

Каждый рыбак
будет вычислен

6

Возможен ли эконо-
мический кризис?

7

Идеальный портрет
берущего кредит

9

Без франка
рубль щербатый

10

Выпуск №23

Финансовая грамотность

Вести
Губернии



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

ГОРАЦИЙ

17 декабря 2011 года

Денег для счастья

Сколько вам надо денег для полного счастья? Вот так, с ходу, попробуйте ответить себе на этот вопрос. Поскольку определение конкретной суммы – это первый шаг к построению вашей финансовой независимости

Не зря мудрецы говорят: чтобы достигнуть цели, необходимо эту самую цель определить. Причем как можно конкретнее. Получается, что чем точнее вы определите, сколько денег вам нужно для счастья, тем быстрее вы их получите. Только учтите, что получите вы деньги, а не счастье.

Вернемся к вопросу. Сразу, наверное, сложно ответить. «А вдруг мне не хватит», «А вдруг я захочу больше», «А вдруг что-то изменится и мне придется потратиться»... Действительно, аппетит приходит во время еды. Поэтому первым шагом при ответе на этот вопрос будет определение того, что для вас стоит за понятием «полное счастье». Что именно вы вкладываете в это понятие – семья, дети, дорогие продукты, трехэтажный дом, яхта, самолет, несколько автомобилей... Что?

Не старайтесь равняться на кого-то. Ценности у всех свои. И если кто-то выглядит счастливым при наличии новенького автомобиля в собственном гараже, то кто-то в тот же миг светится от счастья, купив всего лишь новую записную книжку. Тем более не забывайте: важным моментом в определении счастья является ваша семья. Когда она у вас есть, вы несете ответственность не только за свое, но и за счастье своих родных. Поэтому можно попробовать вместе с близкими «накидать» варианты того, что вам «нужно для счастья». Причем, как говорят психологи, чем больше будет пунктов, тем лучше. Вы удивитесь разнообразию вариантов. Поскольку даже ваши близкие понимают счастье по-разному.

Те же психологи говорят: очень важно для себя понять – деньги и материальные блага не принесут вам счастья сами по себе. Ведь счастье – духовное понятие. К материальному миру оно не имеет никакого отношения. Да, комфортная жизнь может быть приятной. Но это всего лишь один из факторов счастливой жизни. Поэтому постарайтесь делать так, чтобы те материальные блага, которых, на ваш взгляд, вам сегодня не хватает, не выходили на первый план, а просто облегчали вам жизнь на пути к настоящему счастью. Постепенно, с достижением этих самых материальных благ, вы начнете чувствовать себя гораздо лучше. И тогда сам вопрос о деньгах отпадет. Вы поймете, что есть много других ценностей, которые и делают вас счастливым. А деньги – это всего лишь инструмент для их получения. Ведь правда, не в них же счастье.

Редакция газеты
«Вести Губернии»

Вестия

В современном мире мы ежедневно встречаем множество новых слов и понятий, и далеко не всегда мы вполне понимаем, что же эти слова означают. Так, недоумение у многих вызывает сегодня такой термин, как «лизинг»

Итак, лизинг – это финансовая сделка с участием трех лиц, которая подразумевает покупку имущества одним участником сделки у другого и передачу его в пользование третьему участнику, который впоследствии выкупает это имущество в рассрочку. Специалисты считают, что это очень удобно, так как, оформляя договор лизинга, вы сразу можете пользоваться имуществом, а выплачивать его стоимость будете постепенно в соответствии с условиями договора лизинга. Процесс лизинговой сделки включает в себя 3 три основных этапа: подготовка и рассмотрение заявки; юридическое оформление сделки; исполнение всех договоренностей.

На первом этапе происходит подготовка и рассмотрение всех необходимых для лизинговой сделки документов, оценивается платежеспособность клиента, а также проверяются документы, необходимые для поставки имущества лизингодержателю. Вторым этапом включает в себя юридическое оформление лизинговой сделки, оформляется договор лизинга (кредитный договор), договор купли/продажи имущества, обязательно оформляется договор страхования имущества, а также акт приема/передачи имущества в эксплуатацию. На третьем этапе, после погашения всех задолженностей, происходит переход лизингового имущества в полную собственность лизингополучателя.

Основное отличие договора лизинга от обыкновенного кредита заключается в том, что на протяжении всего срока, указанного в договоре, имущество находится в собственности лизингодателя. Однако, оформив договор, лизингополучатель сразу начинает пользоваться имуществом (оборудование, техника и т. д.) и одновременно выплачивать ежемесячные платежи, которые установлены в условиях договора. Если в период действия договора получатель не удастся исполнить свои обязательства по договору, то имущество, приобретаемое в лизинг, переходит к лизингодателю, а договор расторгается.

Лизинг в основном используется для приобретения различной техники, оборудования, автомобилей. Но в лизинг может приобретаться самое разное имущество, которое соответствует требуемым нормам и условиям и которое может быть реализовано в случае неисполнения условий договора.

Лизинг оборудования

Оборудование на сегодняшний день является средством труда, без которого не может существовать ни одно производство. Это

Кто потянет лизинг?



касается всех субъектов: крупных заводов, небольшого бизнеса, а также индивидуальных предпринимателей. Для успешного производства необходимо вовремя закупать нужное оборудование, а также периодически его обновлять. Но далеко не всем производителям удается приобретать необходимое оборудование за счет собственных средств, в большинстве случаев им приходится оформлять кредит для покупки оборудования. Эти два способа подходят не всем производителям. Однако существует еще один способ приобретения необходимого обо-

Отличие лизинга от кредита в том, что имущество находится в собственности лизингодателя

рудования. Этим способом является приобретение оборудования в лизинг.

Лизинг оборудования является долгосрочной арендой, после окончания которой производитель выкупает оборудование по остаточной стоимости. На протяжении всего периода аренды оборудования лизингополучателю необходимо выплачивать лизингодателю (лизинговой компании) установленные суммы ежемесячных платежей, которые оговорены в договоре лизинга. Собственником арендуемого оборудования до окончания срока действия договора лизинга является лизингодатель. Если лизингополучатель не в полном объеме исполняет условия договора лизинга, то лизингодатель имеет право изъять оборудование в лизинг. Поэтому лизинг является изначально обеспеченной финансовой сделкой.

Кроме лизингополучателя и лизингодателя, в сделке принимают участие еще продавец и страховщик. Продавец продает оборудование лизингодателю, который предоставляет это оборудование в лизинг лизингополучателю. А предоставленное в лизинг оборудование обязательно должно быть застраховано от любых рисков, а выгодоприобретателем по договору страхования оборудования является лизинговая компания.

В лизинг обычно приобретается оборудование, физический износ которого протекает не слишком быстро. Иначе после окончания договора лизинга оборудование может быть полностью изношено. К такому оборудованию относятся в основном станки. Однако нужно учитывать тот факт, что не все лизинговые компании согласятся предоставить в аренду неликвидное оборудование, которое сложно будет реализовать, если лизингополучатель не будет исполнять свои обязательства по договору лизинга. В настоящее время лизинг оборудования является не только финансовой сделкой, но и инвестиционным инструментом, который позволяет, прежде всего, малому и среднему бизнесу успешно и стабильно развиваться, выдерживая конкуренцию на современном рынке.

Лизинг автомобилей

Аналогичная ситуация и с автотранспортом. Например, в настоящее время у вас нет достаточных средств для покупки автомобиля, и вы можете приобрести его двумя способами: взять автомобиль в лизинг или оформить автокредит. Но в связи с последними экономическими событиями в нашей стране получить автокредит стало довольно проблематично, зачастую единственным способом приобретения автомобиля становится лизинг. Приобрести легковой и грузовой автомобиль в лизинг может как физическое, так и юридическое лицо. Некоторое время назад воспользоваться подобной услугой приобретения автомобиля могли далеко не многие, однако лизинговые компании стали активно развивать это направление, ориентируя свои услуги на различные категории потенциальных лизингополучателей.

Основной выгодой при оформлении лизинга автомобиля явля-

ется экономия времени и простота получения. Это особенно актуально, когда речь идет о приобретении в кредит грузового автомобиля. Многие банки вообще не выдают кредиты на покупку грузовых автомобилей, занимаясь лишь легковыми автомобилями. К тому же процентные ставки по автокредитам в настоящее время довольно высоки, а сроки рассмотрения кредитных заявок занимают длительное время, так как банки ужесточили требования к заемщикам и документам. Заявки на приобретение автомобиля в лизинг рассматриваются в течение нескольких дней.

Для юридических лиц основным удобством при оформлении лизинга автомобилей является уменьшение налогооблагаемой базы предприятия. В отличие от покупки, предприятие не выкладывает сразу всю сумму за приобретаемый автомобиль, благодаря этому размер оборотных средств предприятия не уменьшается. При этом автомобиль уже через пару дней оказывается в распоряжении предприятия. Благодаря коэффициенту ускоренной амортизации, который применяется при лизинге автомобилей, затраты на приобретение автомобиля максимально снижаются.

Для физических лиц основным удобством при оформлении лизинга автомобиля является минимальный начальный платеж, который при оформлении автокредита может достигать 30% от стоимости автомобиля. При лизинге грузовых и легковых автомобилей

дополнительные комиссионные выплаты отсутствуют, чего нельзя сказать об автокредите. Автомобиль находится в собственности лизинговой компании, которая несет все обязательства по его эксплуатации, страхованию, техобслуживанию, однако все эти расходы заложены в ежемесячных лизинговых платежах.

Основной
выгодой при
оформлении
лизинга является
экономия
времени

Окончание на стр. 7

Вестник

Каждый рыбак будет вычислен

В ближайшее время ловить рыбу во всех регионах России можно будет по универсальной электронной карте – соответствующий договор между Росрыболовством и федеральной уполномоченной организацией «Универсальная электронная карта» уже подписан

С начала 2012 г. заявки на получение карты будут приниматься в Москве в качестве эксперимента, а с 1 января 2013 года единая карта будет введена для всех желающих. Для чего понадобилось интегрировать федеральную карту рыболова в УЭК? По словам Андрея Крайнего, руководителя Федерального агентства по рыболовству, это поможет государственному бюджету сэкономить около 3 млрд рублей. Около 1,5 млрд пришлось бы потратить на отдельную фиш-карту и еще столько же – на ее распространение. А так – и экономия (как для госбюджета, так и для вас), и удобство – один документ выполняет все необходимые функции и занимает мало места.

