

Аукционы против коррупции 4

Банковская «заманиловка» 5

Рабы не мы 5

Как свести дебет и кредит 6

# Финансовая грамотность

Выпуск №2

Вести Губернии

5 марта 2011 года

СЕНЕКА

«Деньгами надо управлять, а не служить им»

## Лицо недели

### Уважаемые читатели!

Проезд, обед, одежда, обучение, жилье — сегодня нет, пожалуй, ничего, что так или иначе не касалось бы денег. Отношения человеческие с любовью да дружбой остались, и на том спасибо. Хотя и они периодически рублями опутаны, как ни печально.

Для кого-то кошелек или банковская карточка — смысл существования. Ради них направляют детей на «высокооплачиваемые» специальности и работают на трех-четырёх работах. Кому-то все это — просто способ вкусно покушать и хорошо одеться. А некоторым деньги — средства к существованию.

Ранним школьникам дарят копилки, старшим — высчитывают «карманные», а детсадовцы знают, что шоколадные батончики и машинки с куклами покупаются в магазине. Иногда даже знают конкретно — «где» и «почем». Вроде, из них должны получаться финансово подкованные взрослые — может быть, может быть... Но, согласитесь, все-таки это дико, когда ребенок знает о ценах на игрушку, причинах отказа в покупке и недодедает в столовой на переменах, дабы свою мечту воплотить в реальность. Самостоятельно. Это в десять-то лет.

В рамках «Финансовой грамотности» мы сегодня проводим опрос, касаемый отношения жителей нашего города и области к деньгам. В итоге — совершенно разные мнения, зависящие от возраста, рода деятельности и просто от толщины кошелька на момент ответа: «Практически все в нашем мире продается и покупается. Я очень люблю деньги» или «Деньги — для жизни, а не для поклонения и накопления. Сегодня — они есть, а завтра нет». Некоторые респонденты относились к вопросу очень серьезно, так, что порой не могли ответить — слишком глобальные пласты для них затрагивались этой темой. «Как много заработать?», «Какие приметы притягивают деньги?» — прилавки пестрят методичками. И ведь читаем же, тратим деньги на деньги!

Деньги — это, в первую очередь средство, и наша с вами главная сегодняшняя задача — научиться этим средством пользоваться умело и с пониманием. Чтобы не было банкротства, безденежья, голодовок, забастовок и плохого настроения. Чтобы дети могли полноценно завтракать в школе, не откладывая на желанные игрушки. Чтобы мы могли смело говорить — «я — грамотный человек».

Редакция газеты «Вести Губернии»

## Нужно развивать терпение

Один из инициаторов и разработчиков «Финансовой грамотности» получила награду из рук губернатора

В прошлую пятницу губернатор Анатолий Бровко вручил дипломы и сертификаты, а также государственные научные гранты победителям областных конкурсов в сфере науки и техники. С победой коллег поздравил почетный гость церемонии, академик, вице-президент Российской академии наук, директор Института проблем химической физики РАН Сергей Алдошин. Мероприятие было приурочено ко Дню науки

Награды получили выдающиеся ученые Волгоградской области: специалисты в области экономики, сельского хозяйства, физики, химии, медицины. Среди них — ректоры крупнейших вузов региона Владимир Петров (медицинский университет), Олег Иншаков (ВолГУ), Алексей Овчинников (сельскохозяйственная академия), а также директор департамента стратегии и развития ООО «Волгоградский завод буровой техники» Игорь Колесников. Губернатор отметил, что, в первую очередь, награждались те исследования, которые направлены на развитие региона: «В России внедряется всего 5 % научных исследований, тогда как в США этот показатель составляет 90 %. Поэтому мы поощряем те



проекты, которые служат жителям региона. В нашей работе есть два основных направления: во-первых, поощрять фундаментальную науку, которая по определению не может быть коммерциализованной, во-вторых, мы всячески приветствуем разработку, служащие модернизации бизнеса и производства».

Награду получила и доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой мировой экономики и экономической теории Волгоградского государственного технического университета Лариса Шаховская, один из инициаторов и разработчиков целевой про-

граммы «Финансовая Грамотность», в реализации которой принимает участие и газета «Вести Губернии». Она рассказала об этом проекте.

