эти непонятные слова означают? Да по себе знаю, нечасто такое случается. И идет потом жизнь привычным чередом – стираем руками, с непригодными купюрами играют дети, а квитанции набираются по полгод, пока какое-то чудо не поможет их оплатить.

Согласитесь, пока всё правда. Только разве так нужно жить? Не понимать, признавать свою финансовую безграмотность, неподкованность в сфере экономики, обманывать самого себя, говоря, что «мне это не нужно»... Так легче, это факт. И если вы все-таки выбираете этот вариант, то мы умываем руки. О каком повышении финграмотности тогда может идти речь?! Но разве приятно чувствовать себя не способным поддержать разговор молодых, недоумевать, что же сейчас сказали в рекламе, да и банально не знать о том, что вам положено?.. Вряд ли. Хочется все-таки верить, что хотя бы раз вы задумались над тем, что пора менять свою жизнь. Пора не просто задавать вопросы, а искать ответы на них. И начинать это делать нужно сегодня, сейчас. Чтобы наверстать уже упущенное, чтобы постараться идти в ногу со временем, каким бы быстроменяющимся оно не было. А для начала просто сказать: «Да, я в этом не разбираюсь. Но если вы объясните мне простым языком, я обязательно все пойму». А дальше уже наша работа.

Редакция газеты «Вести Губернии»

Финансовый нюанс

Считаем и субсидируем

Довольно часто нам приходится осознавать, что мы чего-то в какой-то момент жизни «не знали». В частности, мы многого не знаем о своих правах. Даже в такой, казалось бы, изученной сфере, как квартплата

Те, кто знает о способах экономии на квартплате, в большинстве своем относятся к ним с недоверием. И напрасно. Ведь, используя простые и доступные способы, можно значительно снизить свои затраты на оплату тарифов ЖКХ. В рамках рубрики «Семейный бюджет» мы уже рассказывали о том, что счетчики воды и электричества значительно сократят ваши расходы. Сегодня мы поговорим несколько о других вещах – о субсидиях и перерасчетах, на которые вы имеете право.

Если вы зарылись в платежках

Для некоторых категорий граждан в законодательстве РФ предусмотрены льготы, позволяющие уменьшить расходы. Если же вы к льготной категории не относитесь, но денег, тем не менее, на оплату бесконечных платежей не хватает, то для вас предусмотрены субсидии.

Субсидии на оплату жилищно-коммунальных услуг – это адресная помощь (компенсация), предоставляемая гражданам (или семьям) в пределах социальной нормы площади жилья и нормативов потребления коммунальных услуг с учетом совокупного дохода семьи, действующих льгот и утвержденного бюджета. Так, если оплата ЖКУ у вас превышает 18% от заработной платы, вы также имеете право на компенсацию.

Более простым языком: социальная норма площади жилья – размер площади, приходящейся на одного человека. Норма ее: для одиноко проживающих граждан – 33 кв. м общей площади; на семью из двух человек – 42 кв. м; на семью из трех и более человек – 18 кв. м на одного человека.

Величину компенсации определяют по таким показателям, как совокупный семейный доход, социальная норма площади жилья, нормативы потребления коммунальных услуг, прожиточный минимум, а также размер предельно допустимых расходов граждан на оплату жилья и ком-



мунальных услуг и минимальный размер оплаты труда.

Важный момент для тех, кто решил оформить субсидию: она предоставляется только тем, у кого отсутствует задолженность по оплате «коммуналки», или же при наличии оформленного соглашения по ее погашению. Поэтому постарайтесь не довести ситуацию до крайности и оформить компенсацию, не дожидаясь, пока стопка платежей станет сродни томику Толстого.

Как сообщает Жилищный кодекс РФ, «субсидии предоставляются гражданам в денежной форме путем перечисления средств на имеющиеся или открываемые в выбранных получателями субсидий банках банковские счета или вклады «до востребования». Это может быть любой банк, но нужно иметь в виду, что не все банки имеют разветвленную сеть филиалов. Для получения субсидий получатели могут использовать счет, на который поступает, например, их пенсия. В случае же, если по состоянию здоровья получатели субсидий не имеют возможности открывать банковские счета или

вклады «до востребования» и пользоваться ими, то по решению уполномоченного органа субсидии могут предоставляться через отделения связи.

Для получения компенсации необходимо обращаться в отделы социальной защиты населения по месту постоянного жительства.