Выгоду нововведения не стоит недооценивать, однако вы можете делать все по старинке

Внешне документ выглядит так же, как обычная пластиковая карта с магнитной полосой. В нее встроены микропроцессор с данными владельца. Пользователь может делать с картой то же, что и обычно: оплачивать товары, коммунальные платежи, проезд в транспорте, получать услуги, теперь еще и ловить рыбу. Функционально это действительно в первую очередь документ: с его помощью Росрыболовство планирует переписать всех любителей рыбалки и оценить предпочтения каждого из них. «Все оценки, которые у нас есть, весьма приближены к реальности: это около 20-25 миллионов человек. 5 миллионов погрешности – очень много. Когда мы поймем, сколько в стране рыболовов, где они ловят рыбу, то сможем заниматься воспроизводством ресурсов там, где это необходимо, чтобы не тратить бюджетные деньги зря», – пояснил Андрей Крайний.

Такая карта понадобится, прежде всего, рыболовам-любителям,



периодически выезжающим на рыбалку в другие регионы. За каждый день рыбалки не в своем регионе нужно будет заплатить 1 рубль. Рыбалка же по месту жительства останется бесплатной. Оплатить лицензию на рыболовство можно в любом банке или терминале по приему платежей, выбрав сразу

нужное количество дней. Кстати, разрешение, оплаченное через карту, обойдется дешевле, чем выписанная в территориальном управлении Росрыболовства квитанция. Кроме того, это позволит снизить коррупционную составляющую, потому что при выписывании штрафа рыбинспектор должен

будет использовать такую же свою, и все сделанные операции Росрыболовству будет очень легко отследить. Через вашу карту выписанный штраф можно будет тут же оплатить.

На что стоит обратить особое внимание? Во-первых, владельцам лицензий на любительский вылов будет категорически запрещено продавать пойманное добро – в законопроекте это прописано. Важно и то, что в России в ближайшее время, скорее всего, установят нормы вылова рыбы. Они будут варьироваться для различных регионов в соответствии с природными и климатическими особенностями, но будут одинаковыми как для местных, так и для приезжих. Точные нормы вылова пока неизвестны, но за их нарушение наказание, безусловно, будет суровым.

Если же по каким-то причинам вы не хотите использовать пластиковую карту, вы всегда можете по старинке получать все услуги в ведомствах. Разрешения на рыбалку будут выдавать там же. Хотя, конечно, выгоду нововведения не стоит недооценивать.

Ольга ДЬЯКОНОВА

Официально

Бюджет сверстан

Об итогах работы по формированию бюджета области на 2012 год рассказал 15 декабря на пресс-конференции заместитель главы администрации Волгоградской области Александр Дорждеев

Традиционно бюджетобразующими являются налоги на прибыль от организаций, на доходы физических лиц и на имущество организаций. В общей сложности это около 39 млрд рублей.

Две существенные статьи расходов бюджета – это газификация и строительство дорог.

Напомним, что при сотрудничестве администрации Волгоградской области и компании «Газпром» в регионе действует трехлетняя программа газоснабжения и газификации, на эти цели «Газпром» выделяет 21 млрд рублей, в областном бюджете на следующий год заложено 2,3 млрд рублей.

Компенсацию затрат на газификацию получают малоимущие, участники Великой Отечественной войны, инвалиды и другие категории граждан. На эти цели выделено около 17 миллионов рублей.

Объем ассигнований дорожного фонда на 2012 год предусматривается в сумме 6,6 млрд рублей. Средства будут направлены на строительство мостового перехода через Волгу, строительство, содержание, ремонт дорог общего пользования, а также расширение сети автомобильных дорог в сельской местности.

Также существенный блок расходов – социально значимые статьи: финансирование мер социальной поддержки, зарплаты, областные целевые программы. Все социально значимые статьи расходов сохранены полностью.

Общая сумма социальных выплат на 2012 год составляет 8,4 млрд рублей.

В сфере социальной поддержки финансирование продолжится по основным направлениям: поддержка материнства и детства, поддержка семей с детьми, ветеранов труда, тружеников тыла, жертв политических репрессий, малоимущих граждан.

В общей сложности расходы на социальную сферу составляют почти 66%, в денежном эквиваленте – около 44 млрд рублей.

На территории области реализуется 29 программ социальной



поддержки граждан, на их реализацию заложено в районе 14 млрд рублей.

Кроме того, в бюджете заложено повышение оплаты труда работникам государственных учреждений на 6%, на эти цели направлено 4 млрд рублей.

При формировании проекта бюджета перед специалистами стояла задача обеспечить сбалансированность бюджетной системы региона, сохранить возможность финансирования тех статей, которые обеспечивают прирост доходной базы и валового регионального продукта.

Подводя итог, скажем, что в проекте регионального бюджета на 2012 год доходы составляют 60,5 млрд рублей, расходы – 68,1 млрд рублей.

ИнтерАктив

В какой валюте брать ипотеку?

Американский доллар, который в первом полугодии колебался около отметки 27 рублей, сегодня, даже несмотря на постепенное снижение, все равно остается дороже 31 рубля. Валютные ипотечники уже начинают нервничать. По данным Центробанка, только за 7 месяцев 2011 года россияне оформили в валюту ипотеку на 12,2 млрд рублей. Валютные кредиты остаются очень привлекательными во многом благодаря низким ставкам

В обзоре Центробанка сказано, что усредненная ставка по ипотеке в иностранной валюте в первом полугодии текущего года составила 9,6%, средние ставки по рублевым займам – 12,2%. Валютные кредиты традиционно обходятся дешевле из-за низкой на Западе инфляции. Банки могут подешевле занимать доллары и евро и затем выдавать их в виде более дешевых кредитов.

Но минус валютных кредитов в том, что никто не может со 100-процентной точностью предсказать, сколько будет стоить доллар через месяц, полгода или год. А поскольку большинство граждан получает зарплату в рублях, то любое повышение валюты сразу повышает их расходы на обслуживание займа.

По данным Независимого института социальной политики, только 15% россиян, которые берут ипотеку, имеют накопления на черный день (хотя бы в размере нескольких ежемесячных окладов). То есть по факту все остальные 85% находятся в зоне риска и при серьезном повышении валютного курса не смогут вовремя вносить все платежи.

Поэтому большинство экспертов убеждают россиян брать ипотеку в той валюте, в которой они получают зарплату. Может, и не получится сэкономить, но зато не придется вздрагивать при каждом новом курсе валютного колебания.

Что же касается тех, кто уже выплачивает ипотеку в подорожавших долларах или евро, то не стоит бросаться в банк с просьбой сменить валюту займа. Во-первых, с вас банк потребует немаленькую комиссию, во-вторых, кредит будет переводиться по уже выросшему курсу, а в третьих, сразу вырастет ставка, которая, как мы помним, выше, чем по валютным займам.

Поэтому целесообразнее просто переждать валютный взлет. Центробанк и правительство держат валюту в узком коридоре и не дают перешагнуть за установленные пределы. А в спокойные времена доллар все равно снижается по отношению к рублю, что валютным ипотечникам как раз на руку.

Пн

НОВОСТИ

12 декабря
Росстат подтвердил оценку роста ВВП за III квартал текущего года на уровне 4,8%, за январь-сентябрь – 4,1%, сообщает статистическое ведомство в понедельник. «Объем ВВП России за III квартал 2011 года составил в текущих ценах 14 055,5 миллиарда рублей. Индекс физического объема ВВП относительно III квартала 2010 года составил 104,8%, относительно II квартала 2011 года – 109,7%», – говорится в сообщении. Объем ВВП за январь-сентябрь 2011 года составил в текущих ценах 38,227 трлн рублей, рост его физического объема относительно девяти месяцев прошлого года составил 4,1%. По данным Росстата, индекс-дефлятор ВВП за III квартал текущего года по отношению к ценам III квартала 2010 года составил 113,9%. Согласно официальному прогнозу Минэкономразвития РФ, рост ВВП по итогам 2011 года может составить 4,2%. В понедельник замглавы МЭР РФ Андрей Клепач подтвердил, что министерство пока не меняет своего прогноза.

Вт

НОВОСТИ

13 декабря
Финансовая централизация достигла критического уровня, указывают правительственные эксперты в итоговом докладе о корректировке стратегии развития России до 2020 года. Сложившуюся систему эксперты называют «вертикализацией»: федеральная власть требует от регионов, с одной стороны, повышения эффективности расходов, с другой – сохранения «социальной стабильности любой ценой, максимального удовлетворения запросов населения, в том числе популистских». Авторы доклада призывают к переменам: нужно восстанавливать автономии каждого из уровней власти, развивать городские агломерации, прекращать масштабные федеральные проекты на малонаселенных территориях. О необходимости децентрализации Медведев объявил летом на Петербургском экономическом форуме, после которого создал две рабочие группы под руководством вице-премьеров Дмитрия Козака и Александра Хлопонина.

Вт

НОВОСТИ

13 декабря
Председателем Национального банковского совета (НБС), коллегиального органа Банка России, избран Антон Силуанов, исполняющий обязанности министра финансов РФ. Об этом говорится в сообщении департамента внешних и общественных связей Банка России. В конце октября правительство РФ заменило бывшего вице-преьера, главу Минфина Алексея Кудрина на и. о. министра финансов Силуанова в качестве своего представителя в НБС. Экс-руководитель Минфина возглавлял Национальный банковский совет, но после его ухода этот орган оставался без руководителя. Председатель совета избирается его членами большинством голосов. В НБС, насчитывающем 12 человек, Правительство РФ имеет трех представителей: помимо Силуанова в совет входят замминистра финансов Алексей Саватюгин и министр экономического развития Эльвира Набиуллина. Еще по три представителя в НБС направляют Госдума и Президент РФ и два представителя – Совет Федерации. В состав НБС входит также председатель ЦБ.

Вестия

Начало на стр. 5

Кредит или лизинг

Почему-то чаще мы все-таки боимся новшеств и делаем все по привычке. Кредит приобрел популярность много лет назад и до сих пор ей успешно пользуется. Однако существует множество нюансов, обратив внимание на которые, вы сможете сделать выбор в пользу лизинга.

Итак, основной вопрос, который возникает у покупателя, – это каков первоначальный взнос за продукт и каковы издержки банковской операции? Если говорить о лизинге, то начальный расход довольно мал и составляет не более двух платежей. В случае кредитования клиент платит около 30% предоплаты, а банк финансирует оставшуюся часть стоимости товара. Процентная ставка – от 13 до 18% годовых в иностранной валюте и до 30% в отечественной. Если покупка производится за наличный расчет, клиент обязан внести всю сумму целиком.

Кто потянет лизинг?

Низкие начальные расходы же в случае лизинга сохраняют оборотный капитал клиента. Если клиент не захочет, лизинг не отразится на обязательствах. Кредит всегда характеризуется высокими первичными платежами, которые практически сводят к нулю возможность воспользоваться дополнительными кредитами.