— Три года назад наша кафедра выиграла грант одного американского банка на повышение финансовой грамотности среди населения. Подобный грант говорит о том, что работники банковской сферы понимают суть процесса: чем более грамотными будут жители Волгоградской области, тем больше у банка будет клиентов. Мы отработали методику на студентах и школьниках и поняли, что правительство мыс-

лит в том же русле. Для нашего региона такая инициатива была особенно актуальна: ведь именно на нашей территории родились финансовые пирамиды: «Хопер-Инвест», «Русская недвижимость», «Русский дом Селенга» и хит всех времен и народов, кооператив «Равенство. Гарантия. Стабильность». Кстати, первая проблема, с которой столкнулся губернатор, вступив на свой пост, это недоверие вкладчиков. Вместе с тем 90-е годы и все эти многочисленные аферы ничему наших земляков не научили, поэтому мы поняли, что подобный проект для Волгоградской области является буквально обязательным.

Лариса Семеновна подчеркнула, что немало свободных средств, как это ни парадоксально, сегодня есть у пенсионеров, поэтому одним из ключевых целевых сегментов «Финансовой грамотности» выбран именно этот слой населения. Также нужно объяснить так называемым «молчунам», как можно распорядиться накопленными средствами, увеличив не только уровень доходов, но и качество собственной жизни. «Программа призвана научить людей чувствовать себя более независимыми и не надеяться на какие-то кооперативы, обещающие чудесные доходы за краткие сроки. Работая над этим проектом, мы поняли, что управление чужими деньгами — очень ответственное дело, но управление личными финансами — это не только ответственность, но и колоссальное терпение, которое нужно в себе развивать», — отметила лауреат областной премии.

Александр АКУЛИНИЧЕВ

## Инвестиции

Трудно себе представить человека, который не хотел бы увеличить свое благосостояние и заставить свободные деньги работать. Современная экономика предлагает жителям Волгограда и области множество возможностей для увеличения капитала. Всегда можно вложить средства в покупку или строительство жилой или коммерческой недвижимости, приобрести иностранную валюту или положить некоторую сумму на депозит в банк.

Наиболее интересными в разрезе получаемой суммы накопления являются вложения средств в ценные бумаги ведущих предприятий России. Под ценными бумагами обычно понимают акции или облигации, которые представляют собой часть

## Игра в деньги

Как потратить большую сумму и при этом заработать

стоимости или долга компании, имеют свою цену, по которой их продают или покупают на фондовом рынке. Сам фондовый рынок — это, по сути, совокупность механизмов, которые делают возможным сам факт покупки или продажи. А вот фондовая биржа — это уже реальное место встречи покупателей и продавцов ценных бумаг, причем, не важно, встречаются ли они лично или совершают сделки с помощью специальной программы в Интернете.

Крупнейшая биржа в России — Московская межбанковская ва-

лютная биржа (ММВБ), которая работает с 1992 года. Как раз на ней и осуществляется торговля облигациями.

Самые оживленные торги идут в сегменте акций. Представим ситуацию, что человек купил десять акций компании «А» по 10 рублей за штуку в январе, а продал их по 13 рублей в феврале. Получается, что с продажи каждой акции он заработал по 3 рубля, а со всех десяти вырисовывается сумма 30 рублей. Механизм оказывается, действительно, прост. Важно только за-

ранее определять для себя цену продажи, взвешенно принимать решение, осознавая все возможные риски для получения конкретной цифры прибыли.

Что же касается облигаций, то доход по данному виду долговых ценных бумаг является фиксированным и довольно привлекательным. То есть, приобретая облигацию, физическое лицо как бы дает в долг определенную сумму тому или иному предприятию, ожидая через определенный срок вернуть ее, да еще и с дополнительными процентами. Получить начисленный процент дохода можно в любое время без штрафных санкций.

По законодательству для того, чтобы продать или купить ценные бумаги на бирже, одного желания не достаточно.

Окончание на стр. 5

# Имущественные налоги: итоги и задачи

## Что ждать налогоплательщикам в 2011 году

Согласно российскому законодательству, физические лица, владеющие транспортным средством, земельным участком либо иным объектом недвижимого имущества, обязаны уплачивать соответственно транспортный, земельный налоги и налог на имущество. Об изменениях в налоговом законодательстве по имущественным налогам в наступившем году мы побеседовали с заместителем руководителя Управления ФНС России по Волгоградской области Владимиром Дмитриевичем Светлицким.

— Владимир Дмитриевич, каковы в 2011 году изменения в законодательстве, касающиеся уплаты транспортного налога и налога на имущество?