Почему не компенсируют

Существуют также некоторые сложности, связанные с получением субсидий или прекращением выплат. И так, компенсация не положена:

1. Судополучателям по договору безвозмездного пользования.
2. Гражданам, проживающим в жилом помещении на основании договора найма, заключенного с частными собственниками жилых помещений (физическими и юридическими лицами), или договора поднайма, заключенного с нанимателями жилых помещений в жилищном фонде любого вида.
3. Получателям в силу исполнения наследниками завещательного отказа.

Примерный список документов, необходимых для оформления субсидии на оплату ЖКУ (в зависимости от региона может меняться):

- Ксерокопии паспортов всех членов семьи (страницы с фотографией и пропиской).
- Справка о составе семьи.
- Ксерокопия документа на жилье (договор купли-продажи, договор наследования, договор приватизации, свидетельство о праве собственности и т. д.).
- Справка БТИ о жилой площади.
- Ксерокопии документов, подтверждающих родство (свидетельство о браке либо о его расторжении, свидетельство о рождении и т. д.).
- Справки о доходах членов семьи за 6 предшествующих месяцев (зарплата, стипендия, пенсия МВД, доход, полученный от предпринимательской деятельности, пособие по безработице и т. д.). Справка

о заработной плате должна содержать: штамп, печать, исх. № и дату, адрес предприятия, контактный телефон, основание выдачи, подписи руководителя и главного бухгалтера.

- Справки коммунальных служб о том, что нет задолженности. Справки о задолженности должны быть выданы на тот месяц, в котором заявитель обращается за назначением субсидии.

- Для неработающих членов семьи:
- Ксерокопия трудовой книжки.
 - Справка из Центра занятости о том, что не стоит на учете.
 - Сбережничка заявителя.

4. Получателям ренты по договору пожизненного содержания с иждивением.

Если вы относитесь к одной из вышеперечисленных категорий, компенсации вам не положены. Однако даже если вы ни к одной из них не относитесь, существует ряд условий, при которых выплата субсидии может быть прекращена.

Например, предоставление субсидии может быть приостановлено по решению уполномоченного органа при условии неуплаты текущих платежей за жилое помещение и коммунальные услуги в течение 2 месяцев, то есть если вы получаете субсидию – будьте добры, платите вовремя.

Также вы обязаны предоставлять уполномоченному органу все документы, подтверждающие изменения в вашей жизни, будь то смена места постоянного жительства, изменения в составе семьи, гражданстве или материальном положении получателя субсидии. В случае, если необходимые документы предоставлены не были, или же имела место неуплата, уполномоченные органы приостанавливают выплату компенсации, но не более чем на один месяц.

Если же у вас есть уважительные причины для задержки оплаты за жилье или непредоставления документов (ими являются стационарное лечение, смерть близких родственников, невыплата заработной платы в срок и др.), предоставление субсидии возобновляется. При отсутствии этих причин предоставление субсидии возобновляется после полного погашения задолженности или предоставления документов. При принятии решения о возобновлении предоставления субсидии она выплачивается так же и за тот месяц, в течение которого приостанавливалось предоставление субсидии.

Окончание на стр. 7

Есть что сказать

Повышение финансовой грамотности населения – это процесс, в котором участвует очень много общественных институтов. Это и учебные заведения, и банковское сообщество, и специалисты по защите прав потребителей. Всем им есть что сказать о том, как сделать нашу финансовую жизнь более разумной. В нашем приложении мы будем предоставлять слово всем участникам процесса повышения уровня финансовой грамотности жителей Волгоградской области. Сегодня это будет заместитель начальника ГУ Центрального Банка РФ по Волгоградской области Алексей Фирсов



Повышение финансовой грамотности населения является сегодня одной из важнейших задач экономического развития страны. Отсутствие у населения базовых финансовых знаний и неумение принимать взвешенные решения в сочетании с не всегда лояльной к потребителю политикой кредитно-финансовых организаций ведут к неверным ориентирам в стратегии и тактике продвижения организациями услуг и искажению конкурентной среды, что чревато рисками в развитии кредитно-финансовой сферы.

Сегодня в Волгоградской области наиболее востребованы различные виды кредитов, начиная от самых длинных по срокам – ипотечным; вклады; расчетные операции, в том числе с помощью банковских карт и дистанционными методами управления счетом; переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия счетов; операции с иностранной валютой. Все это самые базовые услуги банков, которые необходимы для повседневной жизни.