Изменения и усовершенствования могут включаться в лизинговый договор, чтобы избежать технической отсталости оборудования или морального износа. Если вы взяли кредит, то вы владеете имуществом независимо от того, износилось оно или устарело. Лизинг оборудования подойдет бизнесменам, у которых существует дефицит капитала или нужно оборудование, которое нуждается в улучшении каждые несколько лет. Ситуация лизингования для каждого владельца

– сугубо индивидуальная, а банк принимает решение, исходя из конкретной ситуации.

Кредит вам могут не дать, если у вас плохая кредитная история. В случае с оформлением лизинга у вас будет достаточно времени для того, чтобы за длительный срок уменьшить платежи. Если клиенту требуется оборудование, которое быстро устареет в моральном или технологическом смысле, – все риски в случае лизинга переносятся на лизинговую компанию.

Недостатками лизинга являются стоимость и право собственности. Лизинг всегда будет дороже номинальной стоимости. Клиент обязан выплачивать лизинг, даже если оборудование не используется. Если сравнивать лизинг с покупкой, то после того, как вы оплатили товар, вы становитесь его собственником. Это важно,

если оборудование имеет долгий срок использования – допустим, речь идет о сельскохозяйственной технике.

В банковском кредите отсутствует сервисное техническое обслуживание, а договор лизинга сопровождается в течение всего периода. В лизинговом договоре не требуется нотариальное оформление, а банковский договор обязательно заверяется у нотариуса и составляет примерно 1% от общей суммы из кармана клиента. Договор лизинга имеет один вариант, а кредит – около четырех (кредитный, нотариальный, страхования и оценки имущества). По правилам лизингового договора все риски ложатся на лизинговую компанию, а в кредитном договоре рискует только сам клиент.

Соня ЕЛЕЦКАЯ

Перспективный взгляд

Возможен ли экономический кризис в России?

Виктор МОЛОКАНОВ, к.э.н., доцент кафедры экономики и финансов Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХГС при Президенте РФ



Весь 2011 г. Россия находится в ожидании второй волны кризиса. И это понятно. Мирская экономика переживает не лучшие дни. Экономические лидеры мира не создают уже давно поводы для оптимизма. Дряхлеющие экономики США и ЕС не могут справиться с долговыми кризисами (подробно причины этих кризисов были рассмотрены в № 40 и № 41 «Вести Губернии»). Россия на фоне развитых стран выглядит как будто более привлекательно. Государственный долг России составляет где-то 3% ВВП, бюджет, в конце концов, свелся с профицитом, а золотовалютные резервы колеблются вокруг цифры в 500 млрд долл. Вроде бы американские и европейские экономические проблемы нам не угрожают. Но Россия – это не некий «остров стабильности» или «тихая гавань», в которой можно укрыться от мировых потрясений. Современная экономика глобальна. Экономике всех стран мира очень тесно переплетены. После Второй мировой войны международная торговля росла темпами в разы большими, чем рост мирового ВВП. Экономические проблемы в одной стране, а тем более в таких крупных центрах, как Европа и Северная Америка, через механизм внешнеторговых связей неизбежно распространяются на весь мир.

Для понимания угроз, которые несут нам кризисы в западном мире, необходимо понимать, что собой

представляет экономика России. При кажущейся благодности макроэкономической динамики качественная сторона отечественной экономики оставляет желать лучшего.

Если рассматривать экономику как доходный портфель активов, состоящий из различных отраслей и рынков, то доля нефтегазового сектора в нем будет определяющей. В последние годы зависимость от нефтегазовых доходов экономики России в целом и бюджет государства в частности только выросли. Кроме того, от продажи нефти и газа за рубеж зависит и приток валюты, необходимой для оплаты импорта.

Структура импорта, увы, наглядно демонстрирует нам то, насколько наша страна зависит от иностранных производителей. А импортируем мы практически все – от продовольствия и товаров легкой промышленности до машин и оборудования и комплектующих к ним.

Ярко выраженная сырьевая направленность отечественной экономики, ее доминирование в структуре народного хозяйства – основная угроза стабильному развитию экономики. В России не существует сектора экономики, который бы мог компенсировать выпадающие доходы в случае провала в нефтегазовом секторе. Фактически страна живет на перераспределении природной ренты.

Перерабатывающие отрасли создают зачастую лишь отрицательную прибавочную стоимость, являясь получателем различных льгот и трансфертов (ярчайший пример этому ОАО «Автотаз», который без поддержки государства не может существовать).

Отметим также, что доходы государственного бюджета состоят более чем на 50% из таможенных платежей. Таким образом, зависимость национальной экономики от

состояния международной торговли очень высока. Любые колебания международных рынков скажутся на наполняемости бюджета страны и способности страны оплачивать свой импорт.

Возможен и сценарий кризиса 2008 г., выразившийся в основном в недостатке фондирования коммерческих банков и невозможностью перекредитоваться на Западе. Несмотря на то, что государственный долг России незначителен, долги частного сектора перед нерезидентами остаются очень высокими. Общий внешний долг России составляет порядка 540 млрд долл., и только 35 млрд долл. из них – долг государства. Сумма, сопоставимая с международными валютными резервами ЦБ. Платежи по внешним долгам составляют порядка 30% экспортной валютной выручки.

Отметить нужно и еще одну тенденцию, характеризующую современный этап развития национальной экономики. Цены на энергоносители растут. Бюджет страны сформирован из стоимости нефти в 100 долл. Однако никакого значимого роста экономики не наблюдается. Попытки нащупать рост путем занижения инфляции у серьезных экономистов вызывают только сарказм.

Реального роста нет и не предвидится. Цена нефти не более чем результат увеличения долларовой денежной массы, а не увеличения спроса со стороны иностранных потребителей. Экономике США и ЕС обречены на инфляционный сценарий решения своих проблем. Для России это будет означать реальное снижение стоимости золотовалютных резервов при видимости их

номинального роста. Кроме того, бюджет, рассчитанный на такую стоимость нефти, является более чем оптимистичным.

С негативной стороны экономикой России характеризует и процесс вывоза капитала. Во второй половине 2011 г. интенсивность вывоза капитала резко возросла. Прогноз ЦБ России на 2011 г. составляет порядка 70 млрд долл. (в начале года тот же институт предполагал более оптимистичные цифры оттока в 36 млрд долл.). Бегство капитала наблюдается четвертый год подряд. Так в 2008 году из России ушло 130 млрд долл., в 2009 г. – 56 млрд долл., в 2010 г. – 38 млрд долл. Увы, и частный бизнес предпочитает нестабильную Европу макроэкономической стабильности России.

Вероятность кризиса в России зависит от проблем Запада

Мировая экономика в настоящее время переживает крупнейшие экономические потрясения, сопоставимые по своим последствиям с кризисами 1929 г. и 1970-х гг. Безусловно, эпицентром кризиса являются страны Западной Европы и США. Россия в этом процессе выступает как периферия. Мировой кризис еще не достиг своей кульминации.

Правительства развитых стран еще пытаются предотвратить наиболее негативный сценарий развития кризиса. Но решение пока не найдено. России мировой экономическая турбулентность достигает с некоторым лагом.

Высокая зависимость от состояния мировой экономики и неразвитость внутреннего рынка скажутся на экономике России куда более тяжело, чем в странах развитого мира. Чем успешнее будут решаться экономические проблемы на Западе, тем менее вероятен кризис в России.

Цифры недели

Популярность рублевых сбережений выросла

Накопления в национальной валюте на сегодняшний день хранят 38% населения. Об этом свидетельствуют результаты всероссийского опроса Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) в ноябре 2011 г.

Напомним, что в течение последних 5 лет количество сберегателей, отдающих предпочтение рублю, ощутимо менялось. Так, в 2006-2007 гг. рублевые накопления имели более половины россиян, с началом кризиса – уже не более трети, а в 2010 г. – всего 31%.

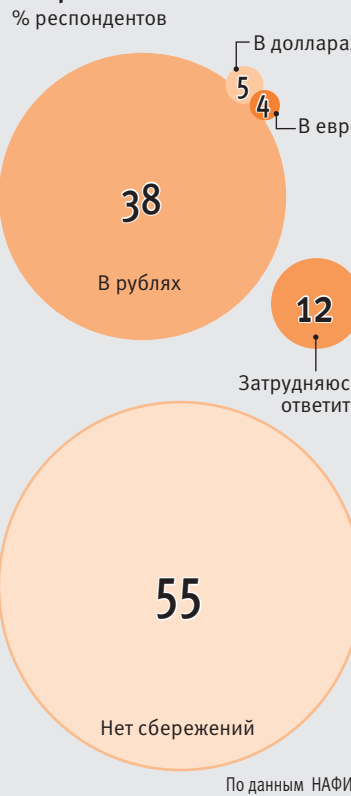
Число владельцев рублевых накоплений



Больше других предпочитают хранить сбережения в рублях представители старшего поколения (от 60 лет и старше), проживающие преимущественно в двух крупнейших городах нашей страны. Так, доля владельцев рублевых накоплений в Москве и Санкт-Петербурге достигает 52%. Среди иностранной валюты столичные жители скорее предпочитают евро, чем доллар (20% и 16% соответственно).

Интересен и тот факт, что уровень доверия национальной валюте выше среди россиян, которые одобряют деятельность главных отечественных политических лидеров – президента России и председателя правительства России (премьер-министра). И, как результат, среди сторонников президента России владельцев рублевых сбережений 41%, а среди сторонников премьер-министра – 42%. В то время как среди противников таких 35% и 33% соответственно.

В какой валюте вы предпочли бы хранить сбережения?



Ср НОВОСТИ | Чт НОВОСТИ | Ср НОВОСТИ

14 декабря
Объем внутренних заимствований в России составил по 2011 году чуть менее 1,4 трлн рублей, или 92% от запланированного на год размера, сообщил заместитель министра финансов РФ Сергей Сторчак. Замглавы Минфина выразил уверенность, что инвесторы примут любое решение на этот счет как естественную реакцию на изменившуюся конъюнктуру рынка. Сторчак также рассказал, что объем внутренних заимствований в РФ в I квартале планируется на уровне 300 млрд рублей. По его словам, в настоящее время идет работа над формированием плана заимствований на I квартал 2012 года. «Практику опубликования квартального графика выхода на рынок – годовой нам не нужен, и инвесторов это устраивает – мы продолжим», – отметил замминистра.

15 декабря
Информацию о компенсациях Банка России за лекарства и биодобавки распространяют мошенники. В адрес Центрального банка РФ продолжают поступать обращения граждан относительно получения денежных компенсаций за ранее приобретенные лекарственные средства, биологически активные добавки и иные категории товаров. Мошеннические предложения о получении подобных компенсаций поступают гражданам от лиц, представляющих сотрудников ЦБ и различных федеральных органов исполнительной власти. Гражданам предлагается срочно осуществить предоплату в качестве уплаты «налога», «страхового взноса» или «госпошлины» за получение компенсации, предварительно сообщив свои паспортные данные.