На федеральном уровне

снижены базовые ставки транспортного налога, при этом субъекты РФ могут принять законы как уменьшающие, так и повышающие базовые ставки, и установить, что они будут применяться с 1 января 2011 года. Если региональные налоговые ставки окажутся более чем в 10 раз выше базовых, законодательные органы субъектов РФ обязаны привести принятые законы в соответствие с Налоговым кодексом РФ.

Для физических лиц изменился срок уплаты транспортного налога. Законом «О транспортном налоге» новый срок — 1 ноября — на территории Волгоградской области установлен, начиная с налогового периода 2011 года. За прошлый год срок уплаты транспортного налога остается прежним — не позднее 14 марта.

С 1 января 2011 г. налог на имущество физических лиц

должен уплачиваться не позднее 1 ноября года, следующего за годом исчисления налога. Таким образом, обязательный платеж за 2011 год необходимо будет уплатить на основании налогового уведомления не позднее 1 ноября 2012 года.

— К каким изменениям надо быть готовым тем, кто уплачивает земельный налог?

— С 1 января 2011 года срок представления физическими лицами документов, подтверждающих право уменьшить на-

логовую базу по земельному налогу. Срок уплаты налога для указанных лиц не может быть установлен ранее 1 ноября года, следующего за истекшим налоговым периодом. Нормативно-правовыми актами муниципальных образований Волгоградской области сроки уплаты земельного налога за налоговый период 2010 года оставлены без изменений.

— Что делать налогоплательщику, если уведомление на уплату налога не было получено?

— В таком случае необходимо обратиться в налоговую инспекцию по месту нахождения имущества, земельных участков, транспортных средств: выяснить причины не получения

уведомления — возможно, в инспекцию не поступили или несвоевременно поступили сведения о смене места жительства физического лица, сведения от регистрирующих органов о постановке на регистрационный учет имущественных объектов (транспортных средств, земельных участков, строений, жилых помещений и т.д.). В налоговой

## С января физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями, не уплачивают авансовые платежи по земельному налогу

логовую базу по земельному налогу на 10 тыс. руб., не может быть установлен представительными органами муниципальных образований позднее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Кроме того, с января физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями, не уплачивают аван-



инспекции можно уточнить исчисленную сумму налога и получить налоговое уведомление.

— Можно ли узнать о своей задолженности по имущественным налогам без посещения налогового органа?

— Можно обратиться в службу телефонного информирования налогоплательщиков по многоканальному телефону: 74-22-22. Информирование осуществляется ежедневно в течение рабочего времени.

Информацию о задолженности физических лиц можно узнать также на официальном сайте Управления ФНС России по Волгоградской области с помощью сервиса «Личный кабинет налогоплательщика».

Отдел работы с налогоплательщиками и СМИ Федеральной налоговой службы

## Обратная связь

# Аукционы против коррупции

## В сфере государственных закупок время летит незаметно

В третьем номере газеты «Вести Губернии» наша читательница сетовала на усложненность системы госзакупок: «Чтобы получить новые канцпринадлежности или технику, требуется 20-25 дней». За комментарием мы обратились к Елене Александровне Какшайской, кандидату экономических наук, проректору «Академии бизнеса и управления собственностью»:

— Российское законодательство предусматривает, что все государственные и муниципальные заказчики обязаны осваивать бюджетные деньги путем размещения заказа, проведения торгов в форме конкурса, электронного аукциона, либо без проведения торгов, то есть через запрос котировок, у единственного поставщика.

Основным законодательным актом, который регламентирует сферу госзакупок является Федеральный закон № 94 от 21 июля 2005 г. «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд». За последние пять лет закон был опубликован в 19 редакциях, 10 из которых были приняты в 2009 году. Большая часть поправок связана с начавшимся в конце 2008 экономического кризи-

сом, когда перед государством наиболее остро встала задача экономии бюджетных средств, повышения конкурентоспособности, а также поддержки отечественного производителя. С введением этих поправок контроль над расходованием бюджетных средств значительно возрос.

Основные задачи закона: упорядочить ситуацию в сфере размещения заказов, создать единое информационное пространство, прозрачность и единые правила игры, позволяющие бизнесу эффективно развиваться, а государству получать экономию бюджетных средств в результате конкурентной борьбы. Заказчик и поставщик товаров или услуг для государственных организаций теперь имеют гораздо меньше возможностей заранее договориться о выгодной для обеих сторон цене.

Пожалуй, нет ни одного специалиста (как заказчика, так и поставщика), который бы не считал, что сфера госзакупок с ее сложной организацией лишена недостатков. Конечно, на заказ товара или услуги уходит много времени, но это экономит бюджетные средства, снижает уровень коррумпированности сферы госзакупок.