Основные виды операций физических лиц в кредитных организациях,

млрд рублей

Вид операции	2008	2009	2010
Остатки вкладов (ф. 0409302)	55,7	72,3	93,5
Задолженность по предоставленным кредитам (ф. 0409302)	54,6	47,8	51,4
Покупка – продажа валюты	17,2	16,1	12,8
Розничные безналичные платежи (с использованием платежных карт, с открытием счета клиенту, переводы без открытия счета)	96,5	69,7	64,9

Кредит взять – не в киоск сходить

Проблемы с кредитами зачастую возникают из-за невнимательности при заключении договора

Кредиты населению занимают около трети кредитных портфелей наших банков.



Тенденция увеличения кредитных портфелей банков за счет розничных кредитов нарастает. Все больше банков приходят в этот сектор. Это позитивно, так как усиливается конкуренция. В результате улучшается качество услуг. В результате развития конкуренции вы всегда сможете найти другой банк, предлагающий аналогичную услугу, если недовольны качеством обслуживания конкретного кредитного учреждения.

Время, экономический кризис показали, что население в целом довольно надежный заемщик и старается не допускать просрочек в оплате долга.

Тот же кризис в значительной мере отпугнул граждан от инвестиций в различные активы. Выяснилось, что даже казавшаяся незыблемой недвижимостью может серьезно падать в цене. В то же время быстрые меры правительства и Банка России по недопущению массового оттока вкладов из банков оказались результативными. Сегодня 50,1%, то есть уже более половины ресурсов волгоградских кредитных учреждений, сформировано за счет вкладов населения.

Активно развиваются услуги дистанционного управления счетом через сеть Интернет. Банковская карта стала неотъемлемым атрибутом практически любого активного человека.

Но не все, конечно, так радужно. Не снижается количество жалоб и обращений граждан на неправомерные или несправедливые действия кредитных учреждений. В период 2008-го – первое полугодие 2011 года в Главное управление поступило 280 обращений граждан. Примерно половина из них – это жалобы и обращения, связанные с кредитами.

Анализ их содержания показы-

вает, что актуальными вопросами являются:

- трудности в погашении кредитов;
- высокие процентные ставки;
- существенные штрафные санкции, несоизмеримые допущенным нарушениям;
- изменение кредитной организацией назначения платежа по кредиту и другие.

Начиная с 2010 года увеличилось количество обращений по вопросам списания денежных средств по исполнительным листам, появились жалобы о хищении денежных средств со счетов клиентов при дистанционном банковском обслуживании. Начали поступать жалобы на переуступки прав требования по кредитным договорам коллекторским агентствам и раскрытие персональных данных клиентов.

Анализ жалоб граждан показывает, что часто причинами конфликтных ситуаций бывают:

- невнимательное ознакомление заемщиков с содержанием кредитного договора;
- ошибочная оценка условий по применению штрафных санкций, сроков и порядка платежей за кредит;
- нарушения информационной безопасности при дистанционном банковском обслуживании: отсутствие антивирусной защиты, хранение паролей на жестком диске и другие.

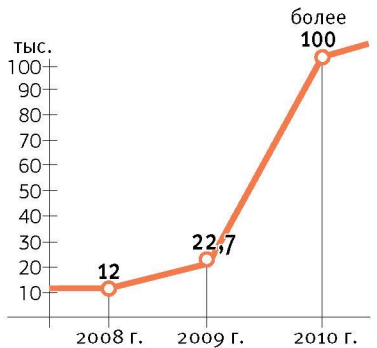
Также в конфликтных ситуациях имеется доля ответственности самих кредитных организаций. Зачастую условия договора изложены настолько трудночитаемо или запутанно, что даже специалисту требуется время, иногда значительное, чтобы полностью разобраться. Очевидно, в ряде случаев это делается кредитными организациями осознанно, чтобы не раскрывать истинной стоимости кредитных продуктов. А когда заемщик начинает жаловаться, ему указывают на то, что он подписал договор и тем самым принял на себя все обязанности.

На совместном совещании Ассоциации коммерческих банков Волгоградской области, Главного управления Банка России по Волгоградской области и комиссии администрации Волгоградской области по координации деятельности финансовой грамотности, обсуждалась тема транспарентности, то есть прозрачности банковских продуктов.