16 декабря, пятница
Россия заняла 39-е место в рейтинге финансового развития за 2011 год, составляемого специалистами Всемирного экономического форума (ВЭФ). Годом ранее страна была на 40-й позиции. Россия поднялась в рейтинге, несмотря на то, что за год потеряла 0,04 балла (условная единица, отражающая степени финансового развития). По итогам 2011 года Россия получила 3,18 балла. Ближайшие соседи России – Словакия (38-е место) и Перу (40-е). Совокупный рейтинг финансового развития, по версии ВЭФ, формируется на основе 7 составляющих (индексов): институционального развития, условий для ведения бизнеса, финансовой стабильности, степени развития банковских финансовых услуг, небанковских финансовых услуг, развития финансовых рынков и финансовой доступности.

Личный опыт

В предыдущих материалах мы описывали схему работы на фондовом рынке. Настало время поговорить о том, что же представляет из себя биржевой игрок. По этому поводу мы взяли интервью у главы волгоградского представительства инвестиционной компании «РИК-Финанс» Владимира Шелухина, который поделился с нами своим опытом и дал несколько советов



Игра или работа

– Владимир Сергеевич, скажите, играли ли вы сами на фондовом рынке?

– Да, только не играл, а работал, – уточняет он. – Дело в том, что многие отождествляют рынок с казино, что неправильно. Так как это не просто удача, а серьезная работа, которая требует от инвестора обладания определенными знаниями, возможности использовать информацию, способную тем или иным образом влиять на поведение котировок. Наградой инвестора в итоге является финансовый результат.

От и до

По мнению Владимира Сергеевича, люди, которые приходят на фондовый рынок, имеют разные цели – от получения прибыли до простого времяпровождения ради удовольствия. Глава «РИК-Финанс» работает на рынке ценных бумаг с 2000 года. Какой же опыт он получил?

– Безусловно, результаты работы на фондовом рынке у всех разные и универсальных рецептов не бывает. Каждый определяет стратегию работы сам, сугубо индивидуально.

– Составляющие инвестиционной стратегии, как правило, это цели инвестора, промежуток времени, в пределах которого он собирается инвестировать, ожидания (возможного уровня «просадки» по счету), а также психологическая составляющая. Казалось бы, что здесь сложного, но, как показывает практика, именно эмоциональный настрой зачастую играет очень большую роль при принятии важных инвестиционных решений.

Можно выделить две основные модели торговли: спекулятивную и инвестиционную. Спекулянт – человек, который активно торгует ценными бумагами, совершая большое количество сделок внутри дня. В данном случае спекулянты обращают внимание даже на самые небольшие колебания котировок (цен на бумаги. – Прим. автора).

Рынок нового времени



Как правило, фондовый рынок – это единственный источник дохода спекулянта.

Инвестор же совмещает основную работу с торговлей ценными бумагами и совершает сделки намного реже спекулянта, не обращая такого пристального внимания на внутридневные колебания цен. Опыт показывает, что здесь горизонт инвестирования может достигать от нескольких месяцев до нескольких лет. Самое главное – придерживаться той стратегии, которую выбрал изначально, несмотря на некоторые противоречивые сигналы рынка.

Я в силу своей занятости не могу уделять много времени мониторингу информационного фона на рынке ценных бумаг. Моей «палочкой-выручалочкой» является услуга «Персональное брокерское обслуживание», которую мы также предоставляем нашим клиентам. Принимая важные инвестиционные решения, я основываюсь на информации, выжимках специалиста (персонального брокера), а затем сам оцениваю ситуацию. Для понимания приведу пример из нашей жизни. Прежде чем выйти на улицу, мы смотрим на градусник или прогноз погоды. Если нет градусника, смотрим в окно или звоним кому-нибудь. Потом решаем, что надеть, брать зонтик или нет. То же самое происходит на рынке ценных бумаг. Я узнаю погоду, выявляю интересные моменты и совершаю сделку. Этот формат работы идеально подходит для тех, кто не может или не хочет уделять рынку много времени, тем не менее остается в курсе событий, происходящих на мировом рынке ценных бумаг,

полностью контролирует все сделки, минимизирует психологический фактор инвестиционной стратегии и конечно же получает интересный финансовый результат.

Как остаться в выигрыше

– Мой многолетний опыт работы на рынке ценных бумаг говорит о том, что все же одним из главных элементов механизма торговли является психология людей.

– Как известно, фондовый рынок как и любой рынок, – это место покупки и продажи, а учитывая специфику рынка ценных бумаг, можно сказать, что тот, кто продает в определенный момент времени ценные бумаги, считает, что он совершает продажу по выгодной, как ему кажется, цене, а тот, кто в этот же момент времени покупает у него бумаги, думает кардинально наоборот, тоже считает покупку удачной.

Я за время работы на рынке успел побывать и спекулянтом, и инвестором. Опять же, хотелось бы повториться, что самое главное – это придерживаться той стратегии, которую выбрал изначально.

Магические пирамиды

– Российский рынок ценных бумаг очень молод по сравнению с американским. К примеру, в США торгуют ценными бумагами около 70% всего населения, в России же около 1%. Учитывая наш «богатый» опыт развития финансовых пирамид, населению РФ бывает очень сложно понять, является ли финансовая структура очередной пирамидой или

нет. Некоторые из них умудряются наступать на одни и те же грабли дважды, например, «МММ». В том числе это касается и «Фогек», которому в последнее время стали доверять, не учитывая то, что данный вид деятельности не имеет четкой законодательной базы, в отличие от рынка ценных бумаг.

Плюсы фондового рынка

– Многие вкладывают в недвижимость, чтобы при повышении цены ее продать, – сравнивает ситуации Владимир Сергеевич. – Здесь уровень ликвидности ниже, продать в определенный момент времени с прибылью бывает очень сложно. Ликвидность на фондовом рынке намного выше, не будем также забывать и о том, что на рынке ценных бумаг можно зарабатывать не только когда рынок растет, но и когда падает!

К тому же деятельность инвестиционной компании в структуре рынка ценных бумаг абсолютно прозрачна и строго регламентируется законодательством РФ. Для понимания роли инвестиционной компании на фондовом рынке представим ее в виде мостика между трейдером (клиентом инвестиционной компании, который покупает и продает ценные бумаги) и биржей (местом, где эти сделки происходят).

Делайте выводы

– Какие же знания необходимы биржевому игроку, чтобы и свободно плавать на просторах рынка ценных бумаг?

– Можно пройти двухнедельный курс, прочитать тематические книги. Подспорьем для участника торгов являются экономические знания. Они пригодятся при фундаментальном анализе. Но начинающим, не финансистам, не нужны эти сложности. Как я уже говорил, у компании есть услуга «Персональное брокерское обслуживание», позволяющая работать на рынке ценных бумаг, уделяя этому минимум драгоценного времени клиента, но при этом получая интересный финансовый результат.

Вы когда-нибудь читали инструкцию по использованию утюга? – озадачивает меня Владимир Сергеевич. – Нет? А она есть. Когда мы покупаем утюг, на котором есть куча прибабасов, мы, как правило, узнаем, как им пользоваться методом «тыка», а инструкцию читаем только тогда, когда что-то ломается. То же самое и здесь. Можно много говорить, но, пока не попробуешь торговать ценными бумагами, сложно будет в полной мере представить, что это такое.

Чем обделен сельский житель?

– Пусть человеку не требуется проглатывать тонны книг по экономике. Но разве возможности сельского жителя не будут отличаться от городского с высшим или несколькими высшими образованиями?

– Как вы знаете, – отвечает на вопрос Владимир Сергеевич, – любые операции в основном проходят через электронную систему торгов. Это, по большому счету, компьютер и Интернет. Впрочем, сделки можно совершать и по телефону. Поэтому сложно разделить жителя из села и горожанина. Просто городской житель вовлечен в динамичный непрекращающийся процесс развития технологий.

Медленный Интернет – это тоже не проблема, если работать по формату персонального брокерского обслуживания. Среди клиентов нашей компании есть люди, не имеющие специального экономического образования, что не мешает им торговать и получать интересные результаты. Это работники разных отраслей – от медицинской до культурной.

Знаете, я могу долго говорить о фондовом рынке, приводить примеры, анализировать ситуации, – добавляет в завершение мой собеседник. – Освещать очень мобильный динамичный рынок ценных бумаг нужно постоянно, как прогноз погоды. В общем, хотелось бы кратко охарактеризовать работу на фондовом рынке как интересный высокоинтеллектуальный бизнес, приносящий высокую доходность!

Юлия ШУЛЯК

Психология денег

Педагоги, студенты и чиновники обсудили оптимальные пути овладения финансовой азбукой

Есть ли необходимость прививать финансовую культуру уже со школьной скамьи? Целесообразно или, наоборот, недопустимо участие в этом образовательном процессе практиков рынка, работников банков, страховых и финансовых компаний? В какой степени такое обучение должно строиться не только на теории, но и на игровых формах обучения?

Эти и другие тезисы стали основой заинтересованной дискуссии, начатой на пленарном заседании и продолженной в ходе обширной деловой программы Первого волгоградского форума финансового образования.

В своем выступлении заместитель председателя комитета бюджетно-финансовой политики и казначейства администрации Волго-

градской области Дмитрий Завьялов отметил, что финансовая грамотность охватывает многие структуры и институты, которые хотят честно работать на рынке. Им не нужны проблемные клиенты, и поэтому они хотят внести свою лепту в повышение образованности населения.

– Сейчас мы являемся единственным регионом в стране, где проект по повышению финансовой грамотности населения стартовал достаточно успешно, – подчеркнул он. – Нами уже проведен социологический срез, позволяющий оценить уровень компетентности жителей региона в этих вопросах. Волгоградцы пока оцениваются чуть выше «троечки». Прежде всего, потому, что еще не обладают достаточным умением просчитывать свои действия на будущее, применять имеющиеся знания в реальной жизни.

Первым шагом в реализации названного проекта стал конкурс между вузами. Перед высшей школой стоит задача разработать и подать информационный материал в форме, доступной как для молодежи, так и для старшего поколения. Тут важны совместные усилия всех сторон – учебных заведений, финансовых институтов, органов по защите прав потребителей. Нам есть к чему стремиться и чему учиться, но менять нужно не только систему образования, но и менталитет, специфику обращения граждан с разнообразными финансовыми продуктами.