С 1 января 2011 года размещение заказов для государственных и муниципальных нужд осуществляется исключительно путем проведения открытого аукциона в электронной форме. Основная проблема обычных аукционов заключалась в возможности сговора между участниками торгов и давлении на потенциальных конкурентов. Указанные

Эта форма минимизирует риски сговора между заказчиком и поставщиком за счет ключевого правила: заявки поставщиков на площадках абсолютно конфиденциальны, заказчик не может видеть, кто делает ему те или иные ценовые предложения. Аукцион проходит в режиме он-лайн и его победитель определяется автоматически, им становится поставщик, предложивший лучшую цену. И только после подписания контракта заказчик может узнать, с каким поставщиком он будет работать. Таким образом, сго-

## Нет ни одного специалиста, который бы не считал, что сфера госзакупок с ее сложной организацией лишена недостатков

факторы в совокупности с фактически закрытыми региональными и муниципальными системами госзаказа, наличием множества разрозненных информационных ресурсов (небольших региональных электронных площадок, собственных порталов с информацией о госзаказе) привели к нецелевому расходованию бюджетных средств и снижению конкуренции на аукционах. Эта проблема была устранена в результате внедрения новой электронной формы аукционов.

вор между поставщиком и заказчиком, способный повлечь за собой нецелевое расходование бюджетных средств, максимально затруднен.

Конечно же, электронный аукцион не является панацеей от всех проблем в сфере госзакупок. Никто не сомневается, что мошенникам удастся найти новые способы злоупотреблений своими полномочиями. Однако эти опасения не мешают возлагать большие надежды на электронные аукционы как на антикризисный инструмент.

## Мнение

Яна Белогурова, пиар-менеджер:



— Если деньги заработаны моим честным трудом, то я отношусь к ним, как к вознаграждению за мою работу.

Если это «легкие» деньги, то удовлетворения они не принесут. Деньги должны приносить радость, но это далеко не главное в жизни. Погоня за деньгами заставляет людей забывать о нравственных ценностях. Главное — не забыть простые человеческие качества.

Татьяна Николаевна Бабкина, главный бухгалтер:



— У нас на работе висит памятка. Не знаю, чьи слова, но они довольно мудры, как мне кажется: «Денег надо столько, чтобы о них не думать. Лишние деньги отнимают у человека время. Деньги надо охранять, преумножать — ими надо заниматься. Деньги тоже могут стать твоим хозяином, а ты — их подчиненным. Но человек, который победил себя, победил всех».

Инвестиции

Окончание.  
Начало на стр. 3

# Игра в деньги

## Как потратить большую сумму и при этом заработать

цензий, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам России, которые необходимы для работы на фондовом рынке. Эти лицензии должны находиться в открытом доступе, и клиент должен иметь возможность беспрепятственно их изучить;

- история, репутация компании именно на волгоградском рынке помимо общероссийского;
- внимательно изучить предлагаемые тарифные планы и специальные предложения;

- важным при выборе инвестиционной компании является ее членство в саморегулируемых организациях. Такие организации разрабатывают очень жесткие стандарты для своих участников, зачастую более строгие, чем государственные, проводят тщательные проверки их деятельности. Принадлежность к таким организациям, например, к Национальной ассоциации участников фондового рынка, обеспечивает дополнительную защиту прав самостоятельных инвесторов.

Отсутствие гарантий получения определенного уровня доходности является, пожалуй, самым важным признаком надежности и законопослушности инвестиционной компании. Законом о рекламе строго запрещено при привлечении клиентов

давать обещания о будущей прибыли. Сообщать цифры предшествующей доходности по тем или иным инструментам (различные виды ценных бумаг или операций) возможно, но без гарантий повторения доходности. Если же житель нашего города сталкивается с подобного рода обещаниями, то это говорит о недобросовестности работы компании и дает сигнал о ее ненадежности.

Все механизмы работы инвестиционной компании должны быть максимально прозрачны и понятны клиенту. Если компания обещает повышенную доходность, но не объясняет своему клиенту, как он это заработает, то здесь нужно быть очень внимательным. Клиенты, которые приходят на финансовый рынок в надежде на «легкую» прибыль, без желания в этом разбираться, обычно несут потери.

Наличие квалификационных аттестатов специалиста финансового рынка является необходимым условием для сотрудников

инвестиционных компаний. Аттестацию осуществляют организации, аккредитованные ФСФР России. Любой клиент должен иметь возможность убедиться в наличии такого документа.