Со своей стороны, клиенты часто подходят к заключению финансовых соглашений, словно к мелкой покупке в киоске. Подписывают

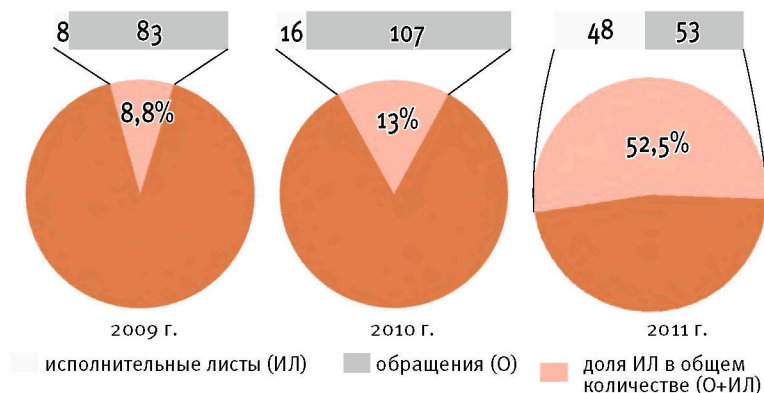
договоры, не разобравшись в тексте, не осознав всех принимаемых рисков. Ориентиром при выборе часто служит одна лишь процентная ставка без учета дополнительных платежей. Рекомендации в СМИ также иногда бывают не очень квалифицированными. Например, советуют при выборе кредита ориентироваться на общую сумму переплаты по кредиту по сравнению с ценой кредитуемого товара, а не на эффективную процентную ставку (или, иначе, полную стоимость кредита), тем самым в значительной мере дезориентируя граждан.

Неудивительно, что растет количество конфликтов, жалоб и обращений в суды. Так, по данным Верховного суда, в 2008 году было рассмотрено 12 тыс. дел, связанных с потребительским кредитованием, в 2009 году – 22,7 тыс. дел, в 2010 году – уже более 100 тыс. дел.



Конечно, повышение финансовой грамотности не приведет к полному отсутствию конфликтов, однако может в значительной мере сократить количество ошибок в принимаемых гражданами финансовых решениях.

О некотором повышении уровня финансовой грамотности граждан при отстаивании своих прав, в том числе и в сфере потребительского кредитования, свидетельствует рост количества исполнительных листов, предъявляемых гражданами к исполнению.



Пн

НОВОСТИ

17 октября

Следственный комитет России предложил создать финансовую полицию на случай передачи расследования налоговых преступлений подразделениям ФНС. Об этом заявил старший инспектор главного организационно-инспекторского управления СК РФ Георгий Смирнов. Он добавил, что как вариант налоговую службу можно наделить дознавательскими функциями. Передачу полномочий следует совершить, поскольку для расследования налоговых преступлений нужны специфические знания, отметил Смирнов. По его словам, лишь 7-8 процентов уголовных дел возбуждается по результатам налоговых проверок, а налоговых преступлений выявляется не более 70 процентов от их общего количества. Напомним, что в России в 1992-2003 годах существовал орган, наделенный правом ведения расследований в данной отрасли, — налоговая полиция. В 2003 году она была упразднена, функции и штат налоговой полиции были переданы МВД.

Пн

НОВОСТИ

17 октября

Институт инноваций оценил влияние спортивных событий на экономику. По итогам 2000-2008 годов в России прошло 18 крупных спортивных и 15 деловых мероприятий, 82% из которых оказали существенное влияние на экономику регионов, принимавших эти мероприятия. Такие данные содержатся в докладе Института инноваций, инфраструктуры и инвестиций. Наибольший эффект на экономику оказали проведение молодежного чемпионата мира по хоккею (прошел в Подмоскovie в 2001 году), авиасалоны МАКС в Жуковском (проходят раз в два года), а также саммит ШОС в Москве в 2001 году. Положительное влияние спортивных событий на экономику особенно важно для России, поскольку в ближайшие годы она намерена принять сразу несколько крупных мероприятий, в том числе Олимпиаду (в 2014 году) и чемпионат мира по футболу (в 2018-м). Кроме того, в Сочи планируется построить трассу для российского этапа «Формулы-1».

Вт

НОВОСТИ

18 октября

Граждане США разгневаны поведением крупного бизнеса, но еще больше они недовольны действиями федеральных властей, не способных справиться с экономической ситуацией, свидетельствуют данные опроса, проведенного газетой USA Today и центром Gallup. Около 78% опрошенных уверены, что представители Уолл-стрит виноваты полностью или в большей степени в сложившейся экономической ситуации. Однако в том, что ошибки допустило и федеральное правительство, уверены 87%. Когда людей просили ответить на вопрос, кто больше виноват в том, что экономика переживает кризис, 30% выбрали Уолл-стрит, 64% — Вашингтон. Исследование показало, что 6 из 10 опрошенных американцев поддерживают движение «Захвати Уолл-стрит» как борющееся с несправедливостью, однако большинство людей признались, что не знают об этой акции ничего и не могут оценить, правильными ли методами действуют активисты.