Как показывает практика, потребители часто не понимают того, что им предлагают банки, они не разбираются в юридических тонкостях договора и пугаются его, – считает начальник отдела по защите прав потребителей

Управления Роспотребнадзора по Волгоградской области Наталья Махонина. – Во многом потому, что люди изначально не знают своих прав и обязанностей. Это приводит к ошибкам, которые в конечном итоге для многих перерастают в реальные семейные драмы, а для кого-то, к сожалению, и в трагедии.

Почему в программе финграмотности участвует банковское сообщество? Потому что информация должна быть полной, потребитель должен иметь возможность в ней ориентироваться. Человек должен быть информирован до того, как воспользуется услугами финансовых институтов. Именно поэтому, убеждена Наталья Махонина, важно прививать эти знания уже со школьной скамьи, учить ориентироваться на финансовом рынке, чтобы к моменту выхода в самостоятельную жизнь у молодых

людей уже был определенный багаж знаний о том, как не потерять заработанные средства.

Характерно, что директор волгоградских общеобразовательных учреждений, а также преподаватели предмета «экономика», принявшие участие в работе «круглого стола», не усматривают особых барьеров на пути изучения финансовой азбуки в школьных классах. Сегодня, утверждают они, школа имеет широкие возможности для привлечения компетентных специалистов, которые могли бы регулярно проводить элективные курсы, факультативные занятия, отдельные тематические уроки. В рамках пилотной программы работников сферы образования Волгоградской области предстоит предложить собственные вариативные программы по обучению старшеклассников важнейшим навыкам использования различных финансовых продуктов.

Дмитрий НИКИТИН

■ **Финоборона**

Микрозаймы под макропроценты

Наши желания не всегда совпадают с нашими финансовыми возможностями. В жизни каждого из нас были ситуации, когда имелась возможность купить недорогой автомобиль или телевизор, но именно в этот момент не было денег. Или когда до зарплаты оставались считанные дни, а кошелек опустел. О том, где лучше взять деньги, рассказывают Роман Борисович ГРИБ, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Налогообложения и аудита» Волгоградского филиала РАНХиГС (ВАГС), и Юлия Викторовна БРЕХОВА, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономики и финансов» Волгоградского филиала РАНХиГС (ВАГС)



Существуют два простых финансовых решения, позволяющих восполнить нехватку денег. Необходимо накопить недостающую сумму, либо взять деньги в займы. Первый способ предлагает «затянуть потуже пояса» перед будущей покупкой, приучая нас экономить на повседневных расходах. Во втором случае – наслаждаемся моментальной покупкой, отгоняя от себя мысли, что скоро наступит час расплаты.

В Волгоградской области все большую известность получает микрофинансирование, то есть выдача в долг небольшой суммы денег на короткий срок под проценты, без обеспечения. Сумма займа варьируется от 1000 рублей до 1000 евро, а срок возврата займа – от нескольких дней до пары месяцев. Рекламные щиты, телевидение и даже почтовые ящики пестрят заманчивыми предложениями микрофинансовых организаций. Что же они обещают нам? «Деньги на все случаи жизни», «Кредит без залога и поручителей», «Деньги до зарплаты или пенсии», «Кредит под 2%»! Сервис займодавцев весьма заманчив: бесплатный звонок по телефону для консультаций, срочное оформление документов, не выходя из дома, и даже в выходной день.

По сути, займодавцы оказывают нам платную финансовую услугу в срочном получении денег в займы на доверительных условиях. При этом их практически не интересуют наши финансовые возможности по возврату займа. Кредит на доверии основывается на удостоверении личности заемщика. Поэтому при выдаче займа нам предлагают предъявить паспорт и еще один из личных документов, выданных государством. Например, свидетельство о присвоении ИНН, страховое свидетельство или водительское удостоверение. Максимум, что еще могут потребовать, – это заполнить анкету и подписать договор займа, по которому займодавец передает в собственность заемщику деньги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу эту же сумму денег (сумму займа) и уплатить проценты.

Какова же плата за микрозайм? Предположим, вам не хватает 10 000 руб. на важную покупку до зарплаты. Микрофинансовая организация предлагает вам данную сумму на 14 дней всего под 2% в день от суммы займа. В нашем случае процент (плата за пользование займом) составит 2800 руб. (10 000 руб. x 2% / 100% x 14 дней). Абсолютная величина процента в рублях, на первый взгляд,

небольшая. Но если мы рассчитаем относительную величину – годовую процентную ставку, то сможем сравнить стоимость микрофинансовых и банковских услуг. Годовая ставка рассчитывается как произведение номинальной процентной ставки за день и количества дней в году. В нашем случае годовая ставка составит 730% (!) (2% x 365 дней). Получается, что берем микрозайм, а платим макропроценты. Условия такого договора займа могут оказаться кабальными.

Высокая доходность микрофинансовых услуг обусловлена высоким риском невозврата займов, выданных «под честное слово». Чтобы не оказаться в числе должников, необходимо помнить об особенностях договора денежного займа.

Договор между гражданином и организацией должен быть заключен в письменной форме. Он считается заключенным с момента передачи денег. В подтверждение получения денег необходимо дать расписку в кассовом ордере организации на сумму займа без процентов. Заемщик обязан возвратить займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором. При возврате денег организация обязана выдать гражданину квитанцию к приходному кассовому ордеру на сумму долга и процентов.

Сумма произведенного заемщиком платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства полностью, при отсутствии иного соглашения погашает, прежде всего, издержки

займодавца по взысканию долга (например судебные издержки), затем – проценты, и лишь потом – основную сумму долга (ст. 319 ГК РФ). Помните, пока не будут оплачены проценты, основной долг не уменьшится, а значит, проценты придется платить еще раз.

Обычно в договоре предусмотрена неустойка, то есть денежная сумма, которую заемщик обязан уплатить займодавцу в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения (ст. 330 ГК РФ). Например, штраф – 500 рублей за каждую неделю просрочки платежа.

Если штраф не предусмотрен договором, займодавец вправе взыскать с заемщика проценты, предусмотренные статьей 395 ГК РФ. Минимальный размер таких процентов – ставка рефинансирования ЦБ РФ. Сегодня это 8,25% годовых. Уплата этих процентов не зависит от уплаты основных процентов (ст. 811 ГК РФ).

Сумма займа может быть возвращена досрочно с согласия займодавца (п. 2 ст. 810 ГК РФ). Другим способом прекратить кабалу является изменение или расторжение договора займа по обоюдному согласию (ч. 1 ст. 450 ГК РФ). Обоюдное согласие об изменении договора

позволяет снизить ставку процентов либо изменить сроки погашения задолженности. Расторжение же договора избавляет заемщика от уплаты процентов в будущем, однако сформировавшаяся к моменту расторжения задолженность

по-прежнему является бременем заемщика. Однако помните, что при расторжении договора займодавец вправе взыскать в судебном порядке проценты с фактической задолженности в размере ставки рефинансирования.

При несогласии займодавца (в редких случаях) заемщиком удаётся изменить (расторгнуть) договор в судебном порядке. Подобное требование может быть заявлено в суд после получения отказа займодавца на предложение изменить или расторгнуть договор либо неполучения ответа в установленный срок (п. 2 ст. 452 ГК РФ). Основанием иска является существенное изменение обстоятельств, из которых заемщик и займодавец исходили при заключении договора займа (ст. 451 ГК РФ). К примеру, утрата единственного источника дохода вследствие увольнения заемщика с предприятия, которое было указано в анкете займодавца.

Кроме того, должны соблюдаться одновременно четыре условия (ч. 2 ст. 451 ГК РФ). В нашем конкретном случае: 1) при заключении договора как заемщик, так и займодавец не предполагали об утрате источника дохода заемщика; 2) утрата дохода вызвана причинами, которые заемщик не смог преодолеть (то есть попытался, но не смог трудоустроиться); 3) неизменность договора повлечет для заемщика ущерб, превышающий его выгоды от заключения договора, а для займодавца, наоборот, сверхдоход; 4) из обычаев делового оборота или существа договора не вытекает, что риск изменения обстоятельств несет заемщик.

Таким образом, астрономические проценты по микрозаймам опасны для потенциального заемщика. Если действительно нужны деньги, необходимо тысячу раз подумать, прежде чем одалживать деньги у микрофинансовой организации.

Пока не будут оплачены проценты, основной долг не уменьшится, и придется платить еще раз

■ **Финансовый нюанс**

Как банки определяют, кому давать кредит

Чаще всего идеальный заемщик выглядит так: замужняя женщина, имеющая двух детей, не очень молодая, живущая в спокойной обстановке. Важны, разумеется, и ее финансовые возможности. Она должна иметь постоянную работу и место проживания и возможность это подтвердить

Для многих такой портрет покажется неожиданным. Но на деле банк стремится минимизировать свои риски и обращает внимание на те качества заемщика, которые могут говорить о его надежности и платежеспособности. Этот уровень надежности определяет компьютерная программа. Скоринг – система подсчета рисков невозврата взятого заемщиком кредита, которая работает автоматически. Она получила большое распространение в России и применяется чаще всего, когда решается вопрос о выдаче небольшого кредита. При работе с крупными суммами, например в случае ипотечного кредитования, проводится личная беседа.

У компьютера отсутствуют эмоции, он может только оперировать полученными данными. Но как кредитоспособность пересекается с прочими характеристиками? Компьютер анализирует базу данных кредиторов, которые не смогли вовремя погасить свою задолженность, и сравнивает вас с ними. Он смотрит, чем объединяют этих неплательщиков: профессия, пол, возраст и так далее. Поэтому

Идеальный портрет

если вы соответствуете условиям банка для получения кредита, то вам отказывают, то виной тому ваши предшественники с аналогичными данными.

Хождение по базе

Проверка данных, внесенных в анкету, проходит по этапам. Сначала проверяют достоверность данных, иначе говоря – валидность. Банки проверяют по некоторым базам, не был ли украден паспорт, правильно ли написан почтовый индекс и есть ли такой на самом деле. На следующей стадии анкета проходит проверку на присутствие в ней стоп-факторов. К таковым относятся, например, отсутствие постоянной регистрации в регионе банка. Особенно это касается случаев, когда кредитная стратегия ориентирована на местное население. Бывают отказы и из-за профессиональной деятельности заемщика. К стоп-факторам относятся и возраст. Если человек уже вышел на пенсию, то получить кредит будет очень трудно. Это связано с тем, что уровень материального благосостояния российских пенсионеров очень низок по сравнению, например, с западноевропейским.

Кроме стоп-факторов, рассматриваются еще и так называемые go-факторы. Например, кредитная история. Если заемщик уже имел успешный опыт погашения кредитов, то это будет для него плюсом при получении следующего кредита.

И только после того как будут проверены данные, стоп-факторы и go-факторы, начинается непосредственно скоринг. Банк анализирует набор различных характеристик клиента и начисляет баллы за каждую в зависимости от значимости показателя. По итогам такого анализа принимается решение о том, выдать ли кредит, отказать или договориться о повышении процентной ставки.