В идеале, сам сотрудник инвестиционной компании должен иметь опыт самостоятельной работы на фондовом рынке, чтобы знать особенности механизмов его функционирования не только в теории, но и в практике. Сотрудник компании должен уметь работать со специальными торговыми программами для Интернет-торговли, ориентироваться в законодательстве, регулирующем торговлю на фондовом рынке, а также быть в курсе рыночных тенденций.

Если решение начать работу с ценными бумагами является осознанным, то при выборе инвестиционной компании необходимо проверить ее на соответствие всем требованиям, удостовериться в квалификации персонала, а уже затем переходить к выбору форматов, тарифов и инструментов для работы. При отсутствии опыта первоначально пройти обучение или же работать при поддержке профессионала.

Инвестиционная компания  
«РИК-Финанс»

**БЕСПЛАТНАЯ ЛИНИЯ КОНСУЛЬТАЦИИ ПО РЫНКУ ЦЕННЫХ БУМАГ**  
Ответим на любой вопрос! Телефон «горячей линии»:  
**+ 7 (8442) 56-33-55 или 49-33-36**

**На вопросы отвечает:** д-р директор по развитию Волгоградского представительства Инвестиционной компании «РИК-Финанс» **Логинов Евгений Олегович**, аттестованный специалист ФСФР Серии 1.0. Имеет опыт работы в ведущих Инвестиционных компаниях и на рынке ценных бумаг более 6 лет.

Финоборона

# Банковская «заманиловка»

## Кредит не так прост, как его малюют

**Взять кредит. Ну что может быть проще? Пришел в банк, подписал какие-то бумажки, и деньги у тебя в кармане. Только вот отдавать потом приходится... И, зачастую, гораздо больше, чем взял**

Отношения с кредитными организациями – штука сложная, особенно для рядовых потребителей. Разобраться во всех хитросплетениях банковской документации без помощи специалиста иногда просто невозможно.

«Союз заемщиков и вкладчиков России» – общероссийская общественная организация, с 2007 года помогает потребителям финансовых услуг защищать свои интересы. За годы их работы были выявлены наиболее частые нарушения, допускаемые нечестными на руку банками:

- изменение банком процентной ставки по кредиту;
- изменение банком очередности погашения заемщиком кредита;
- право банка на одностороннее расторжение договора при неисполнении заемщиком его условий;
- навязывание дополнительных (сопутствующих) ус-

луг (например, страхование жизни);

- обязательство заемщика уплачивать дополнительные комиссии за операции по ведению счета.

Кредитные организации системно злоупотребляют своим положением заведомо экономически более сильного участника потребительского рынка, что чаще всего выражается во включении в договоры условий, ущемляющих законные интересы граждан и ограничивающих их права как потребителей.

**Совет от специалистов Волгоградского регионального отделения «СЗВР»**

**Е**сли Вы на данный момент имеете с банком кредитные отношения, т.е. уже взяли кредит и выплачиваете его, то при обращении в банк старайтесь ваше «общение» вести в письменной форме.

- При выполнении своих обязательств как заемщика потребовать у банка (написать заявление, зарегистрировать его в банке и копию оставить себе, либо отправить заявление по почте ценным письмом с уведомлением) документ о

том, что к вам претензий нет и вы свои обязательства выполнили. В большинстве случаев банки стараются таких документов не давать, ссылаясь на то, что ваш счет закроется автоматически.

- Если вам звонят из банка и говорят, что в случае единовременного погашения основной суммы задолженности в течение нескольких дней с вас будут сняты штрафные санкции, пени, и кредит будет закрыт - требуйте у банка официальную бумагу о том, что он в отношении вас готов идти на такие меры. Реструктуризация задолженности встречается часто, однако ряд непорядочных банков и их сотрудников на этом играют. После получения денег они просто не закрывают счет, а вашу единовременную «проплату» распределяют по пунктам задолженности, сообщив, что к вам якобы претензий больше не имеется. Через полтора-два года специалисты банка появятся и сообщат, что вы еще банку должны за пользование денежными средствами как раз за эти полтора-два года. А реструктуризацию вы, естественно, не сможете подтвердить, потому что банк письменно ее вам не подтвердил. Так что всегда требуйте у банка письменное подтверждение!