■ Финансовый нюанс

Начало на стр. 5
Рассчитайтесь

Считаем и субсидируем

Возможен и такой вариант, что квартплата в целом устраивает. Но специфика вашей работы или образа жизни в том, что вы часто мотаетесь по командировкам или путешествиям. Или, к сожалению, вынуждены периодически долгое время проводить в больнице на стационарном лечении. Соответственно во время вашего отсутствия ни электричеством, ни водой, ни газом в квартире никто не пользуется.

В этом случае, вместо того чтобы переплачивать за блага, которыми вы не пользовались, вы можете сделать перерасчет. К сожалению, за отопление, ремонт и содержание общего имущества, вывоз мусора, пользование лифтом перерасчет за время вашего отсутствия сделать не удастся, но вот за все остальное (свет, газ, воду, стоки) – пожалуйста.

Для проведения процедуры перерасчета вам необходимо предоставить в ЖКУ (ТСЖ) следующие документы:

1. Заявление на перерасчет (от руки в произвольной форме).
2. Справка о командировке или копии командировочного удостоверения, заверенные у нотариуса.
3. Справка о прохождении лечения в стационаре или санатории.
4. Проездные или авиабилеты или их копии.
5. Копии счетов за гостиницу или другого места временного проживания.
6. Справка садового товарищества, если жили на даче.
7. Справка об освобождении из МЛС.

После предоставления документов сотрудники ЖКУ обязаны



уменьшить вам квартплату в течение пяти рабочих дней. Если же вам отказывают в перерасчете, обращайтесь в жилищную инспекцию. Поверьте, с помощью перерасчета вы действительно сможете сэкономить довольно неплохие суммы.

Существует множество способов экономии на простых вещах – мы говорим об этом из номера в номер. Но не стоит забывать о том, что нам положено государством. Ведь очень часто мы не пользуемся тем, что нам полагается просто из-за того, что не знаем – ни о субсидиях, ни о перерасчетах. Будьте внимательны, старайтесь изучать законы, а наша газета будет вам во всем этом помогать.

Маргарита КАЗАНКОВА

Мнение эксперта

Татьяна Владимировна Воробьева, консультант отдела развития в сфере ценовой политики и имущественных отношений в жилищно-коммунальном комплексе комитета по жилищно-коммунальному хозяйству администрации Волгоградской области:

– Порядок перерасчета платы за отдельные коммунальные услуги за период временного отсутствия потребителя установлен в соответствии с постановлением правительства РФ от 23.05.2006 № 307 «О порядке предоставления коммунальных услуг гражданам» в главе шестой.

Под периодом временного отсутствия понимается отсутствие потребителя более 5 дней подряд. Перерасчет осуществляется на основании заявления, поданного в течение месяца после окончания периода временного отсутствия. При этом потребитель должен подтвердить продолжительность временного отсутствия, приложив к заявлению соответствующие документы. Обращаю внимание, что исполнитель коммунальных услуг имеет право проверять подлинность и достоверность сведений, содержащихся в таких документах.

Кроме того, основанием для перерасчета платы за коммунальные услуги является предоставление услуг ненадлежащего качества, с перерывами, превышающими установленную продолжительность. Так, установлены требования к качеству всех видов коммунальных услуг и допустимая продолжительность перерывов в их подаче.

Единым требованием для всех видов коммунальных услуг

является бесперебойное круглосуточное снабжение. Допустимый перерыв, например, в подаче холодной воды, составляет 8 часов в месяц (суммарно), 4 часа одновременно, в случае аварии – 24 часа. В случае его превышения потребитель вправе требовать снижения размера ежемесячной оплаты за каждый час превышения допустимой продолжительности перерыва на 0,15% размера платы.

Для того, чтобы зафиксировать факт некачественного оказания услуги, потребителю необходимо сообщить об этом в аварийно-диспетчерскую службу, сотрудник которой, если ему известны причины некачественного оказания услуги, должен сразу сообщить об этом потребителю и сделать соответствующую отметку в журнале регистрации заявок. В дальнейшем такая отметка является основанием для проведения перерасчета.

Если же причины неизвестны, по данному факту проводится проверка, время и дата которой сразу же согласовываются с потребителем. В случае разногласий между потребителем и исполнителем по поводу качества коммунальных услуг проводится повторная проверка с привлечением независимой стороны государственной жилищной инспекции.