Биография и деньги

Какие именно факты из биографии заемщика будут интересны кредитору, определяется его стратегией кредитования. Обычно скоринговая карта содержит список из различных вопросов. Их количество может варьироваться в зависимости от банка. Что именно это за параметры и какое значение они будут иметь при решении вопроса о выдаче кредита, посторонний человек узнать не может.

В общем виде схема скоринга выглядит так. Вначале каждый потенциальный клиент получает некоторый стандартный балл. К примеру, 500. Затем подвергается оценке возраст заемщика. Если ему от 21 года до 25 лет, то от первоначального балла отнимается 140. Если 26-27 лет – 120 баллов. При возрасте от 28 до 30 лет ничего не вычитается. После 30 лет баллы растут. Например, при возрасте от 30 до 35 лет добавляется 20 баллов, до 45 лет – 50 баллов и так далее. По такой

же схеме оцениваются и прочие параметры. Итоговая сумма баллов – это и есть оценка заемщика. И чем ближе это число будет к «стандарту» банка, тем больше шансов получить кредит. Как-либо повлиять на подсчет баллов невозможно. Скоринговые карты различаются как в разных банках, так зачастую и внутри одной финансовой организации. Различия будут обязательно, ведь есть разница – выдать кредит на покупку телефона или автокредит.

Хотя есть и открытая информация, которая всем известна. Так, например, женщины считаются более надежными и дисциплинированными плательщиками, нежели мужчины. Плюсом может быть и тот факт, что человек снимает квартиру. Такое положение дел означает, что он уже имеет опыт ежемесячных выплат и понимает последствия неплатежей. Хотя если есть недвижимость в собственности, то это намного лучше.

Что на деле

Если вы подали заявку на кредит и получили отказ, то, вероятнее всего, вы никогда не узнаете, в чем была реальная причина. При заполнении анкеты банк предупреждает, что он имеет право отказать без объяснения причин. Данные о том, что вам отказали, будут храниться в бюро кредитных историй. И когда вы в следующий раз захотите взять кредит, это может стать помехой.

Такая ситуация на рынке потребительского кредитования



Ван Гог. «Портрет доктора Гаше»

привела к появлению различных посредников, кредитных брокеров. Кредитный брокер помогает клиенту определиться, выбрать лучший вариант кредитования из представленных на рынке. Кроме того, при необходимости такие посредники нередко предлагают «улучшить» кредитоспособность заемщика. Хотя банки и утверждают, что обмануть скоринговую систему невозможно, практика показывает другое.

«Серый» кредитный брокер поможет сделать справку о зарплате. И если банк захочет проверить достоверность сведений, то по звонку подтвердят, что этот человек действительно работает в данной организации и получает зарплату. За свои услуги брокеры берут либо фиксированную цену, либо процент от суммы кредита. Из всего вышесказанного следует, что нужно следить за своей кредитной историей, улучшать свою скоринговую карту. И тогда получить кредит будет значительно легче.

Сверим позиции

Какие бумаги самые ценные?

Это только раньше спекулянтов сажали в тюрьму. Теперь же слова «опытный спекулянт» с гордостью пишут на афишах солидные товарищи, обучающие правилам обращения с конкретными инструментами финансового рынка

В прочем, дело, конечно, не в терминах. Буквально на наших глазах грамотная работа с акциями и фьючерсами из элитарной деятельности, доступной пониманию узкого круга посвященных, становится занятием массовым. Кажется, уже и школьникам ведомо, кто такие «быки» и «медведи», что такое евро-бонды и какие ведущие тренды преобладают сейчас на рынке акций.

Насчет школьников я ничуть не пошутил. Сразу несколько уважаемых порталов рассказали про группу уральских старшекласников, которые в небольшом городке Свердловской области при поддержке одной из общественных организаций начали активно обучать взрослых дядей, в том числе и предпринимателей, мастерству биржевых операций. Легко предположить, что ребята оказались не самыми «опытными спекулянтами» и эффективными преподавателями, зато не менее очевидно и другое: пример молодежи, которая ловко, явно не без выгоды для своего личного бюджета жонглирует малознакомыми понятиями, оказался страшно заразительным!

Теперь мы знаем: в нашем регионе процесс приобщения широких масс к таинствам фондового рынка тоже набирает обороты. Управляющие компании констатируют постоянный рост числа людей, проявляющих интерес к котировкам ценных бумаг и передающих свои свободные средства в так называемое доверительное управление. Это практика, когда вы за определенную плату поручаете специалисту, который называется персональным брокером, эффективно управлять вашими свободными средствами.

Еще больше количество тех, кто стремится самостоятельно овладеть данной наукой и заниматься трейдингом, полагаясь исключительно на собственную интуицию.

Нередко подобные занятия в аудиториях оборачиваются интереснейшими «университетами» по приобщению к экономическим знаниям людей самых разных возрастов. На очередной (прошедший на прошлой неделе) мастер-класс слушатели пришли, чтобы научиться «делать деньги», однако в устах Константина Топольского, начальника отдела персонального брокерского обслуживания Финансовой Группы БКС, особый смысл обрели сведения о реалиях европейской экономики, прогнозы на приток капитала в Россию. Консультант рисовал графики, показывал на экране диаграммы, говорил о вещах вроде бы сугубо специфических и «скучных», а в аудитории воцарилась атмосфера увлекательного диалога.

Работа на рынке ценных бумаг становится все более наглядным способом защиты своих накоплений от всевозможных экономических потрясений. Повышенный градус интереса к этой сфере – уже само по себе яркое свидетельство растущей финансовой культуры наших сограждан. Опытный спекулянт, как выясняется, сегодня все более востребован теми, кто стремится овладеть законами регулирования фондового рынка.

Леонид БАРКОВ

Мировой опыт

Без франка рубль щербатый

Каждому из нас интересны способы дополнительного заработка, не требующие много времени и внимания. Вложить небольшую сумму, и через некоторое время (допустим, год) получить уже гораздо более внушительную – идеально и для тех, кто не имеет постоянной зарплаты. Или для тех, кто просто хочет ее немного увеличить. Так как же выгоднее всего обогатиться, казалось бы, на «пустом месте»?

Вклады в валюте – перспективная область заработка, если подойти к делу с умом. Как показывает опыт (и диаграммы Банка России), сейчас вклады в евро и доллары США – не самый прибыльный вариант. Обе валюты преимущественно растут, но медленно и непостоянно. Судите сами: за минувший год доллар США вырос в цене с 30 руб. всего лишь до 31 руб. Причем были у него и трудные времена, когда стоил он стабильно 28, а то и 27 руб. Евро скакал примерно в том же диапазоне: год назад и до сегодняшнего дня его цена менялась с 41 руб. до нынешних 42. В течение года минимально евро стоил 39 руб., а максимум – 43. Скачки небольшие, так что много на росте этих валют не заработаешь. Значит, нужно искать самим те валюты, в которые многие вкладываются не привыкли и почему-то побаиваются. Очень зря – некоторые из них растут как на дрожжах. Попробуем разобраться во вкладах в экзотические валюты.

Страхование

Мы уже неоднократно знакомли читателей с разными видами страхования. Рассказывали о том, как правильно застраховать свое жилье, машину, собственное здоровье, имущество, сельское хозяйство и многое, многое другое. Вид страхования, о котором сегодня пойдет речь, затронет только предпринимателей. Именно такое название он и носит – страхование предпринимательских рисков

Практика страхования предпринимательских рисков, широко используемая за рубежом, постепенно появляется и в нашей стране. Этот вид страхования обеспечивает предприятию такие условия, при которых неблагоприятные обстоятельства не влияют на его финансовое состояние. Сегодня предприниматель имеет возможность застраховать свое производство от перерывов и рисков неисполнения договорных обязательств. А теперь более подробно.

К предпринимательским рискам относятся, прежде всего, риски убытков, связанных с простоями, а также риск убытков из-за нарушения своих обязательств контрагентами предприятия и риск, связанный с недополучением ожидаемых доходов.

Как правило, убытки оцениваются на момент их возникновения, как говорят юристы, «с наступлением страхового случая». Договором обязательно устанавливается лимит страховой ответственности. В качестве возмещения страхования компания может выплатить не больше определенной суммы денег. Ответственность страхования компания несет только за те риски, которые четко определены в договоре. Однако часть убытков все равно покрывается за счет предприятия, объем его участия в покрытии убытков определяется договором.

На случай простоев

Не секрет, что со временем оборудование на предприятиях



В последнее время спрос на депозиты в нетрадиционной валюте растет: сейчас это уже 2-3% среди общей массы. Учитывая, что еще годом ранее подобное инвестирование не практиковалось вообще, тенденция очевидна. Суется вокруг доллара и евро и риск краха второго настолько подрывают доверие к этим валютам, что порой надежнее вложиться в дорогой швейцарский франк, например. И вот почему. Допустим, год назад вы решили вложить 1000 франков. Тогда цена 1 швейцарского франка составляла 31,45 рубля. Значит, вкладываете вы 31 450 руб. До сегодняшнего дня рост его был почти постоянным: лишь однажды цена упала до 30 руб., и то лишь на несколько дней. В основном цена взлетала: в отдельные дни она составляла даже 40 руб. Итог: сейчас цена швейцар-

ского франка – 34,06 руб., и только за счет роста валюты за год вы бы получили на 2610 руб. больше, чем вложили. А ведь можно делать и долгосрочные вклады: на пять, на десять лет.

В числе перспективных для вкладов валют и сравнительно дешевый китайский юань. Курс годовой давности: 46,37 руб. за 10 единиц. Представьте, что вложили вы 10 000 юаней (46 370 руб.). За год цена его выросла: до 49,59 руб. В пересчете на рубли вы получаете уже на 3220 руб. больше, не затрачивая при этом никаких усилий. Кстати, по мнению экспертов, юань будет дорожать и дальше. Американские власти давно говорят о недооцененности этой валюты, и китайские лидеры обещают поднять ее на 30-40%. Но не нужно забывать, что Китай – страна с раз-

вивающейся экономикой, поэтому никаких стопроцентных гарантий юань нам дать не сможет.

Японская иена, пожалуй, чемпион по росту среди всех остальных: сначала цена 100 единиц составляла 36,85 руб., теперь же – 40,64 руб. Расчет прост: вкладываем 100 000 иен (36 850 руб.), год спустя забираем уже на 3790 руб. больше. Кстати, не забывайте, что эта прибыль – чистая, без учета процента банка, который начисляется в любом случае, даже если ваша валюта немного упадет в цене. Процент этот колеблется в среднем от 1 до 3, в зависимости от вида вклада. В условиях открытия вклада – и минимальная сумма его. Например, 100 франков. Большинство банков, к сожалению, предлагают не самые выгодные условия для вкладов в нетрадиционных валютах. Это и понятно: спрос пока невысок. Для сравнения, вклады в долларах и евро дают в среднем 3-5% прибыли в год. Но, учитывая медленный рост этих валют, разница будет как раз в пользу экзотических.