Марина ИЗМАЙЛОВА

Личный опыт

## Рабы не мы?

**В прошлом выпуске «Финансовой Грамотности» я уже упоминал о печальной истории инженера из Камышина. Глава семейства, проживающий с женой и двумя сыновьями в однокомнатной квартире, взял ипотечный кредит в миллион рублей для приобретения 3-комнатного жилья. Вернуть ему предстояло уже 3,3 миллиона, выплачивая около 15 тысяч ежемесячно на протяжении 22 лет. По сути, банк содрал с неопытного заемщика более 200 процентов прибыли!**

Увы, всю тяжесть своего положения семья осознала уже после радостного въезда в новую квартиру. Спустя месяц пребывания в депрессии, отец решил-таки свести счеты с жизнью. Судя по предсмертной записке, он надеялся, что после его смерти финансисты простят его семье задолженность. Однако банк – на совершенно законных основаниях – потребовал продать квартиру с торгов, а с должников взыскать остаток по кредиту...

Этот пример, к великому сожалению, далеко не единичен. На одной только территории нашей области грустный мартиролог тех, кто не рассчитал свои финансовые силы и стал жертвой «кредитной иглы», шокирующе велик. И подобные долговые трагедии продолжают по всей стране.

Недавно Банк России опубликовал цифры, о которых стоит задуматься. Россияне набрали кредитов уже на 2 триллиона рублей – это более половины наших сбережений, находящихся на банковских счетах. Еще пару лет такими темпами, и мы превратимся в страну должников! Данные того же Банка России наглядно свидетельствуют о том, что все больше наших сограждан оказываются не в силах справиться со взятым на себя долговым бременем. Объем просроченных кредитов постоянно растет.

Не имею возможности утомлять читателя подробной цифирью, и все же приведу еще один красноречивый показатель. Если суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам на территории нашего региона в прошлом году, поделить на его 2,5-миллионное население, то окажется, что на каждого жителя области, включая стариков и грудных младенцев, приходится около 11 тысяч рублей кредитных займов. Разумеется, число заемщиков куда меньше, чем общая численность населения, но ведь на практике это означает, что средний размер выданного кредита превышал 60-70 тысяч рублей. Или – что один и тот же человек в течение года мог взять не один кредит, а два или три.

Занимая и перезанимая, люди зачастую не осознают, что каждый последующий кредит становится все дороже, а условия его погашения – все жестче. Известны случаи, когда неопытный заемщик, заняв незначительные, на первый взгляд, 20-30 тысяч рублей, вдруг оказывался должен банку... около полумиллиона!

Означает ли это, что кредитно-финансовые учреждения вообще следует обходить стороной? Конечно, нет! Надо лишь строго соблюдать «правила техники безопасности», позволяющие избежать попадания в кредитное рабство. Подробнее об этих правилах поговорим в следующем выпуске «Финансовой Грамотности».

Леонид БАРКОВ

Мнение

**Иван Григорьевич Сорокин, пенсионер:**



- Я всегда всем говорю: полюбите деньги, и они ответят вам взаимностью. Но эта любовь должна проявляться не в неумном желании иметь их как можно больше, а в правильном их использовании. Я рад, что и в преклонном возрасте могу побаловать себя и свою супругу вкусными деликатесами. Но больше всего мне нравится радовать детей добротными подарками. Например, внучке подарил самовар, распланный под хохлому, а правнучку – коляску.

**Зелимхан Сербиев, заместитель директора:**



- По определению, деньги являются средством обмена. Но на самом деле они имеют достаточно широкое значение в жизни людей и оказывают на них огромное влияние. Ведь деньги обладают способностью удовлетворять потребности и материализовать желания. А они есть у каждого.

## ■ Сверим позиции

## Диалог о тактике

Специалисты дали конкретные рекомендации по повышению уровня финансовой грамотности

**«Финграмотность: от слов – к делу» – так назывался Круглый стол, проведенный в Волгограде в связи с началом реализации в регионе Программы Минфина РФ и Всемирного Банка. Он был организован информационным центром «Медиа-Финанс», созданным в нашем городе при непосредственном содействии ОАО «Промсвязьбанк»**

В содержательном диалоге приняли участие представители администрации региона, Главного управления Банка России по Волгоградской области, Роспотребнадзора, а также руководители филиалов банков, общественных организаций, средств массовой информации.

Как показывают данные многочисленных исследований, отметил зампред комитета бюджетно-финансовой политики и казначейства Дмитрий Завьялов, гражданам России не хватает элементарных знаний и навыков для эффективного решения личных финансовых вопросов. Одной из причин такого положения, по мнению руководителя по развитию бизнеса Управления региональных розничных продаж ОАО «Промсвязьбанк» Светланы Бардымовой, является низкий уровень информированности населения о широком спектре финансовых услуг и правилах цивилизованного поведения на финансовом рынке. В своем выступлении она привела показательные цифры: менее половины россиян (45 %) осуществляют учет личных фи-

нансов, еще меньше наших сограждан (32 %) способны различить простейшие признаки финансовой пирамиды.