Цифры недели

Платим за услуги ЖКХ по старинке?

Большинство россиян остаются консервативными в выборе способа оплаты услуг ЖКХ, осуществляя основную массу таких платежей через почтовые отделения или отделения Сбербанка. При этом две трети тех, кто выбирает Сбербанк, предпочитают совершать оплату именно через кассу отделения. Специальные терминалы для оплаты услуг ЖКХ, установленные в отделениях Сбербанка, востребованы пока только у 10% населения.

Наиболее популярные способы оплаты услуг ЖКХ (счета за квартиру, коммунальные услуги), % респондентов



Привычка оплачивать ЖКУ традиционным способом (в Сбербанке или на почте), отсутствие бумажного чека или квитанции об оплате, а также общее недоверие к платежам через Интернет или мобильный телефон – таковы основные сдерживающие факторы развития удаленных платежей ЖКУ. Примечательно, что доля тех, кто не доверяет дистанционным платежам, среди активных пользователей Интернета чуть больше, чем в целом по России (20% против 16%). Неудобство осуществления коммунальных платежей через Интернет – еще одно важное препятствие для их развития. Об этом говорят 8% россиян и 20% активных интернет-пользователей. А 10% россиян признаются, что не знают о возможности оплачивать коммунальные услуги через Интернет или мобильный телефон.

Причины, по которым россияне не оплачивают услуги ЖКХ через Интернет или мобильный телефон, % респондентов



По данным НАФИ

■ Перспективный взгляд

Помогут ли иностранные инвестиции российской модернизации?

Объем иностранных инвестиций в экономику России существенно увеличился. С чем это связано и насколько полезно, нам рассказала Наталья Водопьянова, кандидат экономических наук, доцент, завкафедрой управления персоналом ФГБОУ ВПО «ВГСПУ»



По данным Росстата, в экономическую Россию в первом полугодии 2011 г. поступило 87,7 млрд долл. иностранных инвестиций, что в 2,9 раза больше, чем в первом полугодии 2010 г. Возможно ли этот факт рассматривать как свидетельство того, что Россия не только смогла пройти кризис 2008 г. с минимальными потерями, но и в числе первых продемонстрировала рост привлекательности российского рынка для инвесторов?

Если посмотреть на структуру инвестиций, то мы увидим, что по состоянию на конец июня 2011 г. накопленный иностранный капитал в экономике России составил 315 млрд долл., что на 19,9% больше по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года. Наибольший удельный вес в накопленном иностранном капитале приходился на прочие инвестиции, осуществляемые на возвратной основе, – 57,8% (на конец июня 2010 г. – 55,2%), доля

прямых инвестиций составила 39,5% (в прошлом году – 40,6%), портфельных – 2,7% (в 2010 г. – 4,2%).

Что же стало причинами такого роста? Достаточно условно все причины можно разбить на две большие группы: внутренние и внешние.

Одной из «внутренних» причин стало заметное ослабление рубля на валютном рынке. Только в сентябре 2011 г. ЦБ РФ продал на валютном рынке 8 млрд долл., 4 октября – 1,15 млрд долл. и 5 октября – 400 млн долл. в рамках валютных интервенций, чтобы компенсировать резкое ослабление рубля. Несмотря на эти меры в прошлом месяце российская национальная валюта ослабла на 12%, и иностранные инвесторы вернулись к идее покупки подешевевших российских активов. Второй стала заметная активизация государственной политики по улучшению инвестиционного климата. В частности, в 2011 году были созданы Российский фонд прямых инвестиций (планируемый капитал – 10 млрд долл.) и Российско-китайский инвестиционный фонд (РКИФ) объемом до 4 млрд долл. Кроме того, правительство РФ намерено в ближайшее время решить ряд вопросов, связанных с поддержкой инвестиционной деятельности. Речь идет о пакете поправок в федеральные законы «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации», «О концессионных соглашениях», «Об особых экономических зонах

Российской Федерации», «О морских портах в РФ», о различных институтах развития (о Банке развития и внешнеэкономической деятельности, Фонде содействия реформированию ЖКХ, Роснотехе, Олимпстрое, Росатоме, Ростехнологиях и др.).

Основной «внешней» причиной заметной активизации иностранных инвесторов на территории РФ стала неблагоприятная мировая конъюнктура.