Все эти валюты, к слову, за минувший год только укрепилась и в отношении доллара, что также говорит об их надежности. Впрочем, все равно не стоит свои последние кровные вкладывать в юани или франки – рост всех этих валют в той или иной мере сложно назвать предсказуемым. Лучше всего вложить малую или среднюю для вас по размерам сумму, чтобы в случае чего всегда иметь в запасе гарантированные наличные. На случай, если США и страны евро действительно начнут «штормить».

Ольга Дьяконова

«Простоим» без убытков



устаревают, в результате чего становится неисправным.

Предприятие, кроме прямого ущерба в этом случае, несет и косвенные убытки в результате простоя. К таковым относятся упущенная прибыль, а значит, и отсутствие доходов для покрытия текущих расходов, а также незапланированные растраты на возобновление деятельности.

Но простаивать предприятие может не только по этим причинам. Чаще складывается ситуация, когда поставщик не доставил вовремя сырье или материалы. Предприятия, деятельность которых зависит от работы сложного оборудования, часто используют данный вид страхования в качестве дополнения к страхованию самого оборудования. По договору такого страхования компания обязана возместить текущие расходы предприятия, затраты по сокращению ущерба, упущенную прибыль. К текущим расходам относятся заработная плата рабочих и служащих, налоги и сборы, исчисляемые из фонда оплаты труда, плата за аренду помещения.

Итак, что касается упущенной прибыли. Под упущенной прибылью подразумевается прибыль, которую предприятие могло получить от реализации товаров или услуг, в случае если бы его производство не было прервано. Рассчитывается размер упущенной прибыли так: сумма выручки, не полученной за время простоя, умножают на норму прибыли предприятия.

Для того, чтобы определить общий размер убытков от перерыва в производстве и объеме страхового возмещения, обычно сравнивают результаты деятельности предприятия за время простоя с результатами, которых оно достигло бы при нормальной работе. Расчеты, как правило, производят за 12 месяцев. Однако в результате расчетов иной раз выявляется и такое, что пред-

приятие не получило бы прибыли. В данном случае упущенная прибыль, естественно, не возмещается.

Не уверен в покупателе – застрахуй товар

К примеру, если по условиям договора поставки покупатель должен оплатить продукцию только после ее отгрузки, то в таких случаях поставщик всегда рискует не дожидаться этих денег. И этот риск можно застраховать. Договор страхования заключается до момента отгрузки товара. А страховая защита начинает действовать с момента, когда товар принят покупателем и по нему выставлен счет.

Кстати, страховые выплаты рассчитывают по каждому договору поставки отдельно и учитывают все обстоятельства, которые влияют на степень страхового риска. Обычно для этого заполняют анкету, состоящую из вопросов о платежеспособности покупателя и особенностях сделки, которую нужно застраховать.

При наступлении страхового случая предприятие должно иметь доказательства, что оно выполнило все свои обязательства по договору поставки и покупатель обязан выплатить ему всю причитающуюся сумму. Страховая компания же старается сократить убытки предприятия. Кроме того, она представляет интересы предприятия в спорах с контрагентами. После выплаты возмещения покупателю, не оплативший товар, становится должником страховой компании. Предприятие, получившее возмещение, передает страховой компании документы, которые свидетельствуют о том, что покупатель обязан оплатить поставленную ему продукцию.

Елена РОМАНОВА

■ Реалити-шоу

Вышивание для выживания

В прошлом выпуске «Реалити-шоу» мы рассказывали о том, как Анна Тимашова, желая поддержать семейный бюджет тогда, когда ее муж занялся оформлением бумаг для открытия своего дела, решила продать несколько своих вышивок крестиком

Анна Леонидовна посчитала, что ее работы – иконы Николая Чудотворца – вполне тянут на солидную сумму в 25 тысяч рублей каждая. Расчет был простой: она суммировала все расходы на материалы от ниток до рамки и выразила в деньгах время, затраченное на вышивку. Так обычно и советуют поступать экономисты, хотя для вышивки бывает и другой метод подсчета: исходя из цены одного крестика. Обычно один крестик стоит от 25 до 50 копеек, но при использовании дорогих ниток может быть и дороже.

«Не зря поговорка говорит про «завидующие глаза», – делится своим опытом Тимашова. – Я как подсчитала, сколько стоит моя вышивка, сразу ужасно обрадовалась, грешным делом, даже стала думать: а зачем вообще работать где-то в школе, если можно на продаже картин зарабатывать гораздо больше?» Школу она, конечно, бросать не стала, и это логично: очень скоро выяснилось, что среди знакомых, даже среди тех, кто искал подарок на рождение ребенка или крестины, не нашлось желающих приобрести вышивку за 25 тысяч. Жители райцентра признаются, что таких денег на подарок у них нет.

«В итоге я, чтобы добро не пропадало, продала одну икону знакомым, у чьих друзей родился внук Коля, за 8 тысяч. Второе дешевле, чем рассчитывала, но даже это уже какой-то доход, – рассказывает Анна Леонидовна. – Больше никто не хотел брать картину дороже, чем за 3-4 тысячи, а такая цена уже никак не окупает затраченных сил – дай Бог, чтобы материалы окупилась, одна рамка рублей 600 стоит».

Конечно, можно и дальше держать свои работы на черный



Альберто Росати. «Торговцы коврами»

день – если он вдруг настанет, то и 3-4 тысячи будут спасением. Но утраченного времени не воротишь. Чтобы оно окупились и вышивка из простого хобби превратилась в источник дохода, нужно действовать совсем по-другому.

Во-первых, Анна Тимашова зарегистрировалась в Интернете сразу на нескольких сайтах, посвященных вышивке, где есть разделы с работами на продажу. Она сфотографировала свои работы и выложила снимки на сайт, сопроводив кратким описанием: изображено то-то, цена договорная, звоните по такому номеру. Однако, несмотря на то, что кто-то ее работы просматривал, никаких звонков с предложением купить их не поступало.

«Я уже начала волноваться: а вдруг это я бездарная такая, что у меня ничего путного не выходит? – говорит Тимашова. – А однажды зашел к мужу в гости друг Игорь, фотокорреспондент в районной газете, и я ему пару слов об этом сказала – ну, просто новостями поделиться. Так он мне – давай, говорит, посмотрю, что там у тебя на сайте. А мужик толковый, в компьютерах здорово разбирается. Ругает меня: да разве ж можно такие фотографии своих работ делать?»

Да разве ж можно в описании ограничиваться двумя фразами и не указывать цену?»

Игорь взялся отснять вышивку Анны Леонидовны так, чтобы это выглядело профессионально, чтобы были видны все детали работы. А в описание посоветовал добавить максимум информации: не только телефон и место проживания (а также как получить работу из рук автора), но и подробный рассказ о работе, поводы, по которым ее можно дарить, и так далее. А главное –

указать стоимость. Учитывая, что сайт просматривают не только жители райцентра, но и народ со всей Волгоградской и соседних областей, цену можно ставить выше, чем запросили бы друзья-знакомые.

Остановились не на 25 тысячах, а на 15, том минимуме, какой покрывал бы все расходы и приносил ощутимый доход. Сразу заложили в эту сумму и возможную скидку – на 12 тысяч тоже можно согласиться. А скидка, как известно, магически действует на покупателя, и о возможности торга тоже поместили в анкете.

Аналогичную анкету Анна Леонидовна разместила и на нескольких других сайтах. И вот тогда-то раздалась первая звонки: несколько человек из Волгограда и Камышина заинтересовались и пытались договориться с Тимашовой о покупке, выторговать себе дополнительные скидки. Две иконы она продала в течение двух недель: за одной камышане приехали сами, направляясь по делам в Волгоград, а другую Анна Леонидовна передала волгоградцам через дочь Катю, когда та после выходных у родителей возвращалась в город. Первая икона ушла за 12 тысяч, вторая – за 15, так что с продажи трех работ в течение месяца с небольшим Тимашова выручила 35 тысяч рублей. Муж Иван Петрович не переставал удивляться: «Да пока я тут со своим такси разберусь, ты нас озолотишь!»

«После этого мне пришло в голову еще несколько интересных идей. Например, почему бы не созваниваться самой с волгоградскими кафе и ресторанами, которым для оформления интерьера могут понадобиться интересные картины? Или, например, сотрудничать с дизайнерскими компаниями: в Волгограде, говорят, набирают популярность такие конторы, которые придумывают дизайн интерьера», –

размышляет Анна Леонидовна. Она понимает, что создание новых работ, тем более под заказ, потребует немало времени и сил, то есть вышивка вряд ли сможет стать регулярным источником дохода. Но приятным и немаленьким бонусом время от времени – вполне. Главное, решила для себя Тимашова, не лениться и подходить к делу осмысленно, грамотно рассчитывая как стоимость работы, так и способы ее реализации.

Александр АКУЛИНИЧЕВ

Главное, решила для себя Тимашова, не лениться и подходить к делу осмысленно

■ Семейный бюджет

К сожалению, сегодня стало нормой, что семейный бюджет никто не ведет и за благополучие семьи никто не отвечает. В лучшем случае муж, отец семейства, принимает ответственные решения в исключительных ситуациях. В худшем – доходы членов семьи делятся и тратятся по прихоти того, кто эти доходы получает. Именно такой подход к планированию семейного бюджета вызывает постоянную нехватку денег. При этом деньги, конечно, зарабатываются, однако в таких семьях они утекают как песок сквозь пальцы

Прежде всего, все члены семьи должны понять, что только учет личных финансов и планирование семейного бюджета даст возможность семье жить в достатке. Посмотрите на крупные корпорации: они такие крупные и известные именно потому, что у них хорошо поставлено финансовое планирование. Что мешает вашей семье последовать их примеру? Для этого не надо регистрировать фирму и бросаться с головой в бушующую стихию рынка! Можно просто перенять для семьи основные принципы, по которым корпорации планируют свои финансы, – так, как это сделано в экономических компьютерных играх. Если вы пред-

Управлять деньгами играючи

ложите своим домашним поступать в реальной жизни так же, как в игре, то они согласятся.