Зампредседателя Волгоградского облсовпрофа Татьяна Гусева и зав. отделом Управления Роспотребнадзора Наталья Махонина подробно проиллюстрировали важность планирования семейного бюджета, объективного сравнения и эффективного использования в повседневной практике финансовых инструментов, а также простейших навыков расчетов и знаний о своих потребительских правах.

В ходе Круглого стола из уст специалистов и активных участников рынка прозвучали конкретные рекомендации в адрес органов власти. Профессор ВГТУ, директор Центра финансового образования Лариса Шаховская призвала ответственных за реализацию Программы в регионе внимательно подойти к изучению уже накопленного волгоградскими вузами опыта. Ее коллега-ученый профессор Александр Морозов, возглавляющий в течение последних 17 лет НПФ «Империя», горячо поддержал этот тезис и призвал сконцентрировать внимание на строго определенных «целевых аудиториях». В их числе в первую очередь были названы... пенсионеры. Известно, что люди старшего поколения не доверяют банкам. Именно их предстоит агитировать на эффективное использование своих накоплений.

Дмитрий НИКИТИН

## ■ Психология денег

## Учимся писать, считать и тратить

Региональный проект «Повышение финансовой грамотности населения и субъектов предпринимательства» реализуется в нашей области с марта 2010 года. Его реализацией занимается Волгоградское региональное отделение Общероссийской общественной организации «Союз Заемщиков и Вкладчиков России»

Волгоградская область – один из первых российских регионов, где в рамках реализации проекта проводятся мероприятия, призванные научить азам финансовой грамотности и повысить уже имеющийся уровень образованности населения. Этот проект охватывает и школьников, и студентов, и начинающих предпринимателей, и пенсионеров, а также граждан, которые испытывают сложности в погашении кредитов.

Чем раньше человек поймет, что такое деньги, как эффективно и разумно вступать в денежные отношения, тем легче будет выстраивать свою жизнь, разумно распоряжаться деньгами и уверенно двигаться по пути к собственному финансовому благополучию.

Дети очень рано знакомятся с функцией и ролью денег в жизни. Ребенок видит, что деньги играют важную роль, но еще не понимает их функцию и по-своему использует эти привлекательные атрибуты, которые так часто наблюдаются в руках у родителей. Например, трехгодовалый малыш может строить из монет башни или «печь блины». Взрослея, ребенок начинает овладевать социальной функцией денег. В 6-7 лет среди детей становятся столь популярными игры в магазин, возникает интерес к настоящим деньгам: им хочется самостоятельно что-то купить. Объяснять



### Волгоградским школьникам преподают уроки финансовой грамотности

ребенку истинное предназначение денег, учить его бережно и рационально ими распоряжаться стоит начинать именно тогда, когда он только начинает проявлять интерес к ним.

В декабре 2010 года в Волгограде по инициативе Волгоградского регионального отделения «СЗБР» прошел конкурс детских и молодежных работ «ФинГрамота», в котором приняли участие около 1500 волгоградцев.

Целью конкурса стало повышения финансовой грамотности подрастающего поколения, а также уровня правовых знаний и навыков молодежи для защиты прав при потреблении финансовых услуг.

Конкурс проводился по следующим номинациям: для детей 1-4 классов – рисунок на тему «Мой кошелек», для 5-8 классов – эссе на тему «Потратить с умом», для 9-11 классов и студентов ссузов – описание бизнес-проекта «Мое собственное дело», для студентов вузов – наглядный агитационный материал на тему «Повышение финансовой грамотности». В каж-

дой номинации были выбраны победители, которые получили грамоты и ценные призы.

В рамках конкурса в начальных классах школ Волгограда были проведены «Уроки финансовой грамотности» на самые разные темы: «Семейная экономика», «Личный бюджет», «Деньги – мои знания и образование». В ходе этих уроков в игровой и доступной форме ученикам рассказывается об историческом этапе возникновения денег и их роли в нашей жизни. Рассматриваются вопросы: что такое семейный бюджет, как он формируется, как родители планируют семейные расходы, каков личный бюджет школьника и как он им может распоряжаться. В качестве закрепления знаний с учениками проводятся конкурсы на тему финансов.