До августа 2011 г. капитал активно утекал из США три месяца подряд: инвесторы были напуганы возможным техническим дефолтом. В июле 2001 г. был зафиксирован чистый отток капитала, который, по пересмотренным данным, составил 52,4 млрд долл. Не лучше обстоят дела и в зоне ЕС. Ведущие индексы и фьючерсы основных европейских торговых площадок неуклонно снижаются. Не добавляют уверенности инвесторам и прогнозы замедления роста китайской экономики.

Однако хотелось бы, чтобы современный прирост иностранных инвестиций приводил еще и к заметному структурному обновлению отечественной экономики. Но этого пока не происходит. Крупнейшими иностранными инвесторами России являются Кипр,

Нидерланды и Люксембург, на долю которых приходится соответственно 19,6%, 16,3% и 13,7% всех накопленных инвестиций в страну. Такое состояние вещей позволяет предположить, что большая часть прямых иностранных инвестиций – это реинвестирование ранее вывезенных капиталов из России, которые наши основные получатели экспортных доходов ранее вывели в офшорные зоны и теперь инвестируют в свои же отрасли. Иностранные инвестиции сконцентрированы в промышленности и сфере торговли, хотя последняя продолжает терять свою привлекательность. В промышленности инвесторы сохраняют интерес к обрабатывающим отраслям, транспорту (прежде всего, нефте- и газопроводы) и связи.

Возможно ли в таких условиях ожидать, что иностранные инвестиции могут стать главным ресурсом новой индустриализации России? К сожалению, мы вынуждены констатировать, что о реальном росте интереса инвесторов к России приведенные данные пока не свидетельствуют, скорее можно говорить о финансировании сделок по смене или реформированию собственности на те или иные российские активы.

Хотелось бы, чтобы прирост иностранных инвестиций приводил к структурному обновлению нашей экономики

История финансов

«Так проценты слупят, что в животе забурчит», или Век векселя

Сказать точно, сколько времени прошло между появлением первой в мире монеты и первого в истории кредита, невозможно. Взгляды ученых на эту проблему разнятся: то ли неделя, то ли день, то ли полчаса

Мы, конечно, утрируем, но сам факт существования денег предполагает наличие и «отсроченных денег». Нужно было древнему греку приобрести для работы вола – сколько копить на такую дорогую покупку? Логичнее договориться с продавцом о рассрочке. Поэтому звонкая монета и кредит – даже не «погодки», а близнецы, рожденные с разницей в несколько минут.

Тем не менее близнецы эти не как две капли воды похожи друг на друга. Кредит – это обмен двух поставок, разделенных во времени: я тебе оказываю услугу, ты мне ее возместишь позднее. Помещик, авансировавший крестьянина семенами

ржи с условием выплаты долга из урожая, открывает кредит. Кабатчик, не требующий с клиента сиюминутной платы за его заказы, а записывающий ее на счет гостя в виде меловой черты на стене, тоже является кредитором. Такие «меловые деньги», кстати, стали предтечей векселей, получивших бурное развитие в Средние века.

Вексель – одна из разновидностей кредитных денег, возникшая в результате торговли в кредит. Это документ, составленный по уста-

новленной законом форме и содержащий безусловное абстрактное письменное денежное свидетельство. Недоверие многих людей Средневековья к подобным бумагам понятно: если даже монеты казались многим эдакой «пустышкой», которую искусственно наполняют смыслом, виртуальным «заменителем» реальных товаров, то что уж говорить о «заменителе заменителей», коими и являются векселя? Такая «абстракция в квадрате» появилась в Италии в XII-XIII вв., став следствием бурного развития капиталистических отношений.

Вексель может быть простым

и переводным. Простой, по сути, долговая расписка: ничем не обусловленное обязательство векселедателя уплатить при наступлении срока определенную сумму держателю векселя. Переводной содержит письмен-

ный приказ векселедателя, адресованный плательщику, об уплате указанной в векселе суммы третьему лицу – первому держателю векселя. Прообразом этого документа было сопроводительное письмо одного банкира-менялы другому с просьбой выплатить подателю письма, например, приехавшему на ярмарку купцу, взамен уплаченных им денег соответствующую сумму в местной валюте. Переводной вексель начал свою жизнь на Западе в XIII в. как средство платежа на дальних расстояниях.

Позднее этот документ не будет ограничиваться простым переводом из одного места в другое, как это было при его первоначальном использовании. Деловые люди станут пересылать его с места на место, с ярмарки на ярмарку – во Франции это получило название «обмен и пере-

обмен». Такие приемы, означавшие продление кредита, сделались всеобщими в XVII в., когда череда революций и войн привела Европу к серьезному экономическому кризису. Тогда же активизировались и разнообразные авантюристы, переводившие векселя на себя, что распаивало ворота для всевозможных злоупотреблений.