Для начала напечатайте на принтере «акции» по количеству членов вашей семьи, включая малышей. Затем раздайте им эти «акции». Скажите, что такого-то числа во столько-то часов все должны собраться с этими «ценными бумагами». Когда в назначенное время все соберутся, доведите до них свое предложение о ведении семейного бюджета по принципу корпоративного учета и планирования капитала. Объясните, что теперь каждый член семьи – одновременно ее «акционер», который владеет равной с остальными долей в семейном капитале и таким же правом голоса, как у других. Когда они это осознают, скажите, что раз здесь все равны, то все вы – директора. А раз так, значит, ваше собрание будет называться «советом директоров», и оно будет созываться еженедельно по воскресеньям, чтобы подвести финансовый итог прошедшей недели и спланировать бюджет на будущую.

Если такие собрания станут регулярными, нужно выбрать председателя совета директоров. Им должен стать именно глава семьи, так как это позволит поддерживать

нужную дисциплину в семье, что еще больше сплотит и даст возможность серьезно относиться ко всему, что происходит. Чтобы другие члены семьи не обиделись, что один стал председателем, а остальные остались просто директорами, закрепите за каждым особую должность и круг обязанностей. Например, жена может стать финансовым директором и отвечать за учет общих средств и планирование расходов. Кто-то может стать директором по организационным вопросам и заниматься организацией походов в гости и приемом гостей, отвечать за покупки и вручение подарков, за своевременную оплату коммунальных услуг и т. п.

Детей лучше сделать помощниками взрослых по какому-либо одному из направлений их ответственности. Например, старший ребенок может быть помощником мамы – директором по хозяйственной части – и отвечать за инвентаризацию домашнего имущества. Он будет хранить списки домашнего имущества, чеки и гарантийные талоны на купленное имущество, а также инструкции по использованию этого имущества. Должность не сложная, но ответственная. Учредив такую семейную корпорацию, назначив всем долж-

ности и круг обязанностей, первое общее собрание можно закрыть. Непосредственно дайте всем задание провести перепись личного и семейного имущества и явиться со списками этого имущества и его оценкой на следующее собрание.

Итак, если первое собрание было чисто организационным, то на втором приступайте к практическим действиям. Описи имущества семьи должны быть сданы председателю, чтобы он потом мог подготовить соответствующий реестр.

С таким реестром вы будете иметь представление о составе вашего имущества и его стоимости. Это может пригодиться не только для «общего развития» семьи, но и в некоторых жизненных ситуациях. Например, если вы решите застраховать имущество. Кстати, страховать можно многие товары длительного пользования на случай, скажем, пожара или кражи. На этом собрании финансовый директор семьи должен представить проект семейного бюджета в общих цифрах доходов и расходов. Семья должна понять, что есть определенные рамки, в пределах которых можно расходовать деньги. Это даст всем понятие об ответственности за общие деньги и благополучие остальных членов

Глоссарий

Оборотный капитал – элемент капитала, характеризующийся коротким сроком службы, стоимость которых сразу входит в затраты на создание нового продукта (например, материалы; изделия, предназначенные для продажи; деньги). Это стоимостное выражение предметов труда, которые участвуют в процессе производства один раз, полностью переносят свою стоимость на себестоимость продукции, изменяют свою натурально-вещественную форму.

Лизингодатель – физическое или юридическое лицо, которое за счет денежных средств приобретает в ходе реализации лизинговой сделки в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату во временное владение и в пользование с переходом или без перехода лизингополучателю права собственности на предмет лизинга.

Лизингополучатель – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и пользование в соответствии с договором лизинга.

Ценная бумага – документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. Гражданский кодекс также определяет, что с передачей ценной бумаги все указанные ею права переходят в совокупности.

Фондовый рынок – рынок, где продаются и покупаются ценные бумаги. Другими словами, фондовый рынок – это рынок ценных бумаг. Может быть первичным или вторичным. Первичный фондовый рынок представляет собой рынок новых выпущенных ценных бумаг. Вторичный фондовый рынок представляет собой рынок ценных бумаг, когда акции первичного фондового рынка могут быть перепроданы. Первые фондовые рынки, на которых производилась торговля векселями, начали появляться еще в 13-м веке.

семьи. Зная в общих чертах доходы и расходы семьи, ее желания и долги, нужно поручить финансовому директору начать вести на компьютере строгий учет всех семейных финансов, учитывая имеющуюся информацию. С этих пор все доходы должны поступать финансовому директору и распределяться им по статьям расходов.

А со следующего «собрания совета директоров» все уже втянутся в процесс, и такое положение дел станет для семьи нормальным. Все будет знать, сколько и на что можно потратить денег в неделю.

Каждый член семьи будет получать немного денег на карманные расходы, а в остальном должен будет придерживаться принятого всеми бюджета. К экономии нужно подойти сразу серьезно. Начав вести учет семейных финансов, вы очень скоро нарабатываете статистику, сколько и откуда вы денег получаете и сколько и на что тратите. Это даст возможность планировать бюджет так, что всегда будет определенная экономия. Создав в семье игровую обстановку и последовав принципам корпораций, вы существенно улучшите финансовое положение семьи. В итоге вы придете к тому, что все ваши финансы будут под контролем.

По книге «Как управлять семейным бюджетом»

История финансов

Канкринские конкретные действия, или Как Россия от государственного долга избавлялась

В прошлом номере мы начали рассказ о денежных реформах, проходивших в России в разное время. Реформ этих было так много, что в одной публикации поведать обо всех невозможно

К началу XIX в. Россия вышла на принципиально новый уровень внешней торговли: обмен товарами велся со множеством стран, так что в наше государство шел непрерывный поток золота и серебра. Росла и добыча драгоценных металлов, так что к концу 1830х гг. в империи возникли все условия для проведения новой,

исключительно важной реформы, вошедшей в историю как «канкринская». Граф Егор Францевич Канкрин, немец по происхождению, по его собственному выражению, «двадцать лет сидел на огненном стуле русского министра финансов», с 1823 по 1844 год. Наверное, так было во все времена: министры финансов и казначеи неизменно оказываются под огнем суровой критики, именно на них падает гнев самых высоких чинов. Кто виноват в том, что Россию потряс финансовый кризис? Правильно, министр финансов Алексей Кудрин. Кто виноват в том, что в условиях Крымской войны денежная система России затрещала по швам? Правильно, министр финансов Егор Канкрин. Вспоминать же о том, что именно он заложил основы мудрой государственной денежной политики, на несколько десятилетий сделавшей рубль устойчивой и высоко обратимой валютой, как-то несподручно.

Ученый-экономист по образованию, Канкрин был назначен на этот пост за два года до смерти Александра I. Сейчас это кажется удивительным, но в XIX в. в России одни и те же министры могли

служить при разных государях: Николай I не стал заменять никем Канкрин, так как специалистов более высокого класса не видел. Да и преемственность власти была реальной, а не сугубо словесной.

Убежденный консерватор, Канкрин не ставил вопрос о глубоких социально-экономических реформах. Он трезво оценивал возможности экономики крепостной России и считал, что правительство должно исходить именно из этих возможностей, а не ставить перед собой заоблачные цели.

Конкретные данные подтверждают, что линия на сдерживание

государственных расходов, особенно в первое десятилетие деятельности Егора Канкрин, дала заметные результаты. Общий объем государственных расходов в 1833 году по сравнению с 1823 г. увеличился всего на 3,3%, а военные расходы даже снизились. Удалось стабилизировать бюджеты Министерства иностранных дел, МВД, императорского двора и других. «Оптимизация бюджетных расходов», выражаясь современным языком, велась с головы, откуда и гниет рыба.

В то же время возросли затраты на образование, строительство дорог, а также платежи по

государственному долгу – как вы понимаете, это тоже характеризует политику минфина с лучшей стороны. Про госдолг обыватели вообще часто забывают, поскольку это наименее заметная для широких масс статья расходов, и в этом смысле ситуация 1830-1840-х гг. похожа на современную: вот уже десять лет государство оплачивает давние счета, расквитавшись практически со всеми долгами, тогда как простым жителям кажется, что огромные деньги уходят в никуда.

За первое десятилетие пребывания Канкрин на высоком посту снизились подушные и другие прямые налоги. Вдвое возросли таможенные сборы, что не только увеличило поступление денег в казну, но и обеспечило защиту молодой еще национальной промышленности.

1839-й принято считать началом «канкринской реформы». 1 июля 1839 г. принят манифест «Об устройстве денежной системы». Денежной единицей страны провозглашался серебряный рубль с содержанием 18 г чистого серебра. Государственным ассигнациям отводилась роль «вспомогательного знака ценности» с постоянным курсом в 3 руб. 50 коп. за 1 рубль серебром. Все сделки должны были исчисляться в серебре. Поступления в казну и выдача денег из нее определялись в серебряных рублях. Сами платежи могли совершаться как в звонкой полноценной монете, так и в ассигнациях. Золотая монета должна была приниматься и выдаваться из казенных учреждений с 3-процентной надбавкой от нарицательной стоимости.



Егор Францевич Канкрин

Вот уже десять лет государство успешно оплачивало давние счета, тогда как простым жителям все это время казалось, будто огромные деньги уходили в никуда

С июля 1841 г. начинается второй этап реформы, не предусмотренный ее организаторами и обусловленный экономической необходимостью: случился сильный неурожай. Для поддержки государственных учреждений и казны была начата эмиссия (выпуск) новых денежных знаков – кредитных билетов, размениваемых на звонкую монету и обращавшихся наравне с серебром. Вначале эти деньги выступали как разновидность депозитных билетов. Позже правительство согласилось на неполное обеспечение металлом кредитных билетов, что давало существенную выгоду для казны.

Третий, завершающий этап реформы определялся манифестом от 1 июня 1843 г., в соответствии с которым приступили к обмену всех ассигнаций и депозитных билетов на кредитные, получившие, в отличие от выпущенных в 1841 году, название «государственных».

Таким образом, реформа 1839-1843 гг. означала переход денежной системы Российской империи на серебряный монометаллизм (так называется денежная система, в основе которой лежит металл и которая была классической моделью для Европы позапрошлого столетия). В стране остался только один вид бумажных денег – государственные кредитные билеты, которые разменивались на серебряную монету в соотношении 1:1. При этом кредитные билеты были разменены и на золото. Денежные знаки имели следующие номиналы: 1, 3, 5, 10, 25, 50 и 100 руб.

К середине XIX в. в стране сформировалась относительно устойчивая денежная система, в которой основой денежного обращения являлось серебро. Однако эта стабилизация в немалой степени была обусловлена недостаточным развитием товарно-денежных отношений, сохранением натурального хозяйства, тем, что денежный оборот осуществлялся преимущественно с казной. На этом реформы, увы, не закончились...

Продолжение следует.

Александр АКУЛИНИЧЕВ



Серебряный рубль 1841 г.

Финграмотность в картинках



Рис. Елены ГНЕДКОВОЙ

Не верьте слухам. Ждите официальных сообщений Банка России.