На этих уроках дети получают незаменимые знания и навыки, которые в будущем помогут им умело распоряжаться собственным бюджетом.

Марина ИЗМАЙЛОВА

## ■ Семейный бюджет

## Как свести дебет и кредит

**Знаете ли вы, сколько денег вы потратите в этом месяце и сколько будете тратить через полгода? Если у вас возникли затруднения с ответом, то, возможно, его вообще нет. А это значит, что в финансовом отношении вам уготована роль жертвы обстоятельств. Велик шанс в очередной раз столкнуться с разгадкой банального ребуса семейной экономики – как свести концы с концами и отодвинуть на неопределенный срок свои планы и мечты**

В режиме финансовой неопределенности семья может просуществовать годы и даже десятилетия. Со временем многие даже привыкают жить в состоянии постоянного экономического аврала. И, тем не менее, согласно статистике, примерно 70 % разводов происходит именно на почве материальных проблем в семье.

Одна исследовательская компания провела опрос, согласно результатам которого, две тре-

### Управлять семейной экономикой тяжело, но необходимо

ти россиян уверены, что деньги можно сэкономить, если вести их учет, но при этом больше половины респондентов не утруждали себя этим занятием. Нежелание вести подсчет расходов и доходов приводит к тому, что многие часто попадают в ловушки бесполезных и неэффективных затрат. Чтобы этого избежать, необходимо научиться составлять семейный бюджет – это та карта, с помощью которой вы сможете прийти к поставленной цели.

Большинство аналитиков, занимающихся изучением вопросов семейного бюджетирования, уверяют, что методичный учет доходов и затрат позволяет экономить около 20 % расходов, в годовом выражении это два месячных дохода семьи. И эти средства могут быть инвестированы в достижение мечты, имеющей материальное воплощение.

Управление семейной эконо-

микой – это, по сути, управление качеством жизни семьи. И в основе этого увлекательного процесса лежит простейшая вещь – контроль доходов и расходов. Подавляющее большинство живут от зарплаты до зарплаты, поэтому ежемесячное бюджетирование является наиболее удобной моделью контроля.

Бюджет делится на две части – доходную и расходную. В доходную часть попадают все доходы, которые планируется получить, в расходной части, соответственно, отображаются все предполагаемые расходы. И первый, самый сложный шаг на пути к финансовому благополучию – это суметь составить для себя картину реальных расходов. Необходимо составить такую классификацию расходов, которая бы максимально охватывала затраты. Кроме таких базовых показателей, как пи-

тание и коммунальные услуги, нужно учитывать и менее заметные вещи, например, расходы на ремонт обуви. Очень важно учесть абсолютно все расходы: транспортный налог, плата за школу и детский сад, косметика и средства гигиены, кино и книги, траты на домашних животных... Чем подробнее и точнее – тем лучше.

То же самое необходимо проделать и с доходами. В классическом варианте доходную часть разделяют на две части: постоянные доходы и переменные, в которых учитывают зарплату, пенсию, пособия, премии, подарки, дополнительный заработок и т.д. Некоторые аналитики рекомендуют фиксировать в статье доходов и нематериальные притоки, такие, как сборы с дачного участка, приплод скота у родственников на ферме и т.д. Обычно подведение баланса между двумя частями бюджета и первый опыт фиксации расходов вызывает у людей большое удивление. Оказывается, существует целая масса затрат, которые вы в повседневности не замечаете. Большинство из них на самом деле нерациональны, но понять это можно только тогда, когда у вас хватит силы воли заставить себя все прописать на бумаге.

Еще одно открытие – это сколько человек тратит на жизненные приоритеты. Нам кажется, что на реализацию своей мечты мы выделяем достаточно средств. Однако финансовая реальность, отображенная на листке расходов, показывает другую картину. Жизнь сводится к банальному выживанию – расходы на питание, коммунальные услуги, обеспечение детей, и все закручивается вокруг «прожиточного минимума», вами же установленного. Это привычное потребительское поведение. А ведь ваша сегодняшняя реальность – это фундамент вашего завтра.

Первая причина, по которой многие не считают нужным заниматься семейным бюджетированием – «Когда сводишь концы с концами, нет смысла строить большие планы». Мы надеемся, что проделанная вами работа по фиксации доходов и расходов убедила вас в неверности такого тезиса. Сводит концы с концами – это не цель семейного бюджетирования, а всего лишь первый шаг к материальному благополучию семьи.

По книге «Как управлять семейным бюджетом»