Со временем сложилось еще несколько типов векселей. «Дружеский» вексель возникает, когда одно предприятие (или человек), являющееся кредитоспособным, «по дружбе» выписывает вексель другому, испытывающему финансовые затруднения, с целью получения последним денежной суммы в банке путем учета либо залога данного векселя. При этом предприятия должны доверять друг другу в полной мере. Если партнер в свою очередь выписывает «дружеский» вексель с целью гарантии оплаты, то такой вексель называют «встречным». Векселя, выданные от вымышленных или некредито-

способных лиц, получили название «бронзовых» («дутых»).

Эти три вида кредитных денег используются для того, чтобы тот или иной человек либо компания смогли получить ссуду в банке. Реальных сделок за ними не стоит. Те векселя, за которыми стоят реальные сделки, носят название «покрытых».

К XIX в. возникла необходимость регулировать оборот подобных документов, и в 1882 г. Великобритания приняла закон о переводном векселе, легший в основу вексельного законодательства целого ряда стран – Австралии, Индии, Пакистана, Судана, Ирландии, США и др. А в 1930 г. страны Средиземноморья, Аргентина, Бразилия, Япония и некоторые другие приняли Единообразный вексельный закон – в итоге эти два документа сделали правила использования такого вида кредитных денег общими практически для всего мира.

В СССР векселя применялись во внутреннем обороте в 1922-1930 гг. при предоставлении коммерче-



ского кредита государственными, кооперативными и частными предприятиями. После кредитной реформы 1930 г., установившей систему прямого целевого банковского кредитования предприятий и запретившей хозяйственным органам взаимное кредитование, вексельное обращение внутри страны было ликвидировано. Вексель применялся только во внешнеторговых и других международных расчетах. Вернулся он в российские реалии в 1991 г.

Вексель имеет и свои недостатки, главные из которых на сегодня – невозможность повсеместного использования (обслуживает он в основном оптовую торговлю) и ограниченный круг лиц, уверенных в платежеспособности векселедателей и индоссантов (так называется передающий свои права по векселю другому лицу).

Минусы эти понимали еще полтора века назад. Например, в пьесе Александра Островского «Свои люди – сочтемся» купец Самсон Силыч Большов так отзывался об этом виде кредитных денег: «На-но, говорит, вексель. А по векселю-то с иных что возьмешь! Вот у меня есть завалищих тысяч на сто, и с протестами; только и дела, что каждый год подкладывай. Хошь, за полтину серебра все отдам!.. Все вексель да вексель! А что такое этот вексель? Так, бумага, да и все тут. И на дисконту отдашь, так проценты слупят, что в животе забурчит, да еще после своим добром отвечай».

Подготовил Александр АКУЛИНИЧЕВ

Финграмотность в картинках

Пластиковая карта – деньги, которые не выбросишь на ветер



Из-за высокой доли наличных в денежном обращении Россия теряет более 1% ВВП ежегодно

Глоссарий

Индоссант – лицо, передающее свои права по векселю другому лицу, о чем первое лицо указывает в передаточной надписи на обороте векселя.

Исполнительный лист – вид исполнительного документа. Исполнительные листы выдаются на основании решений, приговоров, постановлений и определений судов, мировых соглашений, утвержденных судом, решений третейских судов по спорам между гражданами, решений Внешнеторговой арбитражной комиссии и арбитражей, специально образуемых для рассмотрения отдельных дел, решений иностранных судов. В исполнительном листе дословно приводится резолютивная часть решения, указывается наименование суда и дело, по которому выдан исполнительный лист, время вынесения решения и вступления его в законную силу, время выдачи исполнительного листа, наименование взыскателя и должника и их адреса. Исполнительный лист подписывается

судьей и скрепляется печатью суда. По каждому решению обычно выдается один исполнительный лист. Если исполнение производится в различных местах либо в деле участвовало несколько истцов и ответчиков, суд по просьбе взыскателя может выдать несколько исполнительных листов. Суд может поступить аналогичным образом, если на основании решения денежные суммы взыскиваются с солидарных должников.

Кредитный портфель – это совокупность остатков задолженности по основному долгу по активным кредитным операциям на определенную дату. Клиентский кредитный портфель является его составной частью и представляет собой остаток задолженности по кредитным операциям банка с физическими и юридическими лицами на определенную дату.

Транспарентность – отсутствие секретности, доступность любой информации.